UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TÍTULO

"Evaluación Financiera a la Cooperativa de Transportes Sur Oriente de la ciudad de Loja Periodo 2014 – 2015"

Tesis previa a optar el grado y título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor.

AUTORA:

Mercedes Inés Armijos Acaro

DIRECTOR:

Ing. Rubén Darío Imaicela Carrión.

LOJA – ECUADOR

2017

ING. RUBÉN DARÍO IMAICEA CARRIÓN M.B.F. DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, DE LA FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA, DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA Y DIRECTOR DE TESIS.

C E R T I F I C O:

Haber asesorado y revisado detenidamente, durante todo su desarrollo, el trabajo de tesis titulada: **"EVALUACIÓN FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE DE LA CIUDAD DE LOJA PERIODO 2014-2015"**, previa a optar el Grado y Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor, que ha realizado la postulante Mercedes Inés Armijos Acaro; por lo tanto, autorizo proseguir los trámites legales pertinentes para su presentación y defensa.

Loja, julio del 2017

Ing. Rubén Darío Imaicela Carrión M.B.F.

DIRECTOR DE TESIS

AUTORÍA

Yo, Mercedes Inés Armijos Acaro declaro ser autora del presente trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja, y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la misma.

Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi tesis en el repositorio Institucional-Biblioteca Virtual.

Firma:.....

Autora: Mercedes Inés Armijos Acaro

C.I. 1104932205

Fecha: Julio, 12 de 2017

Lugar : Loja- Ecuador

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS POR PARTE DE LA AUTORA, PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL Y PUBLICACIÓN ELECTRONICA DEL TEXTO COMPLETO.

Yo, Mercedes Inés Armijos Acaro declaro ser la autora de la tesis titulada "**EVALUACIÓN FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE TRASPORTES SUR ORIENTE DE LA CIUDAD DE LOJA PERIODO 2014- 2015"** como requisito para optar el Grado y Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público Auditor; autorizó al sistema bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el repositorio digital institucional.

Los usuarios pueden consultar este trabajo en RDI, 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 de tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización en la ciudad de Loja, a los 26 días del mes de julio del dos mil diecisiete.

Firma:

Autora: Mercedes Inés Armijos Acaro

C.I: 1104932205

Dirección: Loja: Cely Román calle: Vicente paz y Occidental

Correo: mercedesarmijos1990@yahoo.com

Celular: 0997487838

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director de tesis: Ing. Rubén Darío Imaicela Carrión M.B.F.

Tribunal de Grado:

Presidenta del Tribunal: Dra. Elvia Maricela Zhapa Amay, PhD.

Miembro del Tribunal: Dr. Eduardo José Martínez Martínez. MAE.

Miembro del Tribunal: Ing. Jorge Humberto Moncayo Flores, Mg, Sc.

D E D I C A T O R I A

“Con amor, gratitud, respeto y gran orgullo dedico esta tesis primeramente a Dios y la Virgencita por brindarme la sabiduría y fortaleza necesaria para afrontar los distintos retos que se me presentaron durante el transcurso del camino, y poder culminar con mi meta propuesta.

Los padres son el tesoro más valioso que nos regala Dios. Con mucho amor y cariño dedico todo mi esfuerzo, a mis queridos padres German Armijos, e Inés Acaro, quienes han sido el pilar fundamental en mi vida brindándome su apoyo incondicional, para poder culminar mi carrera con éxito.

Agradezco a mis hermanos, familiares y amigos por su inmenso cariño, consejos y apoyo durante el desarrollo de mi formación académica, por ser partícipes de esta nueva etapa en mi vida.

Mercedes Inés.

AGRADECIMIENTO

Expreso mi más sincero agradecimiento a las autoridades de la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica,Social y Administrativa, Carrera de Contabilidad y Auditoría, a sus autoridades y docentes, por la formación profesional que me han brindado durante este periodo de mi preparación como profesional.

De manera exclusiva quiero agradecer al Ing. Rubén Darío Imaicela Carrión M.B.F., Director de tesis, que con sus explicaciones acertadas contribuyó al desarrollo del presente trabajo de tesis haciendo factible su culminación.

Al gerente de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, por brindarme su apoyo, confianza e información valiosa para realizar mi trabajo de tesis.

LA AUTORA.

a. TITULO

"EVALUACIÓN FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE TRASPORTES SUR ORIENTE DE LA CIUDAD DE LOJA PERIODO 2014- 2015"

b. RESUMEN

El trabajo de tesis titulado "**EVALUACIÓN FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE DE LA CIUDAD DE LOJA PERIODO 2014-2015",** ha sido desarrollado dada su relevancia en el entorno social cada vez más competitivo, tiene el firme propósito de analizar, organizar, y evaluar los resultados obtenidos del análisis y de los pronósticos realizados, que ayudará para que la cooperativa minimice riesgos y aproveche las oportunidades y recursos financieros que mejoren su rentabilidad.

Para dar cumplimiento al objetivo general, se procedió a realizar la evaluación financiera la misma que permitió conocer el manejo de los recursos financieros a fin de contribuir a la toma de decisiones y proponer alternativas de mejoramiento para la cooperativa.

Seguidamente se realizó, la estructura financiera mediante el Análisis Vertical y Horizontal, lo que permitió determinar la composición y establecer las variaciones que han existido entre los años 2014 y 2015, analizando cada una de las cuentas que conforman los estados financieros, dando mayor importancia a los rubros que han tenido cambios más significativos.

Así mismo se procedió a aplicar los indicadores de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad de la cooperativa, lo cual ayudo a determinar la situación económica y financiera y elaborar las posibles alternativas de solución para la toma adecuada de decisiones.

Para el desarrollo del tercer objetivo específico, se realizó una Planificación Financiera en base a la información obtenida por la cooperativa, en la cual se elaboró el pronóstico de ventas y compras, entradas y salidas de efectivo, para determinar el presupuesto del efectivo y poder establecer el déficit o superávit de efectivo en los periodos proyectados; seguidamente se elaboraron Estados Financieros Proforma para los años 2016 al 2020, aplicando el método de incremento porcentual en ventas, demostrando si la cooperativa necesita o no financiamiento, sea este interno o externo, y así poder tomar medidas correctivas oportunamente.

Para complementar esta propuesta se proyectó el flujo de caja neto con lo cual se determinó el valor actual neto, tasa interna de retorno, relación costo/beneficio y análisis de sensibilidad para los años proyectados, con el fin de que se conozca los recursos de la cooperativa al final de toda su vida útil.

Como último objetivo específico, se presentó un informe de evaluación financiera que permitió conocer la situación económica - financiera en la

que se encuentra la cooperativa, para mejorar el nivel de participación y desarrollo a nivel local y provincial.

Para la elaboración del presente trabajo de tesis y para llegar a la realidad se apoyó en métodos y técnicas que permitieron deducir, analizar e interpretar situaciones o hechos que produjeron alteración significativa en las actividades u operaciones de la cooperativa de transportes; además mediante la entrevista al Gerente y Contador de la cooperativa permitió obtener información relevante sobre la situación en que se encuentra la misma.

Finalmente se concluye que no se está aplicando de manera correcta el catálogo de cuentas vigente establecido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), por lo que demuestran algunos errores en la codificación de las cuentas dentro de los estados financieros lo cual no permite tener una clasificación de los rubros de manera ordenada.

SUMMARY

The thesis work entitled "FINANCIAL EVALUATION TO THE COOPERATIVE OF TRANSPORTES SOUTH EAST OF THE CITY OF SHOP PERIOD 2014-2015, the same has been developed given its relevance in the increasingly competitive social environment, has the firm purpose of analyzing, organizing, and evaluating the results of the analysis and forecasts made, which will help the cooperative minimize risks and take advantage of Opportunities and financial resources that improve their profitability.

To fulfill the general objective, a financial evaluation was carried out, which allowed the management of financial resources to be known in order to contribute to decision making and propose alternatives for improvement for the cooperative, with reference to the first specific objective, the financial structure was made through Vertical and Horizontal Analysis.

Then to determine the composition and to establish the variations that have existed between the years 2014 and 2015, analyzing each one of accounts that conform the financial statements, Giving greater importance to the items that have had more significant changes.

For the purpose of the second specific objective, the indicators of liquidity, activity, indebtedness and profitability of the cooperative were applied, which helped to determine the economic and financial situation and to elaborate the possible alternatives of solution for the appropriate decision making.

For the development of the third specific objective, a Financial based on the information issued by the cooperative, in which the forecast of sales and purchases, inflows and outflows of cash was elaborated to determine the budget of the cash and to be able to establish the deficit or surplus of cash in the projected periods; Proforma Financial Statements were then prepared for the years 2016 to 2020, applying the method of percentage increase in sales, demonstrating whether or not the cooperative needs internal or external financing, so that corrective measures can be taken in a timely manner.

In order to complement this proposal, the net cash flow was projected, which determined the net present value, internal rate of return, cost / benefit ratio and sensitivity analysis for the projected years, in order to know the resources of the Cooperative at the end of its useful life. As the last specific objective, a financial evaluation report was presented which allowed the

economic and financial situation of the cooperative to be known, in order to improve the level of participation and development at local and provincial level.

For the preparation of this thesis work and to arrive at the reality was based on methods and techniques that allowed to deduce, analyze and interpret situations or events that produced significant alteration in the activities or operations of the transport cooperative; In addition to the interview with the Manager and Accountant of the cooperative, it was possible to obtain relevant information about the situation in which it is located.

Finally, it is concluded that the current catalog of accounts established by the Superintendency of People's and Solidarity Economy (SEPS) is not being applied in a correct manner, so they demonstrate some errors in the codification of the accounts within the financial statements, which does not allow Have a classification of the items in an orderly manner.

c. INTRODUCCIÓN

La Evaluación Financiera es una herramienta que permite a las empresas contar con un manejo adecuado de sus recursos, además permite conocer el comportamiento de sus Activos, Pasivos y Patrimonio, facilitando a sus directivos tomar decisiones adecuadas y oportunas, para de esta manera conocer el desempeño financiero y administrativo de esta entidad.

El trabajo de tesis titulado “Evaluación Financiera a la Cooperativa de Transportes Sur Oriente de la ciudad de Loja, periodo 2014-2015", contribuye al personal administrativo conocer la situación económica financiera de la cooperativa, además servirá como guía para proyectar los Estados Financieros y obtener una visión clara de los posibles cambios que se puedan realizar, minimizando el riesgo y aumentando la rentabilidad, para que tengan una mayor confianza los socios y usuarios de este servicio.

La estructura formal de este trabajo se desarrolló de conformidad a las normas generales del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja:

El Título, denominado “Evaluación Financiera a la Cooperativa de Transportes Sur Oriente de la Ciudad de Loja periodo 2014-2015”;

Resumen, en castellano y traducido al inglés, que se lo redacta de acuerdo a los objetivos específicos; **Introducción** resalta la importancia del trabajo de tesis, el aporte a la entidad y la estructura del trabajo; **Revisión de Literatura** en donde está expuesta la teoría y conceptos referentes al tema en estudio; **Materiales y Métodos** los que sirvieron para el desarrollo del tema de tesis; **Resultados** comprende el contexto de la empresa, la aplicación de la evaluación financiera que se inicia con la realización del análisis horizontal y vertical de los estados financieros con la aplicación de indicadores de los años 2014-2015.

La realización de los estados financieros proforma con la aplicación de indicadores como el valor actual neto (VAN), tasa interna de retorno (TIR), Análisis de Sensibilidad, recuperación de capital, la realización del respectivo informe de evaluación financiera donde se fundamenta los resultados obtenidos en la realización del trabajo de tesis, dando cumplimiento a los objetivos específicos planteados; **Discusión** en donde se contrasta la situación anterior con la actual de la empresa; **Conclusiones** que se plantean en base a los resultados que se han obtenido; **Recomendaciones** que tienden a dar posibles soluciones a los problemas que se muestran en la cooperativa; **Bibliografía** comprende información extraída de libros, revistas y enlaces web como apoyo para el desarrollo de la tesis; **Anexos** en donde se reflejan los Estados Financieros proporcionados y el proyecto del presente trabajo.

d. REVISIÓN DE LITERATURA

COOPERATIVISMO

“La Cooperación son las estrategias mediante las cuales el hombre en su largo recorrido por la historia ha dado respuesta a sus necesidades de supervivencia, ya sea en sus legendarios estadios primitivos, cuando la producción se sustentaba en las actividades de recolección, pesca y caza.

Cualquiera sea la situación, lo cierto es que a través de los tiempos la cooperación ha tomado formas, estilos y matices diferentes, acordes con cada realidad social, y también es incuestionable que sus estructuras, métodos y concepciones se han ido perfeccionando y al mismo tiempo ganando su propio espacio, reconocimiento y aceptación comunitaria, de modo que hoy los sistemas de cooperación han alcanzado niveles muy interesantes de competitividad, frente al sistema productivo imperante, al menos en las áreas donde dispone de ventajas competitivas a su favor.

Principios cooperativos

Principio: Adhesión Abierta y Voluntaria.- “Las cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y a aceptar las responsabilidades que

conlleva la membresía sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.

Principio: Control Democrático de los socios.- Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros, quiénes participan activamente en la definición de políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa responden ante los miembros.

Principio: Participación económica de los socios.- Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Por lo menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa. Usualmente reciben una compensación limitada, si es que la hay, sobre el capital suscrito como condición de membrecía.

Principio: Autonomía e Independencia.- Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua controladas por sus miembros. Si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía.

Principio: Educación, entrenamiento e Información.- Las cooperativas

brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Las cooperativas informan al público en general, particularmente a jóvenes y creadores de opinión acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo.

Principio: Cooperación entre Cooperativas.- Las cooperativas sirve a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo. Trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

Principio: Compromiso con la Comunidad.- La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus miembros."[1]

Ley organica de la economia popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario.

Cooperativas.- "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

[1] VÁZQUES Galarza, German, 2008, "Cooperativismo", Quito-Ecuador, Pág. 10-13

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.

Importancia.- permite a las organizaciones perfeccionarse cada vez más hasta llegar a constituir una cooperación, para crear asociaciones de personas que unen sus recursos individuales para satisfacer necesidades comunes a ellas.

Objetivos

- Contribuir al mejoramiento social, moral e intelectual de sus asociados mediante la ayuda mutua.

- Busca desarrollar al hombre, con el valor de la cooperación, igualdad, justicia, respeto y del trabajo conjunto.

Clasificación de las Cooperativas

“Según la Ley de Economía Popular y Solidaria del Ecuador, existen cuatro grupos de cooperativas: Producción, Consumo, Vivienda, Ahorro y Crédito, y Servicios.

Cooperativas de Producción.- Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles.

Cooperativas de Consumo.- Son aquellas que tienen por objeto abastecer a sus socios de cualquier clase de bienes de libre comercialización; tales como: de consumo de artículos de primera necesidad, de abastecimiento de semillas, abonos y herramientas, venta de materiales y productos de artesanía.

Cooperativas de Vivienda.- Las cooperativas de vivienda tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas en beneficio de sus socios.

Cooperativas de Ahorro y Crédito.- Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia.

Cooperativas de Servicios.- Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad,

los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud.

Cooperativa de Transporte.- Son cooperativas de transportes las constituidas para prestar, en común, el servicio de transportes de personas o bienes, por vía terrestre, fluvial o marítima autoabasteciéndose de vehículos, embarcaciones, repuestos, combustibles, accesorios y el mantenimiento de las unidades de transporte. Además de la actividad fundamental a que se dedique cada cooperativa, de acuerdo a su clase o línea, se podrá establecer en ella diferentes servicios adicionales que beneficien a los socios.

Excedentes.- "Se definen como excedentes, los remanentes obtenidos por la cooperativa, de los valores pagados por los socios, para financiar los gastos operacionales, sea como cuotas administrativas, o como pago por servicios o productos adquiridos en la cooperativa, una vez deducidos los gastos de administración.

Constituyen también excedentes, los remanentes obtenidos por la cooperativa, sobre los valores pagados a sus socios, por concepto de remuneración, o precios por los productos entregados a la cooperativa para su comercialización, una vez deducidos los gastos de administración, financieros y no financieros.

Los excedentes así obtenidos, no se consideran utilidades para fines tributarios.

Distribución de excedentes

Una vez deducidos los gastos de administración, amortización de deudas, intereses a las aportaciones, los excedentes netos, se distribuirán de la siguiente forma:

- El 15% por concepto de utilidades en beneficio de los trabajadores;

- El 40%, que se destinará para incrementar el capital social, entregándose certificados de aportación a los socios, sobre la alícuota que les corresponda;

- El 20% para incrementar el Fondo Irrepartible de Reserva Legal;

- El 10% para el Fondo de Educación e incubación de nuevas cooperativas, administrado por la cooperativa;

- El 5% para el Fondo de Asistencia Social;
- El 10% restante, se destinará en beneficio de la comunidad, según lo resuelva la Asamblea General, garantizando la solvencia institucional.”

ESTADOS FINANCIEROS

“Los estados financieros constituyen una representación financiera estructurada de la situación financiera y de las transacciones llevadas a cabo por las empresas. Los estados financieros deben presentar fielmente a la situación y el desempeño financiero de la empresa, así como sus flujos de efectivo con aplicación correcta de las NIIF**,** para cumplir objetivos suministrando la siguiente información acerca de una entidad:”[2]

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento de la entidad, es decir son informes que utilizan las instituciones para informar la situación económica, que se debe realizar al terminar el ejercicio contable con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades de su empresa a lo largo de una fecha o periodo determinado.

Objetivo de los estados financieros

- **“**Suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento 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.

[2]Estupiñan G., BAJO NIC/ NIIF, Estados financieros básicos, 2012, Bogotá, Pág. 86

- Satisfacer las necesidades de información de aquellas personas que tengan menos posibilidades de obtenerla y que dependan de los estados financieros como principal fuente de las actividades económicas de la empresa.

- Dar un estado de utilidades periódicas que sirva para predecir, comparar y evaluar la capacidad generadora de utilidades de la empresa."[3]

Importancia de los estados financieros.- Los estados financieros son importantes puesto que permiten conocer los resultados económicos de dichas empresas durante un periodo contable, convirtiéndose en información especial y con validez para los administradores de las mismas para que los analicen y emitan criterios sobre la situación económica de la empresa, con el fin de tomar decisiones adecuadas.

Finalidad de los Estados Financieros.- Los estados financieros constituyen una representación de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad estructurada de la siguiente manera.

- Activos;
- Pasivos;

[3]Carvallo B. J.A, Estados Financieros normas para su preparación y presentación, 2009, 2ª ED., pág. 2-3.

- Patrimonio neto;
- Ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas;
- Aportaciones de los propietarios y las distribuciones a los mismos en su condición de tales y flujos de efectivo."[4]

Principales usuarios

La información contable reflejada en los estados financieros debe servir para la toma de decisiones por parte de usuario internos como externos.

Usuarios internos. Están vinculados directamente con la empresa, por lo tanto revisan y analizan la información financiera, los usuarios internos son:

- Inversionistas
- Empleados
- La gerencia

Usuarios externos. Son los que tienen alguna vinculación con la empresa pero no pertenecen formalmente en ella. Entre ellos tenemos

- Prestamista
- Proveedores y otros acreedores comerciales

[4] Norma Ecuatoriana de Contabilidad NEC1-Pag. 2-3.

- Clientes
- Gobierno y agencias gubernamentales"[5]

Clasificación de los Estados Financieros Básicos

Balance General

"A este estado también se le llama estado de situación financiera, este proporciona información tanto de los recursos que tiene la empresa para operar (también llamados activos) y las deudas y compromisos que tiene y debe cumplir (también denominados pasivos) como la inversión que tienen los accionistas en la empresa, incluyendo las utilidades que no han retirado de ésta (llamada también capital contable). Esta información se prepara a una fecha determinada (la fecha de cierre de los estados financieros), y está compuesto por:

"Activo.- Son todos aquellos recursos económicos que posee la empresa y que son registrados y medidos de acuerdo con los principios contables generalmente aceptados; y representan un beneficio económico futuro esperado.

Pasivo.- Son todas aquellas deudas, compromisos u obligaciones que

[5] Espejo, Jaramillo Lupe Beatriz, Contabilidad General, Editorial de la Universidad Técnica Particular de Loja EDILOJA Cía. Ltda. Primera Edición, Loja- Ecuador, 2007, pág. 36-37

provenientes de transacciones o eventos pasados cuyo objetivo es financiar los bienes que constituyen el activo.

Patrimonio.- Representa la inversión de los accionistas o socios en una entidad y consiste generalmente en las aportaciones más las utilidades retenidas o menos las pérdidas acumuladas, más otro tipo de superávit en su caso."[6]

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE **BALANCE GENERAL** **AL 31 DE DICIEMBRE DEL……..** **EXPRESADO EN DÓLARES**			
1.	**Activo**		
1.1	**Activos Corrientes**		
1.1.1.1	Caja	xx	
1.1.1.3	Bancos y otras instituciones financieras	xx	
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		**Xx**
1.2	**NO CORRIENTES**		
1.2.1	**Propiedad planta y equipo**	**xx**	
1.2.1.6	Equipo de oficina	xx	
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		**Xx**
	TOTAL ACTIVOS		**Xx**
2.	**Pasivos**		
2.1	**Corrientes**		
2.1.1.2	Obligaciones patronales	xx	
2.1.3	**CUENTAS POR PAGAR**		
2..1.1.2	Obligaciones patronales	xx	
	Total Pasivos corrientes		**Xx**
2.2	**NO CORRIENTES**		
2.2.1	**O**bligaciones por pagar a largo plazo	xx	
	TOTAL NO CORRIENTE		**Xx**
	TOTAL PASIVO		**Xx**
3.	**PATRIMONIO**		
3.1	Capital	xx	
3.1.2	**Reservas**	xx	
	TOTAL PATRIMONIO		**Xx**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		**Xx**
Gerente		**Contador**	

[6] Ochoa Setzer, Guadalupe. "Administración Financiera". Primera edición. Páginas 104-106.

Estado de Resultados

Este estado financiero presenta información sobre los resultados de una empresa en un periodo determinado, enfrentado a los ingresos generados, costos y gastos en que se incurrieron para poder obtenerlos y calcular una utilidad o pérdida para ese periodo.

"Con el propósito de facilitar el análisis de la información del estado de resultados debe separarse los ingresos y gastos operativos para demostrar la utilidad operacional, a continuación se suman los ingresos no operacionales y se resta los gastos no operacionales, dando como resultado final la utilidad o pérdida del ejercicio."[7]

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL… EXPRESADO EN DÓLARES			
4.	**Ingresos**		
4.1	**Ingreso por ventas**		
4.1.2.	**Ventas de servicios**	**xx**	
4.1.2.2	Venta de servicios no gravados con IVA	xx	
4.2	**Ingresos Administrativos y Sociales**	**xx**	
4.2.1.01	Cuotas para gastos de administración	xx	
4.2.1.02	Cuotas de ingresos	xx	
4.2.1.03	Multas	xx	
4.3	**Otros Ingresos**	**xx**	
4.3.1.6	Intereses Ganados	xx	
	TOTAL INGRESOS		**XX**
6.	**Gastos**		
6.1	**Gastos de administración y ventas**		
6.1.1	**Gastos de personal**	**xx**	
6.1.1.1	Remuneraciones	xx	
6.1.1.2	Beneficios sociales	xx	

[7] ESPEJO JARAMILLO Lupe B. "Contabilidad General". Primera edición. Página 409.

6.1.1.3	Gastos de alimentación, móvil y uniforme	xx	
6.1.1.4	Aporte al IIES	xx	
6.1.1.6	Otros gastos de personal	xx	
6.1.2	**GASTOS GENERALES**	**xx**	
6.1.2.1	Servicios	xx	
6.1.2.2	Mantenimiento y reparación	xx	
6.1.2.3	Materiales y suministros	xx	
6.1.2.4	Sistemas tecnológicos	xx	
6.1.2.6	Impuestos contribuciones y multas	xx	
6.1.2.7	Servicios varios	xx	
6.1.2.8	Depreciaciones	xx	
6.3	**OTROS GASTOS**	**xx**	
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	xx	
6.3.4	Otros Gastos	xx	
	TOTAL GASTOS		**Xx**
	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		**XX**
			Loja,… de enero del….

Gerente **Contador(a)**

Notas Aclaratorias

Los estados financieros tienen limitaciones en lo que informan, pues al presentar información resumida y cuantificada en términos monetarios sobre una empresa a una fecha y por un periodo determinado, en algunas ocasiones se necesita más sobre la información que se presenta en algunas partidas.

Estas Notas de los Estados Financieros proporcionan información detallada sobre políticas contables, procedimientos, cálculos y transacciones, que subraya los rubros de los estados financieros."[8]

Análisis financiero

"El análisis financiero es un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y datos operacionales de un negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias e indicadores, los cuáles sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la empresa."[9]

Objetivos del análisis financiero

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

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

[8] LAWRENCE, J Gitman (2007). Principios de Administración Financiera, Editorial Pearson Décimo Primera Edición. Pág. 45

[9] Bernstein, Leopoldo, Análisis de Estados Financieros. primera edición. pág. 27

- Determinar el origen y las características de los recursos financieros de la empresa, de donde provienen, como se invierten y que rendimiento generan o que se puede esperar de ellos."[10]

Características del análisis financiero

- **Estático.-** El análisis es estático cuando se hace un estudio de un solo periodo contable y se denomina análisis vertical.

- **Dinámico.-** Es dinámico cuando se realiza un estudio y comparación de dos periodos consecutivos y se lo denomina, análisis horizontal.

Clasificación del análisis financiero

"Análisis Interno.- cuando el analista tiene acceso directo a la información requerida para el estudio, es decir, que se elabora para uso de los administradores y accionistas.

Análisis externo.- cuando el analista no tiene acceso directo a la información y el estudio se realiza con base en publicaciones o datos generales; generalmente este análisis lo realizan los bancos, instituciones

[10] Alarcón Armenteros, Adelfa Dignora, El Análisis de los Estados Financieros: Papel En La Toma De Decisiones Gerenciales, "Universidad de Ciego de Ávila "Máximo Gómez Báez" Cuba 2011, Pág. 5-6

del gobierno, etc.

Análisis vertical.- Es el que le permite determinar el grado de representatividad de cada cuenta al grupo que pertenece, cifras que se toma de un solo estado financiero.

Procedimiento del análisis vertical

- Para obtener los cálculos de este análisis, se toma un estado financiero (Balance General o Estado de Resultados), tomando como base el valor de cada subgrupo.

- Para obtener el porcentaje que corresponde a cada cuenta, se aplica la siguiente formula, la cual nos muestra el porcentaje del rubro.

$$\textbf{Análisis Vertical} = \frac{\text{Valor Cuenta (Caja)}}{\text{Valor Subgrupo(Activo Corriente)}} \; X \; 100$$

- Para obtener el porcentaje de subgrupo aplicamos la siguiente fórmula que permitirá conocer el porcentaje del grupo.

$$\textbf{Análisis Vertical} = \frac{\text{Valor Cuenta (Caja)}}{\text{Valor grupo(Activo Total)}} \; X \; 100$$

Análisis horizontal.- Es un análisis de carácter dinámico que nos permite analizar dos estados financieros seguidos que nos ayuda a determinar la variación es decir el aumento o disminución da cada cuenta de un periodo con respecto al otro."[11]

Procedimiento del análisis horizontal

Se toma como base dos periodos consecutivos que permitan comparar las cantidades que han tenido mayor variación de un año a otro.

Se calcula la variación absoluta que se la obtiene con la siguiente fórmula:

$$\textbf{Variación Absoluta} = \text{Año Actual}(2015) - \text{Año Base}(2014)$$

Se determina la variación relativa para ello se aplica la fórmula siguiente:

$$\textbf{Variación Relativa} = \frac{\text{Variación Absoluta}}{\text{Año Base }(2014)} X\ 100$$

[11] Zapata Sánchez, Pedro., Contabilidad general, 2011, 7ª Ed, pág. 416.

EVALUACIÓN

Definición

La evaluación consiste en la acción de estimar o calcular sistemáticamente determinados procedimientos al finalizar un periodo. En este caso para las empresas en base a los resultados obtenidos, es una de las estrategias que con mayor incidencia son utilizadas para la toma de decisiones.

El proceso de evaluación es multidisciplinario, en donde participan las diversas áreas de la empresa. Por lo tanto, **l**a evaluación en sí debería ayudar a "potenciar", "ejercitar" e "incrementar" la capacidad del trabajo en equipo dentro de una organización.

Metodos de evaluacion financiera

1. **Que no toman el valor del dinero a través del tiempo.**

El análisis de las razones financieras es el método que no toma en cuenta el valor del dinero a través del tiempo. Esto es válido, ya que los datos que toman para su análisis provienen del balance general y del estado de resultados. Esta hoja contiene información de la empresa en un tiempo determinado, usualmente al fin de año o fin de periodo contable.

Razones Financieras

"Las razones financieras son medidas que analizan la estructura de la empresa realizando comparaciones entre los diferentes periodos contables o económicos de la empresa para conocer cuál ha sido el comportamiento de esta durante el tiempo y así poder tomar decisiones a corto, mediano y largo plazo."[12]

Importancia de las Razones Financieros

Los indicadores financieros son de vital importancia ya que facilitan la toma de decisiones financieras buscando el beneficio de la empresa, los mismos que a través de su cálculo e interpretación se logra ajustar el desempeño de la organización permitiendo identificar aquellas áreas de mayor rendimiento y aquellas que requieren ser mejoradas.

Actualmente, en la mayoría de las empresas los indicadores financieros se utilizan como herramienta indispensable para determinar su condición financiera; ya que a través de su cálculo e interpretación se logra ajustar el desempeño operativo de la organización permitiendo identificar aquellas áreas de mayor rendimiento y aquellas que requieren ser mejoradas.

[12] ANAYA Ortiz, Héctor, Análisis Financiero Aplicado, pág. 177

Clasificación de las Razones Financieras

1. **Razón de liquidez.-** "Mide la capacidad que tiene la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo utilizando sus activos líquidos pero sin considerar los inventarios. Los indicadores de liquidez más utilizados son:

- **Razón Corriente:** Mide las disponibilidades de la empresa a corto plazo, que respalden los compromisos o deudas programadas para cancelar, y conocer cuántos dólares dispone la empresa para cubrir cada dólar que se adeuda."

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

Estándar: entre 1,5 y 2,5

- **Capital de Trabajo:** Indica el valor que le quedaría a la empresa, representando en efectivo u otros pasivos corrientes, después de pagar todos sus pasivos de corto plazo."[13]

$$\textbf{Capital Neto de Trabajo (CNT)} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Estandar: igual y/o > al pasivo corriente

[13] Campos Cárdenas E., Contabilidad Financiera, 1ª Ed, pág. 2006

2. **Indicadores de Actividad.- "**Mide la velocidad con que la empresa convierte varias cuentas en ventas o efectivo, las mismas que se clasifican en." [14]

- **Rotación de cuentas por cobrar:** "La rotación de cuentas por cobrar de la empresa es una medida de su liquidez o actividad mientras más sea la rotación de cuentas por cobrar de la empresa, es más favorable para llegar a su nivel óptimo debe presentar tendencia.

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

Estandar: Nivel de aceptación 30 días

- **Rotación de Activos Totales**.- Indica la eficiencia con que la empresa utiliza sus activos para generar ventas."[15]

$$\textbf{Rotación de Activo Totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$$

Estandar: Entre > sea la rotación mejor para la empresa.

- **Rotación de Patrimonio Líquido.-** muestra el volumen de ventas generado a raíz de la inversión realizada por los accionistas.

[14] R. Grahan J., B. SMART SCOTT, L. William, Finanzas Corporativas México,3ª Ed., Pág. 41
[15] Zapata Pedro, Contabilidad General, 2011, 7ª Ed., Bogotá, Pág. 419.

$$\textbf{Rotación del Patrimonio Líquido} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Patrimonio}}$$

Estandar: Entre > sea la rotación mejor para la empresa.

3. **Indicadores de Endeudamiento.-** "Es un indicador del nivel de endeudamiento de una organización, en relación con sus activos o patrimonio. Este tipo de indicador mide hasta qué punto está comprometido el patrimonio de los propietarios de la empresa con respecto a los sus acreedores."[16]

- **Nivel de Endeudamiento del Activo.-** Este índice permite determinar el nivel de autonomía financiera. Cuando el índice es elevado indica que la empresa depende mucho de sus acreedores y que dispone de una limitada capacidad de endeudamiento, o lo que es lo mismo, se está descapitalizando y funciona con una estructura financiera más arriesgada.

$$\textbf{Nivel de endeudamiento Activo} = \frac{Total\ Pasivo}{Total\ Activos} x100$$

Estándar.- (>) 0.50 (50%) y/o (<) 0.50 (50%).

[16] BAENA Diego., Análisis Financiero Enfoque y Proyecciones, 2010, 1ª Ed., Pág. 176-177.

- **Índice de Patrimonio a Activo Total.-** Indica el grado de financiamiento del Activo Total con recursos propios de la empresa mientras más alto sea este índice, mejor será la situación financiera de la empresa.

$$\textbf{Patrimonio a Activo Total} = \frac{Patrimonio}{\text{Activo Total}}\ x\ 100$$

Estándar.- (>) 0.50 (50%) y/o (<) 0.50 (50%).

4. **Indicadores de Rentabilidad.-** "Sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa por controlar costos y gastos para así de esta manera convertir las ventas en utilidades.

Desde este punto de vista del inversionista, lo más importante de analizar con la aplicación de estos indicadores es la manera como se produce el retorno de los valores invertidos en la empresa (rentabilidad del patrimonio y rentabilidad del activo total).

- **Rendimiento del Patrimonio (ROE).-** Mide la rentabilidad de los fondos aportados por los accionistas obtenidos durante el periodo en relación con los aportes de capital accionario.

$$\textbf{Rentabilidad sobre el Patrimonio} = \frac{\text{Excedente del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$$

Estándar: Siendo su nivel de estándar entre 1,5 y 2,5%.

- **Rendimiento del activo total ROA.-** sirve para establecer la efectividad total de la administración y producir utilidades sobre los activos disponibles."[17]

$$\textbf{Rendimiento del Activo Total} = \frac{\text{Excedente del Ejercicio}}{\text{Activo Total}}$$

Estándar: Siendo su nivel de estándar entre 1 y 1,5

Sistema Dupont "Se utiliza para analizar estados financieros de la empresa y evaluar su condición financiera reúne el estado de pérdidas y ganancias y el balance general en dos medidas de rentabilidad:
Rendimiento sobre los activos totales (ROA) y el Retorno sobre el Total Patrimonio (ROE)"[18]

Importancia.- "El sistema DUPONT determina la eficiencia con que la empresa está utilizando sus activos, su capital de trabajo y el multiplicador de capital (Apalancamiento financiero).

Ayuda a observar el crecimiento económico de una empresa, la cual obtiene sus recursos o bien de un buen margen de utilidad en las ventas, o

[17] Anaya Ortiz, Héctor, Análisis Financiero Aplicado, pág. 177
[18] Lawrence J. Gitman, Principios de la Administración Financiera, 10ª. Ed, Pág. 68

de un uso eficiente de sus activos fijos lo que supone una buena rotación de estos.

Aplicación del sistema DUPONT

"La ventaja del sistema DUPONT es que permite a la empresa dividir su retorno sobre el patrimonio en un componente de utilidad sobre las ventas (margen de utilidad neta), un componente de eficiencia del uso de activos (rotación de activos totales), y un componente de uso de apalancamiento financiero (multiplicador de apalancamiento financiero). Por lo tanto, es posible analizar el retorno total para los propietarios en estas importantes dimensiones."[19]

Fortalezas del modelo DUPONT.

- "Es una buena herramienta para enseñar cómo se pueden obtener mejores resultados.

- Efectuar análisis utilizando el estado de resultados y el balance general.

- Reconoce un hecho que muchos inversionistas no consideran: que dos empresas pueden tener el mismo rendimiento sobre el capital, y sin

[19] LAWRENCE. J Gitman. Principios de Administración Financiera, Decimo Primera Edición, Editorial Pearson, AÑO 2007. Pág. 70.

embargo una de ellas puede estar mejor administrada y ser más atractiva para compradores potenciales.

- Proporciona un entendimiento total de la empresa.” [20]

Su fórmula es:

Rendimiento sobre el ACTIVO (ROA)

$$ROA = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

Rendimiento sobre el Patrimonio (ROE)

$$ROE = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total Activo}} \times \frac{\text{Total Activo}}{\text{Patrimonio}}$$

VALOR ECÓNOMICO AGREGADO EVA

“Sector privado. El “EVA” iniciales del término en inglés de Economic Value Added o en español Valor Económico Agregado (V.E.A) representa indicadores de desempeño económico de una empresa del sector privado y estrategia para crear valor para sus dueños mediante la generación de fondos limpios en retorno del capital invertido y fortaleza patrimonial que asegure la continuidad de la empresa bajo positivos márgenes de liquidez, solvencia y productividad. Sirve además para:

[20] http://187.174.253.10/biblionetica/diccionario/analisis/razones/analisis_dupont_herr.ht.

- Medir valores agregados de la relación con sus clientes que lleven a su completa satisfacción y se logre aumentos de pedidos y captura de nuevos clientes, así como posicionamiento de excelentes proveedores bajo principios de calidad, precio, cumplimiento y garantías medidos bajo indicadores de eficiencia identificados como (V.A.C.) valor agregado clientes.

- Medir el logro de sentido de pertinencia del desempeño mediante el cambio de prioridades y el comportamiento corporativo desde la alta gerencia y a todo el personal medidos bajo indicadores de eficiencia identificados como (V.A.E) valor agregado empleados."[21]

Importancia

- Identifica problemas de cobranza.
- Elimina errores de precios y pedidos.
- Favorece a los clientes con convenios de financiamiento.
- Reduce sus inventarios, mejora la coordinación de los proveedores.
- Vende activos ociosos, obsoletos y redistribuye los recursos.

[21] ORTIZ, Anaya Héctor. (2010), Análisis Financiero Aplicado, 13 Edición, Editorial D, VINNI. LTDA. . Pág. 270

Ventajas

Puede aplicarse a cualquier tipo de empresa, sin importar su actividad y/o tamaño.

Su cálculo no es complejo: por tanto, es fácil de comprender y aplicar.

- Permite medir con precisión la riqueza generada, desde la perspectiva de los accionistas.
- Si el EVA es **Positivo**, la empresa crea valor (ha generado una rentabilidad mayor al costo de los recursos de capital utilizado) para los accionistas.
- Si el EVA es **Negativo** la rentabilidad de la empresa no alcanza para cubrir el costo de capital, la riqueza de los accionistas sufre un decremento, destruye valor.

Cálculo del Eva

Paso 1: Calcular el UAII (Utilidad Operativa antes de Intereses e Impuestos)

	Año
Ventas	
(-) Costo de Ventas	
(-) Gastos	
(=) Utilidad Operativa	
UAII	

Paso 2: Identificar el Capital de la Empresa.

	Año	% Total	% Interés
(+)Obligación con Institución Financiera			
(+)Patrimonio			
(=)Capital			

Paso 3: Calcular el Activo Neto.

	Año
Total Activos	
(-) Cuentas por Pagar C/P	
(=)Activo Neto	

Paso 4: Determinar el Costo Promedio Ponderado.

COSTO DE CAPITAL PROMEDIO PONDERADO	1	2	3	4
	AÑO	% Total	% Interés	Costo Ponderado
(+)Obligación Institución Financiera				
(+)Patrimonio				
(=)Capital				
Nota: Para poder resolver el resultado de la columna 4 se debe multiplicar la columna 2 x la columna 3				

Paso 5: Calcular el EVA de la Empresa

EVA = UAIDI – (CAPITAL x CPPC)

Planificación Financiera

"La planificación financiera es un aspecto importante de las operaciones de la empresa porque brinda rutas que guían, coordinan y controlan las acciones de la empresa para lograr sus objetivos.

La planificación de efectivo implica la elaboración del presupuesto de caja de la empresa.

- La planificación de utilidades implica la elaboración de estados proforma.

Tanto el presupuesto de caja como los estados pro forma son útiles para la planificación financiera interna; además, los prestamistas existentes y potenciales siempre los exigen.

El proceso de planeación financiera inicia con los planes financieros a largo plazo o estratégicos."[22]

Planes financieros a largo plazo (estratégicos)

Los planes financieros a largo plazo (estratégicos) establecen las acciones financieras planeadas de una empresa y el efecto anticipado de esas acciones durante periodos que van de 2 a 10 años. Los planes estratégicos a 5 años son comunes y se revisan a medida que surge información significativa.

Esos planes a largo plazo incluyen los desembolsos propuestos en activos fijos, actividades de investigación y desarrollo, acciones de marketing y desarrollo de productos, estructura de capital y fuentes importantes de financiamiento."[23]

Herramientas para la proyección financiera

[22]GITMAN LAWRENCE J., Principios de Administración Financiera, Décimo Segunda Edición, México 2012, Pág. 117.

[23] Gitman Lawrence J., Principios de Administración Financiera, Décimo Segunda Edición, México 2012, Pág. 117, 118.

El pronóstico de ventas.- "La preparación de pronósticos es una parte esencial del proceso de planeación, a la vez que el pronóstico de ventas es el componente más importante para la elaboración de pronósticos financieros. Por lo general, el pronóstico de ventas empieza con una revisión de las ventas de los últimos años, la cual puede expresarse en una gráfica."[24]

Métodos para pronosticar las ventas

- Incremento porcentual
- Histórico

Método de incremento porcentual: El crecimiento de las ventas requiere inversiones adicionales en cuentas por cobrar, inventarios y activos fijos, así que la empresa necesita financiamiento para crecer.

Este método consiste en calcular el incremento o disminución porcentual del volumen de actividad para cada mes o para el año según se desee la información, luego éste es aplicado a los meses del año que se quiere presupuestar y obtenemos el pronóstico que deseamos.

Para ello se presenta la siguiente fórmula:

$$\%\ \boldsymbol{de\ incremento} = \frac{Vtas.mes - Vtas.mes\ anterior}{Vtas.mes\ anterior} x100$$

[24] BESEY**,** Scott y BRIGHAM, Eugene. Fundamentos de Administración Financiera. Décima Cuarta Edición. McGraw - Hill. México. 2009. Pág. 151

Método histórico: Consiste en tomar como referencia las ventas pasadas y analizar la tendencia, por ejemplo, si en los meses pasados hemos tenido un aumento del 5% en las ventas, podríamos pronosticar que para el próximo mes las ventas también tengan un aumento del 5%.

Procedimiento

"Para su aplicación se debe tomar un número impar de datos (3,5,7,9), para elaborar un presupuesto de ventas se hace necesario que el número de datos no sea tan amplio, ya que las condiciones internas y externas de la empresa pueden variar y esta situación, en algunos casos, hace imposible comparar los volúmenes de venta de años anteriores.

FÓRMULAS:

IP= V (R) * %IP

PVM= IP + V (R)

IP= Incremento porcentual

V (R)= Ventas del período real

PVM= Pronostico ventas mensuales

%IP= Porcentaje incremento promedio

Pronostico de Compras

Entradas de Efectivo.- “Las entradas de efectivo incluyen todas las entradas de efectivo de una empresa durante un periodo financiero específico. Los componentes más comunes de las entradas de efectivo son las ventas en efectivo, los cobros de cuentas por cobrar y otras entradas de efectivo propios que tiene la entidad, también llamados ingresos no operacionales como los ingresos por conceptos de otras ventas como, ventas de activos fijos y dividendos recibidos, etc.

Salidas de Efectivo.- Las salidas de efectivo incluyen toso los desembolsos de efectivo que realiza la empresa durante un periodo financiero específico. Los desembolsos de efectivo más comunes son las compras en efectivo, pago de cuentas por pagar, pago de renta, sueldos y salarios, pago de impuestos e intereses, etc.

Es importante reconocer que la depreciación y otros gastos no en efectivo no se incluyen en el presupuesto de efectivo porque simplemente representan una amortización programada de una salida de efectivo previa.”[25]

Presupuesto del Efectivo.- El presupuesto de caja, o pronóstico de caja, es un estado de entradas y salidas de efectivo planeadas de la empresa, también se utiliza para calcular sus requerimientos de efectivo a corto plazo, dedicando especial atención a la planeación de los excedentes y

[25] GITMAN, Lawrence. Principios de Administración Financiera. Décima Primera Edición. Editora Pearson. México. 2007. Pág. 107,108.

faltantes de efectivo. Por lo general, el presupuesto de caja se diseña para cubrir un período de un año, dividido en intervalos más pequeños."[26]

Propósitos

"El presupuesto de efectivo tiene como propósitos primordiales, entre otros, los siguientes:

- Presentar la información correspondiente a las entradas y salidas de efectivo de una empresa, durante un período determinado de tiempo.

- Prever las necesidades de efectivo y la manera de cubrirlas adecuada y oportunamente.

- Permitir la planeación de lo que la empresa puede hacer con los excesos temporales de efectivo.

Elementos BásicosEl saldo inicial de caja, que corresponde al monto de efectivo con el cual se inicia el período contable y que debe tomarse del balance inicial, primer renglón del activo corriente.

[26] GITMAN LAWRENCE J., Principios de Administración Financiera, Décimo Segunda Edición, México 2012, Pág. 119.

- **Las entradas de efectivo,** durante el período objeto de análisis, las cuales tienen como base el estado de resultados y los movimientos del balance.

- **Las salidas de efectivo del período,** cuyo soporte es el mismo del punto anterior.

- **El flujo neto del período,** el cual puede ser positivo o negativo y que resulta de la diferencia entre entradas y salidas del período.

- **El saldo final de caja,** resultado de sumar el saldo inicial y el flujo neto del período."[27]

Presupuesto de Efectivo Proyectado

"El presupuesto de caja proyectado permite apreciar, para el período analizado, entre otras cosas cuáles serán las fuentes de efectivo de la empresa y se utilizará dicho efectivo, de la misma manera que se financiarán las inversiones que requiera la empresa, y se cubrirán los faltantes temporales de efectivo para capital de trabajo y cómo se invertirán los excedentes temporales de caja que pueda llegar a tener el negocio.

[27] Ortiz Anaya Héctor, Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera, Décima Cuarta Edición, Colombia 2011, Pág. 375, 376

El flujo de caja proyectado puede prepararse por período, mensuales, trimestrales, semestrales o anuales. Sin embargo, entre más largo sea el período que se tome, mayores serán las limitaciones que se presenten."[28]

Formato de presupuesto de efectivo proyectado

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE					
PRESUPUESTO DE EFECTIVO PROYECTADO					
DETALLE	**ENE.**	**FEB.**	**…….**	**NOV.**	**DIC.**
INGRESOS EN EFECTIVO	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
(-) EGRESOS DE EFECTIVO	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
FLUJO NETO DE EFECTIVO	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
(+)EFECTIVO INICIAL	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
EFECTIVO FINAL	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
(-) SALDO MÍNIMO DE EFECTIVO	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
= FINANCIAMIENTO REQUERIDO	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
= SALDO EFECTIVO EXCEDENTE	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx

Fuente: GITMAN LAWRENCE J.
Elaborado por: La Autora

Estados Financieros Proforma

"Los estados financieros proforma son estados financieros proyectados. De otra forma dicho son el estado de resultados y balance (presupuestados), para realizar debidamente el estado de resultados y el balance pro forma deben desarrollarse primero los presupuestos, de ahí elaborar el flujo para posteriormente realizar el estado financiero a una fecha determinada futura.

[28] ORTIZ ANAYA HÉCTOR, Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera, Décima Cuarta Edición, Colombia 2011, Pág. 403.

Para esto es necesario contar con el detalle de los presupuestos, como ejemplo: presupuesto de ventas, gastos indirectos, gastos de administración, entre otros. Después para el flujo de efectivo se parte del presupuesto de caja. Para poder determinar las cuentas de balance."[29]

Elaboración de Estados Financieros Proforma

"El método del porcentaje de ventas es un método sencillo para desarrollar un estado de resultados pro forma. Pronostica las ventas y después expresa los diversos rubros del estado de resultados como porcentajes de las ventas proyectadas.

Los porcentajes obtenidos a través de las siguientes fórmulas permitirán proyectar los diversos rubros del estado de resultados:

$$\frac{\text{COSTO DE VENTAS}}{\text{VENTAS}} = \frac{xxx}{xxx} = xxx\%$$

$$\frac{\text{GTOS. OPERATIVOS}}{\text{VENTAS}} = \frac{xxx}{xxx} = xxx\% \quad xxx\%$$

$$\frac{\text{GASTOS FINANCIEROS}}{\text{VENTAS}} = \frac{xxx}{xxx} = xxx\%$$

[29]https://es.scribd.com/doc/112889196/Balance-General-Proforma

Balance General Proforma.- Es un estado contable que muestra cantidades tentativas, preparado con el fin de mostrar una propuesta o una situación financiera futura probable, refleja la situación del patrimonio de una entidad en un momento determinado. El balance se estructura a través de tres componentes patrimoniales, el Activo, Pasivo y Patrimonio Neto."[30]

Elaboración Del Balance General Proforma

"Para la presentación al balance general se debe tener a mano la siguiente información, en su orden:

- Balance general en el último día del período anterior.
- Estado de pérdidas y ganancias proyectado.
- Presupuesto de caja.
- Se debe tener en cuenta lo siguiente para la proyección del balance general:
- Tomar el último balance histórico, el cual sirve como guía para establecer qué renglones deben aparecer en el nuevo balance.
- Con base en los rubros de balance histórico, se observa cuáles de ellos se modifican de acuerdo con los registros del estado de pérdidas y ganancias o con los movimientos del presupuesto de caja."[31]

[30] https://es.scribd.com/doc/112889196/Balance-General-Proforma
[31] ORTIZ ANAYA HÉCTOR, Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera, Décima Cuarta Edición, Colombia 2011, Pág. 460.

2. Toman en cuenta el valor del dinero a través del tiempo

El método de evaluación que toman en cuenta el valor del dinero a través del tiempo son cifras tomadas de los estados financieros proyectados, es decir los métodos que no toman en cuenta el valor del dinero a través del tiempo son métodos contables que consideran cifras que ya sucedieron en la empresa, en tanto que el VAN Y TIR son métodos que consideran cifras que se esperan que sucedan en la empresa que se utiliza para evaluar proyectos.

Flujo de caja.- es un estado financiero básico quepresenta, de una forma dinámica, el movimiento deentrada y salidas de efectivo de una empresa, en unperiodo determinado de tiempo y la situación deefectivo al final del mismo período.

La información que contiene un flujo de caja, ayuda a los inversionistas, administradores, acreedores y otros a:

Evaluar la capacidad de una empresa para generar flujos de efectivo positivos.

Evaluar la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones contraídas y repartir utilidades en efectivo.

Facilitar la determinación de las necesidades de financiamiento Identificar aquellas partidas que explican la diferencia entre el resultado neto contable el flujo de efectivo relacionado con actividades operacionales.

Conocer los efectos que producen, en la posición financiera de la empresa, las actividades de financiamiento e inversión que involucran efectivo y de aquellas que no lo involucran Facilitar la gestión interna de la medición y control presupuestario del efectivo de la empresa

Evaluación Financiera

Definición.- “La evaluación financiera de empresas permite comparar los beneficios que genera ésta, asociado a los fondos que provienen de los préstamos y su respectiva corriente anual de desembolsos de gastos de amortización e intereses.

Los métodos de evaluación financiera están caracterizados por determinar las alternativas factibles u óptimas de inversión utilizando entre otros los siguientes indicadores: VAN (Valor actual neto), TIR (Tasa interna de retorno), B/C (Relación beneficio costo), Periodo de recuperación y Análisis de Sensibilidad. Estos métodos consideran el valor del dinero en el tiempo.

Valor Actual Neto (VAN).-Consiste en la determinación del Valor Actual Neto de ingresos y egresos de un flujo de valores futuros. Instrumento de amplia difusión en la evaluación de proyecto, es conceptualmente la herramienta matemática más consistente para este propósito.

- Si el VAN es positivo, se acepta el proyecto.
- Si el VAN es igual a cero, es insuficiente.
- Si el VAN es negativo no se acepta el proyecto, porque no es conveniente financieramente."[32]

Fórmula: $\boldsymbol{VAN} = Sumatoria\ Flujo\ Neto - Inversión$

Tasa Interna de Retorno (TIR).- "La tasa interna de retorno **TIR** se define como aquella tasa que descuenta el valor de los futuros ingresos netos esperados igualándolos con el desembolso inicial de la inversión. Es una medida de rentabilidad periódica de la inversión, que a diferencia del VAN; no mide está en términos absolutos, sino que lo hace en términos relativos, al indicar el principio, cual es el porcentaje de rentabilidad que se obtiene por cada moneda invertida en el proyecto"[33]

- Si la TIR, es mayor que el costo de capital debe aceptar el proyecto.
- Si la TIR, es igual al costo de capital es indiferente aceptar el proyecto.
- Si la TIR, es menor que el costo de capital debe rechazarse el proyecto.

Fórmula:

$$\boldsymbol{TIR} = \boldsymbol{Tm} + \boldsymbol{Dt}\ (\frac{\textbf{VAN}\ \text{Menor}}{\textbf{VAN}\ \text{Menor} - \textbf{VAN}\ \text{Mayor}})$$

[32] BACA Gabriel, Evaluación de Proyectos,Pág.180
[33] DUMRAUF Guillermo L, Guía de Finanzas Administrativas, Pág. 296

TIR: Tasa Interna de retorno

Tm: Tasa menor

Dt: Diferencia de tasas

Relación beneficio – costo (RB-C)

"La razón beneficio costo, también llamado índice de productividad, es la razón presente de los flujos netos a la inversión inicial. Este índice se usa como medio de clasificación de proyectos en orden descendente de productividad."[34]

Este indicador Financiero permite medir cuanto se conseguirá en dólares por cada dólar invertido, el mismo que se lo determinara actualizando los Ingresos y Egresos por lo que se considera el valor de actualización.

Fórmula: $\mathbf{RCB} = \frac{\text{Ingreso Actualizado}}{\text{Costo Actualizado}}$

Periodo de Recuperación de Capital.- El periodo de recuperación de capital o de la inversión de un proyecto es el tiempo ya sea en meses o años, en el cual se recuperará la inversión inicial, se calcula a partir de los flujos de efectivo actualizados con la tasa mínima de rendimiento.

[34] CORDOVA Marcial, Formulación y Evaluación de Proyectos, pág. 369

Este indicador no toma en cuenta la vida útil de un proyecto, omite la consideración de las ganancias de un proyecto, después que se ha recuperado la inversión.

Fórmula:

$$\boldsymbol{P.R.C.} = \textit{Año que supera la inversión} + \frac{\text{Inversión} - \sum\text{Pimeros Flujos}}{\text{Flujo del Año que supera la Inversión}}$$

Análisis de Sensibilidad

"Permite diseñar escenarios en los cuales se puede analizar posibles resultados del proyecto, cambiando los valores de sus variables y restricciones financieras y determinar el cómo esta afecta el resultado final.

- Si el coeficiente es mayor a 1 el proyecto es sensible, los cambios reducen o anulan la rentabilidad.
- Si el coeficiente es menor a 1 el proyecto no es sensible, los cambios no afectan la rentabilidad."[35]

Fórmulas:

Diferencia de TIR $\boldsymbol{DIF.TIR} = TIR\ Original - Nueva\ TIR$

Porcentaje de Variación $\%\boldsymbol{VAR} = \frac{\text{Diferencia de TIR}}{\text{TIR Original}} x100$

[35] PASACA Manuel, Formulación y Evaluación de Proyectos, Pág. 94

$$\textbf{Sensibilidad} = \frac{\%\ \text{VAR}}{\text{NUEVA TIR}}$$

Informe de la Evaluación Financiera

"Es un documento que se lo presenta al finalizar la Evaluación Financiera basándose en los Estados Financieros, con el fin de informar a los propietarios de la empresa sobre los resultados de las operaciones registradas en los libros y demás documentos."[36]

"La carta del informe del Análisis Financiero no solo es importante para los administrativos de la empresa y propietarios de la misma, sino también para los directivos, ya que mediante este informe la entidad demuestra: liquidez, capacidad de endeudamiento, actividad y rentabilidad, y así tomar decisiones encaminadas a mejorar la gestión de la cooperativa".[37]

Características del Informe financiero

"Fidedigno.- Los datos que aparecen en el informe deben ser los mismos de los libros contables los que deberán estar bajo las normas establecidas ya sea en el Reglamento Interno como en el Código de Comercio.

[36] ORTIZ ANAYA, Héctor. "Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera". Decimocuarta edición. Página 302.
[37] BAENA T. Diego , Análisis Financiero, Colombia, 2010, 2da Ed. Pág. 280

Claro y sencillo.- El informe debe ser redactado de manera que sea entendible por todos los lectores y no solo por quienes conocen el sistema contable.

Funcional.- Que su análisis y comentarios reflejen de manera práctica como se ha desarrollado la gestión económica y sus resultados en términos de progreso, aciertos y dificultades para obtener ingresos, cubrir costos y gastos estableciendo así si es rentable o no.

Estructura del informe:

Presentación

1.- Resumen del análisis horizontal y vertical

2.- Resumen de los indicadores financieros

3.- Resumen de la planificación financiera la misma que consta de:

- Proyecciones de compras y ventas;
- Entradas y salidas de efectivo proyectado;
- Estados proforma;
- Flujo de efectivo y métodos de evaluación como son: VAN, TIR, Recuperación del Capital, Relación Costo Beneficio y Análisis de sensibilidad.

4.- Recomendaciones y conclusiones generales de la situación económica y financiera de la cooperativa.

e. MATERIALES Y MÉTODOS

Materiales

Para el desarrollo del trabajo de tesis se utilizó los siguientes materiales:

De oficina:

- Hojas de papel bond
- Calculadora
- Lápices
- Perforadora
- Archivadores

Equipo de computación:

- Portátil
- Impresora.
- Pendrive.

Métodos

Los métodos que se manejó en el desarrollo de tesis son los siguientes:

Científico

Se lo aplicó para recolectar la información y poder determinar los problemas de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente de la ciudad de Loja, permitiendo que los resultados obtenidos sean claros para la toma de decisiones; también se lo utilizó para ofrecer un enfoque positivo en base a lo analizado y poder plantear soluciones al trabajo de tesis.

Deductivo

Permitió conocer de forma general los aspectos de la evaluación financiera para llegar a consideraciones particulares en el análisis de la información recopilada de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente de la ciudad de Loja", y así profundizar la realidad del objeto de estudio. Igualmente se utilizó este método en la revisión de la literatura en donde se presenta conceptos, definiciones y principios para fundamentar la importancia del trabajo.

Analítico

Facilitó el estudio y análisis de la información recopilada de los estados financieros con el objetivo de conocer la situación económica financiera de la entidad, además para estructurar los diferentes resultados obtenidos; permitiendo analizar e interpretar los resultados de la evaluación, y en base a este redactar las respectivas conclusiones y recomendaciones.

Matemático

Se lo empleó en la parte práctica del trabajo de tesis, para efectuar los diferentes cálculos y operaciones aritméticas con el fin de obtener valores y resultados exactos de las operaciones que realiza la cooperativa; y así determinar la situación del objeto de trabajo de tesis.

f. RESULTADOS

CONTEXTO EMPRESARIAL DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE DE LA CIUDAD DE LOJA.

Reseña histórica

La Cooperativa de Transportes Sur Oriente de la cuidad de Loja, se constituyó jurídicamente con la finalidad de brindar servicio de transporte mediante acuerdo ministerial N° 1779 de 28 de septiembre de 1973 e inscrita en el Registro General de Cooperativas con el N° de orden 1879 de 1de octubre de 1973, bajo el liderazgo de los señores Reynaldo Guerrero Gallardo y el Eco. Ángel Saltos M.; los socios fundadores fueron Víctor Rueda, Gregorio Sarango, Luís Peralta, Ángel Cabrera, Julio Aguirre, Galo Cabrera, Alfredo Rodríguez, Bolívar Crespo, Victoriano Hurtado, Daniel Pinos, Rosalino Chamba, Ricardo Macas, Lauro Quinche, Miguel Brito, Segundo Ramón, César Gutiérrez y Víctor Gonzalez.

La misma que actualmente se encuentra ubicada en la Parroquia Sucre, Barrio Belén, Carretero SN. Vía a Catamayo e inscrita en el SRI con RUC N° 1190024365001, representada por su gerente el señor Fabian Gordillo.

Misión

Somos una empresa de transporte de pasajeros y encomiendas interprovincial comprometida con los usuarios proporcionando un servicio con eficiencia y responsabilidad, con unidades modernas, cómodas y confiables, conducidas por choferes profesionales, de conformidad con el permiso de operación conferido por la Autoridad de Tránsito, Transporte Terrestre y Seguridad Vial; con 5 oficinas que permiten una ágil y oportuna entrega y recepción de cargas y encomiendas contando con un equipo humano profesional calificado. Fieles y comprometidos a nuestros valores trabajamos en equipo por la satisfacción de nuestros clientes, buscando el bienestar para la comunidad, empleados y socios.

Visión

Ser una cooperativa de transporte reconocida a nivel nacional como una empresa modelo de servicio en el transporte de pasajeros y encomiendas, ofreciendo a su clientes comodidad, seguridad y buena atención, mediante una constante modernización de la flota vehicular y capacitación de su equipo humano.

Objetivo

Contribuir al desarrollo y mejoramiento continuo de la Cooperativa de transportes Sur Oriente bajo un enfoque basado en valores éticos y morales que promueven la integración, fortalecimiento y responsabilidad de la organización con la sociedad.

Valores y Principios

Principios

- Ingreso libre y voluntario;
- Control democrático de los socios y Autonomía;
- Participación económica de los socios;
- Educación, formación e información;
- Cooperación entre cooperativas; y,
- Compromiso con la Comunidad.

Valores

- Ética y Moral
- Respeto
- Equidad

- Unión.

Base Legal:

- Constitución de la República del Ecuador
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
- Ley Orgánica de Transito, Transporte Terrestre y Seguridad Vial.
- Código del Trabajo
- Código Tributario
- Ordenanzas Municipales
- Reglamento Interno de la Cooperativa.

Políticas

- Trabajo participativo y ayuda mutua entre directivos, socios, personal administrativo y operativo de la Cooperativa de transportes Sur Oriente.
- Practica de valores éticos y morales que orienten el accionar de la cooperativa.
- Servicio eficiente y de calidad a usuarios del transporte interprovincial a través de unidades renovadas.
- Generar el derecho a la participación equitativa de todos los miembros que conforman la Cooperativa de transportes Sur Oriente.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014
ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	RUBRO %	GRUPO %
1.	ACTIVOS			
1.1	ACTIVOS CORRIENTE			
1.1.1.	ACTIVOS DISPONIBLES	$ 89.263,98	58,63%	6,45%
1.1.1.1	CAJA	$ 10.922,98	7,17%	0,79%
1.1.1.1.01	Efectivo	$ 10.922,98	7,17%	0,79%
1.1.1.2	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	$ 22.305,93	14,65%	1,61%
1.1.1.2.01	COOPMEGO # 401-01-021718-6 C/A	$ 12.539,31	8,24%	0,91%
1.1.1.2.02	Padre Julian Lorente # 440600118359	$ 40,83	0,03%	0,00%
1.1.1.2.03	COOP. Cristo Rey # 1101002850 Prestamos	$ 9.725,79	6,39%	0,70%
1.1.1.3	BCOS Y OTRAS INSTITUC. FINANCIERAS	$ 56.035,07	36,81%	4,05%
1.1.1.2.01	Bco. Loja - Cta. Cte- 1101051425	$ 7.818,40	5,14%	0,56%
1.1.1.2.02	Bco. Loja C/D- 2900812891 F.Aguinaldos	$ 1.402,02	0,92%	0,10%
1.1.1.2.03	Bco. Loja C/D- 2900812804 C. Común	$ 1.680,72	1,10%	0,12%
1.1.1.2.04	Bco. Loja C/D- 2900812902 Mult. C. Unidad	$ 937,25	0,62%	0,07%
1.1.1.2.05	Bco. Loja Cta. ahorro - 2900500427	$ 34.794,88	22,85%	2,51%
1.1.1.2.06	Bco. Loja - 2900812852- Asist. Social	$ 978,10	0,64%	0,07%
1.1.1.2.07	Bco. Loja - Cta. Cte- 2901490605- E/S	$ 86,93	0,06%	0,01%
1.1.1.2.08	Bco. Loja C/D- 2900812868-bono navideño	$ 8.012,09	5,26%	0,58%
1.1.1.2.09	Bco. Loja C/D- 2900812875- SEG.ACCD.	$ 324,68	0,21%	0,02%
1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS	$ 55.479,31	36,44%	4,01%
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	$ 51.979,31	34,14%	3,75%
1.1.2.1.01	Cuentas por cobrar socios	$ 47.330,34	31,09%	3,42%
1.1.2.1.02	Cuentas por Cobrar terceros	$ 4.006,24	2,63%	0,29%
1.1.2.1.03	Cuentas por cobrar emple. y administradores	$ 642,73	0,42%	0,05%
1.1.2.5	ANTICIPO A PROVEEDORES	$ 3.500,00	2,30%	0,25%
1.1.2.5.02	Anticipos servicios profesionales	$ 3.500,00	2,30%	0,25%
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	$ 7.499,42	4,93%	0,54%
1.1.4.4	IMPUESTO AL SRI POR COBRAR	$ -	0,00%	0,00%
1.1.4.4.01	Anticipo de impuesto a la Renta	$ 6.505,34	4,27%	0,47%
1.1.4.4.02	Retenciones en la Fuente	$ 994,08	0,65%	0,07%
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	$ 152.242,71	100,00%	10,99%

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014
ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	RUBRO %	GRUPO %
1.2	ACTIVO NO CORRIENTE			
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	$ 7.700,78	0,62%	0,56%
1.2.1.4	Muebles y enseres	$ 663,00	0,05%	0,05%
1.2.1.11.02	Deprec. Acum. Muebles y Enseres	$ (358,02)	-0,03%	-0,03%
1.2.1.6	Equipo de oficina	$ 6.307,80	0,51%	0,46%
1.2.1.11.04	Deprec. Acum. Equipo de oficina	$ (2.838,50)	-0,23%	-0,20%
1.2.1.8	Equipos de computacion	$ 7.068,00	0,57%	0,51%
1.2.1.11.06	Deprec. Acum. Equipo de Computo	$ (3.141,50)	-0,25%	-0,23%
1.2.3	OTROS ACTIVOS DE LARGO PLAZO	$ 1.225.000,00	99,38%	88,45%
1.2.3.2	Inversiones a largo plazo	$ 1.225.000,00	99,38%	88,45%
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	$ 1.232.700,78	100,00%	89,01%
	TOTAL ACTIVOS	$ 1.384.943,49		100,00%
2.	PASIVOS			
2.1	PASIVOS CORRIENTES			
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	$ 295.681,85	100,00%	21,35%
2.1.1.1	Proveedores	$ 8.900,76	3,01%	0,64%
2.1.1.1.01	Ctas. por pag. Servicios Profecionales	$ 8.900,76	3,01%	0,64%
2..1.1.2	OBLIGACIONES PATRONALES	$ 2.240,92	0,76%	0,16%
2..1.1.2.01	Remuneraciones	$ 254,83	0,09%	0,02%
2..1.1.2.02	Beneficios Sociales	$ 826,45	0,28%	0,06%
2..1.1.2.04	Fondo de Reserva IESS	$ 397,72	0,13%	0,03%
2..1.1.2.05	Aporte patronal por pagar	$ 761,92	0,26%	0,06%
2.1.1.3	OBLIGACIONES POR PAGAR	$ 17.809,53	6,02%	1,29%
2.1.1.3.01	Obligaciones por pagar IESS	$ 11.289,53	3,82%	0,82%
2.1.1.3.02	Subcidios de Gobierno por pagar	$ 6.520,00	2,21%	0,47%
2.1.1.5	FODOS POR PAGAR SOCIOS	$ 60.328,49	20,40%	4,36%
2.1.1.5.01	Oblig. con los Socios Ahorro Aportes	$ 60.328,49	20,40%	4,36%
2.1.1.9	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	$ 206.402,15	69,81%	14,90%
2.1.1.9.05	Ctas por pag. seguro de accidentes	$ 58.393,67	19,75%	4,22%
2.1.1.9.06	Cuentas por pagar caja común	$ 30.164,77	10,20%	2,18%
2.1.1.9.07	Cuentas por pagar Soat	$ 5.484,92	1,86%	0,40%
2.1.1.9.09	Cuota de admisión precobradas	$ 77.438,11	26,19%	5,59%
2.1.1.9.10	Cuotas por pagar no identificadas	$ 32.728,00	11,07%	2,36%
2.1.1.9.11	Ctas por pag. Proveedores de Manten.	$ 2.192,68	0,74%	0,16%
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	$ 295.681,85	100,00%	21,35%

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014
ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	RUBRO %	GRUPO %
2.2	**PASIVOS NO CORRIENTES**			
2.2.1	**OBLIGACIONES POR PAGAR A LARGO PLAZO**	**$ 638.142,24**	**100,00%**	**46,08%**
2.2.1.2	**Con instituciones públicas y privadas**	$ -	0,00%	0,00%
2.2.1.2.02	Banca Privada	$ -	0,00%	0,00%
2.2.1.2.02.01	Prestamo BCO. Loja	$ 638.142,24	100,00%	46,08%
	TOTAL NO CORRIENTE	**$ 638.142,24**	**100,00%**	**46,08%**
	TOTAL PASIVO	**$ 933.824,09**		**67,43%**
3.	**PATRIMONIO**			
3.1	**CAPITAL SOCIAL**			
3.1.1	**APORTACION DE SOCIOS**	**$ 428.257,08**	**94,93%**	**30,92%**
3.1.1.01	Certificación de aportación	$ 24.634,51	5,46%	1,78%
3.1.1.02	Cuotas de Ingreso de socios	$ 31.200,49	6,92%	2,25%
3.1.1.04	Multas	$ 2.253,25	0,50%	0,16%
3.1.1.05	Ahorros certificados de aportación	$ 370.168,83	82,06%	26,73%
3.1.2	**RESERVAS**	**$ 1.665,62**	**0,37%**	**0,12%**
3.1.2.01	Reserva legal	$ 1.665,62	0,37%	0,12%
3.1.3	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**	**$ 21.196,70**	**4,70%**	**1,53%**
3.1.3.1	**RESULTADOS**	**$ -**	**4,70%**	**1,53%**
3.1.3.1.01	Excedente del ejercicio	$ 9.805,90	2,17%	0,71%
3.1.3.1.04	Resultados acumulados	$ 11.390,80	2,53%	0,82%
	TOTAL PATRIMONIO	**$ 451.119,40**	**100,00%**	**32,57%**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**$ 1.384.943,49**		**100%**

Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

CUADRO 1

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
ESTRUCTURA FINANCIERA 2014

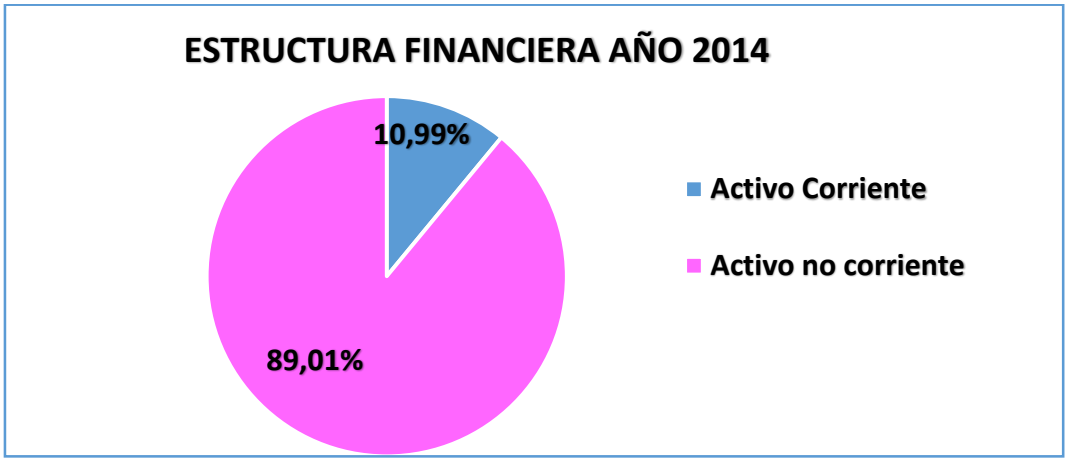
ACTIVOS CORRIENTE	PASIVOS CORRIENTES
$ 152.242,71 **10,99%**	$ 295.681,85 **21,35%**
ACTIVO NO CORRIENTE	**PASIVOS NO CORRIENTES**
$ 1.232.700,78 **89,01%**	$ 638.142,24 **46,08%**
	PATRIMONIO
	$ 451.119,40 **32,57%**
TOTAL ACTIVOS	**TOTAL PASIVO + PATRIMONIO**
$ 1.384.943,49 **100,00%**	**$ 1.384.943,49** **100,00%**

CUADRO 2

ESTRUCTURA FINANCIERA AÑO 2014

CUENTA	VALOR $	PORCENTAJE %
Activo Corriente	$ 152.242,71	10,99%
Activo no corriente	$ 1.232.700,78	89,01%
TOTAL	**$ 1.384.943,49**	**100,00%**

GRÁFICO 1



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: La estructura de los Activos de la Cooperativa de transportes Sur Oriente es la siguiente para el año 2014: En Activo Corriente tiene $152.242,71 siendo el 10,99%, Activo no Corriente $1.232.700,78 que representa el 89,01%; lo cual da un total de Activos de $1.384.943,49 equivalente al 100%. Evidenciándose su mayor concentración en activos no corrientes debido a la inversión a largo plazo que es la compra de la gasolinera.

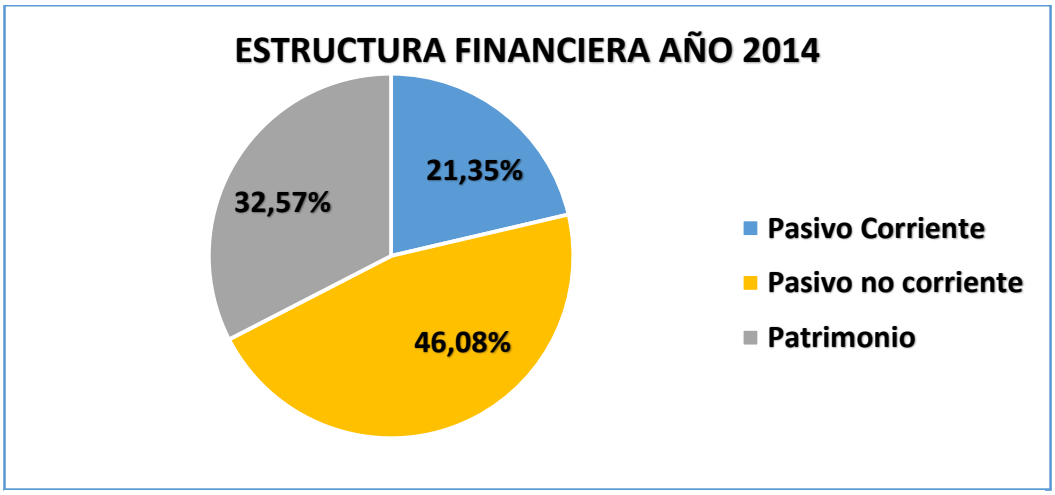
PASIVOS Y PATRIMONIO

CUADRO 3

ESTRUCTURA FINANCIERA AÑO 2014

CUENTA	VALOR $	PORCENTAJE %
Pasivo Corriente	$ 295.681,85	21,35%
Pasivo no corriente	$ 638.142,24	46,08%
Patrimonio	$ 451.119,40	32,57%
TOTAL	**$ 1.384.943,49**	**100,00%**

GRÁFICO 2



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

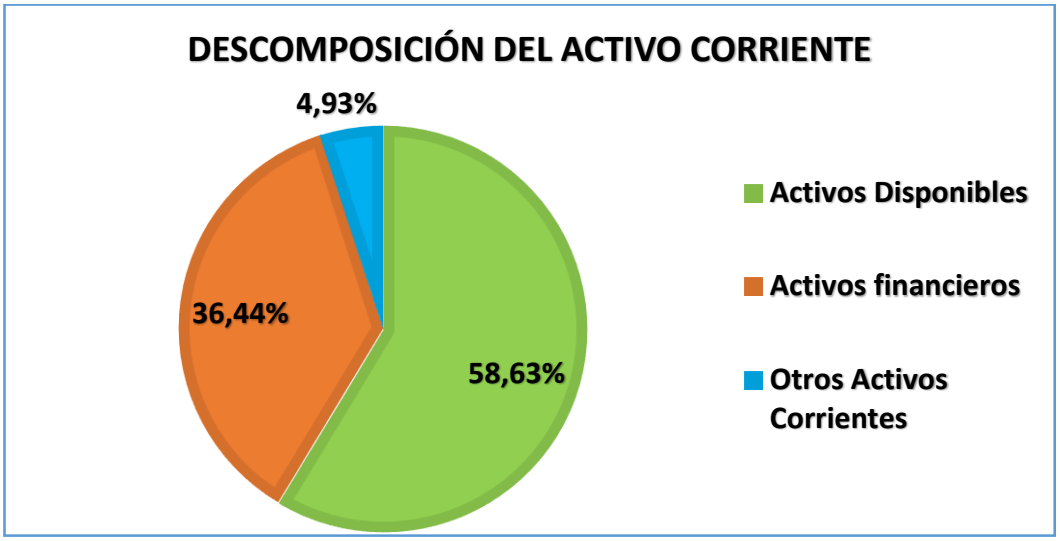
Interpretación: El análisis de Pasivo y Patrimonio da a conocer la siguiente composición: En el Pasivo Corriente tenemos $295.681,85 representando un 21,35%, en el Pasivo No Corriente un valor de $ 638.142,24 que da lugar a un valor porcentual del 46,08%, y el Patrimonio con $451.119,40 igual al 32,57%, dándonos un total en el Pasivo y Patrimonio de $1.384.943, 49 equivalente al 100%. Se puede observar que la mayor concentración está en el Pasivo no Corriente siendo éstas obligaciones a Largo plazo, originadas por la inversión realizada en el Banco de Loja para la adquisición de la gasolinera y terreno de la misma.

CUADRO 4

DESCOMPOSICIÓN DEL ACTIVO CORRIENTE AÑO 2014

CUENTAS	VALOR $	RUBRO %
ACTIVOS		
ACTIVOS CORRIENTE		
ACTIVOS DISPONIBLES	**$ 89.263,98**	**58,63%**
CAJA	**$ 10.922,98**	**7,17%**
Efectivo	$ 10.922,98	7,17%
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	**$ 22.305,93**	**14,65%**
COOPMEGO # 401-01-021718-6 C/A	$ 12.539,31	8,24%
Padre Julian Lorente # 440600118359	$ 40,83	0,03%
COOP. Cristo Rey # 1101002850 Prestamos	$ 9.725,79	6,39%
BCOS Y OTRAS INSTITUC. FINANCIERAS	**$ 56.035,07**	**36,81%**
Bco. Loja - Cta. Cte- 1101051425	$ 7.818,40	5,14%
Bco. Loja C/D- 2900812891 F.Aguinaldos	$ 1.402,02	0,92%
Bco. Loja C/D- 2900812804 C. Común	$ 1.680,72	1,10%
Bco. Loja C/D- 2900812902 Mult. C. Unidad	$ 937,25	0,62%
Bco. Loja Cta. ahorro - 2900500427	$ 34.794,88	22,85%
Bco. Loja - 2900812852- Asist. Social	$ 978,10	0,64%
Bco. Loja - Cta. Cte- 2901490605- E/S	$ 86,93	0,06%
Bco. Loja C/D- 2900812868-bono navideño	$ 8.012,09	5,26%
Bco. Loja C/D- 2900812875- SEG.ACCD.	$ 324,68	0,21%
ACTIVOS FINANCIEROS	**$ 55.479,31**	**36,44%**
CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	**$ 51.979,31**	**34,14%**
Cuentas por cobrar socios	$ 47.330,34	31,09%
Cuentas por Cobrar terceros	$ 4.006,24	2,63%
Cuentas por cobrar emple. y administradores	$ 642,73	0,42%
ANTICIPO A PROVEEDORES	**$ 3.500,00**	**2,30%**
Anticipos servicios profesionales	$ 3.500,00	2,30%
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	**$ 7.499,42**	**4,93%**
IMPUESTO AL SRI POR COBRAR	**$ -**	**0,00%**
Anticipo de impuesto a la Renta	$ 6.505,34	4,27%
Retenciones en la Fuente	$ 994,08	0,65%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**$ 152.242,71**	**100,00%**

GRÁFICO 3



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: El Activo Corriente del año 2014 de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente tiene un valor de $152.242,71 equivalente al 100%; está conformado por Activos Disponibles con $89.263,98 siendo el 58,63% valores que se han generado por la venta de boletos y encomiendas así como también por el dinero ahorrado que se encuentra en las diferentes cuentas bancarias, por ende se observa que la entidad si mantiene liquidez suficiente para ser frente a sus abligaciones a corto plazo.

Seguidamente están los Activos Financieros con $55.479,31 equivalente al 36,44%, integrado por los rubros: Cuentas por Cobrar Socios con $51.979,31 representando el 31,09%, la cual hace referencia a cuotas

tienen que cancelar los socios y que están pendientes de cobro durante periodos prolongados de tiempo; y, Anticipo a Proveedores tiene un total de $3.500,00 igual al 2,30%, valor que se da por anticipo de servicios profesionales. Es por lo que se sugiere a la cooperativa establecer políticas de cobro para que dicho dinero se cancelado en el tiempo acordado.

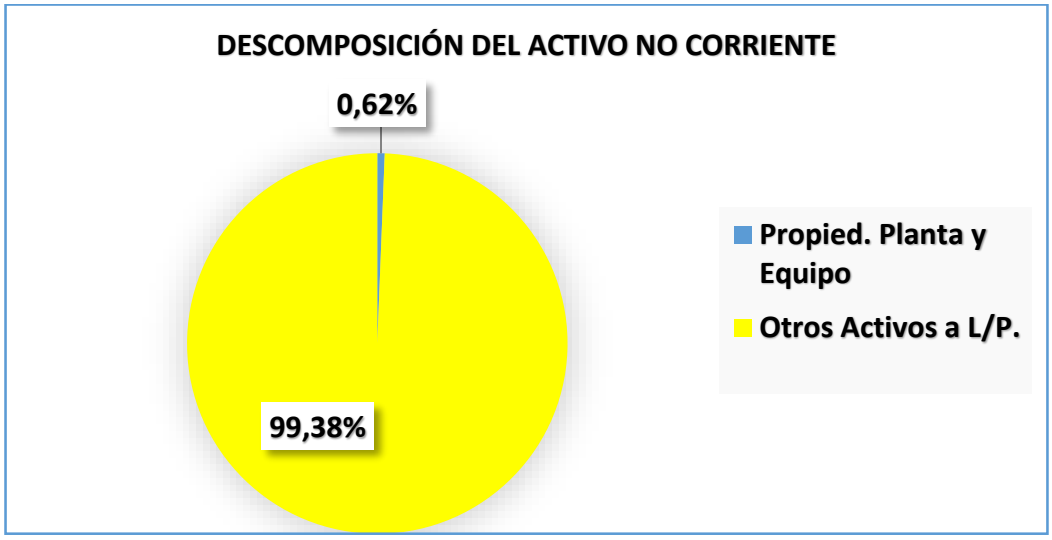
Finalmente, el rubro de Otros Activos con un valor de $7.499,42 igual a 4,93% que corresponde a las cuentas Impuestos al SRI por Cobrar y Retención en la Fuente. Por lo que se sugiere a la cooperativa poner políticas de cobro

CUADRO 5

DESCOMPOSICIÓN DEL ACTIVO NO CORRIENTE AÑO 2014

CUENTA	VALOR $	RUBRO %
ACTIVO NO CORRIENTE		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	**$ 7.700,78**	**0,62%**
Muebles y enseres	$ 663,00	0,05%
Deprec. Acum. Muebles y Enseres	**$ (358,02)**	**-0,03%**
Equipo de oficina	$ 6.307,80	0,51%
Deprec. Acum. Equipo de oficina	**$ (2.838,50)**	**-0,23%**
Equipos de computacion	$ 7.068,00	0,57%
Deprec. Acum. Equipo de Computo	**$ (3.141,50)**	**-0,25%**
OTROS ACTIVOS DE LARGO PLAZO	**$ 1.225.000,00**	**99,38%**
Inversiones a largo plazo	$ 1.225.000,00	99,38%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	**$ 1.232.700,78**	**100,00%**

GRÁFICO 4



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

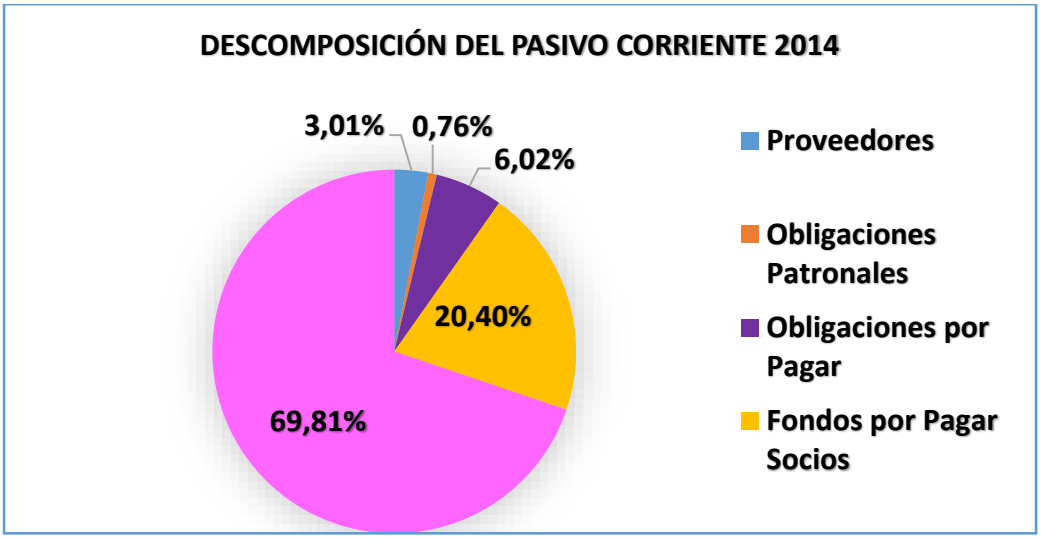
Interpretación: Al analizar el grupo de los Activos No Corrientes que constan con un valor de $1.232.700,78 igual al 100% del total de los activos, se evidenció la cuenta más sobresaliente es Otros Activos a Largo Plazo con la cantidad de $1.225.0000,00 Equivalente al 99,38% esto se debe a un préstamo adquirido en el Banco de Loja para comprar la gasolinera y subsistirla a la misma, dentro de este grupo también esta Propiedad Planta y Equipo con un valor de $7.700,78 que representa el 0,62% debido a que no se ha modernizado ningún bien inmueble y por la depreciación que sufren día a día estos bienes**.**

CUADRO 6

DESCOMPOSICIÓN DEL PASIVO CORRIENTE

CUENTAS	VALOR$	RUBRO %
PASIVOS CORRIENTES		
CUENTAS POR PAGAR	**$ 295.681,85**	**100,00%**
Proveedores	**$ 8.900,76**	**3,01%**
Ctas. por pag. Servicios Profecionales	$ 8.900,76	3,01%
OBLIGACIONES PATRONALES	**$ 2.240,92**	**0,76%**
Remuneraciones	$ 254,83	0,09%
Beneficios Sociales	$ 826,45	0,28%
Fondo de Reserva IESS	$ 397,72	0,13%
Aporte patronal por pagar	$ 761,92	0,26%
OBLIGACIONES POR PAGAR	**$ 17.809,53**	**6,02%**
Obligaciones por pagar IESS	$ 11.289,53	3,82%
Subcidios de Gobierno por pagar	$ 6.520,00	2,21%
FODOS POR PAGAR SOCIOS	**$ 60.328,49**	**20,40%**
Oblig. con los Socios Ahorro Aportes	$ 60.328,49	20,40%
CUENTAS POR PAGAR VARIOS	**$ 206.402,15**	**69,81%**
Ctas por pag. seguro de accidentes	$ 58.393,67	19,75%
Cuentas por pagar caja común	$ 30.164,77	10,20%
Cuentas por pagar Soat	$ 5.484,92	1,86%
Cuota de admisión precobradas	$ 77.438,11	26,19%
Cuotas por pagar no identificadas	$ 32.728,00	11,07%
Ctas por pag. Proveedores de Manten.	$ 2.192,68	0,74%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	**$ 295.681,85**	**100,00%**

GRÁFICO 5



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: La Cooperativa de Transportes Sur Oriente al 31 de diciembre del 2014 en el Pasivo Corriente el rubro que mas sobresale es Cuentas por Pagar Varios con una cantidad de $206.402,15 con un porcentaje de 69,81%; este valor se justifica en las cuentas por pagar a corto plazo como son: Cuentas por Pagar Seguros de Accidentes, Caja Común, Cuotas de Admisión Precobradas y Cuotas no Identificadas de años anteriores, observando que la financiación conseguida no está siendo utilizada de manera adecuada es decir que genere ingresos en beneficio de los socios.

Así también los Fondos por Pagar Socios posee un valor significativo de $60.328,49 equivalente al 20,41%, valor que se produce por el pago de fondos para fiestas, bonos navideños, comité de Damas y proyectos para cambio de unidad a los socios**;** la cuenta Obligaciones por Pagar tiene una cantidad de $17.809,53 equivalente al 6,02% valor que se produce por el pago de obligaciones con el IESS y subsidios de Gobierno; por último tenemos el rubro Proveedores con $8.900,76 representando el 3,01% del total de Activos corrientes que corresponde al pago de la prestación de servicios profesionales.

Según el análisis realizado a la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, utiliza de manera incorrecta su dinero en vista de que son destinados para pagar deudas contraídas en años anteriores no solo con instituciones

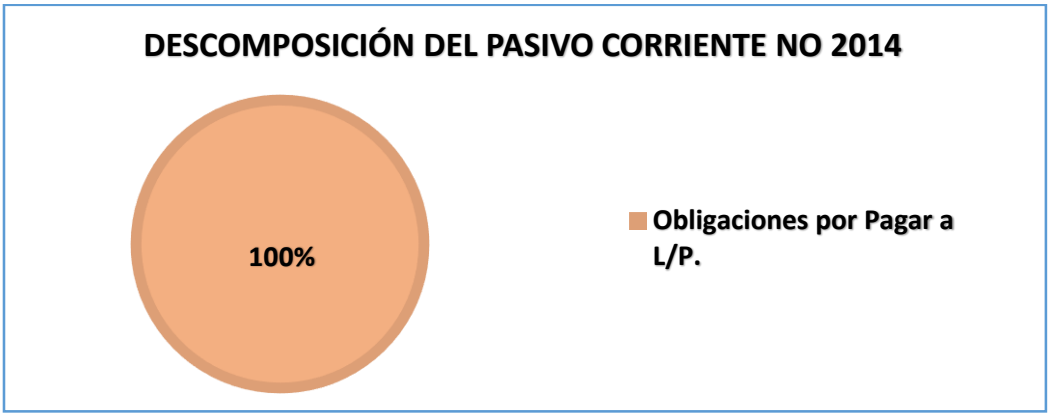
financieras si no también con personas naturales como es el caso de los Fondos por Pagar Socios, por lo que la entidad deberá invertir dicho dinero para generar ingresos en beneficio de los socios y de esta manera reducir gastos innecesarios que hacen que el nivel de gastos aumente perjudicando así la obtención de un excedente razonable.

CUADRO 7

DESCOMPOSICIÓN DEL PASIVO CORRIENTE

CUENTAS	VALOR$	RUBRO %
OBLIGACIONES POR PAGAR A LARGO PLAZO	**$ 638.142,24**	**100,00%**
Con instituciones públicas y privadas	$ -	0,00%
Banca Privada	$ -	0,00%
Prestamo BCO. Loja	$ 638.142,24	100,00%
TOTAL NO CORRIENTE	**$ 638.142,24**	**100,00%**

GRÁFICO 6



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

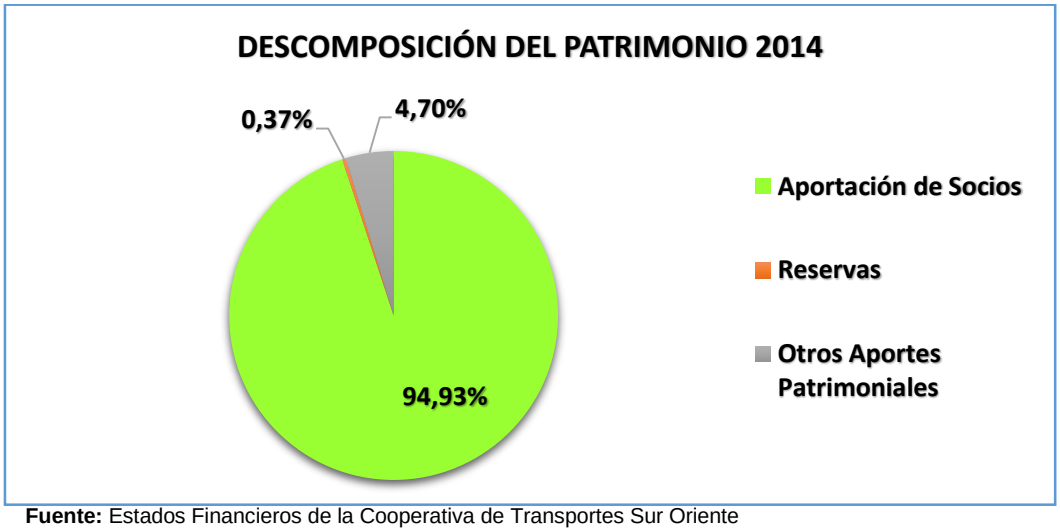
Interpretación: Según el análisis vertical realizado a la Cooperativa de Transportes Sur Oriente se evidencia que el pasivo no corriente está conformado por una sola cuenta que es Obligación por Pagar a Largo Plazo con una cantidad de $638.328,49 equivalente 100,00% del total de pasivo no corriente, que es el préstamo del Banco de Loja, contraído en el año 2012 y que en la actualidad continua pagando, dinero que fue utilizado para adquirir la gasolinera y para restructurar las oficinas de la entidad brindando un mejor servicio a sus socios y cientes en general.

CUADRO 8

DESCOMPOSICIÓN DEL PASIVO CORRIENTE

CUENTAS	VALOR$	RUBRO %
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL		
APORTACION DE SOCIOS	**$ 428.257,08**	**94,93%**
Certificación de aportación	$ 24.634,51	5,46%
Cuotas de Ingreso de socios	$ 31.200,49	6,92%
Multas	$ 2.253,25	0,50%
Ahorros certificados de aportación	$ 370.168,83	82,06%
RESERVAS	**$ 1.665,62**	**0,37%**
Reserva legal	$ 1.665,62	0,37%
OTROS APORTES PATRIMONIALES	**$ 21.196,70**	**4,70%**
RESULTADOS	**$ -**	**4,70%**
Excedente del ejercicio	$ 9.805,90	2,17%
Resultados acumulados	$ 11.390,80	2,53%
TOTAL PATRIMONIO	**$ 451.119,40**	**100,00%**

GRÁFICO 7



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: La Cooperativa Sur Oriente en el año 2014, posee un Patrimonio Total de $451.119,40 que corresponde al 100% el mismo que está formado por los rubros Aportes de los Socios con la cantidad de $428.257,08 equivalente al 94,93% valor que hace referencia a Certificados de Aportación, Cuotas de Ingreso de Socios, Multas y Ahorros de certificados de Aportación que reprepresentan el Capital Social con que opera la cooperativa, luego esta Reservas con $1.665,62 igual a 0,37%, finalmente el rubro Otros Aportes Patrimoniales con $21.196,70 equivalente al 4,70% , el cual hace referencia a los excedentes del ejercicio obtenidos por el rendimiento de sus operaciones y Resultados Acumulados son ganancias acumuladas obtenidas de años anteriores y que no han sido repartidas entre los socios. Sin embargo el resultado obtenido en el excedente es poco razonable en relación a los ingresos en vista de que los gastos son altos y traen como consecuencia poco favorable.

COOPERATIVA DE TRANSPOTES SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014
ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL

CÓDIGO	CUENTA	VALOR $	RUBRO%	GRUPO%
4.	**INGRESOS**			
4.1.2	**INGRESOS POR VENTAS**	**$ 668.752,60**	**100%**	**83,02%**
4.1.2.1	Ventas de servicios			
4.1.2.2	Venta de servicios no gravados con IVA	$ 668.752,60	100,00%	83,02%
4.2.1	**INGRESOS ADMIN. Y SOCIALES**	**$ 136.147,94**	**100%**	**16,90%**
4.2.1.01	Cuotas para gastos de administración	$ 109.252,94	80,25%	13,56%
4.2.1.02	Cuotas de ingresos nuevos socios	$ 24.000,00	17,63%	2,98%
4.2.1.03	Multas	$ 2.895,00	2,13%	0,36%
4.3.1	**OTROS INGRESOS**	**$ 593,65**	**100,00%**	**0,07%**
4.3.1.6	Intereses Ganados	$ 505,14	85,09%	0,06%
4.3.1.8	Otros Ingresos	$ 88,51	14,91%	0,01%
	TOTAL INGRESOS	**$ 805.494,19**		**100,00%**
5.	**COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS**	**$ 668.752,60**	**100,00%**	**83,02%**
5. 1.1	Compras netas	$ -	0%	83,02%
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 668.752,60	100,00%	83,02%
6.	**GASTOS**	**$ 126.935,69**		**15,76%**
6.1	**GATOS DE ADMINISTRACIÓN Y VTAS**	**$ 119.732,91**	**100,00%**	**14,86%**
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 85.900,42**	**71,74%**	**10,66%**
6.1.1.1	**REMUNERACIONES**	**$ 53.130,01**	**44,37%**	**6,60%**
6.1.1.1.01	Sueldos y Salarios	$ 48.675,58	40,65%	6,04%
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 4.454,43	3,72%	0,55%
6.1.1.2	**BENEFICIOS SOCIALES**	**$ 9.725,09**	**8,12%**	**1,21%**
6.1.1.2.01	Décimo tercer sueldo	$ 4.429,27	3,70%	0,55%
6.1.1.2.02	Décimo cuarto sueldo	$ 3.618,51	3,02%	0,45%
6.1.1.2.04	Vacaciones	$ 1.677,31	1,40%	0,21%
6.1.1.3	**GTOS DE ALIMENT., MOVIL Y UNIFORME**	**$ 1.665,89**	**1,39%**	**0,21%**
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 26,22	0,02%	0,00%
6.1.1.3.03	Movilización	$ 536,67	0,45%	0,07%
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 1.103,00	0,92%	0,14%
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 10.204,80**	**8,52%**	**1,27%**
6.1.1.4.01	Aporte Patronal	$ 7.281,25	6,08%	0,90%
6.1.1.4.02	Fondo de reserva	$ 2.923,55	2,44%	0,36%
6.1.1.6	**OTROS GASTOS DE PERSONAL**	**$ 11.174,63**	**9,33%**	**1,39%**
6.1.1.6.06	Bonificación	$ 11.174,63	9,33%	1,39%

COOPERATIVA DE TRANSPOTES SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014
ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL

CÓDIGO	CUENTA	VALOR $	RUBRO%	GRUPO%
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SERVICIOS**	**$ 33.832,49**	**28,26%**	**4,20%**
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 10.751,58**	**8,98%**	**1,33%**
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 211,30	0,18%	0,03%
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 693,33	0,58%	0,09%
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 9.545,86	7,97%	1,19%
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 5,60	0,00%	0,00%
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 295,49	0,25%	0,04%
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 3.172,65**	**2,65%**	**0,39%**
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 3.172,65	2,65%	0,39%
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 3.682,65**	**3,08%**	**0,46%**
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 1.479,65	1,24%	0,18%
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 1.126,00	0,94%	0,14%
6.1.2.3.05	Imprenta y Reproducción	$ 1.077,00	0,90%	0,13%
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 281,40**	**0,24%**	**0,03%**
6.1.2.4.04	Telecomunicaciones e Internet	$ 281,40	0,24%	0,03%
6.1.2.6	**IMP. CONTRIBUCIONES Y MULTAS**	**$ 9.463,79**	**7,90%**	**1,17%**
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 7.530,31	6,29%	0,93%
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 598,12	0,50%	0,07%
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 1.335,36	1,12%	0,17%
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 1.501,64**	**1,25%**	**0,19%**
6.1.2.7.04	Honorarios por serv. Profesionales	$ 1.501,64	1,25%	0,19%
6.1.2.8	**DEPRECIACIONES**	**$ 2.112,03**	**1,76%**	**0,26%**
6.1.2.8.02	Muebles y enseres	$ 65,30	0,05%	0,01%
6.1.2.8.04	Equipo de oficina	$ 593,28	0,50%	0,07%
6.1.2.8.06	Equipo de computación	$ 1.453,45	1,21%	0,18%
6.1.2.10	**Servicios básicos**	**$ 2.866,75**	**2,39%**	**0,36%**
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 858,62	0,72%	0,11%
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 1.360,69	1,14%	0,17%
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 212,07	0,18%	0,03%
6.1.2.10.04	Otros servicios básicos	$ 435,37	0,36%	0,05%

COOPERATIVA DE TRANSPOTES SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014
ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL

CÓDIGO	CUENTA	VALOR $	RUBRO%	GRUPO%
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 7.202,78**	**100,00%**	**0,89%**
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	$ 6.610,78	91,78%	0,82%
6.3.4	Otros	$ 592,00	8,22%	0,07%
	TOTAL COSTOS Y GASTOS	**$ 795.688,29**		**98,78%**
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	**$ 9.805,90**		**1,22%**
	TOTAL CTOS. Y GSTOS. + EXCEDENTE DEL EJERCICIO	**$ 805.494,19**		**100,00%**

Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

CUADRO 9

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
ESTRUCTURA ECONÓMICA AÑO 2014

INGRESOS POR VENTAS	COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS
$ 668.752,60 **83,02%**	$ 668.752,60 **83,02%**
INGRESOS ADMIN. Y SOCIALES	**GASTOS**
$ 136.147,94 **16,90%**	$ 126.935,69 **15,76%**
OTROS INGRESOS	**EXCEDENTE DEL EJERCICIO**
$ 593,65 **0,07%**	$ 9.805,90 **1,22%**
TOTAL INGRESOS	**TOTAL CTOS. Y GSTOS. + EXCEDENTE DEL EJERCICIO**
$ 805.494,19 **100,00%**	**$ 805.494,19** **100,00%**

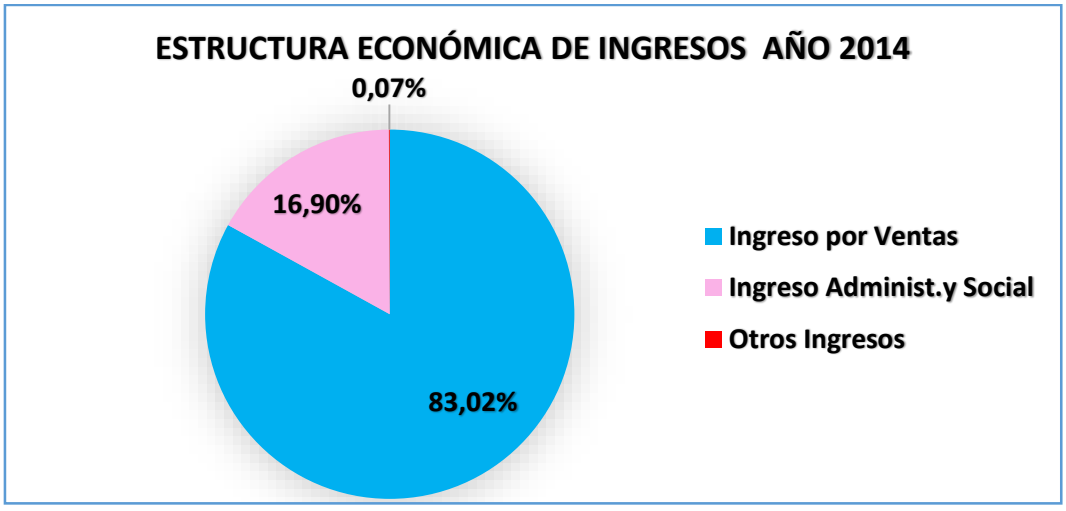
INGRESOS

CUADRO 10

ESTRUCTURA ECONÓMICA DEL AÑO 2014

CUENTAS	VALOR $	PORCENTAJE %
Ingreso por Ventas	$ 668.752,60	83,02%
Ingreso Administ.y Social	$ 136.147,94	16,90%
Otros Ingresos	$ 593,65	0,07%
TOTAL	**$ 805.494,19**	**100,00%**

GRÁFICO 8



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: La estructura económica de los Ingresos de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente está conformada por los rubros Ingresos por Ventas con $668.752,60 equivalente al 83,02%, siendo las entradas de efectivo por la venta de boletos a pasajeros y encomiendas realizadas diariamente por todos los socios; Ingresos Administrativos y Sociales con

un valor de $136.147,94 equivalente al 16,90% los mismos que corresponden a Cuotas para gastos de administración, Cuotas de ingresos de nuevos socios y multas; finalmente esta Otros Gastos con $593,65 igual al 0,27% lo cual hace referencia a intereses ganados y otros ingresos los mismos que se dan por venta de hojas valoradas entre otros.

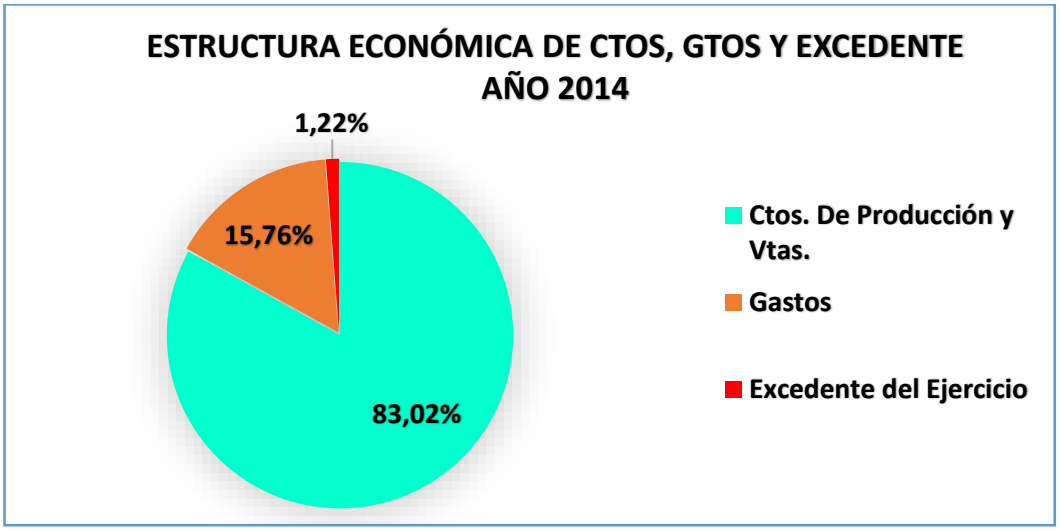
COSTOS Y GASTOS

CUADRO 11

ESTRUCTURA ECONÓMICA DEL AÑO 2014

CUENTAS	VALOR $	PORCENTAJE %
Ctos. De Producción y Vtas.	$ 668.752,60	83,02%
Gastos	$ 126.935,69	15,76%
Excedente del Ejercicio	$ 9.805,90	1,22%
TOTAL	**$ 805.494,19**	**100,00%**

GRÁFICO 9



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: El análisis de los Costos y Gastos da a conocer la siguiente composición: Costos de Ventas tiene un valor de $668.752,60 equivalente al 83,02%, siendo la salida de facturación por la venta de boletos a pasajeros y guias por encomiendas. Los Gastos con un valor de $126.935,69 que equivale al 15,76%, representan los desembolsos de dinero por los diferentes gastos que realiza la cooperativa en cumplimiento de sus actividades cotidianas.

El Excedente del ejercicio es $9.805,90 que corresponde al 1,22%, siendo un valor mínimo frente al ingreso por ventas lo que significa que la cooperativa ha obtenido gastos elevados provocando de esta manera que su utilidad sea mínima, es por ello que se sugiere establecer estrategias para reducir costos y gastos con el fin de obtener mayores rendimientos económicos.

CUADRO 12

DESCOMPOSICIÓN DE INGRESOS POR VENTAS AÑO 2014

CUENTAS	VALOR $	PORCENTAJE %
Ingreso por Ventas	$ 668.752,60	100,00%
TOTAL	**$ 668.752,60**	**100,00%**

GRÁFICO 10

Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

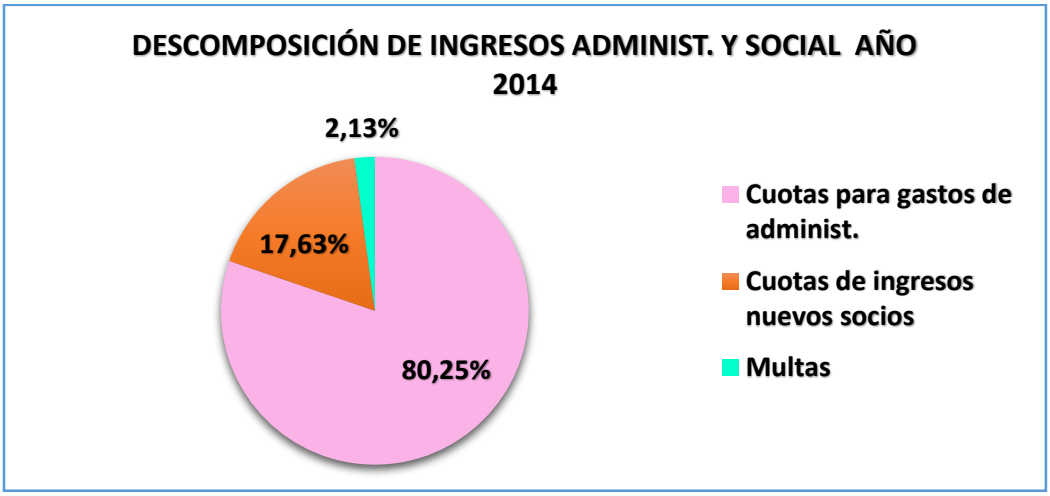
Interpretación: Los Ingresos por Ventas de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente del periodo 2014 son de $668.752,60 equivalente al 100% que corresponden a las entradas de efectivo por Ventas de servicios no gravados con IVA los mismo que surgen por la venta de boletos y encomiendas realizadas a diferentes lugares de la provincia, siendo su actividad principal el transporte interprovincial de pasajeros en buses y entrega de correspondencia y paquetes.

CUADRO 13

DESCOMPOSICIÓN DE INGRESOS ADMINIST. Y SOCIAL AÑO 2014

CUENTAS	VALOR $	PORCENTAJE %
Cuotas para gastos de administ.	$ 109.252,94	80,25%
Cuotas de ingresos nuevos socios	$ 24.000,00	17,63%
Multas	$ 2.895,00	2,13%
TOTAL	**$ 136.147,94**	**100,00%**

GRÁFICO 11



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: Dentro del subgrupo de Ingresos Administrativos y Sociales la cuenta que más sobresale es Cuotas de administración con $109.252,94 equivalente el 80,25%; que los socios aportan diariamente de acuerdo a los pasajes vendidos para cubrir gastos de la misma; también está cuotas de ingreso por nuevos socios con $24.000,00 equivalente al 17,63%; sguidamente se halla la subcuenta Multas con $2.895,00 repressentando el 2,13% esto se debe al imcuplimiento de actividades tanto de socios como de empleados por ende deben cancelar dichas multas acordadas mediante asamblea general de asociados de la cooperativa.

Dentro de este rubro la cooperativa ha obtenido un ingreso eficiente en cuanto a las cuotas para gastos de administración ayudando al incremento

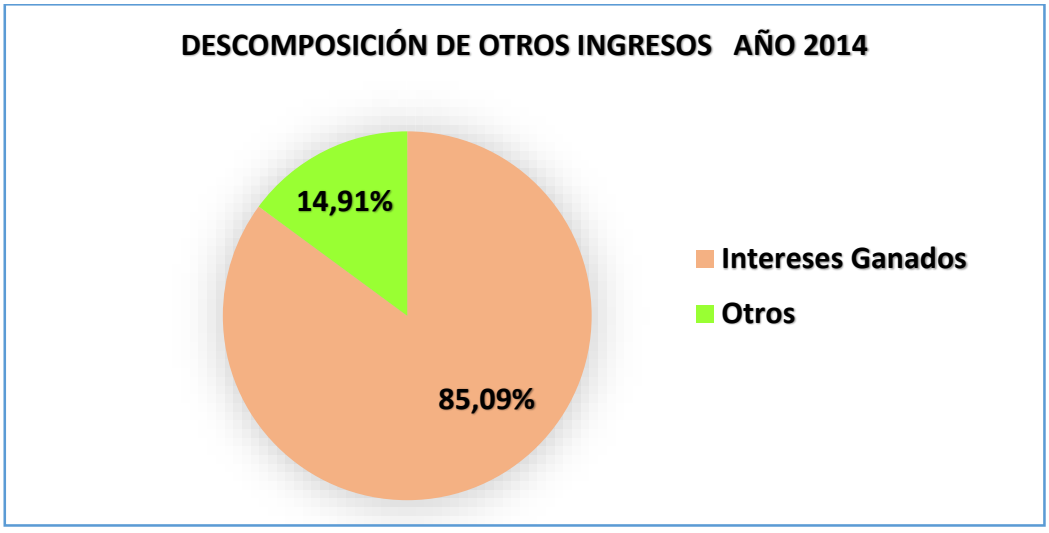
del patrimonio y el excedente de los socios, se sugiere que siga manteniendo dichas aportaciones de ese periodo para los futuros años.

CUADRO 14

DESCOMPOSICIÓN DE OTROS INGRESOS AÑO 2014

CUENTAS	VALOR $	PORCENTAJE %
Intereses Ganados	$ 505,14	85,09%
Otros	$ 88,51	14,91%
TOTAL	**$ 593,65**	**100,00%**

GRÁFICO 12



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: La Cooperativa de Transportes Sur Oriente en el año 2014 en Otros Ingresos posee un valor de $593,65 equivalente al 100%, compuestos por la subcuenta de Intereses Ganados y Otros que son ingresos extras que recibe la entidad por actividades que están fuera de su

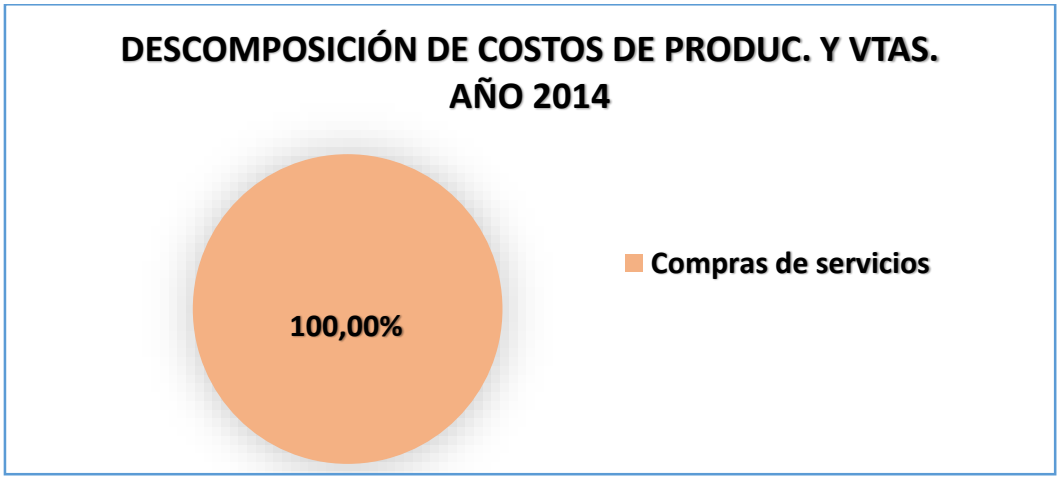
objetivo principal con terceras personas, permitiendo de esta manera obtener mas entradas de efectivo en beneficio de sus accionistas.

CUADRO 15

DESCOMPOSICIÓN DE COSTOS DE PRODUC. Y VTAS. AÑO 2014

CUENTAS	VALOR $	PORCENTAJE %
Compras netas		
Compras de servicios	$ 668.752,60	100,00%
TOTAL	**$ 668.752,60**	**100,00%**

GRÁFICO 13



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: El Costo de Ventas de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente tiene un valor de $668.752,60 equivalente al 100,00% con la subuenta Compra de Servicios que son las facturaciones de la venta de

los boletos y encomiendas que se realizan por la prestación del servicio a diferentes lugares de la provincia; cabe recalcar que según el catalogo único de cuentas emitido por el Organismo de Control SEPS conjuntamente con el SRI, menciona que todo el ingreso percibido por la cooperativa en la Venta de Servicios grabados con tarifa 0% boletería y encomiendas deberan facturar con la Razón Social de la cooperativa y es exentó de Impuesto a la Renta y para compensar este valor ante la Administración Tributaria deberán de manera personal cada socio facturar el vavor producido de manera mensual para compensar con el ingreso recibido en ventas.

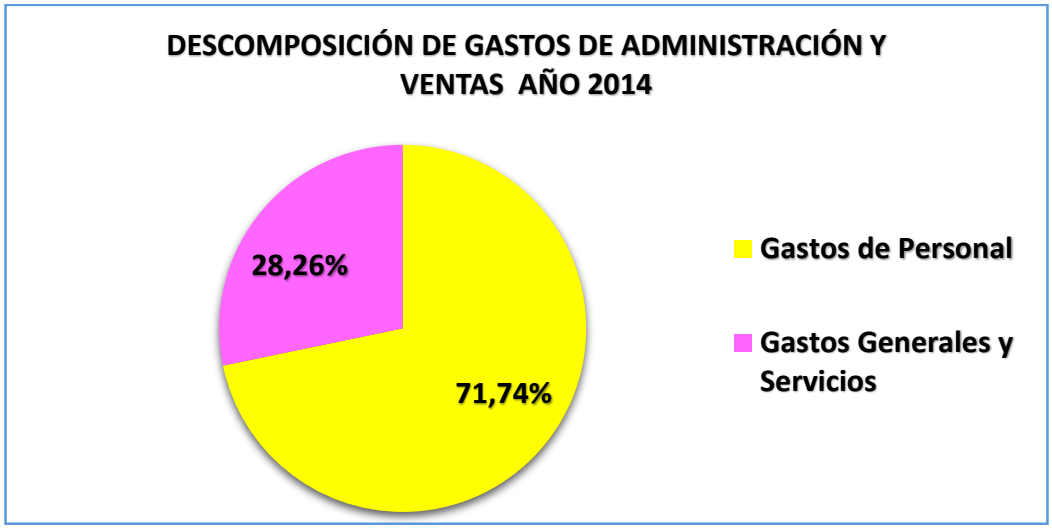
CUADRO 16

DESCOMPOSICIÓN DE GTOS. DE ADMINIST. Y VTAS. AÑO 2014

CUENTAS	VALOR $	PORCENTAJE %
GASTOS DE PERSONAL	**$ 85.900,42**	**71,74%**
REMUNERACIONES	**$ 53.130,01**	**44,37%**
Sueldos y Salarios	$ 48.675,58	40,65%
Horas extras	$ 4.454,43	3,72%
BENEFICIOS SOCIALES	**$ 9.725,09**	**8,12%**
Décimo tercer sueldo	$ 4.429,27	3,70%
Décimo cuarto sueldo	$ 3.618,51	3,02%
Vacaciones	$ 1.677,31	1,40%
GTOS DE ALIMENT., MOVIL Y UNIFORME	**$ 1.665,89**	**1,39%**
Refrigerios	$ 26,22	0,02%
Movilización	$ 536,67	0,45%
Uniformes y prendas de vestir	$ 1.103,00	0,92%
APORTE AL IIES	**$ 10.204,80**	**8,52%**
Aporte Patronal	$ 7.281,25	6,08%
Fondo de reserva	$ 2.923,55	2,44%

OTROS GASTOS DE PERSONAL	**$**	**11.174,63**	**9,33%**
Bonificación	$	11.174,63	9,33%
GASTOS GENERALES Y SERVICIOS	**$**	**33.832,49**	**28,26%**
SERVICIOS	**$**	**10.751,58**	**8,98%**
Servicios bancarios	$	211,30	0,18%
Servicio de Seguros	$	693,33	0,58%
Arrendamiento	$	9.545,86	7,97%
Comunicación, publicidad y propaganda	$	5,60	0,00%
Servicio de TV-CABLE	$	295,49	0,25%
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	**$**	**3.172,65**	**2,65%**
Equipos de Oficina	$	3.172,65	2,65%
MATERIALES Y SUMINISTROS	**$**	**3.682,65**	**3,08%**
Útiles de oficina	$	1.479,65	1,24%
Combustibles y lubricantes	$	1.126,00	0,94%
Imprenta y Reproducción	$	1.077,00	0,90%
SISTEMAS TECNOLÓGICOS	**$**	**281,40**	**0,24%**
Telecomunicaciones e Internet	$	281,40	0,24%
IMP. CONTRIBUCIONES Y MULTAS	**$**	**9.463,79**	**7,90%**
Impuestos municipales	$	7.530,31	6,29%
Gasto IVA	$	598,12	0,50%
Gasto no deducible	$	1.335,36	1,12%
SERVICIOS VARIOS	**$**	**1.501,64**	**1,25%**
Honorarios por serv. Profesionales	$	1.501,64	1,25%
DEPRECIACIONES	**$**	**2.112,03**	**1,76%**
Muebles y enceres	$	65,30	0,05%
Equipo de oficina	$	593,28	0,50%
Equipo de computación	$	1.453,45	1,21%
Servicios básicos	**$**	**2.866,75**	**2,39%**
Energía eléctrica	$	858,62	0,72%
Servicio Telefónico	$	1.360,69	1,14%
Agua potable	$	212,07	0,18%
Otros servicios básicos	$	435,37	0,36%
TOTAL	**$**	**119.732,91**	**100,00%**

GRÁFICO 14



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: Los Gastos de Administración y Ventas que efectúa la Cooperativa de Transportes Sur Oriente tienen un valor total de $119.732,91 representando el 100%, cantidad que hace referencia a las cuentas de Gastos de Personal con $85.900,42 equivalente al 71,14%, esto se debe a Remunraciones, Beneficios Sociales, Gastos de Alimentación, Movil y Uniformes y Aportacines al IESS, gastos que deben ser cancelados de manera obligatoria al personal administrativo en función de las difentes actividades que desempeñen cada uno.

Según los resultados obtenidos se sugiere a la entidad contratar personal idóneo con sueldos acorde a su perfil profesional implementando mecanismos adecuados para la reducción de este tipo de gastos y de esta

manera obtener una mayor liquidez y rentabilidad en beneficio de sus accionistas.

El rubro Gastos Generales y Servicios tiene un valor de $33.832,49 equivalente al 28,26%; conformado por las subcuentas más relevantes como son: Servicios con $10.751,58 representando el 8,98% registra valores pagados por conceptos de servicios bancarios, arrendamiento, publicidad y TV-Cable; la subcuenta Impuestos Contribuciones y Multas con $9.463,79 equivalente al 7,90% en donde constan aquellos impuestos municipales, gasto IVA y gasto no deducible; la subcuenta Materiales y Suministros con $3.682,65 igual al 3,08% reflejándose aquellos suministros necesarios para el desarrollo de las actividades operativas de la cooperativa de Transportes; Mantenimiento y Reparación de equipos de ofina con $3.172,65 y un porcentaje de 2,65% valor a pagar por servicios profesionales a técnicos en mantenimiento de estos equipos.

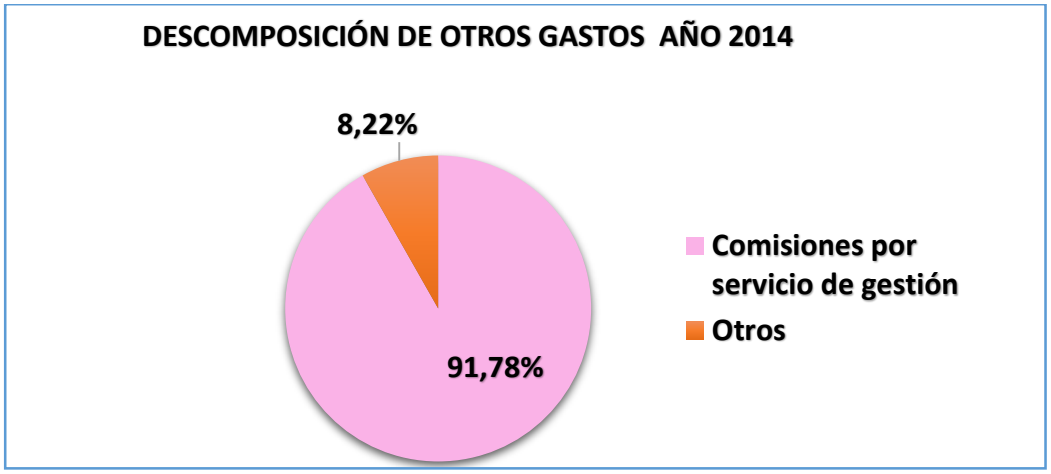
Así mismo están las cuentas con menor concentración como son: Servicios Varios, Depreciaciones y Servicios Básicos que son gastos necesarios dentro de la cooperativa para cumplir con sus actividades a cabalidad y por ende disminuyen la utilidad. Es por ello que se sugiere tomar medidas correctivas especialmente en Sueldos y Salarios del personal administrativo.

CUADRO 17

DESCOMPOSICIÓN DE OTROS GASTOS AÑO 2014

CUENTAS	VALOR $	PORCENTAJE %
Comisiones por servicio de gestión	$ 6.610,78	91,78%
Otros	$ 592,00	8,22%
TOTAL	**$ 7.202,78**	**100,00%**

GRÁFICO 15



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: Al realiza el análisis vertical del estado de resultados del año 2014, en el grupo de Otros Gastos consta con un valor de $7.202,78 equivalente al 100%, compuestos por la subcuenta Comisiones por Servicios de Gestión con $6.610,78 y un porcentaje de 91,78, valor que la cooperativa debe cancelar a personal administrativo para que realice tramites en beneficio de los socios; la subcuenta Otros con $592,00 equivalente al 8,22%, que son valores a pagar por gastos extras de la misma.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	RUBRO %	GRUPO %
1.	**ACTIVOS**			
1.1	ACTIVOS CORRIENTE			
1.1.1.	**ACTIVOS DISPONIBLES**	**$ 98.637,26**	**40,52%**	**6,69%**
1.1.1.1	**CAJA**	$ 3.762,00	1,55%	0,26%
1.1.1.1.01	Efectivo	$ 3.762,00	1,55%	0,26%
1.1.1.2	**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO**	**$ 18.163,57**	**7,46%**	**1,23%**
1.1.1.2.01	COOPMEGO # 401-01-021718-6 C/A	$ 13.039,31	5,36%	0,88%
1.1.1.2.02	Padre Julian Lorente # 440600118359	$ 40,83	0,02%	0,00%
1.1.1.2.03	COOP. Cristo Rey # 1101002850 Preéstamos	$ 5.083,43	2,09%	0,34%
1.1.1.3	**BCOS. Y OTRAS INSTIT. FINANCIERAS**	**$ 76.711,69**	**31,51%**	**5,20%**
1.1.1.2.01	Bco. Loja - Cta. Cte- 1101051425	$ 6.994,34	2,87%	0,47%
1.1.1.2.02	Bco. Loja C/D- 2900812891 F.Aguinald	$ 402,66	0,17%	0,03%
1.1.1.2.03	Bco. Loja C/D- 2900812804 C. Común	$ 5.053,18	2,08%	0,34%
1.1.1.2.04	Bco. Loja C/D- 2900812902 Mult. C. Unidad	$ 407,68	0,17%	0,03%
1.1.1.2.05	Bco. Loja Cta. ahorro - 2900500427	$ 36.708,72	15,08%	2,49%
1.1.1.2.06	Bco. Loja - 2900812852- Asist. Social	$ 2.295,04	0,94%	0,16%
1.1.1.2.07	Bco. Loja - Cta. Cte- 2901490605- E/S	$ 2.081,41	0,86%	0,14%
1.1.1.2.08	Bco. Loja C/D- 2900812868-bono navideño	$ 2.340,89	0,96%	0,16%
1.1.1.2.09	Bco. Loja C/D- 2900812875- SEG.ACCD.	$ 20.427,77	8,39%	1,39%
1.1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**$ 117.624,95**	**48,32%**	**7,98%**
1.1.2.1	**CUENTAS POR COBRAR**	**$ 113.624,95**	**46,67%**	**7,71%**
1.1.2.1.01	Cuentas por cobrar socios	$ 67.379,90	27,68%	4,57%
1.1.2.1.02	Cuentas por Cobrar terceros	$ 44.172,09	18,14%	3,00%
1.1.2.1.03	Cuentas por cobrar empleados y admnist.	$ 2.072,96	0,85%	0,14%
1.1.2.5	**ANTICIPO A PROVEEDORES**	**$ 4.000,00**	**1,64%**	**0,27%**
1.1.2.5.02	Anticipo a proveedores de servicio	$ 4.000,00	1,64%	0,27%
1.1.3	**INVENTARIOS**	**$ 347,11**	**0,14%**	**0,02%**
1.1.3.6	**CONSUMO INTERNO**	$ -	0,00%	0,00%
1.1.3.6.04	Otros insumos y accesorios	$ 347,11	0,14%	0,02%
1.1.4	**OTROS ACTIVOS CORRIENTES**	**$ 26.830,31**	**11,02%**	**1,82%**
1.1.4.1	**UTILID. Y EXCED. PAG. POR ANTICIP.**	**$ 16.000,00**	**6,57%**	**1,09%**
1.1.4.1.02	Excedentes pagados por anticipado	$ 16.000,00	6,57%	1,09%

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	RUBRO %	GRUPO %
1.1.4.2	**SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO**	**$ 3.081,12**	**1,27%**	**0,21%**
1.1.4.2.01	Seguros generales	$ 3.081,12	1,27%	0,21%
1.1.4.4	**IMPUESTO AL SRI POR COBRAR**	**$ 7.749,19**	**3,18%**	**0,53%**
1.1.4.4.01	Anticipo de impuesto a la Renta	$ 6.353,94	2,61%	0,43%
1.1.4.4.02	Retenciones en la Fuente	$ 401,17	0,16%	0,03%
1.1.4.4.03	Crédito tributario impuest. Renta	$ 994,08	0,41%	0,07%
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**$ 243.439,63**	**100,00%**	**16,52%**
1.2	**ACTIVO NO CORRIENTE**			
1.2.1	**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**	**$ 5.502,66**	**0,45%**	**0,37%**
1.2.1.4	Muebles y enseres	$ 663,00	0,05%	0,04%
1.2.1.11.02	**Deprec. Acum. Muebles y Enseres**	**$ (417,69)**	**-0,03%**	**-0,03%**
1.2.1.6	Equipo de oficina	$ 6.307,80	0,51%	0,43%
1.2.1.11.04	**Deprec. Acum. Equipo de oficina**	**$ (3.406,20)**	**-0,28%**	**-0,23%**
1.2.1.8	Equipos de computacion	$ 7.068,00	0,57%	0,48%
1.2.1.11.06	**Deprec. Acum. Equipo de Computo**	**$ (4.712,25)**	**-0,38%**	**-0,32%**
1.2.3	**OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO**	**$ 1.225.000,00**	**99,55%**	**83,11%**
1.2.3.2	Inversiones a largo plazo	$ 1.225.000,00	99,55%	83,11%
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	**$ 1.230.502,66**	**100,00%**	**83,48%**
	TOTAL ACTIVOS	**$ 1.473.942,29**		**100,00%**
2.	**PASIVOS**			
2.1	**PASIVOS CORRIENTES**			
2.1.1	**CUENTAS POR PAGAR**	**$ 337.838,65**	**100,00%**	**25,42%**
2.1.1.1	**PROVEEDORES**	**$ 12.135,16**	**3,59%**	**0,82%**
2.1.1.1.01	Cuentas por pagar Servicios Profesionales	$ 12.135,16	3,59%	0,82%
2..1.1.2	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**$ 8.457,50**	**2,50%**	**0,57%**
2..1.1.2.01	Remuneraciones	$ 5.271,79	1,56%	0,36%
2..1.1.2.02	Beneficios Sociales	$ 918,76	0,27%	0,06%
2..1.1.2.04	Fondo de Reserva IESS	$ 75,89	0,02%	0,01%
2..1.1.2.05	Aporte patronal por pagar	$ 1.668,78	0,49%	0,11%
2..1.1.2.07	Participacion de empleados en excedentes	$ 522,28	0,15%	0,04%
2.1.1.3	**OBLIGACIONES POR PAGAR**	**$ 9.480,57**	**2,81%**	**0,64%**
2.1.1.3.01	Obligaciones por pagar SRI	$ 570,15	0,17%	0,04%
2.1.1.3.02	Subsidios de Gobierno por pagar	$ 6.520,00	1,93%	0,44%
2.1.1.3.03	Otras Obligaciones por pagar	$ 2.390,42	0,71%	0,16%

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	RUBRO %	GRUPO %
2.1.1.5	**FONDOS POR PAGAR**	**$ 54.035,40**	**15,99%**	**6,16%**
2.1.1.5.01	Obligaciones con los Socios Ahorro Aportes	$ 49.966,18	14,79%	5,89%
2.1.1.5.02	Contribuciones a la SEPS por pagar	$ 2.392,30	0,71%	0,16%
2.1.1.5.03	Fondo asistencia social	$ 1.676,92	0,50%	0,11%
2.1.1.9	**CUENTAS POR PAGAR VARIOS**	**$ 253.730,02**	**75,10%**	**17,21%**
2.1.1.9.05	Cuentas por pagar seguro de accidentes	$ 78.254,65	23,16%	5,31%
2.1.1.9.06	Cuentas por pagar caja común	$ 21.774,78	6,45%	1,48%
2.1.1.9.07	Cuentas por pagar Soat	$ 5.484,92	1,62%	0,37%
2.1.1.9.08	Fondo cambio de unidad	$ 35.256,86	10,44%	2,39%
2.1.1.9.09	Cuota de admisión precobradas	$ 77.438,11	22,92%	5,25%
2.1.1.9.10	Cuotas por pagar no identificadas	$ 32.728,00	9,69%	2,22%
2.1.1.9.11	Ctas por pagar Proveed. de Mantenimiento	$ 2.792,70	0,83%	0,19%
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	**$ 337.838,65**	**100,00%**	**22,92%**
2.2	**PASIVOS NO CORRIENTES**			
2.2.1	**OBLIGACIONES POR PAGAR A L/ P.**	**$ 511.201,64**	**100,00%**	**34,68%**
2.2.1.2	**Con instituciones públicas y privadas**	$ -	0%	0,00%
2.2.1.2.02	Banca Privada	$ -	0%	0,00%
2.2.1.2.02.01	Prestamo BCO. Loja	$ 511.201,64	100%	34,68%
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTE	**$ 511.201,64**	**100,00%**	**34,68%**
	TOTAL PASIVOS	**$ 849.040,29**		**57,60%**
3.	**PATRIMONIO**			
3.1	**CAPITAL SOCIAL**			
3.1.1	**APORTACION DE SOCIOS**	**$ 563.961,42**	**90,25%**	**38,26%**
3.1.1.01	Certificación de aportación	$ 35.163,90	5,63%	2,39%
3.1.1.02	Cuotas de Ingreso de socios	$ 86.804,78	13,89%	5,89%
3.1.1.04	Multas	$ 2.728,10	0,44%	0,19%
3.1.1.05	Ahorros certificados de aportación	$ 439.264,64	70,29%	29,80%
3.1.2	**RESERVAS**	**$ 43.285,24**	**6,93%**	**2,94%**
3.1.2.01	Reserva legal	$ 1.665,62	0,27%	0,11%
3.1.2.02	Reserva legal irrepartible	$ 41.619,62	6,66%	2,82%

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	RUBRO %	GRUPO %
3.1.3	OTROS APORTES PATRIMONIALES	$ 17.655,34	2,83%	1,20%
3.1.3.1	RESULTADOS			
3.1.3.1.01	Excedente del ejercicio	$ 10.306,06	1,65%	0,70%
3.1.3.1.04	Resultados acumulados	$ 7.349,28	1,18%	0,50%
	TOTAL PATRIMONIO	$ 624.902,00	100,00%	42,40%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	$ 1.473.942,29		100,00%

Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

CUADRO 18

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
ESTRUCTURA FINANCIERA 2015

ACTIVOS CORRIENTE	PASIVOS CORRIENTES
$ 243.439,63 **16,52%**	$ 337.838,65 **22,92%**
ACTIVO NO CORRIENTE	**PASIVOS NO CORRIENTES**
$ 1.230.502,66 **83,48%**	$ 511.201,64 **34,68%**
	PATRIMONIO
	$ 624.902,00 **42,40%**
TOTAL ACTIVOS	**TOTAL PASIVO + PATRIMONIO**
$ 1.473.942,29 **100,00%**	**$ 1.473.942,29** **100,00%**

Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

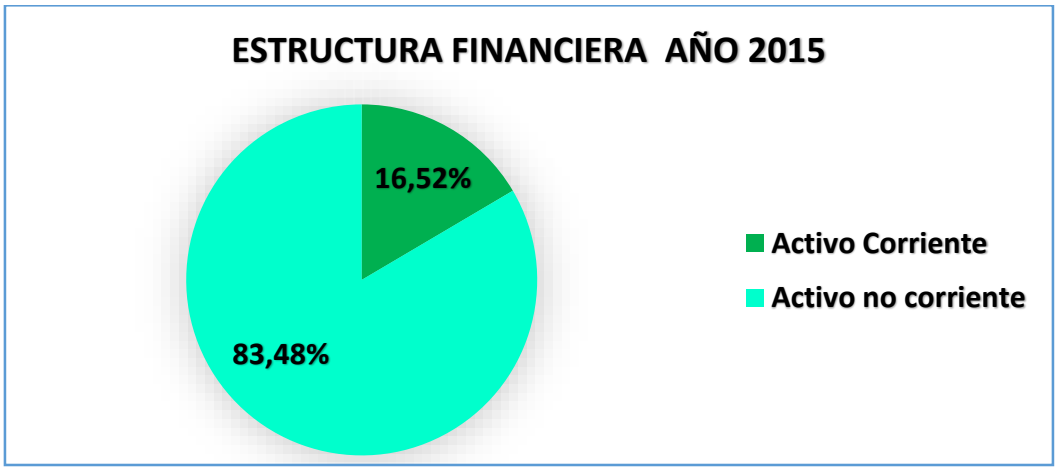
ACTIVOS

CUADRO 19

ESTRUCTURA FINANCIERA AÑO 2015

CUENTA	VALOR $	PORCENTAJE %
Activo Corriente	$ 243.439,63	16,52%
Activo no corriente	$ 1.230.502,66	83,48%
TOTAL	**$ 1.473.942,29**	**100,00%**

GRÁFICO 16



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: La estructura de los Activos de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente es la siguiente para el año 2015: En Activo Corriente tiene $243.439,63 siendo el 16,52%, Activo no Corriente $1’230.502,66 que representa el 83,48%; lo cual da un total de $1’473.942,29 equivalente al 100%.

Según los resultados se evidencia que la mayor concentración se encuentra en los activos no corrientes debido a la inversión a largo plazo realizada en el año 2012; en cuanto a los activos corrientes si mantiene liquidez para poder cubrir obligaciones a corto plazo.

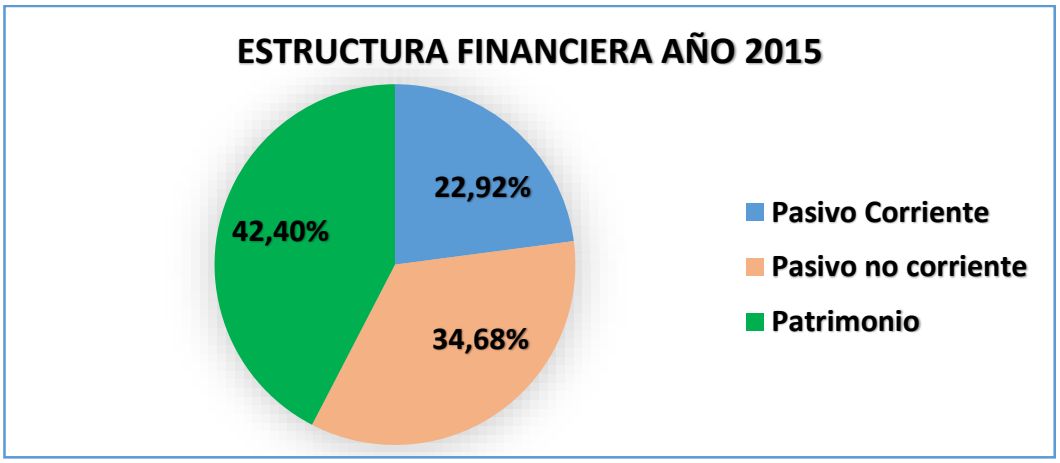
PASIVO Y PATRIMONIO

CUADRO 20

ESTRUCTURA FINANCIERA AÑO 2015

CUENTA	VALOR $	PORCENTAJE %
Pasivo Corriente	$ 337.838,65	22,92%
Pasivo no corriente	$ 511.201,64	34,68%
Patrimonio	$ 624.902,00	42,40%
TOTAL	**$ 1.473.942,29**	**100,00%**

GRÁFICO 17



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: El análisis de Pasivo y Patrimonio da a conocer la siguiente composición: En el Pasivo Corriente tenemos $337.838,65 representando

un 22,92% en el Pasivo No Corriente un valor de $511.201,64 que da lugar a un valor porcentual del 34,68% y el Patrimonio con $624.902,00 igual al 42,40%, dándonos un total en el Pasivo y Patrimonio de $1’473.942,29 equivalente al 100%.

Se puede observar que la cooperativa está obteniendo mucho financiamiento a largo plazo lo cual constituye un gasto para la misma dado que su mayor concentración está en el Pasivo no Corriente, por ende se sugiere que ponga mayor énfasis en esta cuenta ya que dispone de capital que puede hacer uso y no recurrir a financiamientos.

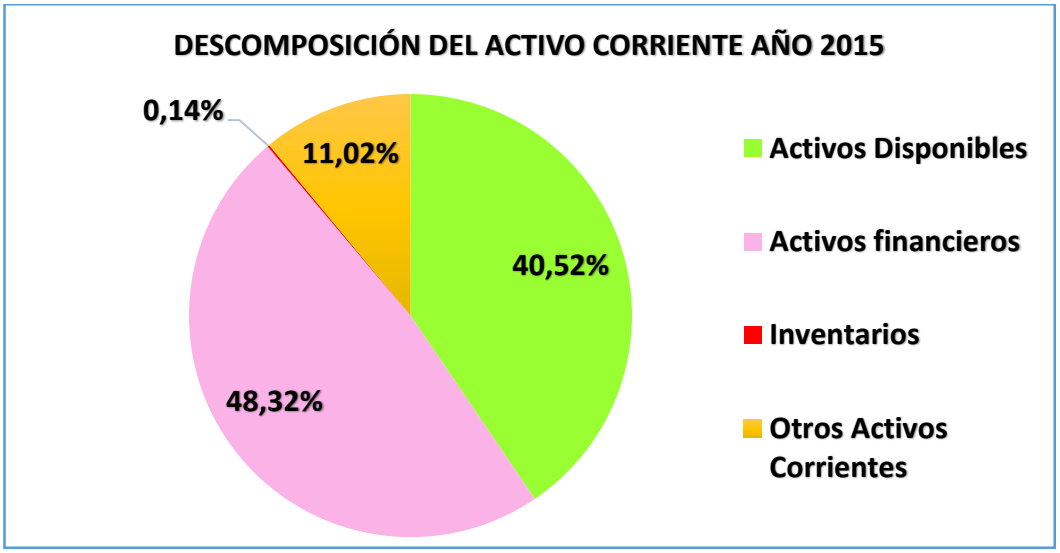
CUADRO 21

DESCOMPOSICIÓN DEL ACTIVO CORRIENTE AÑO 2015

CUENTAS	VALOR $	RUBRO %
ACTIVOS		
ACTIVOS CORRIENTE		
ACTIVOS DISPONIBLES	**$ 98.637,26**	**40,52%**
CAJA	**$ 3.762,00**	**1,55%**
Efectivo	$ 3.762,00	1,55%
COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO	**$ 18.163,57**	**7,46%**
COOPMEGO # 401-01-021718-6 C/A	$ 13.039,31	5,36%
Padre Julian Lorente # 440600118359	$ 40,83	0,02%
COOP. Cristo Rey # 1101002850	$ 5.083,43	2,09%
BCOS. Y OTRAS INSTIT. FINANCIERAS	**$ 76.711,69**	**31,51%**
Bco. Loja - Cta. Cte- 1101051425	$ 6.994,34	2,87%
Bco. Loja C/D- 2900812891 F.Aguinald	$ 402,66	0,17%
Bco. Loja C/D- 2900812804 C. Común	$ 5.053,18	2,08%
Bco. Loja C/D- 2900812902 Mult. C. Unidad	$ 407,68	0,17%
Bco. Loja Cta. ahorro - 2900500427	$ 36.708,72	15,08%
Bco. Loja - 2900812852- Asist. Social	$ 2.295,04	0,94%
Bco. Loja - Cta. Cte- 2901490605- E/S	$ 2.081,41	0,86%
Bco. Loja C/D- 2900812868-bono navideño	$ 2.340,89	0,96%
Bco. Loja C/D- 2900812875- SEG.ACCD.	$ 20.427,77	8,39%

ACTIVOS FINANCIEROS	**$**	**117.624,95**	**48,32%**
CUENTAS POR COBRAR	**$**	**113.624,95**	**46,67%**
Cuentas por cobrar socios	$	67.379,90	27,68%
Cuentas por Cobrar terceros	$	44.172,09	18,14%
Cuentas por cobrar empleados y admnist.	$	2.072,96	0,85%
ANTICIPO A PROVEEDORES	**$**	**4.000,00**	**1,64%**
Anticipo a proveedores de servicio	$	4.000,00	1,64%
INVENTARIOS	**$**	**347,11**	**0,14%**
CONSUMO INTERNO	$	-	0,00%
Otros insumos y accesorios	$	347,11	0,14%
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	**$**	**26.830,31**	**11,02%**
UTILID. Y EXCED. PAG. POR ANTICIP.	**$**	**16.000,00**	**6,57%**
Excedentes pagados por anticipado	$	16.000,00	6,57%
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	**$**	**3.081,12**	**1,27%**
Seguros generales	$	3.081,12	1,27%
IMPUESTO AL SRI POR COBRAR	**$**	**7.749,19**	**3,18%**
Anticipo de impuesto a la Renta	$	6.353,94	2,61%
Retenciones en la Fuente	$	401,17	0,16%
Crédito tributario impuest. Renta	$	994,08	0,41%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**$**	**243.439,63**	**100,00%**

GRÁFICO 18



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: El Activo Corriente del año 2015 de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente tiene un valor de $243.439,63 equivalente al 100%, está conformado por Activos Disponibles con $98.637,26 siendo el 40,52%, valores que se han generado por la venta de boletos y encomiendas notándose la disponibilidad de fondos que tiene la cooperativa especialmente en el rubro Bancos y otras instituciones financieras valor que se justifica por los depósito de las ventas al contado o por el dinero disponible que mantiene la cooperativa.

Los Activos Financieros tienen un valor de $117.624,95 equivalente al 48,32%, integrado por las cuentas: Cuentas por Cobrar con $113.624,95 siendo el 46,67%, valor bastante representativo dentro del activo financiero de la cooperativa que constituye aquellas cuentas pendientes de cobro de los socios durante periodos prolongados de tiempo; Cuentas por Cobrar Terceros valor derivado de un préstamo realizado a la gasolinera Abeldaño para mantenimiento y abastecimiento de la misma, también está Cuentas por Cobrar Administradores y Empleados que son multas por tramites y por errores contables en las ventas de boletos ya que si falta dinero es descontado a los empleados mediante acuerdo en Asamblea General de Socios.

Así mismo está el rubro de menor relevancia que es Inventario con $347,11 representando el 0,14%, valor destinado para la adquisición de útiles de aseo y limpieza.

Finalmente esta Otros Activos Corrientes con la cantidad de $26.830,31 equivalente al 11,02%; representado por Excedentes Pagados por Anticipado, Seguros Generales e Impuestos al SRI, los mismos que ayudan al incremento de sus activos y por ende aumenta la liquidez para hacer frente a obligaciones a corto plazo.

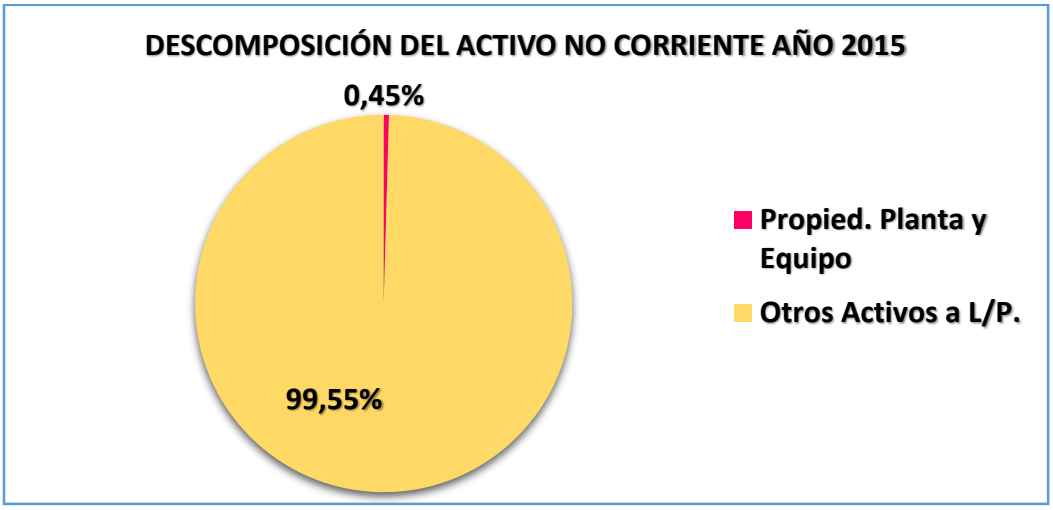
Además se determina que la cooperativa en su activo corriente lo que más posee son cuentas por cobrar que dinero en efectivo, por lo tanto se recomienda disponer de políticas de cobro que permitan recuperar el dinero en el menor tiempo posible en vista de que esto implica problemas futuros como pérdidas en caso que la entidad no reciba el dinero de las cuentas pendientes de cobro a socios y terceros.

CUADRO 22

DESCOMPOSICIÓN DEL ACTIVO CORRIENTE AÑO 2015

CUENTAS	VALOR $	RUBRO %
ACTIVO NO CORRIENTE		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	**$ 5.502,66**	**0,45%**
Muebles y enseres	$ 663,00	0,05%
Deprec. Acum. Muebles y Enseres	**$ (417,69)**	**-0,03%**
Equipo de oficina	$ 6.307,80	0,51%
Deprec. Acum. Equipo de oficina	**$ (3.406,20)**	**-0,28%**
Equipos de computacion	$ 7.068,00	0,57%
Deprec. Acum. Equipo de Computo	**$ (4.712,25)**	**-0,38%**
OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO	**$ 1.225.000,00**	**99,55%**
Inversiones a largo plazo	$ 1.225.000,00	99,55%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	**$ 1.230.502,66**	**100,00%**

GRÁFICO 19



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: El Activo No Corriente del año 2015 de la Cooperativa de Transportes tiene un valor de $1’230.502,66 equivalente al 100%, su concentración está en el rubro Otros Activos Fijos a Largo Plazo, conformado por: la cuenta Inversiones a Largo Plazo con un valor de $1’225.000,00 siendo el 99,55%, que representan la adquisición de la gasolinera y restructuración de las oficinas de la entidad.

Propiedad Planta y Equipo con $5.502,66 equivalente al 0,45% valor que se da por la adquisición de muebles y enseres, equipos de oficina y computación que han adquirido para un mejor desempeño de sus labores, dentro de este grupo también se encuentran las depreciaciones acumuladas de cada bien inmueble que son el desgaste que sufren los

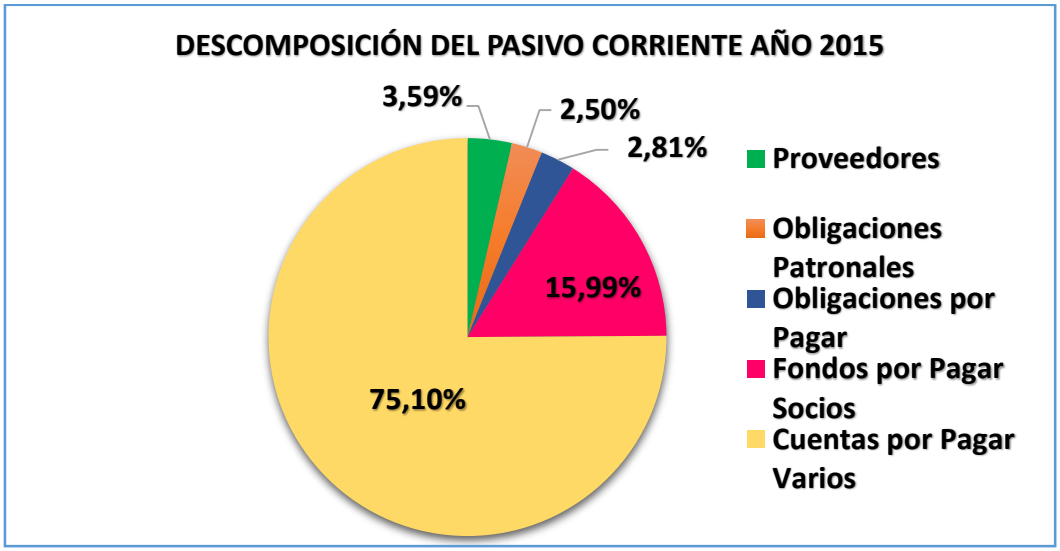
activos fijos de un año a otro de acuerdo a la vida útil que mantiene cada uno de ellos.

CUADRO 23

DESCOMPOSICIÓN DEL PASIVO CORRIENTE AÑO 2015

CUENTAS	VALOR $	RUBRO %
PASIVOS CORRIENTES		
CUENTAS POR PAGAR	**$ 337.838,65**	**100,00%**
PROVEEDORES	**$ 12.135,16**	**3,59%**
Cuentas por pagar Servicios Profesionales	$ 12.135,16	3,59%
OBLIGACIONES PATRONALES	**$ 8.457,50**	**2,50%**
Remuneraciones	$ 5.271,79	1,56%
Beneficios Sociales	$ 918,76	0,27%
Fondo de Reserva IESS	$ 75,89	0,02%
Aporte patronal por pagar	$ 1.668,78	0,49%
Participacion de empleados en excedentes	$ 522,28	0,15%
OBLIGACIONES POR PAGAR	**$ 9.480,57**	**2,81%**
Obligaciones por pagar SRI	$ 570,15	0,17%
Subsidios de Gobierno por pagar	$ 6.520,00	1,93%
Otras Obligaciones por pagar	$ 2.390,42	0,71%
FONDOS POR PAGAR	**$ 54.035,40**	**15,99%**
Obligaciones con los Socios Ahorro Aportes	$ 49.966,18	14,79%
Contribuciones a la SEPS por pagar	$ 2.392,30	0,71%
Fondo asistencia social	$ 1.676,92	0,50%
CUENTAS POR PAGAR VARIOS	**$ 253.730,02**	**75,10%**
Cuentas por pagar seguro de accidentes	$ 78.254,65	23,16%
Cuentas por pagar caja común	$ 21.774,78	6,45%
Cuentas por pagar Soat	$ 5.484,92	1,62%
Fondo cambio de unidad	$ 35.256,86	10,44%
Cuota de admisión precobradas	$ 77.438,11	22,92%
Cuotas por pagar no identificadas	$ 32.728,00	9,69%
Ctas por pagar Proveed. de Mantenimiento	$ 2.792,70	0,83%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	**$ 337.838,65**	**100,00%**

GRÁFICO 20



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: La Cooperativa de Transportes Sur Oriente en el año 2015 en los Pasivos Corrientes consta con $337.838,65 equivalente al 100%; demostrando una mayor concentración en Cuentas por Pagar Varios con $253.730,02 igual a 75,10%; que son obligaciones a cancelar por parte de la entidad para hacer frente a ciertas necesidades que han sufrido sus socios como son: Cuentas por pagar seguro de accidentes, Cuentas por pagar caja común, Cuentas por Pagar cambios de unidad, Cuotas de Admisión precobrables y Cuentas por Pagar Proveedores de Mantenimiento; luego está Fondos por Pagar con $54.035,40 equivalente al 15,99% el cual hace referencia a las aportaciones ahorradas por parte de los socios y que deben ser canceladas en el tiempo acordado; Proveedores con $12.135,16 equivalente al 3,59% valor a pagar por la

prestación de servicios profesionales en beneficio de la cooperativa; Obligaciones por Pagar SRI con $ 9.480,57 igual al 2,81%; las mismas que han sido canceladas de forma obligatoria a Servicios de Rentas Internas y de esta manera desempeñar sus actividades de manera legal y por último esta Obligaciones Patronales con una cantidad de $8.457,50 y un porcentaje de 2,50% el cual hace referencia al pago obligatorio de beneficios sociales a los empledos que mantiene la entidad.

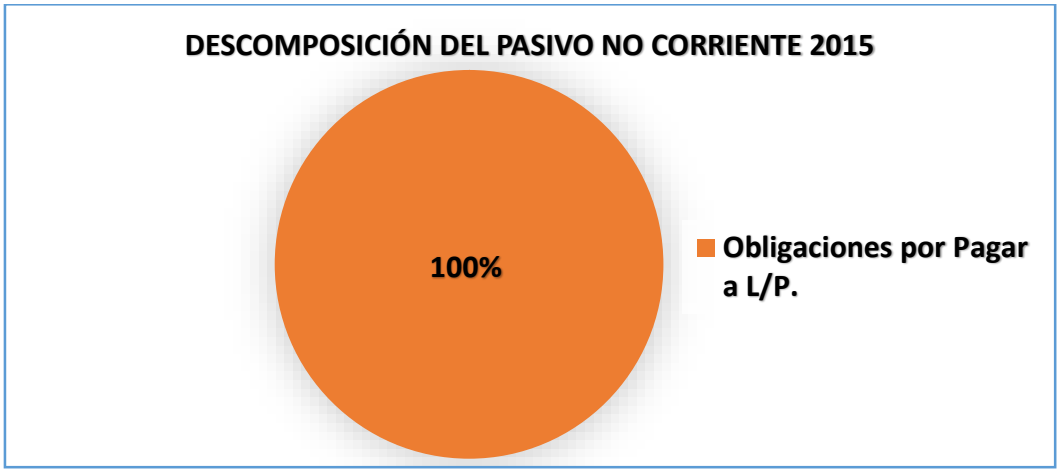
Según los resultados obtenidos se sugiere poner mayor atención dentro de los pasivos corrientes debido a que mantienen grandes cantidades de dinero comprometido con terceros a corto plazo corriendo el riesgo de no poder cubrir estas obligaciones en el tiempo establecido ya que en sus activos corrientes la mayor concentración de dinero se encuentra en cuentas por cobrar mas no en efectivo.

CUADRO 24

DESCOMPOSICIÓN DEL PASIVO CORRIENTE AÑO 2015

CUENTAS	VALOR $	RUBRO %
PASIVOS NO CORRIENTES		
OBLIGACIONES POR PAGAR A L/ P.	**$ 511.201,64**	**100,00%**
Con instituciones públicas y privadas	$ -	0%
Banca Privada	$ -	0%
Prestamo BCO. Loja	$ 511.201,64	100%
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTE	**$ 511.201,64**	**100,00%**

GRÁFICO 21



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

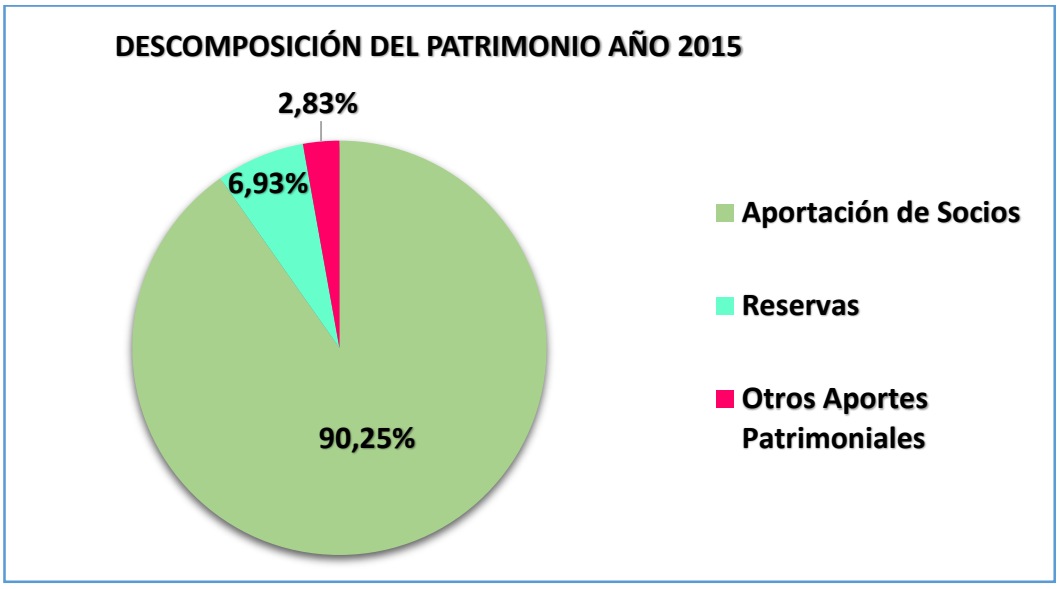
Interpretación: Según el análisis vertical realizado a la Cooperativa de Transportes Sur Oriente se evidencia que el pasivo no corriente está conformado únicamente por una sola cuenta que es Obligación por Pagar a Largo Plazo con una cantidad de $511.201,64 equivalente 100,00% del total de pasivo no corriente, que es el préstamo del Banco de Loja, contraído en el 2012 y que en la actualidad continua pagando, dinero que fue utilizado para adquirir la gasolinera y restructuración de las oficinas de la cooperativa brindando un mejor servicio a sus socios y a la comunidad en general.

CUADRO 25

DESCOMPOSICIÓN DEL PASIVO CORRIENTE AÑO 2015

CUENTAS	VALOR $	RUBRO %
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL		
APORTACION DE SOCIOS	**$ 563.961,42**	**90,25%**
Certificación de aportación	$ 35.163,90	5,63%
Cuotas de Ingreso de socios	$ 86.804,78	13,89%
Multas	$ 2.728,10	0,44%
Ahorros certificados de aportación	$ 439.264,64	70,29%
RESERVAS	**$ 43.285,24**	**6,93%**
Reserva legal	$ 1.665,62	0,27%
Reserva legal irrepartible	$ 41.619,62	6,66%
OTROS APORTES PATRIMONIALES	**$ 17.655,34**	**2,83%**
RESULTADOS		
Excedente del ejercicio	$ 10.306,06	1,65%
Resultados acumulados	$ 7.349,28	1,18%
TOTAL PATRIMONIO	**$ 624.902,00**	**100,00%**

GRÁFICO 22



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: El Patrimonio de la Cooperativa de Transportes en el año 2015 es de $624.902,00 representando el 100%, el mismo que está

formado por los rubros Aportes de los Socios con la cantidad de $563.961,42 igual al 90,25% valor que hace referencia a Certificados de Aportación, Cuotas de Ingreso de Socios, Multas, Arriendos y Ahorros de certificados de Aportación que reprepresentan el Capital Social con que opera la cooperativa, luego esta Reservas con $43.285.,24 igual a 6,93%, finalmente el rubro Otros Aportes Patrimoniales con $17.655,34 equivalente al 2,83% , el cual hace referencia a los excedentes del ejercicio obtenidos por el rendimiento de sus operaciones y Resultados Acumulados son ganancias acumuladas obtenidas de años anteriores y que no han sido repartidas entre los socios.

Sin embargo el resultado obtenido en el excedente es poco razonable en relación a los ingresos en vista de que los gastos son altos y traen como consecuencia la obtención de un resultado poco favorable para la cooperativa.

COOPERATIVA DE TRANSPOTES SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	RUBRO %	GRUPO %
4.	**INGRESOS**			
4.1	**INGRESOS POR VENTAS**	**$ 687.258,87**	**100,00%**	**80,08%**
4.1.2	**Ventas de servicios**			
4.1.2.2	Venta de servicios no gravados con IVA	$ 687.258,87	100,00%	80,08%
4.2	**INGRESOS ADMINIST. Y SOCIALES**	**$ 148.259,04**	**100,00%**	**17,28%**
4.2.1.01	Cuotas para gastos de administración	$ 120.052,94	80,98%	13,99%
4.2.1.02	Cuotas de ingresos	$ 24.000,00	16,19%	2,80%
4.2.1.03	Multas	$ 4.206,10	2,84%	0,49%
4.3	**OTROS INGRESOS**	**$ 22.680,17**	**100,00%**	**2,64%**
4.3.1.6	Intereses Ganados	$ 3.639,43	16,05%	0,42%
4.3.1.7	Dividendos, acciones y participaciones	$ 16.393,16	72,28%	1,91%
4.3.1.8	Arriendos recibidos	$ 2.250,00	9,92%	0,26%
4.3.1.9	Otros ingresos	$ 397,58	1,75%	0,05%
	TOTAL INGRESOS	**$ 858.198,08**		**100,00%**
5.	**COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS**	**$ 687.258,87**	**100,00%**	**80,08%**
5. 1.1	Compras netas	$ -	0,00%	0,00%
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 687.258,87	100,00%	80,08%
6.	**GASTOS**	**$ 160.633,08**		**18,72%**
6.1	**GTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VTAS.**	**$ 160.059,01**	**100,00%**	**18,65%**
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 98.272,93**	**61,40%**	**11,45%**
6.1.1.1	**REMUNERACIONES**	**$ 68.103,69**	**42,55%**	**7,94%**
6.1.1.1.01	Sueldos y Salarios	$ 63.141,08	39,45%	7,36%
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 4.962,61	3,10%	0,58%
6.1.1.2	**BENEFICIOS SOCIALES**	**$ 16.066,40**	**10,04%**	**1,87%**
6.1.1.2.01	Décimo tercer sueldo	$ 5.618,55	3,51%	0,65%
6.1.1.2.02	Décimo cuarto sueldo	$ 6.530,82	4,08%	0,76%
6.1.1.2.04	Vacaciones	$ 3.917,03	2,45%	0,46%
6.1.1.3	**GASTOS DE ALIMENTACIÓN, MOVIL Y UNIFORME**	**$ 1.455,39**	**0,91%**	**0,17%**
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 354,48	0,22%	0,04%
6.1.1.3.03	Movilización	$ 178,79	0,11%	0,02%
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 922,12	0,58%	0,11%

COOPERATIVA DE TRANSPOTES SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	RUBRO %	GRUPO %
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 10.994,88**	**6,87%**	**1,28%**
6.1.1.4.01	Patronal	$ 8.274,60	5,17%	0,96%
6.1.1.4.02	Fondo de reserva	$ 2.720,28	1,70%	0,32%
6.1.1.6	**OTROS GASTOS DE PERSONAL**	**$ 1.652,57**	**1,03%**	**0,19%**
6.1.1.6.02	Bono navideño	$ 1.272,96	0,80%	0,15%
6.1.1.6.06	Bonificación	$ 379,61	0,24%	0,04%
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$ 61.786,08**	**38,60%**	**7,20%**
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 18.923,75**	**11,82%**	**2,21%**
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 437,06	0,27%	0,05%
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 2.049,53	1,28%	0,24%
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$ 121,70	0,08%	0,01%
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 16.048,32	10,03%	1,87%
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 66,14	0,04%	0,01%
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 201,00	0,13%	0,02%
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 1.129,07**	**0,71%**	**0,13%**
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$ 598,50	0,37%	0,07%
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 360,45	0,23%	0,04%
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$ 170,12	0,11%	0,02%
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 6.331,11**	**3,96%**	**0,74%**
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 1.842,62	1,15%	0,21%
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$ 460,55	0,29%	0,05%
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 1.027,75	0,64%	0,12%
6.1.2.3.06	Otros suministros	$ 3.000,19	1,87%	0,35%
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 1.027,69**	**0,64%**	**0,12%**
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$ 1.027,69	0,64%	0,12%
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$ 3.166,25**	**1,98%**	**0,37%**
6.1.2.5.01	Reuniones informaticas	$ 230,64	0,14%	0,03%
6.1.2.5.02	Servicio social	$ 2.935,61	1,83%	0,34%
6.1.2.6	**IMPS. CONTRIB. Y MULTAS**	**$ 8.582,31**	**5,36%**	**1,00%**
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 7.672,04	4,79%	0,89%
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 201,32	0,13%	0,02%
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 708,95	0,44%	0,08%

COOPERATIVA DE TRANSPOTES SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	RUBRO %	GRUPO %
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 14.539,83**	**9,08%**	**1,69%**
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$ 240,00	0,15%	0,03%
6.1.2.7.02	Seciones de concejos	$ 122,75	0,08%	0,01%
6.1.2.7.05	Honorarios por serv. Profesionales	$ 11.527,08	7,20%	1,34%
6.1.2.7.07	Aportes organismos de integración	$ 2.650,00	1,66%	0,31%
6.1.2.8	**DEPRECIACIONES**	**$ 2.323,38**	**1,45%**	**0,27%**
6.1.2.8.02	Muebles y enceres	$ 456,15	0,28%	0,05%
6.1.2.8.04	Equipo de oficina	$ 320,20	0,20%	0,04%
6.1.2.8.06	Equipo de computación	$ 1.547,03	0,97%	0,18%
6.1.2.9	**AMORTIZACIONES**	**$ 307,55**	**0,19%**	**0,04%**
6.1.2.9.01	Gastos anticipados	$ 140,90	0,09%	0,02%
6.1.2.9.06	Otras amortizaciones	$ 166,65	0,10%	0,02%
6.1.2.10	**SERVICIOS BÁSICOS**	**$ 3.419,16**	**2,14%**	**0,40%**
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 990,98	0,62%	0,12%
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 2.203,91	1,38%	0,26%
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 224,27	0,14%	0,03%
6.1.2.11	**CUENTAS INCOBRABLES**	**$ 2.035,98**	**1,27%**	**0,24%**
6.1.2.11.01	Gasto Provisión Cuentas Incobrables	$ 2.035,98	1,27%	0,24%
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 574,07**	**100,00%**	**0,07%**
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	$ 574,07	100,00%	0,07%
	TOTAL COSTOS Y GASTOS	**$ 847.891,95**		**98,80%**
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	**$ 10.306,13**		**1,20%**
	TOTAL COSTOS Y GASTOS + EXCEDENTE DEL EJERCICIO	**$ 858.198,08**		**100,00%**

Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

CUADRO 26

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
ESTRUCTURA ECONÓMICA AÑO 2015

INGRESOS POR VENTAS	COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS
$ 687.258,87 **80,08%**	$ 687.258,87 **80,08%**
INGRESOS ADMINIST. Y SOCIALES	**GASTOS**
$ 148.259,04 **17,28%**	$ 160.633,08 **18,72%**
OTROS INGRESOS	**EXCEDENTE DEL EJERCICIO**
$ 22.680,17 **2,64%**	$ 10.306,13 **1,20%**
TOTAL INGRESOS	**TOTAL CTOS. Y GSTOS. + EXCEDENTE DEL EJERCICIO**
$ 858.198,08 **100,00%**	**$ 858.198,08** **100,00%**

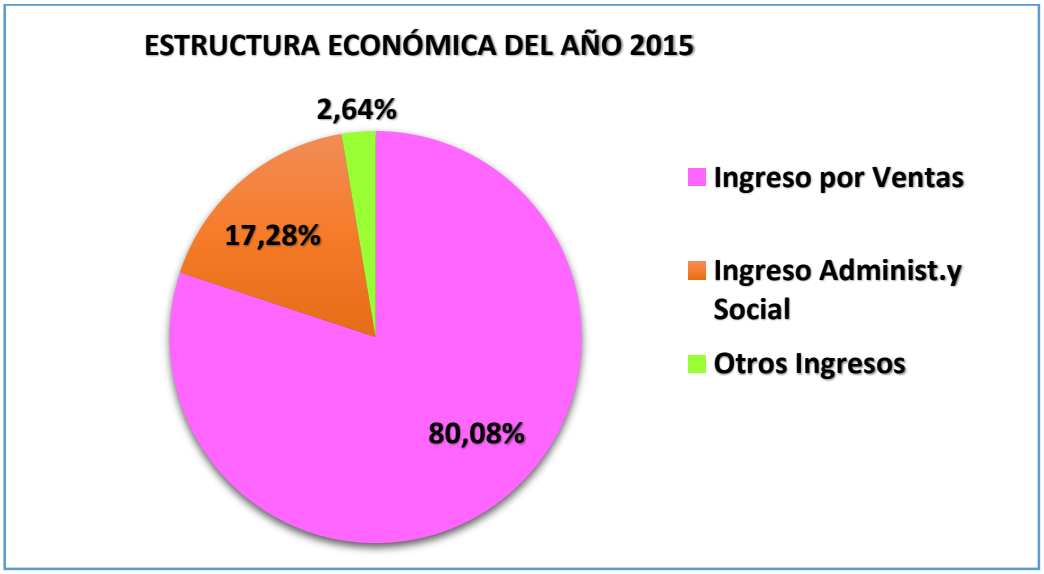
INGRESOS

CUADRO 27

ESTRUCTURA ECONÓMICA DEL AÑO 2015

CUENTAS	VALOR $	PORCENTAJE %
Ingreso por Ventas	$ 687.258,87	80,08%
Ingreso Administ.y Social	$ 148.259,04	17,28%
Otros Ingresos	$ 22.680,17	2,64%
TOTAL	**$ 858.198,08**	**100,00%**

GRÁFICO 23



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: La estructura de los Ingresos de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente durante el año 2015 presenta un valor de $952.629,92 equivalente al 100% que está conformada por los rubros Ingresos por Ventas con $687.258,87 equivalente al 80,08%, siendo las entradas de efectivo por la venta de boletos y encomiendas de la cooperativa; el rubro Ingresos Administrativos y Sociales con $148.259,04 igual al 17,28%, haciendo referencia a cuotas de administración, cuotas de ingresos que aportan los socios para hacer frente a las actividades administrativas y sociales; seguidamente el rubro Otros Ingresos con $22.680,17 equivalente al 2,64% siendo un valor mínimo que representa a intereses ganados, dividendos y otros ingresos.

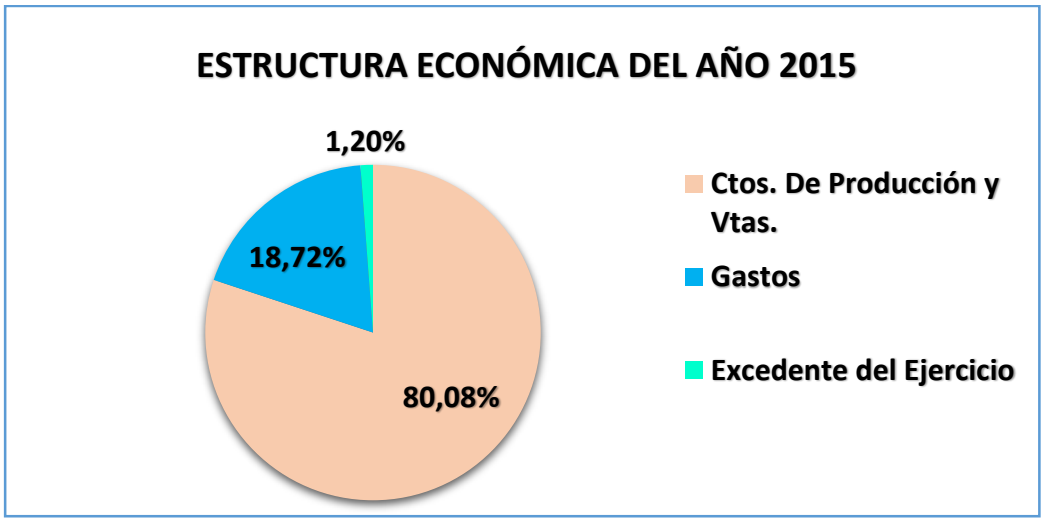
COSTOS, GASTOS Y EXCEDENTE DEL EJERCICIO

CUADRO 28

ESTRUCTURA ECONÓMICA DEL AÑO 2015

CUENTAS	VALOR $	PORCENTAJE %
Ctos. De Producción y Vta	$ 687.258,87	80,08%
Gastos	$ 160.633,08	18,72%
Excedente del Ejercicio	$ 10.306,13	1,20%
TOTAL	**$ 858.198,08**	**100,00%**

GRÁFICO 24



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: El análisis de los Costos y Gastos da a conocer la siguiente composición: Costos de Ventas tiene un valor de $687.258,87 equivalente al 80,08%, siendo la salida de facturación por la venta de boletos a pasajeros y guias por encomiendas. Los Gastos con un valor de $160.633,08 que equivale al 18,72%, representan los desembolsos de

dinero por los diferentes gastos que realiza la cooperativa en cumplimiento de sus actividades cotidianas.

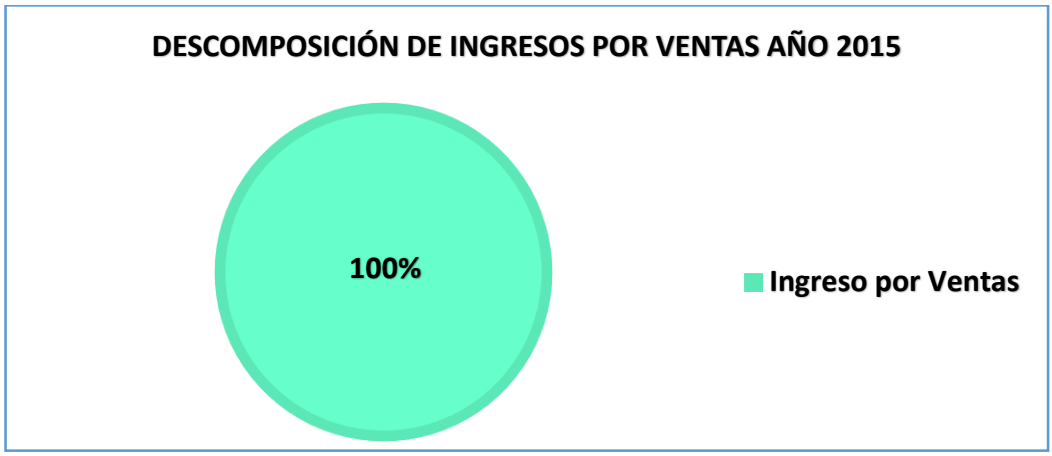
El Excedente del Ejercicio es $10.306,13 que corresponde al 1,20%, siendo un valor mínimo frente al ingreso por ventas lo que significa que la cooperativa ha obtenido gastos elevados provocando de esta manera que su utilidad sea mínima, es por ello que se sugiere establecer estrategias para reducir costos y gastos con el fin de obtener mayores rendimientos económicos.

CUADRO 29

DESCOMPOSICIÓN DE INGRESOS POR VENTAS AÑO 2015

CUENTAS	VALOR $	PORCENTAJE %
Ingreso por Ventas	$ 687.258,87	100,00%
TOTAL	**$ 687.258,87**	**100,00%**

GRÁFICO 25



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: Los Ingresos por Ventas del periodo 2015 son de $687.258,87 equivalente al 100% que son las entradas de efectivo por el servicio de venta de boletos y encomiendas que realiza la cooperativa.

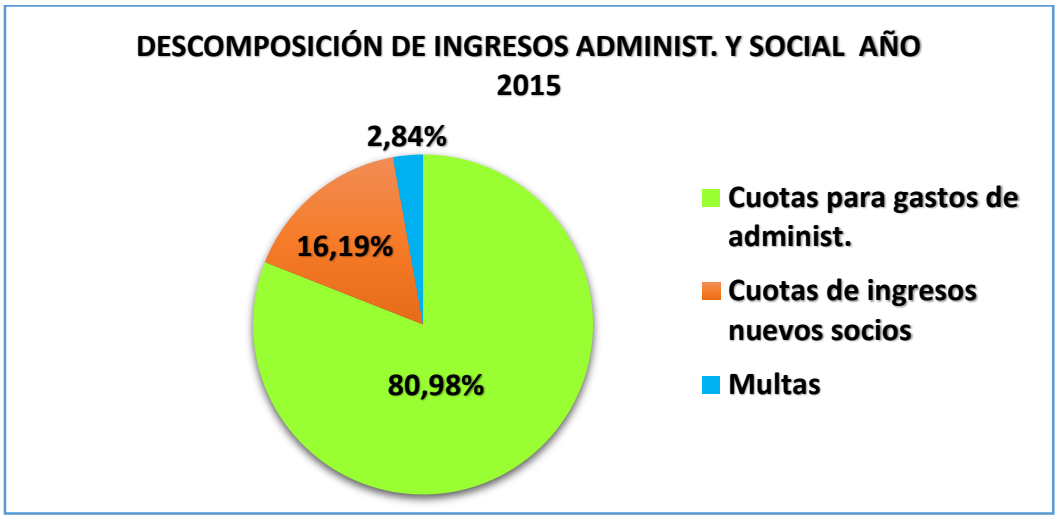
Podemos concluir que su único ingreso significativo es por las ventas realizadas, ya que la actividad de la Cooperativa tiene como fin el transporte interprovincial de pasajeros en buses y entrega de correspondencia y paquetes.

CUADRO 30

DESCOMPOSICIÓN DE INGRESOS ADMINIST. Y SOCIAL AÑO 2015

CUENTAS	VALOR $	PORCENTAJE %
Cuotas para gastos de administ.	$ 120.052,94	80,98%
Cuotas de ingresos nuevos socios	$ 24.000,00	16,19%
Multas	$ 4.206,10	2,84%
TOTAL	**$ 148.259,04**	**100,00%**

GRÁFICO 26



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

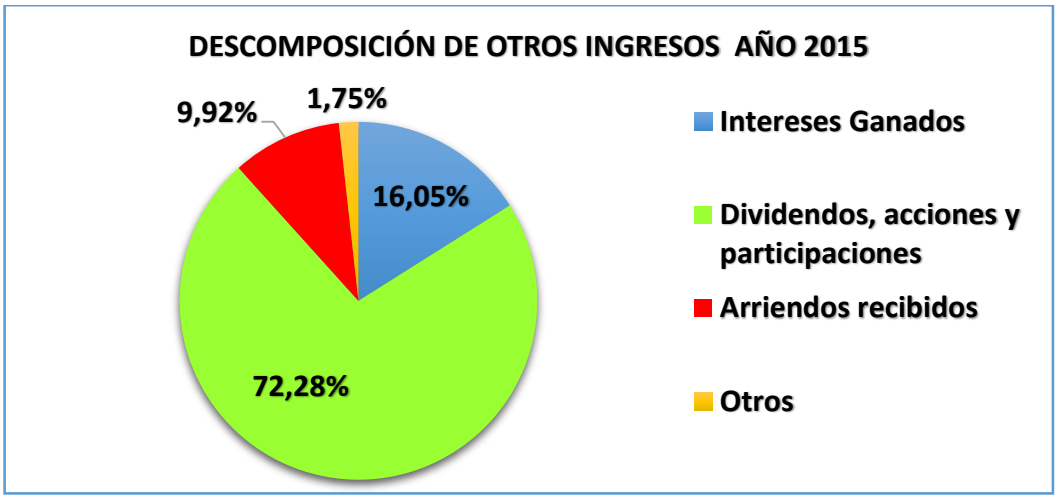
Interpretación: El grupo de Ingresos Administrativos y sociales del año 2015 de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente constan con una cantidad de $158.249,04 equivalente al 100% valor que figura en Cuotas para gastos de Administración con $120.052,94 equivalente a 80,98% en Cuotas de Ingresos nuevos Socios con un valor de $24.000,00 representando el 16,19%, y por último esta la subcuenta Multas con $4,206,10 equivalente a 2,84%, los mismos que ayudan a que los ingresos de la entidad aumenten y por ende generen mayor utilidad para la entidad.

CUADRO 31

DESCOMPOSICIÓN DE OTROS INGRESOS AÑO 2015

CUENTAS	VALOR $	PORCENTAJE %
Intereses Ganados	$ 3.639,43	16,05%
Dividendos, acciones y participaciones	$ 16.393,16	72,28%
Arriendos recibidos	$ 2.250,00	9,92%
Otros	$ 397,58	1,75%
TOTAL	**$ 22.680,17**	**100,00%**

GRÁFICO 27



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: En el grupo Otros Ingresos del año 2015 constan con un $22.680,17 equivalente al 100%, valor que ingresa por Intereses Ganados, Dividendos y Participaciones, Arriendos y Otros Ingresos.

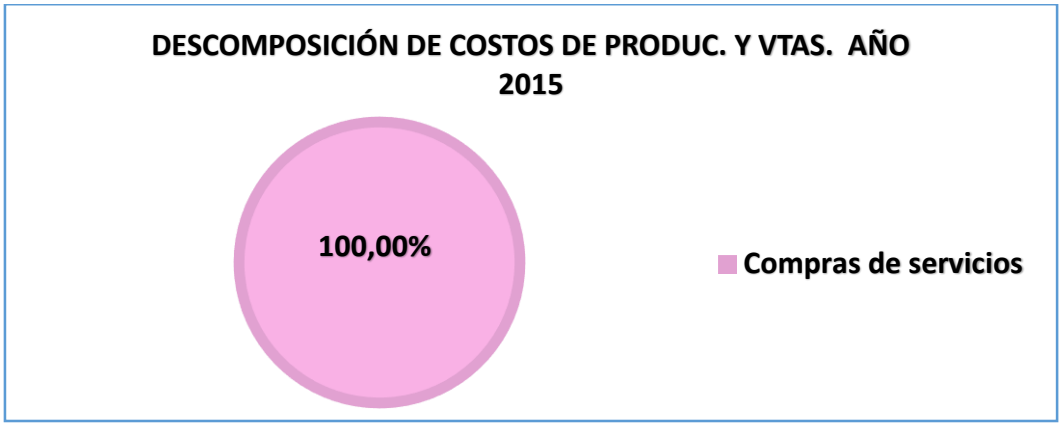
Este grupo de otros ingresos hace referencia a entradas de efectivo extras que tiene la cooperativa con terceras personas y socios además se registran venta de hojas valoradas entre otras; lo cual beneficia los ingresos de la misma.

CUADRO 32

DESCOMPOSICIÓN DE COSTOS DE PRODUC. Y VTAS. AÑO 2015

CUENTAS	VALOR $	PORCENTAJE %
Compras netas		
Compras de servicios	$ 687.258,87	100,00%
TOTAL	**$ 687.258,87**	**100,00%**

GRÁFICO 28



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: : El Costo de Ventas de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente tiene un valor de $687.258,87 equivalente al 100,00% con la subuenta Compra de Servicios que son las facturaciones de la venta de boletos y encomiendas que se realizan por la prestación del servicio a diferentes lugares de la provincia.

Cabe recalcar que según el catalogo único de cuentas emitido por el Organismo de Control SEPS conjuntamente con el SRI, menciona que todo el ingreso percibido por la cooperativa en la Venta de Servicios grabados con tarifa 0% boletería y encomiendas deberan facturar con la Razón Social de la cooperativa y es exentó de Impuesto a la Renta y para compensar este valor ante la Administración Tributaria deberán de manera personal cada socio facturar el vavor producido de manera mensual para compensar con el ingreso recibido en ventas.

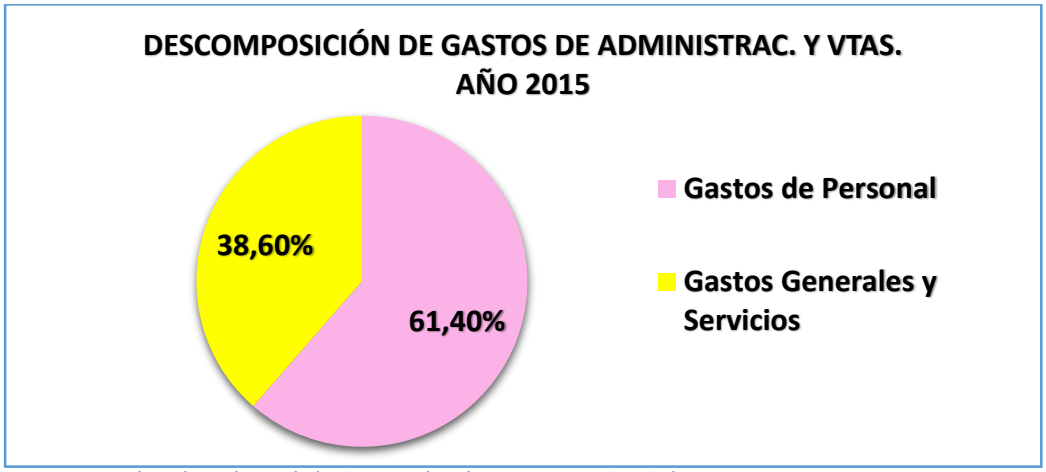
CUADRO 33

DESCOMPOSICIÓN DE GTOS. DE ADMINIST. Y VTAS. AÑO 2014

CUENTAS	VALOR $	PORCENTAJE %
GASTOS DE PERSONAL	**$ 85.900,42**	**71,74%**
REMUNERACIONES	**$ 53.130,01**	**44,37%**
Sueldos y Salarios	$ 48.675,58	40,65%
Horas extras	$ 4.454,43	3,72%
BENEFICIOS SOCIALES	**$ 9.725,09**	**8,12%**
Décimo tercer sueldo	$ 4.429,27	3,70%
Déimo cuarto sueldo	$ 3.618,51	3,02%
Vacaciones	$ 1.677,31	1,40%
GTOS DE ALIMENT., MOVIL Y UNIFORME	**$ 1.665,89**	**1,39%**
Refrigerios	$ 26,22	0,02%
Movilización	$ 536,67	0,45%
Uniformes y prendas de vestir	$ 1.103,00	0,92%
APORTE AL IIES	**$ 10.204,80**	**8,52%**
Aporte Patronal	$ 7.281,25	6,08%
Fondo de reserva	$ 2.923,55	2,44%

OTROS GASTOS DE PERSONAL	**$**	**11.174,63**	**9,33%**
Bonificación	$	11.174,63	9,33%
GASTOS GENERALES Y SERVICIOS	**$**	**33.832,49**	**28,26%**
SERVICIOS	**$**	**10.751,58**	**8,98%**
Servicios bancarios	$	211,30	0,18%
Servicio de Seguros	$	693,33	0,58%
Arrendamiento	$	9.545,86	7,97%
Comunicación, publicidad y propaganda	$	5,60	0,00%
Servicio de TV-CABLE	$	295,49	0,25%
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	**$**	**3.172,65**	**2,65%**
Equipos de Oficina	$	3.172,65	2,65%
MATERIALES Y SUMINISTROS	**$**	**3.682,65**	**3,08%**
Útiles de oficina	$	1.479,65	1,24%
Combustibles y lubricantes	$	1.126,00	0,94%
Imprenta y Reproducción	$	1.077,00	0,90%
SISTEMAS TECNOLÓGICOS	**$**	**281,40**	**0,24%**
Telecomunicaciones e Internet	$	281,40	0,24%
IMP. CONTRIBUCIONES Y MULTAS	**$**	**9.463,79**	**7,90%**
Impuestos municipales	$	7.530,31	6,29%
Gasto IVA	$	598,12	0,50%
Gasto no deducible	$	1.335,36	1,12%
SERVICIOS VARIOS	**$**	**1.501,64**	**1,25%**
Honorarios por serv. Profesionales	$	1.501,64	1,25%
DEPRECIACIONES	**$**	**2.112,03**	**1,76%**
Muebles y enseres	$	65,30	0,05%
Equipo de oficina	$	593,28	0,50%
Equipo de computación	$	1.453,45	1,21%
Servicios básicos	**$**	**2.866,75**	**2,39%**
Energía eléctrica	$	858,62	0,72%
Servicio Telefónico	$	1.360,69	1,14%
Agua potable	$	212,07	0,18%
Otros servicios básicos	$	435,37	0,36%
TOTAL	**$**	**119.732,91**	**100,00%**

GRÁFICO 29



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: Los Gastos de Administración y Ventas que efectúa la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, durante el año 2015 tienen un valor total de $160.059,01 representando el 100%, dentro de este grupo, se encuentra el rubro de Gastos Personal que tiene un valor de $98.272,93 equivalente al 61,40%, con las subcuentas Remuneraciones, con $68.103,69 siendo el 42,55%, valor ocasionados por sueldos del personal de la cooperativa y pago de horas extras; además tiene un valor representativo en lo concerniente al pago de Beneficios Sociales con $16.066,40 equivalente al 10,04% valor que se paga por concepto de décimo tercero y décimo cuarto y vacaciones al personal administrativo que labora en la cooperativa; la cuenta Aporte al IESS con $10.994,88 que corresponde al 6,87% valor cancelado al Seguro Social en beneficio de sus empleados; Otros Gastos de Personal con $1652,57 igual al 1,03%, haciendo referencia a bono navideño y bonificaciones que cancelan a sus empleados.

Por lo que se sugiere a la cooperativa tomar medidas correctivas como son: disminuir el sueldo al personal administrativo y contratar personal eficiente y capacitado para que desarrollen las actividades asignadas y de esta manera obtener menos gastos que les permitan una mayor utilidad.

La cuenta Gastos Generales y Servicios tiene un valor de $61.786,08 equivalente al 38,60%; en relación al total de Gastos de Administración y

Ventas conformado por el rubro Servicios con un valor de $18.923,75 representado por el 11,52%, registra valores pagados por conceptos de servicios bancarios, de seguros, correo, arrendamiento y publicidad; otra cuenta representativa dentro de este subgrupo es la cuenta Servicios Varios con $14.539,83 dando un porcentaje de 9,08%, gastos que se han cancelado por Sesiones de los socios, servicios de Honorarios profesionales y Aportes de integración; la cuenta Impuestos y Multas con $8.582,31 equivalente al 5,36% valor que surgen a pagar por sanciones de transito cometidas por los socios; Materiales y Suministros $6.331,11 equivalente al 3,96% que son bienes que utiliza la cooperativa para desempeñar sus actividades diarias dentro de las oficinas.

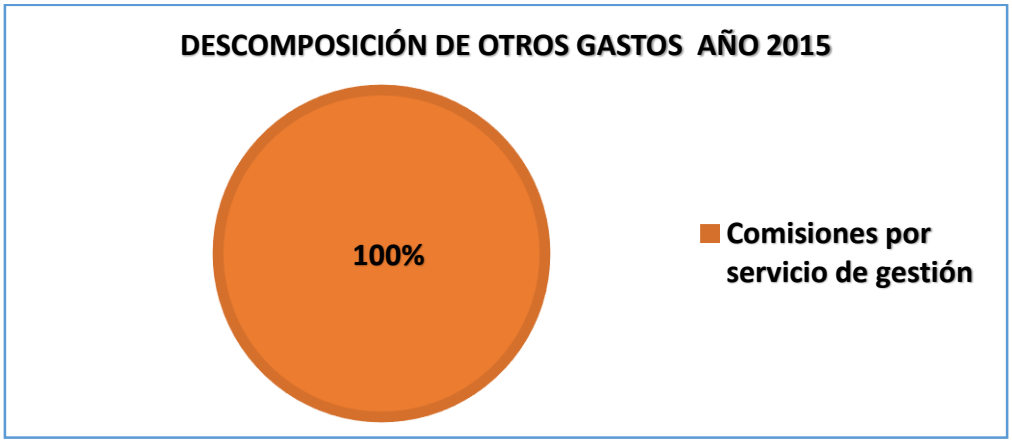
Se concluye que la cooperativa esta realizando demasiados desembolsos de dinero provocando una disminución del excedente, por lo que se recomienda al personal administrativo y socios hacer un estudio minusioso de estos gastos para que puedan ser disminuidos en ciertas cantidades y así poder obtener mas liquidez y rentabilidad.

CUADRO 34

DESCOMPOSICIÓN DE OTROS GASTOS AÑO 2015

CUENTAS	VALOR $	PORCENTAJE %
Comisiones por servicio de gestión	$ 574,07	100,00%
TOTAL	**$ 574,07**	**100,00%**

GRÁFICO 30



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: El rubro Otros Gastos en el Año 2015 está compuesto por una sola cuenta que es Comisiones por Servicios de Gestión con un valor de $574,07 representando el 100% en relación al total del mismo; esto significa aquellas comisiones que se han cancelado a personal administrativo por gestiones internas que ha realizado la cooperativa con instituciones financieras privadas.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL
ANÁLISIS HORIZONTAL AÑO 2014-2015

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
1.	**ACTIVOS**					
1.1	**ACTIVOS CORRIENTE**					
1.1.1.	**ACTIVOS DISPONIBLES**	**$ 89.263,98**	**$ 98.637,26**	**$ 9.373,28**	**10,50%**	**$ 1,11**
1.1.1.1	**CAJA**	**$ 10.922,98**	**$ 3.762,00**	**$ (7.160,98)**	**-65,56%**	**$ 0,34**
1.1.1.1.01	Efectivo	$ 10.922,98	$ 3.762,00	$ (7.160,98)	-65,56%	$ 0,34
1.1.1.2	**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO**	**$ 22.305,93**	**$ 18.163,57**	**$ (4.142,36)**	**-18,57%**	**$ 0,81**
1.1.1.2.01	COOPMEGO # 401-01-021718-6 C/A	$ 12.539,31	$ 13.039,31	$ 500,00	3,99%	$ 1,04
1.1.1.2.02	Padre Julian Lorente # 440600118359	$ 40,83	$ 40,83	$ -	0,00%	$ 1,00
1.1.1.2.03	COOP. Cristo Rey # 1101002850 Preéstamos	$ 9.725,79	$ 5.083,43	$ (4.642,36)	-47,73%	$ 0,52
1.1.1.3	**BCOS. Y OTRAS INSTIT. FINANCIERAS**	**$ 56.035,07**	**$ 76.711,69**	**$ 20.676,62**	**36,90%**	**$ 1,37**
1.1.1.2.01	Bco. Loja - Cta. Cte- 1101051425	$ 7.818,40	$ 6.994,34	$ (824,06)	-10,54%	$ 0,89
1.1.1.2.02	Bco. Loja C/D- 2900812891 F.Aguinald	$ 1.402,02	$ 402,66	$ (999,36)	-71,28%	$ 0,29
1.1.1.2.03	Bco. Loja C/D- 2900812804 C. Común	$ 1.680,72	$ 5.053,18	$ 3.372,46	200,66%	$ 3,01
1.1.1.2.04	Bco. Loja C/D- 2900812902 Mult. C. Unidad	$ 937,25	$ 407,68	$ (529,57)	-56,50%	$ 0,43
1.1.1.2.05	Bco. Loja Cta. ahorro - 2900500427	$ 34.794,88	$ 36.708,72	$ 1.913,84	5,50%	$ 1,06
1.1.1.2.06	Bco. Loja - 2900812852- Asist. Social	$ 978,10	$ 2.295,04	$ 1.316,94	134,64%	$ 2,35
1.1.1.2.07	Bco. Loja - Cta. Cte- 2901490605- E/S	$ 86,93	$ 2.081,41	$ 1.994,48	2294,35%	$ 23,94
1.1.1.2.08	Bco. Loja C/D- 2900812868-bono navideño	$ 8.012,09	$ 2.340,89	$ (5.671,20)	-70,78%	$ 0,29
1.1.1.2.09	Bco. Loja C/D- 2900812875- SEG.ACCD.	$ 324,68	$ 20.427,77	$ 20.103,09	6191,66%	$ 62,92
1.1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**$ 55.479,31**	**$ 117.624,95**	**$ 62.145,64**	**112,02%**	**$ 2,12**
1.1.2.1	**CUENTAS POR COBRAR**	**$ 51.979,31**	**$ 113.624,95**	**$ 61.645,64**	**118,60%**	**$ 2,19**
1.1.2.1.01	Cuentas por cobrar socios	$ 47.330,34	$ 67.379,90	$ 20.049,56	42,36%	$ 1,42
1.1.2.1.02	Cuentas por Cobrar terceros	$ 4.006,24	$ 44.172,09	$ 40.165,85	1002,58%	$ 11,03
1.1.2.1.03	Cuentas por cobrar empleados y admnistradores	$ 642,73	$ 2.072,96	$ 1.430,23	222,52%	$ 3,23

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL
ANÁLISIS HORIZONTAL AÑO 2014-2015

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
1.1.2.5	**ANTICIPO A PROVEEDORES**	**$ 3.500,00**	**$ 4.000,00**	**$ 500,00**	**14,29%**	**$ 1,14**
1.1.2.5.02	Anticipo a proveedores de servicio	$ 3.500,00	$ 4.000,00	$ 500,00	14,29%	$ 1,14
1.1.3	**INVENTARIOS**	**$ -**	**$ 347,11**	**$ 347,11**	**0,00%**	**$ -**
1.1.3.6	**CONSUMO INTERNO**	$ -	$ -	$ -	0,00%	$ -
1.1.3.6.04	Otros insumos y accesorios	$ -	$ 347,11	$ 347,11	0,00%	$ -
1.1.4	**OTROS ACTIVOS CORRIENTES**	**$ 7.499,42**	**$ 26.830,31**	**$ 19.330,89**	**0,00%**	**$ -**
1.1.4.1	**UTILID. Y EXCED. PAG. POR ANTICIP.**	**$ -**	**$ 16.000,00**	**$ 16.000,00**	**0,00%**	$ -
1.1.4.1.02	Excedentes pagados por anticipado	$ -	$ 16.000,00	$ 16.000,00	0,00%	$ -
1.1.4.2	**SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO**	**$ -**	**$ 3.081,12**	**$ 3.081,12**	**0,00%**	**$ -**
1.1.4.2.01	Seguros generales	$ -	$ 3.081,12	$ 3.081,12	0,00%	$ -
1.1.4.4	**IMPUESTO AL SRI POR COBRAR**	**$ 7.499,42**	**$ 7.749,19**	**$ 249,77**	**3,33%**	**$ 1,03**
1.1.4.4.01	Anticipo de impuesto a la Renta	$ 6.505,34	$ 6.353,94	$ (151,40)	-2,33%	$ 0,98
1.1.4.4.02	Retenciones en la Fuente	$ 994,08	$ 401,17	$ (592,91)	-59,64%	$ 0,40
1.1.4.4.03	Crédito tributario impuest. Renta	$ -	$ 994,08	$ 994,08	0,00%	$ -
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**$ 152.242,71**	**$ 243.439,63**	**$ 91.196,92**	**59,90%**	**$ 1,60**
1.2	**ACTIVO NO CORRIENTE**					
1.2.1	**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**	**$ 7.700,78**	**$ 5.502,66**	**$ (2.198,12)**	**-28,54%**	**$ 0,71**
1.2.1.4	Muebles y enseres	$ 663,00	$ 663,00	$ -	0,00%	$ 1,00
1.2.1.11.02	Deprec. Acum. Muebles y Enseres	$ (358,02)	$ (417,69)	$ (59,67)	16,67%	$ 1,17
1.2.1.6	Equipo de oficina	$ 6.307,80	$ 6.307,80	$ -	0,00%	$ 1,00
1.2.1.11.04	**Deprec. Acum. Equipo de oficina**	**$ (2.838,50)**	**$ (3.406,20)**	**$ (567,70)**	**20,00%**	**$ 1,20**
1.2.1.8	Equipos de computacion	$ 7.068,00	$ 7.068,00	$ -	0,00%	$ 1,00
1.2.1.11.06	**Deprec. Acum. Equipo de Computo**	**$ (3.141,50)**	**$ (4.712,25)**	**$ (1.570,75)**	**50,00%**	**$ 1,50**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL
ANÁLISIS HORIZONTAL AÑO 2014-2015

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
1.2.3	**OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO**	**$ 1.225.000,00**	**$ 1.225.000,00**	**$ -**	**0,00%**	**$ 1,00**
1.2.3.2	Inversiones a largo plazo	$ 1.225.000,00	$ 1.225.000,00	$ -	0,00%	$ 1,00
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	**$ 1.232.700,78**	**$ 1.230.502,66**	**$ (2.198,12)**	**-0,18%**	**$ 1,00**
	TOTAL ACTIVOS	**$ 1.384.943,49**	**$ 1.473.942,29**	**$ 88.998,80**	**6,43%**	**$ 1,06**
2.	**PASIVOS**					
2.1	**PASIVOS CORRIENTES**					
2.1.1	**CUENTAS POR PAGAR**	**$ 295.681,85**	**$ 337.838,65**	**$ 42.156,80**	**14,26%**	**$ 1,14**
2.1.1.1	**PROVEEDORES**	**$ 8.900,76**	**$ 12.135,16**	**$ 3.234,40**	**36,34%**	**$ 1,36**
2.1.1.1.01	Cuentas por pagar Servicios Profesionales	$ 8.900,76	$ 12.135,16	$ 3.234,40	36,34%	$ 1,36
2..1.1.2	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**$ 2.240,92**	**$ 8.457,50**	**$ 6.216,58**	**277,41%**	**$ 3,77**
2..1.1.2.01	Remuneraciones	$ 254,83	$ 5.271,79	$ 5.016,96	1968,75%	$ 20,69
2..1.1.2.02	Beneficios Sociales	$ 826,45	$ 918,76	$ 92,31	11,17%	$ 1,11
2..1.1.2.04	Fondo de Reserva IESS	$ 397,72	$ 75,89	$ (321,83)	-80,92%	$ 0,19
2..1.1.2.05	Aporte patronal por pagar	$ 761,92	$ 1.668,78	$ 906,86	119,02%	$ 2,19
2..1.1.2.07	Participacion de empleados en excedentes	$ -	$ 522,28	$ 522,28	0,00%	$ -
2.1.1.3	**OBLIGACIONES POR PAGAR**	**$ 17.809,53**	**$ 9.480,57**	**$ (8.328,96)**	**-46,77%**	**$ 0,53**
2.1.1.3.01	Obligaciones por pagar SRI	$ 11.289,53	$ 570,15	$ (10.719,38)	-94,95%	$ 0,05
2.1.1.3.02	Subsidios de Gobierno por pagar	$ 6.520,00	$ 6.520,00	$ -	0,00%	$ 1,00
2.1.1.3.03	Otras Obligaciones por pagar	$ -	$ 2.390,42	$ 2.390,42	0,00%	$ -

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL
ANÁLISIS HORIZONTAL AÑO 2014-2015

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
2.1.1.5	**FONDOS POR PAGAR SOCIOS**	**$ 60.328,49**	**$ 54.035,40**	**$ (6.293,09)**	**-10,43%**	**$ 0,90**
2.1.1.5.01	Obligaciones con los Socios Ahorro Aportes	$ 60.328,49	$ 49.966,18	$ (10.362,31)	-17,18%	$ 0,83
2.1.1.5.02	Contribuciones a la SEPS por pagar	$ -	$ 2.392,30	$ 2.392,30	0,00%	$ -
2.1.1.5.03	Fondo asistencia social	$ -	$ 1.676,92	$ 1.676,92	0,00%	$ -
2.1.1.9	**CUENTAS POR PAGAR VARIOS**	**$ 206.402,15**	**$ 253.730,02**	**$ 47.327,87**	**22,93%**	**$ 1,23**
2.1.1.9.05	Cuentas por pagar seguro de accidentes	$ 58.393,67	$ 78.254,65	$ 19.860,98	34,01%	$ 1,34
2.1.1.9.06	Cuentas por pagar caja común	$ 30.164,77	$ 21.774,78	$ (8.389,99)	-27,81%	$ 0,72
2.1.1.9.07	Cuentas por pagar Soat	$ 5.484,92	$ 5.484,92	$ -	0,00%	$ 1,00
2.1.1.9.08	Fondo cambio de unidad	$ -	$ 35.256,86	$ 35.256,86	0,00%	$ -
2.1.1.9.09	Cuota de admisión precobradas	$ 77.438,11	$ 77.438,11	$ -	0,00%	$ 1,00
2.1.1.9.10	Cuotas por pagar no identificadas	$ 32.728,00	$ 32.728,00	$ -	0,00%	$ 1,00
2.1.1.9.11	Ctas por pagar Proveed. de Mantenimiento	$ 2.192,68	$ 2.792,70	$ 600,02	27,36%	$ 1,27
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	**$ 295.681,85**	**$ 337.838,65**	**$ 42.156,80**	**14,26%**	**$ 1,14**
2.2	**PASIVOS NO CORRIENTES**					$ -
2.2.1	**OBLIGACIONES POR PAGAR A L/ P.**	**$ 638.142,24**	**$ 511.201,64**	**$ (126.940,60)**	**-19,89%**	**$ 0,80**
2.2.1.2	Con instituciones públicas y privadas	$ -	$ -	$ -	0,00%	$ -
2.2.1.2.02	Banca Privada	$ -	$ -	$ -	0,00%	$ -
2.2.1.2.02.01	Prestamo BCO. Loja	$ 638.142,24	$ 511.201,64	$ (126.940,60)	-19,89%	$ 0,80
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTE	**$ 638.142,24**	**$ 511.201,64**	**$ (126.940,60)**	**-19,89%**	**$ 0,80**
	TOTAL PASIVOS	**$ 933.824,09**	**$ 849.040,29**	**$ (84.783,80)**	**-9,08%**	**$ 0,91**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL
ANÁLISIS HORIZONTAL AÑO 2014-2015

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
3.	**PATRIMONIO**					
3.1	**CAPITAL SOCIAL**					
3.1.1	**APORTACION DE SOCIOS**	**$ 428.257,08**	**$ 563.961,42**	**$ 135.704,34**	**31,69%**	**$ 1,32**
3.1.1.01	Certificación de aportación	$ 24.634,51	$ 35.163,90	$ 10.529,39	42,74%	$ 1,43
3.1.1.02	Cuotas de Ingreso de socios	$ 31.200,49	$ 86.804,78	$ 55.604,29	178,22%	$ 2,78
3.1.1.04	Multas	$ 2.253,25	$ 2.728,10	$ 474,85	21,07%	$ 1,21
3.1.1.05	Ahorros certificados de aportación	$ 370.168,83	$ 439.264,64	$ 69.095,81	18,67%	$ 1,19
3.1.2	**RESERVAS**	**$ 1.665,62**	**$ 43.285,24**	**$ 41.619,62**	**2498,75%**	**$ 25,99**
3.1.2.01	Reserva legal	$ 1.665,62	$ 1.665,62	$ -	0,00%	$ 1,00
3.1.2.02	Reserva legal irrepartible	$ -	$ 41.619,62	$ 41.619,62	0,00%	$ -
3.1.3	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**	**$ 21.196,70**	**$ 17.655,34**	**$ (3.541,36)**	**-16,71%**	**$ 0,83**
3.1.3.1	**RESULTADOS**	**$ -**	**$ -**	**$ -**	**0,00%**	**$ -**
3.1.3.1.01	Excedente del ejercicio	$ 9.805,90	$ 10.306,06	$ 500,16	5,10%	$ 1,05
3.1.3.1.04	Resultados acumulados	$ 11.390,80	$ 7.349,28	$ (4.041,52)	-35,48%	$ 0,65
	TOTAL PATRIMONIO	**$ 451.119,40**	**$ 624.902,00**	**$ 173.782,60**	**38,52%**	**$ 1,39**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**$ 1.384.943,49**	**$ 1.473.942,29**	**$ 88.998,80**	**6,43%**	**$ 1,06**

Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

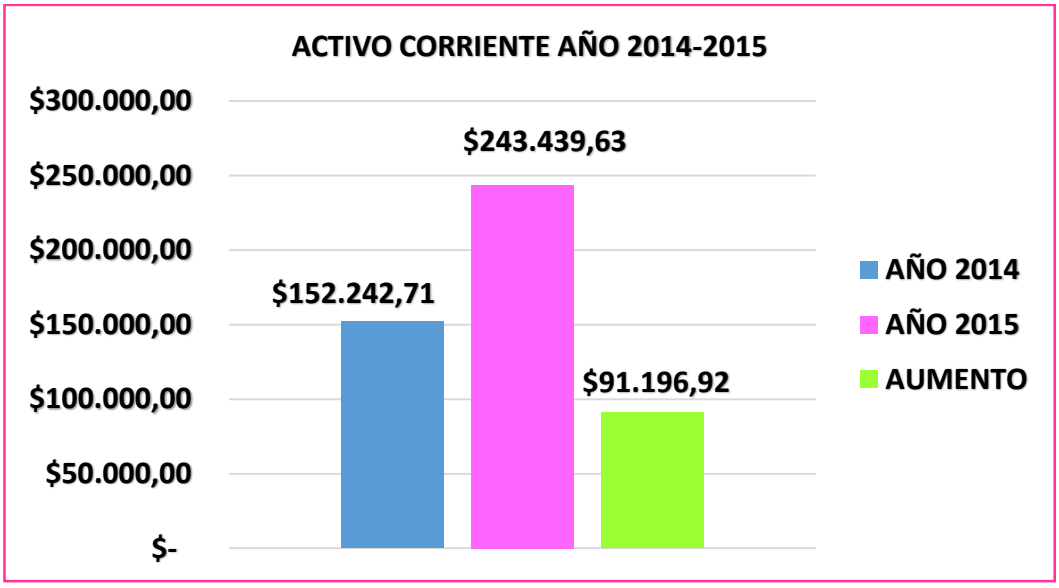
ANÁLISIS COMPARATIVO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AÑOS 2014 - 2015
ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

CUADRO 35

CUENTA	AÑO 2014	AÑO 2015	VARIACIÓN ABSOLUTA $	VARIACIÓN RELATIVA %	RAZÓN
Activo Corriente	$ 152.242,71	$ 243.439,63	$ 91.196,92	59,90%	$ 1,60

GRÁFICO 31



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: En el análisis comparativo realizado al Balance General periodos 2014-2015 se puede observar que en el año 2014 los Activos

Corrientes tienen un total de $152.242,71 que representa a los Activos Disponibles con un valor de $89.263,98; Activos Financieros con $55.479,31

y Otros Activos con $7.499,42, y en el año 2015 los Activos Corrientes son de $243.439,63 que corresponden a los Activos Financieros con $117.624,95, el Activo Disponible con un valor de $98.637,26 y Otros activos Corrientes con $26.830,31.

De acuerdo a la comparación de los Activos Corrientes del año 2014 -2025 en cantidad de totales han incrementado un $91.196,92 equivalente al 59,90%; el Activo Financiero ha incrementado en $62.145,64 equivalente al 102,02%, por lo tanto se evidencia una gran cantidad de dinero por cobrar a los accionistas en el 2015, conllevando a disminuir la liquidez disponible para cubrir necesidades a corto plazo.

Lo cual perjudica a la cooperativa ya que tiene demasiadas cuentas por cobrar y menos activos disponibles en cuentas bancarias, siendo esta la debilidad de la cooperativa, por lo que se sugieren establecer políticas de cobro a los socios y terceros como por ejemplo: poner un periodo de 30 días para que sean canceladas estas cuentas de forma obligatoria, y si no lo hacen en el tiempo establecido se les ponga una sanción de acuerdo al

retraso a la fecha acordada de cobro, y así puedan tener el dinero en efectivo lo cual ayuda a cubrir obligaciones inmediatas.

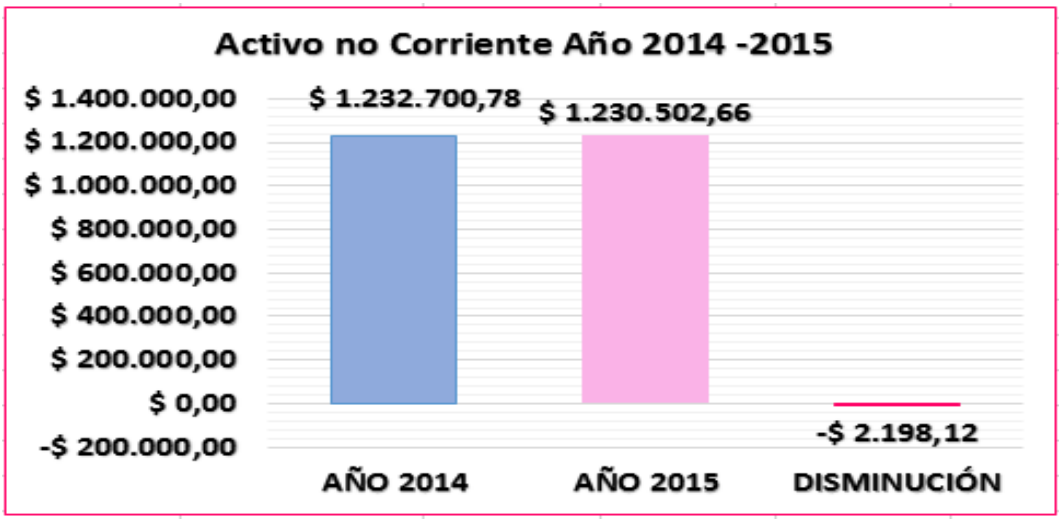
Además tiene una razón de $2,12, es decir este valor demuestra el número de veces que el año 2015 es superior al 2014.

ACTIVOS NO CORRIENTES

CUADRO 36

CUENTA	AÑO 2014	AÑO 2015	VARIACIÓN ABSOLUTA $	VARIACIÓN RELATIVA %	RAZÓN
Activo no Cornte	$ 1.232.700,78	$ 1.230.502,66	$ (2.198,12)	-0,18%	$ 1,00

GRÁFICO 32



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

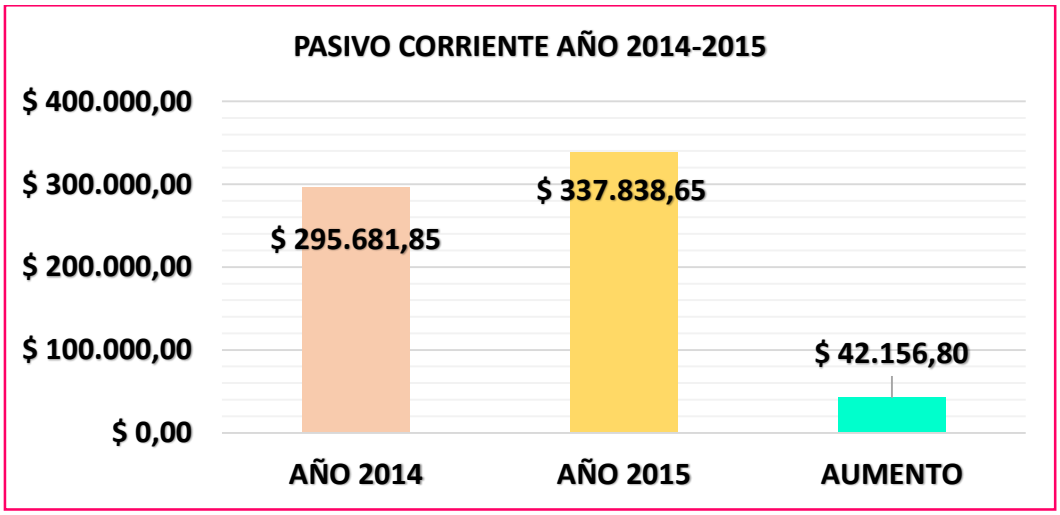
Interpretación.- Mediante el análisis comparativo en los Activos No Corrientes para el año 2014 son de $1.232.700,78 y para el año 2015 son de $1.230.502,66, es decir existe una disminución de $-2.198,12 en relación al 2014 equivalente al -0,18%; disminución que se da por la cuenta Propiedad Planta y Equipo debido a las depreciaciones acumuladas que son el desgaste que sufre cada uno de estos bienes. Además tiene una razón de $1,00, es decir este valor demuestra el número de veces que el año 2015 es menor al 2014.

PASIVO CORRIENTES

CUADRO 37

CUENTA	AÑO 2014	AÑO 2015	VARIACIÓN ABSOLUTA $	VARIACIÓN RELATIVA %	RAZÓN
Pasivo Corriente	$ 295.681,85	$ 337.838,65	$ 42.156,80	14,26%	$ 1,14

GRÁFICO 33



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: Al realizar la aplicación del análisis comparativo al Balance General se evidencia que los pasivos para el año 2014 fueron de $295.681,85 y en el año 2015 son de $337.838,65 obteniendo un incremento de $42.156,80 que representa el 14,26% dando una razón de 1,14 que es el número de veces con que ha sido superior el 2015 con relación al 2014.

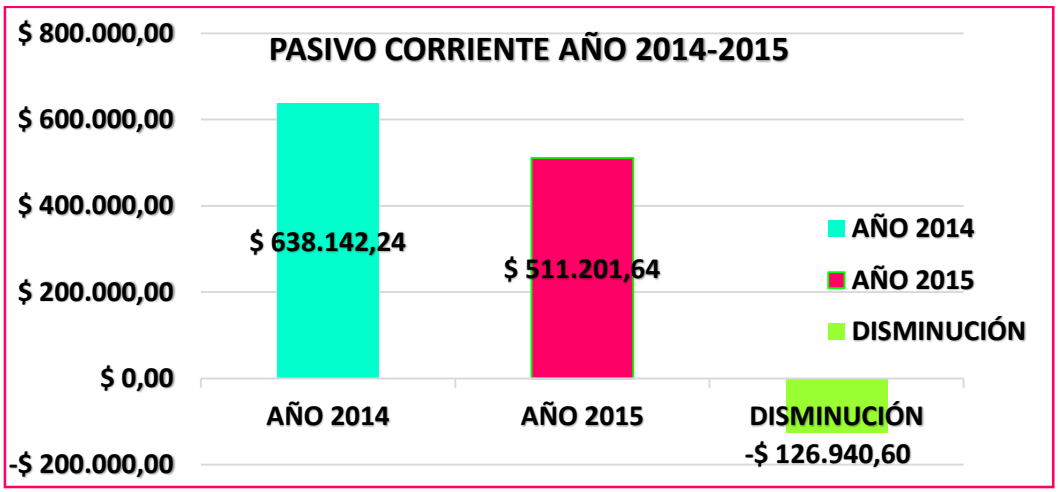
Este aumento se da por la subcuenta Cuentas por Pagar Varios la misma que para el 2014 consta con una cantidad de $206.402,15 y el año 2015 es de $253.730,02 obteniendo un incremento de $42.156,80 debido al incremento de las cuentas por pagar seguro de accidentes y la cuenta fondo cambio de unidad la cual no fue registrada en año 2014; también constan otras cuentas menos significativa como son: Proveedores con un aumento de $3.234,40; Obligaciones Patronales con $6.216,58; Obligaciones por Pagar con una disminución de ($8,328,96) y por último esta Fondos por Pagar Socios igual con una disminución de ($6.293,09).

Por lo que se sugiere mantener las políticas del año 2014 para que no sigan creciendo aquellas deudas que por lo general se convierten en un gasto para la entidad.

CUADRO 38

CUENTA	AÑO 2014	AÑO 2015	VARIACIÓN ABSOLUTA $	VARIACIÓN RELATIVA %	RAZÓN
Pasivo no Corriente	$ 638.142,24	$ 511.201,64	$ (126.940,60)	-19,89%	$ 0,80

GRÁFICO 34



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación.- En el análisis comparativo realizado al Balance General se puede observar que los Pasivos No Corrientes para el año 2014 son $638.142,24 y para el año 2015 tiene un valor de $511.201,54, siendo el único rubro representativo para ambos años Obligaciones a Largo Plazo con Instituciones Financieras Privadas, se evidencia claramente una disminución de ($126.940,60) equivalente al -19,89%, esto se debe a una reducción en las obligaciones a largo plazo que la entidad tiene que cubrir, en especial a lo referente a sobregiros bancarios. Además tiene una razón

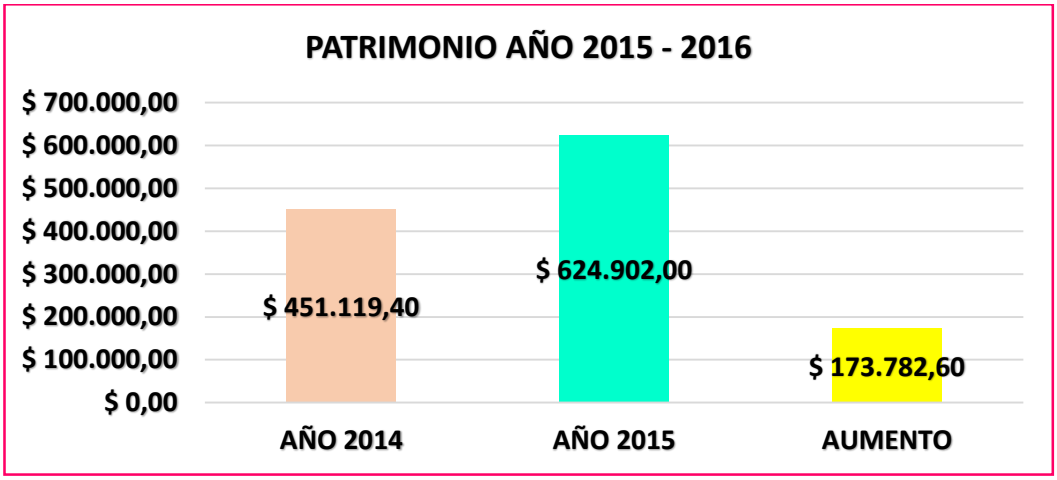
de $0,80, es decir este valor demuestra el número de veces que el año 2014 es superior al 2015.

PATRIMONIO

CUADRO 39

CUENTA	AÑO 2014	AÑO 2015	VARIACIÓN ABSOLUTA $	VARIACIÓN RELATIVA %	RAZÓN
Patrimonio	$ 451.119,40	$ 624.902,00	$ 173.782,60	38,52%	$ 1,39

GRÁFICO 35



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación.- En el análisis comparativo realizado al Balance General se puede observar que el Patrimonio Neto para el año 2014 es de $451.119,40, y para el 2015 es de $ 624.902,00, valores que hacen refencia a las Aportaciones de Socios con $428.257,08 año 2014 y para el 2015 de

$563.961,42 obteniendo un aumento de $135.704,34; luego esta la subcuenta Reservas que para el 2015 obtuvo un aumento de $41.619,62; mientras que la subcuenta Resultados tiene una disminución de $(3.541,36).

Por lo que según los resultados obtenidos ha surgido una cantidad bastante significa dentro de las Aportaciones de Socios como son las cuotas por ingreso y ahorros certificados de aportación las mismas que ayudan a incrementar el patrimonio de la entidad, lo cual es bneficioso para los accionistas.

COOPERATIVA DE TRANSPOTES SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS
ANÁLISIS HORIZONTAL AÑO 2014-2015

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
4.	**INGRESOS**					
4.1	**INGRESOS POR VENTAS**	**$ 668.752,60**	**$ 687.258,87**	**$ 18.506,27**	**2,77%**	**$ 1,03**
4.1.2	Ventas de servicios	$ -	$ -	$ -	0,00%	$ -
4.1.2.2	Venta de servicios no gravados con IVA	$ 668.752,60	$ 687.258,87	$ 18.506,27	2,77%	$ 1,03
4.2	**INGRESOS ADMINIST. Y SOCIALES**	**$ 136.147,94**	**$ 148.259,04**	**$ 12.111,10**	**8,90%**	**$ 1,09**
4.2.1.01	Cuotas para gastos de administración	$ 109.252,94	$ 120.052,94	$ 10.800,00	9,89%	$ 1,10
4.2.1.02	Cuotas de ingresos	$ 24.000,00	$ 24.000,00	$ -	0,00%	$ 1,00
4.2.1.03	Multas	$ 2.895,00	$ 4.206,10	$ 1.311,10	45,29%	$ 1,45
4.3	**OTROS INGRESOS**	**$ 593,65**	**$ 22.680,17**	**$ 22.086,52**	**3720,46%**	**$ 38,20**
4.3.1.6	Intereses Ganados	$ 505,14	$ 3.639,43	$ 3.134,29	620,48%	$ 7,20
4.3.1.7	Dividendos, acciones y participaciones	$ -	$ 16.393,16	$ 16.393,16	0,00%	$ -
4.3.1.8	Arriendos recibidos	$ -	$ 2.250,00	$ 2.250,00	0,00%	$ -
4.3.1.9	Otros ingresos	$ 88,51	$ 397,58	$ 309,07	349,19%	$ 4,49
	TOTAL INGRESOS	**$ 805.494,19**	**$ 858.198,08**	**$ 52.703,89**	**6,54%**	**$ 1,07**
5.	**COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS**	**$ 668.752,60**	**$ 687.258,87**	**$ 18.506,27**	**2,77%**	**$ 1,03**
5. 1.1	Compras netas	$ -	$ -	$ -	0,00%	$ -
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 668.752,60	$ 687.258,87	$ 18.506,27	2,77%	$ 1,03
6.	**GASTOS**	**$ 126.935,69**	**$ 160.633,08**	**$ 33.697,39**	**26,55%**	**$ 1,27**
6.1	**GTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VTAS.**	**$ 119.732,91**	**$ 160.059,01**	**$ 40.326,10**	**33,68%**	**$ 1,34**
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 85.900,42**	**$ 98.272,93**	**$ 12.372,51**	**14,40%**	**$ 1,14**
6.1.1.1	**REMUNERACIONES**	**$ 53.130,01**	**$ 68.103,69**	**$ 14.973,68**	**28,18%**	**$ 1,28**
6.1.1.1.01	Sueldos y Salarios	$ 48.675,58	$ 63.141,08	$ 14.465,50	29,72%	$ 1,30
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 4.454,43	$ 4.962,61	$ 508,18	11,41%	$ 1,11
6.1.1.2	**BENEFICIOS SOCIALES**	**$ 9.725,09**	**$ 16.066,40**	**$ 6.341,31**	**65,21%**	**$ 1,65**
6.1.1.2.01	Décimo tercer sueldo	$ 4.429,27	$ 5.618,55	$ 1.189,28	26,85%	$ 1,27
6.1.1.2.02	Décimo cuarto sueldo	$ 3.618,51	$ 6.530,82	$ 2.912,31	80,48%	$ 1,80
6.1.1.2.04	Vacaciones	$ 1.677,31	$ 3.917,03	$ 2.239,72	133,53%	$ 2,34
6.1.1.3	**GASTOS DE ALIMENTACIÓN, MOVIL Y UNI**	**$ 1.665,89**	**$ 1.455,39**	**$ (210,50)**	**-12,64%**	**$ 0,87**
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 26,22	$ 354,48	$ 328,26	1251,95%	$ 13,52
6.1.1.3.03	Movilización	$ 536,67	$ 178,79	$ (357,88)	-66,69%	$ 0,33
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 1.103,00	$ 922,12	$ (180,88)	-16,40%	$ 0,84

COOPERATIVA DE TRANSPOTES SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS
ANÁLISIS HORIZONTAL AÑO 2014-2015

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 10.204,80**	**$ 10.994,88**	**$ 790,08**	**7,74%**	**$ 1,08**
6.1.1.4.01	Patronal	$ 7.281,25	$ 8.274,60	$ 993,35	13,64%	$ 1,14
6.1.1.4.02	Fondo de reserva	$ 2.923,55	$ 2.720,28	$ (203,27)	-6,95%	$ 0,93
6.1.1.6	**OTROS GASTOS DE PERSONAL**	**$ 11.174,63**	**$ 1.652,57**	**$ (9.522,06)**	**-85,21%**	**$ 0,15**
6.1.1.6.02	Bono navideño		$ 1.272,96	$ 1.272,96	0,00%	$ -
6.1.1.6.06	Bonificación	$ 11.174,63	$ 379,61	$ (10.795,02)	-96,60%	$ 0,03
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$ 33.832,49**	**$ 61.786,08**	**$ 27.953,59**	**82,62%**	**$ 1,83**
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 10.751,58**	**$ 18.923,75**	$ 8.172,17	76,01%	$ 1,76
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 211,30	$ 437,06	$ 225,76	106,84%	$ 2,07
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 693,33	$ 2.049,53	$ 1.356,20	195,61%	$ 2,96
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$ -	$ 121,70	$ 121,70	0,00%	$ -
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 9.545,86	$ 16.048,32	$ 6.502,46	68,12%	$ 1,68
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 5,60	$ 66,14	$ 60,54	1081,07%	$ 11,81
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 295,49	$ 201,00	$ (94,49)	-31,98%	$ 0,68
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 3.172,65**	**$ 1.129,07**	**$ (2.043,58)**	**-64,41%**	**$ 0,36**
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$ -	$ 598,50	$ 598,50	0,00%	$ -
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 3.172,65	$ 360,45	$ (2.812,20)	-88,64%	$ 0,11
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$ -	$ 170,12	$ 170,12	0,00%	$ -
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 3.682,65**	**$ 6.331,11**	**$ 2.648,46**	**71,92%**	**$ 1,72**
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 1.479,65	$ 1.842,62	$ 362,97	24,53%	$ 1,25
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$ -	$ 460,55	$ 460,55	0,00%	$ -
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 1.126,00	$ 1.027,75	$ (98,25)	-8,73%	$ 0,91
6.1.2.3.05	Imprenta y Reproducción	$ 1.077,00	$ -	$ (1.077,00)	-100,00%	$ -
6.1.2.3.06	Otros suministros	$ -	$ 3.000,19	$ 3.000,19	0,00%	$ -
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 281,40**	**$ 1.027,69**	**$ 746,29**	**265,21%**	**$ 3,65**
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$ 281,40	$ 1.027,69	$ 746,29	0,00%	$ -
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$ -**	**$ 3.166,25**	**$ 3.166,25**	**0,00%**	**$ -**
6.1.2.5.01	Reuniones informaticas	$ -	$ 230,64	$ 230,64	0,00%	$ -
6.1.2.5.02	Servicio social	$ -	$ 2.935,61	$ 2.935,61	0,00%	$ -
6.1.2.6	**IMPS. CONTRIB. Y MULTAS**	**$ 9.463,79**	**$ 8.582,31**	**$ (881,48)**	**-9,31%**	**$ 0,91**
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 7.530,31	$ 7.672,04	$ 141,73	1,88%	$ 1,02
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 598,12	$ 201,32	$ (396,80)	-66,34%	$ 0,34
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 1.335,36	$ 708,95	$ (626,41)	-46,91%	$ 0,53

COOPERATIVA DE TRANSPOTES SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS
ANÁLISIS HORIZONTAL AÑO 2014-2015

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 1.501,64**	**$ 14.539,83**	**$ 13.038,19**	**868,26%**	**$ 9,68**
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$ -	$ 240,00	$ 240,00	0,00%	$ -
6.1.2.7.02	Seciones de concejos	$ -	$ 122,75	$ 122,75	0,00%	$ -
6.1.2.7.05	Honorarios por serv. Profesionales	$ 1.501,64	$ 11.527,08	$ 10.025,44	667,63%	$ 7,68
6.1.2.7.07	Aportes organismos de integración	$ -	$ 2.650,00	$ 2.650,00	0,00%	$ -
6.1.2.8	**DEPRECIACIONES**	**$ 2.112,03**	**$ 2.323,38**	$ 211,35	10,01%	$ 1,10
6.1.2.8.02	Muebles y Enseres	$ 65,30	$ 456,15	$ 390,85	598,55%	$ 6,99
6.1.2.8.04	Equipo de oficina	$ 593,28	$ 320,20	$ (273,08)	-46,03%	$ 0,54
6.1.2.8.06	Equipo de computación	$ 1.453,45	$ 1.547,03	$ 93,58	6,44%	$ 1,06
6.1.2.9	**AMORTIZACIONES**	**$ -**	**$ 307,55**	$ 307,55	0,00%	$ -
6.1.2.9.01	Gastos anticipados	$ -	$ 140,90	$ 140,90	0,00%	$ -
6.1.2.9.06	Otras amortizaciones	$ -	$ 166,65	$ 166,65	0,00%	$ -
6.1.2.10	**SERVICIOS BÁSICOS**	**$ 2.866,75**	**$ 3.419,16**	$ 552,41	19,27%	$ 1,19
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 858,62	$ 990,98	$ 132,36	15,42%	$ 1,15
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 1.360,69	$ 2.203,91	$ 843,22	61,97%	$ 1,62
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 212,07	$ 224,27	$ 12,20	5,75%	$ 1,06
6.1.2.10.04	Otros servicios básicos	$ 435,37	$ -	$ (435,37)	-100,00%	$ -
6.1.2.11	**CUENTAS INCOBRABLES**	**$ -**	**$ 2.035,98**	$ 2.035,98	0,00%	$ -
6.1.2.11.01	Gasto Provisión Cuentas Incobrables	$ -	$ 2.035,98	$ 2.035,98	0,00%	$ -
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 7.202,78**	**$ 574,07**	**$ (6.628,71)**	**-92,03%**	**$ 0,08**
6.3.2	Comisiones por servicios de gestión	$ 6.610,78	$ 574,07	$ (6.036,71)	-91,32%	$ 0,09
6.3.4	Otros	$ 592,00		$ (592,00)	-100,00%	$ -
	TOTAL COSTOS Y GASTOS	**$ 795.688,29**	**$ 847.891,95**	**$ 52.203,66**	**6,56%**	**$ 1,07**
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	**$ 9.805,90**	**$ 10.306,13**	**$ 500,23**	**5,10%**	**$ 1,05**
	TOTAL COSTOS Y GASTOS + EXCEDENTE DEL EJERCICIO	**$ 805.494,19**	**$ 858.198,08**	**$ 52.703,89**	**6,54%**	**$ 1,07**

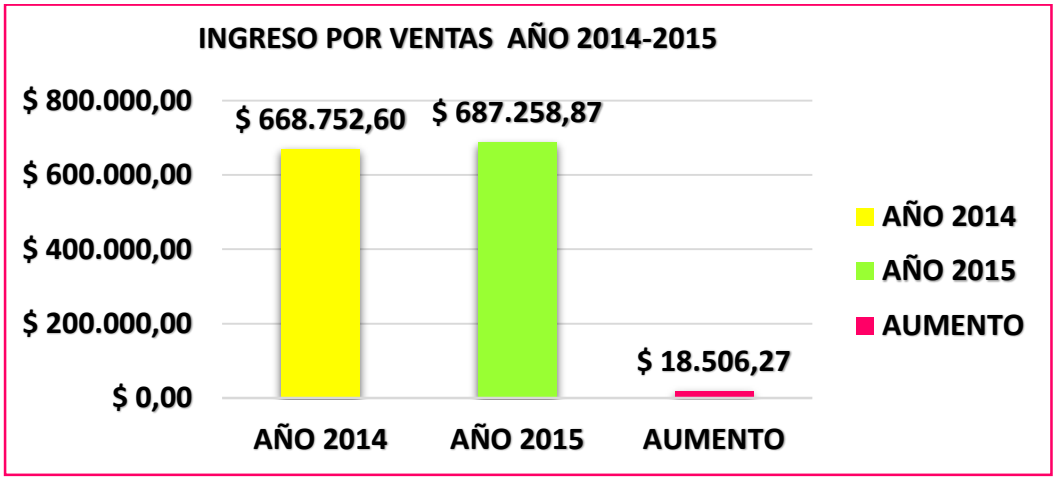
Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

INGRESOS

CUADRO 40

CUENTA	AÑO 2014	AÑO 2015	VARIACIÓN ABSOLUTA $	VARIACIÓN RELATIVA %	RAZÓN
Ingreso por Ventas	$ 668.752,60	$ 687.258,87	$ 18.506,27	2,77%	$ 1,03

GRÁFICO 36



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: En el análisis comparativo realizado al Estado de Resultados se puede observar que los Ingresos por Ventas para el año 2014 son de $668.752,60 y para el año 2015 tiene un valor de $687.258,87, evidenciando un aumento de $18.506,27 equivalente a 2,77%, esto se da debido a que las ventas para el año 2015 se han incrementado pese a la competencia que tienen con otras cooperativas de tranportes siendo un benefio para los socios. Por lo que se propone seguir mejorando el servicio

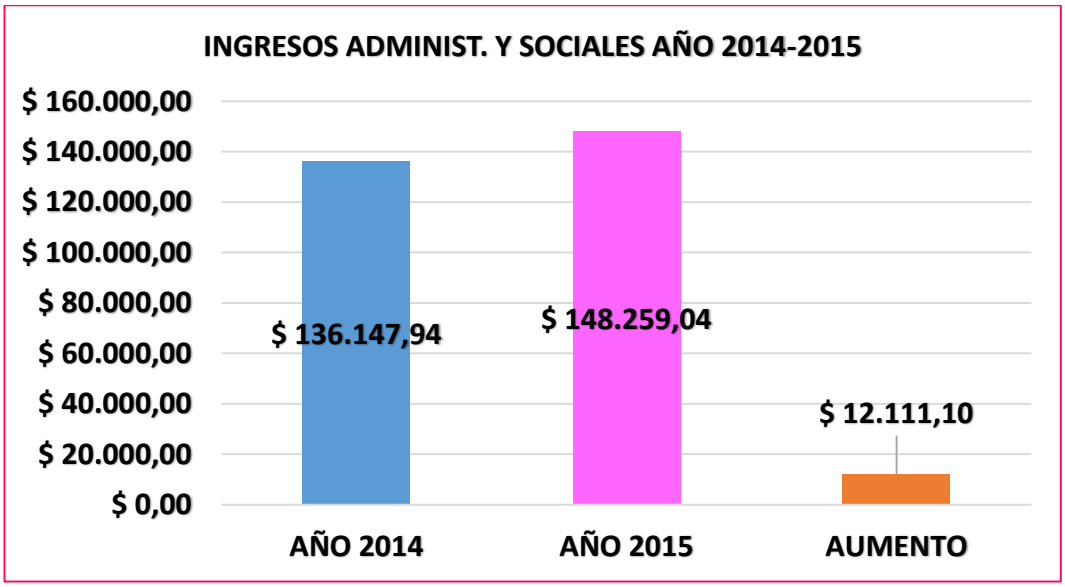
y atención al cliente para de esa forma obtener mayores ventas, o también organizar con la Agencia de Tránsito para que les den mas frecuencias de viajes a diferentes lugares de la provincia lo cual les ayudaría a incrementar las ventas y por ende a obtener mayores beneficios.

INGRESOS ADMINISTRATIVOS

CUADRO 41

CUENTA	AÑO 2014	AÑO 2015	VARIACIÓN ABSOLUTA $	VARIACIÓN RELATIVA %	RAZÓN
Ingreso Administ. y Social	$ 136.147,94	$ 148.259,04	$ 12.111,10	8,90%	$ 1,09

GRÁFICO 37



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación.- Los Ingresos Administrativos y Sociales para el año 2014 son de $136.147,94 y para el año 2015 tiene un valor de $148.259,04, evidenciando un aumento de $ 12.11,10 equivalente al 8,90%. Además tiene una razón de $1,09, es decir este valor demuestra el número de veces que el año 2015 es superior al 2014.

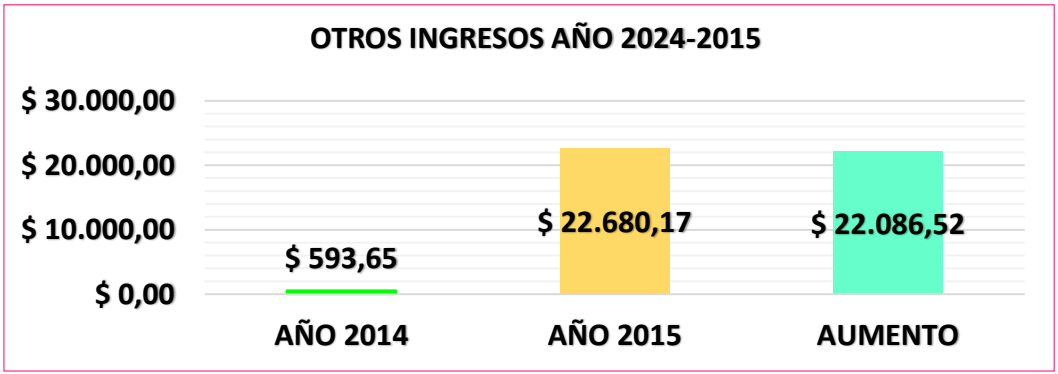
Según resultados el aumento que ha surgido es por las Cuotas para Gastos de Administración debido a que los socios han incrementado las cuotas de aportación para ese año, beneficiando los ingresos de la cooperativa que ayudan al desarrollo de la utilidad.

OTROS INGRESOS

CUADRO 42

CUENTA	AÑO 2014	AÑO 2015	VARIACIÓN ABSOLUTA $	VARIACIÓN RELATIVA %	RAZÓN
Otros Ingresos	$ 593,65	$ 22.680,17	$ 22.086,52	3720,46%	$ 38,20

GRÁFICO 38



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

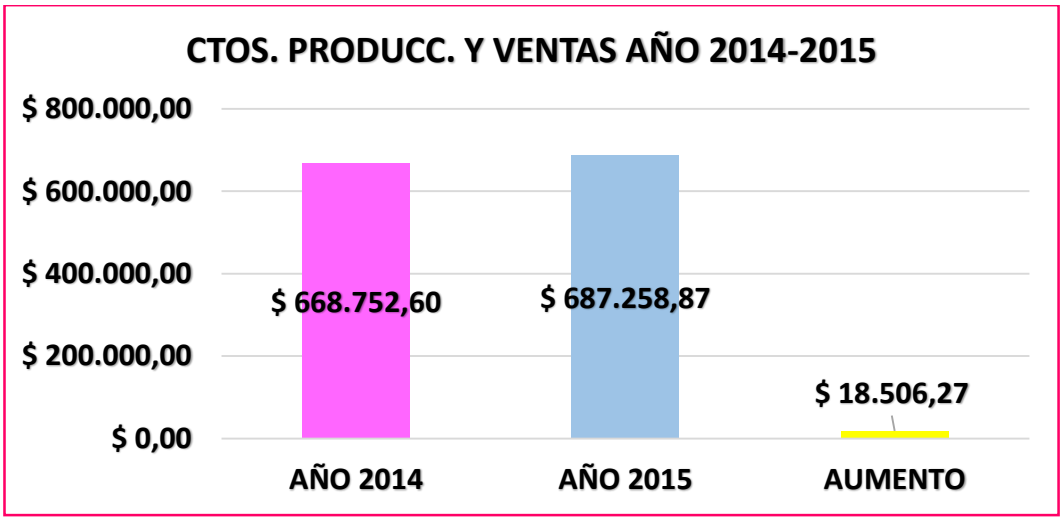
Interpretación.- de acuerdo al análisis de comparación al Estado de Resultados dentro de Otros Ingresos tienen un valor de $593,95 en el 2014 y para el 2015 de $22.680,17 obteniendo una diferencia de $22.086,52, este aumento se da debido por el registro de nuevas cuentas como son: Dividendos, Acciones y Participaciones y Arriendos Recibidos los mismos que hacen que incremente este rubro. Es por ello que los ingresos del año 2015 han sido superiores a los del 2014.

COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS

CUADRO 43

CUENTA	AÑO 2014	AÑO 2015	VARIACIÓN ABSOLUTA $	VARIACIÓN RELATIVA %	RAZÓN
Ctos. Producción y vtas.	$ 668.752,60	$ 687.258,87	$ 18.506,27	2,77%	$ 1,03

GRÁFICO 39



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: En el análisis comparativo realizado al Estado de Resultados se puede observar que el Costo de Producción y Ventas para el año 2014 es de $668.752,60 y para el año 2015 tienen un monto de $687.258,87, por lo que existe un aumento de $18.506,27 que representa el 2,77%, debido al incremento de las ventas que surgieron en ese año por ende es beneficioso para la cooperativa.

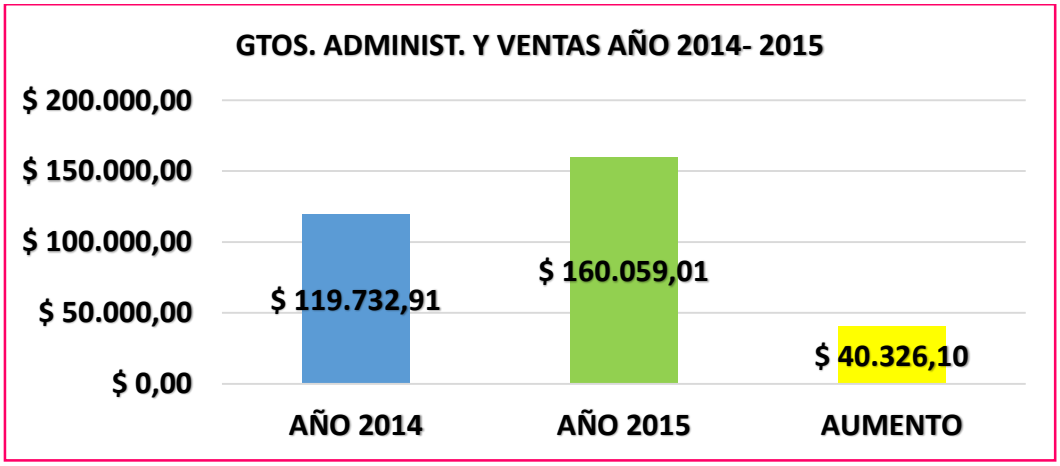
Además tiene una razón de $1,03, es decir este valor demuestra el número de veces que el año 2015 es superior al 2014.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS

CUADRO 44

CUENTA	AÑO 2014	AÑO 2015	VARIACIÓN ABSOLUTA $	VARIACIÓN RELATIVA %	RAZÓN
Gtos. Administ. Y Vtas.	$ 119.732,91	$ 160.059,01	$ 40.326,10	33,68%	$ 1,34

GRÁFICO 40



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación.- En el análisis comparativo realizado al Estado de Resultados se puede observar que los Gastos de Administración y Ventas para el año 2014 son de $119.732,91 y para el año 2015 de $160.059,01 obteniendo un incremento de $40.326,10 equivalente al 33,68%. Este aumento ha surgido dentro de los subgrupos Gastos de personal con $12.372,51 en relación al año 2014; es decir, que en el año 2015 han incrementado las obligaciones a pagar al personal administrativo y algunos gastos de los socios. Por lo que se sugiere que traten de mantener los gastos ya que si tienen demasiados desembolsos de dinero podrían correr el riesgo de tener una pérdida dentra de la entidad.

otro subgrupo que compone a Gastos de Administración y Ventas son Gastos Generales y Servicos con un incremento de $27.953,59 debido a que las subcuentas como son: Servicios a incrementado con $8.172,17 en relación al año 2014; Mantenimiento y Reparación tiene una disminución de $(2.043,58); Materiales y Suministros con un aumento de $2.648,46; Servicios Cooperativos con $3.166,25 valor que se ha integrado en el 2015 el mismo que no fue registrado en el 2014; Servicios Varios tiene un incremento de $13.038,19 valor que ha incrementado por la subcuenta Honorarios Profesinales evidenciándose un gran valor a pagar por este servicio provocando que se incremente el total de gastos; Servicios Básicos y Depreciaciones tiene han sido poco representativos dentro de este grupo.

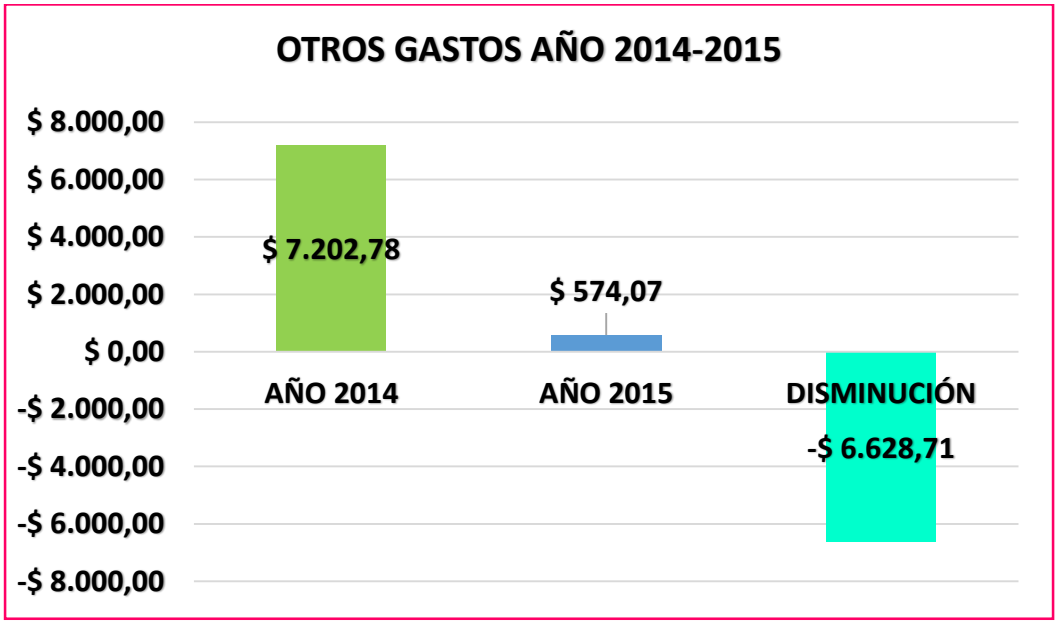
Por lo que se sugiere al personal administrativo poner mayor enfasis en los desembosos de gastos ya que si continúan obteniendo demasiados como se observa no les van a generar utilidad y por ende pueden llegar a tener una pérdida.

OTROS GASTOS

CUADRO 45

CUENTA	AÑO 2014	AÑO 2015	VARIACIÓN ABSOLUTA $	VARIACIÓN RELATIVA %	RAZÓN
Otros Gastos	$ 7.202,78	$ 574,07	$ (6.628,71)	-92,03%	$ 0,08

GRÁFICO 41



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

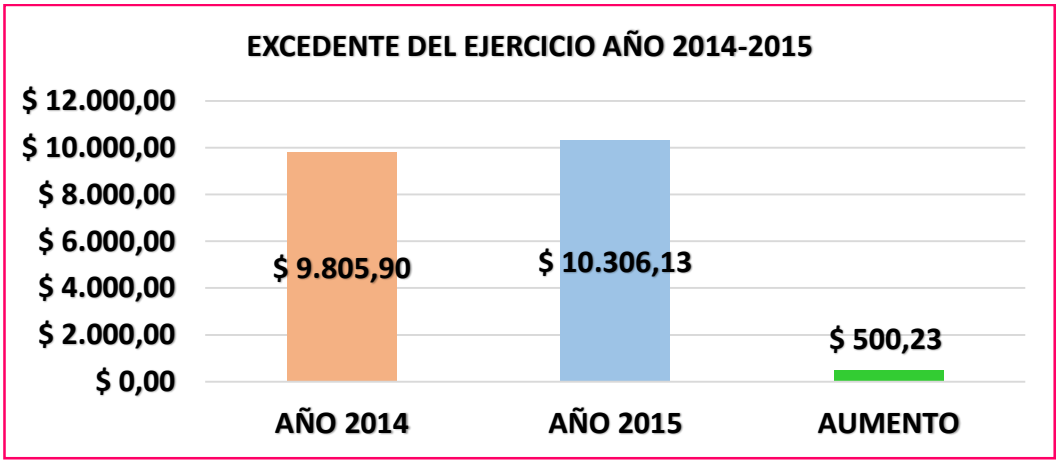
Interpretación.- Según el análisis horizontal dentro de la cuenta Otros Gastos los Estados de Resultados presentan un valor monetario de $7.202,78 para el año 2014 y para el año 2015 de 574,07 existiendo una disminución de $-6.628,71 que equivale al -92,03% esto se da por el concepto de comisiones de servicio de gestión que realiza la cooperativa para realizar algunos trámites de administración de la misma, por lo que se recomienda al personal administrativo que se siga manteniendo las decisiones que han tomado en el año 2015 para reducir este gasto y así poder incrementar su excedente futuro.

EXCEDENTE DEL EJERCICIO

CUADRO 46

CUENTA	AÑO 2014	AÑO 2015	VARIACIÓN ABSOLUTA $	VARIACIÓN RELATIVA %	RAZÓN
Excedente del ejercicio	$ 9.805,90	$ 10.306,13	$ 500,23	5,10%	$ 1,05

GRÁFICO 42



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: Al realizar el análisis comparativo al Estado de Resultado de la Cooperativa de Transporte sur Oriente para el año 2014 su excedente es de $9.805,90 y para el año 2015 es de $10.306,13 existiendo un aumeneto de $500,23 que representa en porcentaje del 5,10% debido que para el año 2015 incrementaron los ingresos. Ya que según los resultados obtenidos la utilidad es mínima en relación a las ventas por lo que deberían reducir gastos de menor beneficio dentra de la cooperativa.

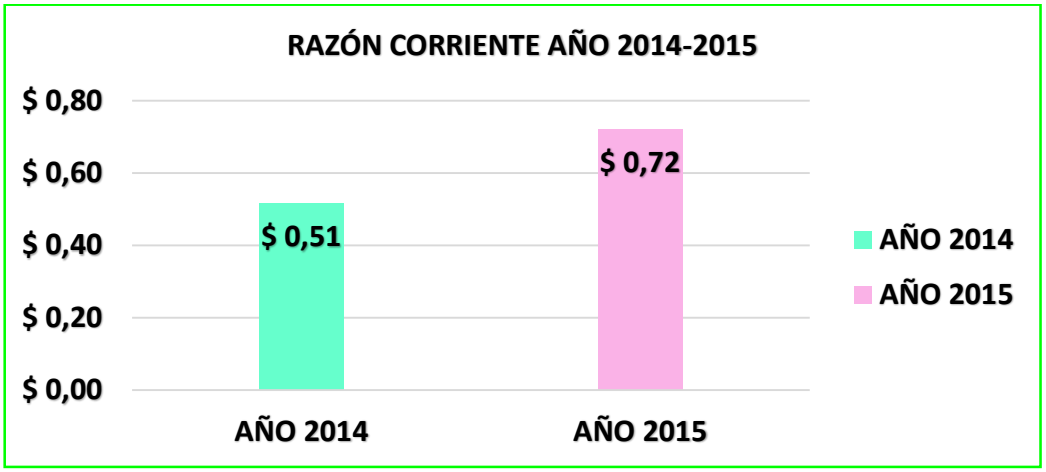
APLICACIÓN DE RAZONES FINANCIERAS A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE "SUR ORIENTE"

1. RAZONES DE LIQUIDEZ

CUADRO 47

FÓRMULA	AÑO 2014	AÑO 2015
Razón Corriente $= \frac{Activo\ Corriente}{Pasivo\ corriente}$	$ 152.242,71 / $ 295.681,85	$ 243.439,63 / $ 337.838,65
	$ 0,51	**$ 0,72**

GRÁFICO 43



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: Este índice señala la capacidad que tiene la cooperativa para cumplir sus obligaciones a corto plazo.

Según los resultados obtenidos se determina que en el año 2014 por cada dólar de deuda, la cooperativa tuvo $0.51 centavos de dólar para solventar dicha obligación y en el año 2015 un valor de $0.72 centavos de dólar, lo que demuestra que los pasivos corrientes en los dos periodos han sido superiores a los activos corrientes, corriendo el riesgo de no poder solventar las deudas en el tiempo establecido.

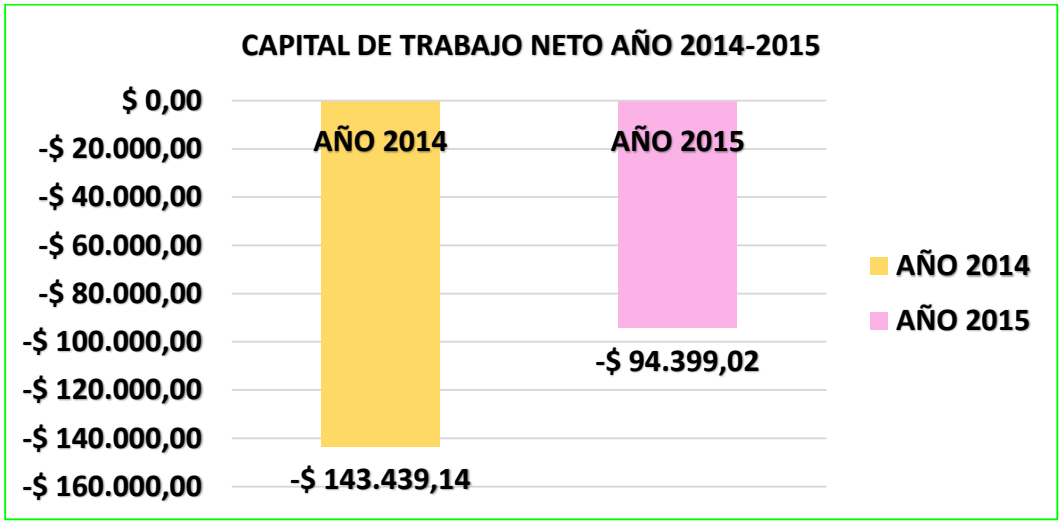
Evidenciando que la liquidez de la cooperativa a corto plazo no es óptima ya que según el estándar establecido para este indicador es de $1 a $1,5, manifiestando al personal administrativo y socios que disminuyan algunas

obligaciones a corto plazo y así poder obtener mas liquidez evitando un sobreendeudamiento para la entidad.

CUADRO 48

FÓRMULA	AÑO 2014	AÑO 2015
Capital de Trabajo Neto= *Activo Corriente – Pasivo Corriente*	$ 152.242,71	$ 243.439,63
	$ 295.681,85	$ 337.838,65
	(152.242,71-295.681,85)	(243.439,63-337.838,65)
	-$ 143.439,14	**-$ 94.399,02**

GRÁFICO 44



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: La Cooperativa de Transportes Sur Oriente para el el año 2014 obtuvo un Capital de Trabajo Neto de $(143.439,14) y en el año 2015 tuvo un valor de $(94.399,02), observando en los dos años cantidades

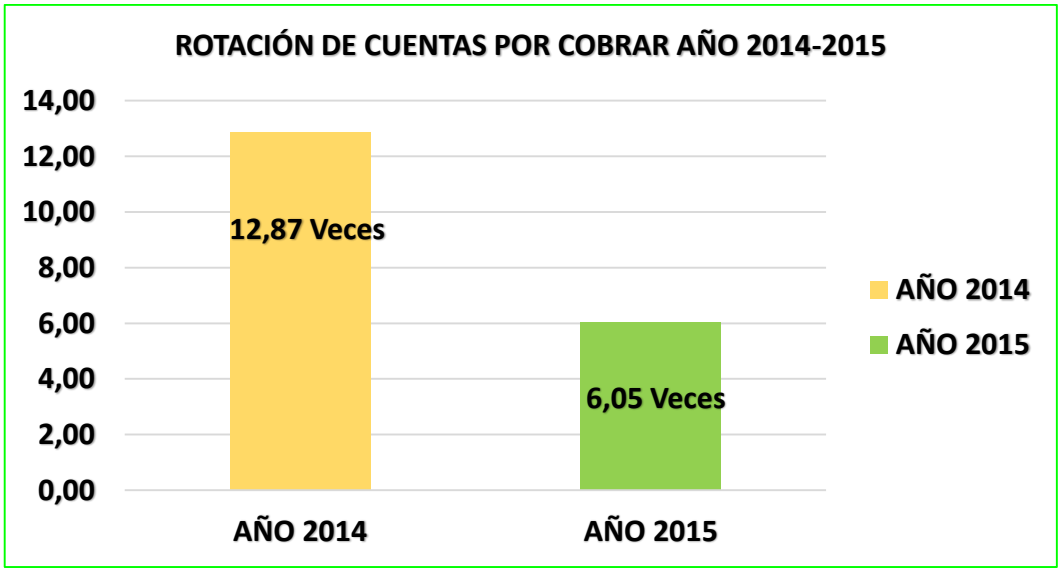
negativas, lo que significa que la entidad una vez que cancele todas sus obligaciones corrientes no dispone de capital para el desarrollo normal de sus actividades económicas, conllevando a que requiera préstamos con terceras personas para poder solventar aquellas deudas.

2. RAZONES DE ACTIVIDAD

CUADRO 49

FÓRMULA	AÑO 2014	AÑO 2015
Rotación de ctas. por Cobrar = Ventas / Cuentas por Cobrar	$ 668.752,60 / $ 51.979,31	$ 687.258,87 / $ 113.624,95
	$ 12,87	$ 6,05

GRÁFICO 45



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: Los resultados indican que las cuentas por cobrar de la Cooperativa de Transportes, giraron 12,87 veces durante el año 2014, es decir que la cantidad de $51.979,31 se convirtió a efectivo 12,87 durante dicho período; y para el 2015 las cuentas por cobrar en relación a las ventas han rotado 6,05 veces, es decir que la cantidad $113.624,95 se convirtió a efectivo 6,05 durante ese período.

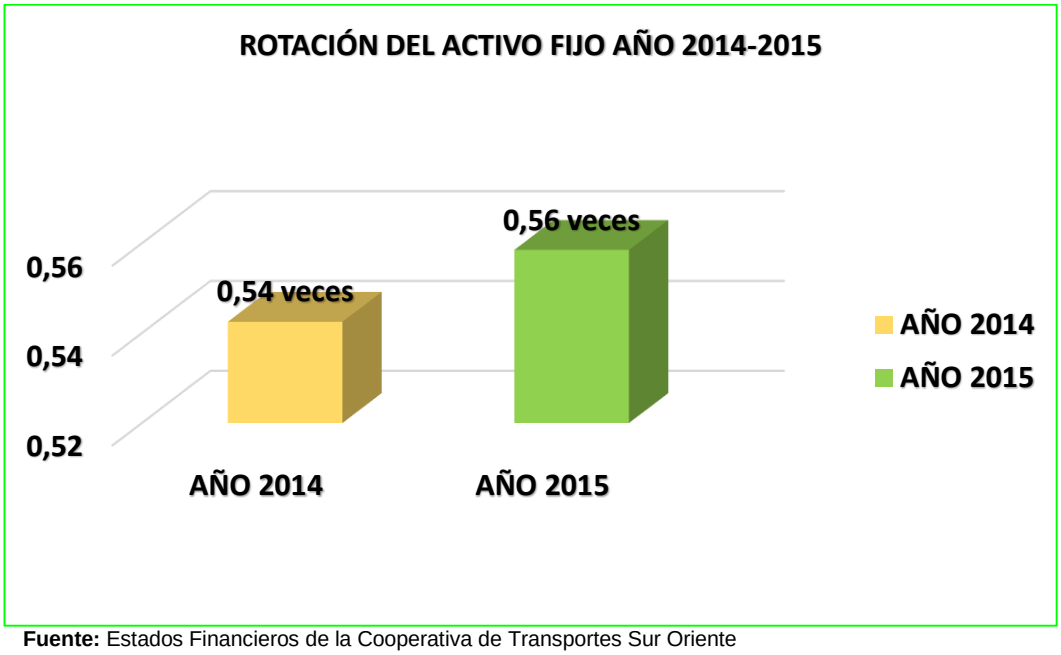
Por lo tanto la cooperativa cuenta con una rotación de cuentas por cobrar regular para el año 2014 ya que según el estándar de este indicador es que entre mas giran las cuentas por cobrar mejor para la entidad; mientras que para el año 2015 disminuyo a 6,05 veces la rotación de las cuentas por cobrar; debido al aumento en cuentas por cobrar socios y empleados en relación al año anterior.

Por lo que se sugiere mantener las políticas de cobro que han aplicado en el año 2014 para de esta manera evitar que se acumulen las cuentas por cobrar socios y asi tener un mejor resultado en relación a las ventas producidas y por ende tener mayor liquidez.

CUADRO 50

FÓRMULA	AÑO 2014	AÑO 2015
Rotación del Activo Fijo= Ventas / Activo no Corriente	$ 668.752,60 / $ 1.232.700,78	$ 687.258,87 / $ 1.230.502,66
	0,54	**0,56**

GRÁFICO 46



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

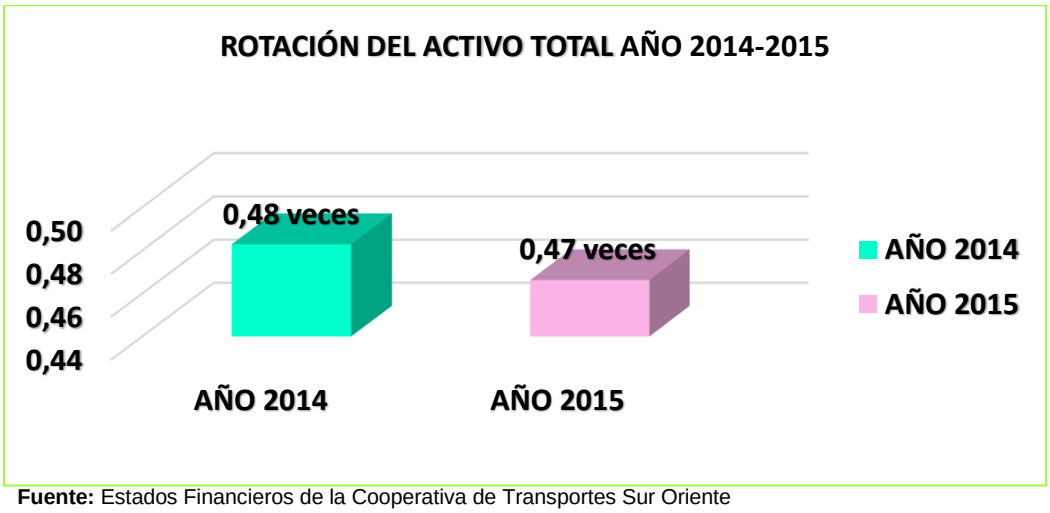
Interpretación: Este indicador da a conocer que la Cooperativa de Transportes en el periodo 2014 las Ventas cuentan con un valor de $668.752,60 y los Activos Corrientes con $1.232.700,78 dándonos como resultado que los activos fijos rotaron 0,54 veces en el año, es decir que cada dólar invertido en activos fijos generó ventas por $ 0,54 durante el período; de la misma forma en el periodo 2015 las Ventas cuentan con un valor de $687.258,87 y los Activos Fijos $1’230.502.66 dándonos como resultado que los activos fijos rotaron 0,56 veces en el año, es decir que cada dólar invertido en activos fijos generó ventas por $0,56 durante el periodo.

Por ende se recomienda a la Cooperativa que tenga más cuidado a la hora de invertir en sus activos a largo plazo los mismos que no generan liquidez inmediata, haciendo que sus ingresos disminuyan y no generen utilidad.

CUADRO 51

FÓRMULA	AÑO 2014	AÑO 2015
Rotación del Activo Fijo= Ventas / Activos Totales	$ 668.752,60 / $ 1.384.943,49	$ 687.258,87 / $ 1.473.942,29
	0,48	0,47

GRÁFICO 47



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: Al aplicar este indicador permitió establecer el nivel de participación de los Activos Totales en relación a las Ventas las mismas que constan con un valor de $668.752,60 y los Activos Totales con $1.384.943,49, obteniendo un resultado de 0,48 veces para el 2014 y para el 2015 las ventas fueron de $687.258,87 y los activos totales de

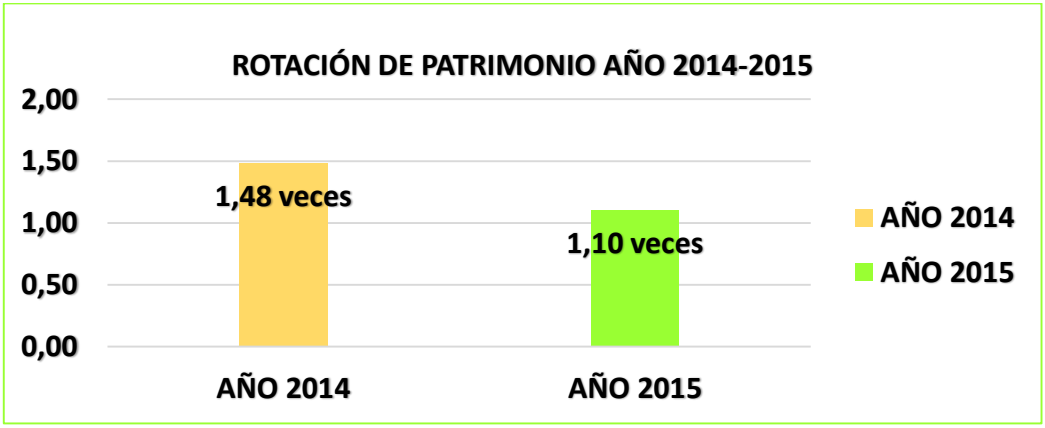
$1’473.942.29 alcanzando un resultado de 0,47 veces; de acuerdo a estos resultados se evidencia falencias en la rotación de los activos totales con relación a las ventas debido a que su mayor concentración se encuentra en los activos no corrientes los mismo que no generan liquidez de manera inmediata conllevando a un resultado poco favorable para la entidad.

Sin embargo hay que tomar en cuenta que esta Cooperativa es sin fines de lucro y sus ventas son debido a la prestación de servicios como es el transporte de pasajeros y entrega de enmiendas; por lo que cada socio trabaja por sus propios ingresos.

CUADRO 52

FÓRMULA	AÑO 2014	AÑO 2015
Rotación de Patrimonio Líquido = Ventas / Patrimonio	$ 668.752,60 / $ 451.119,40	$ 687.258,87 / $ 624.902,00
	1,48	1,10

GRÁFICO 48



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

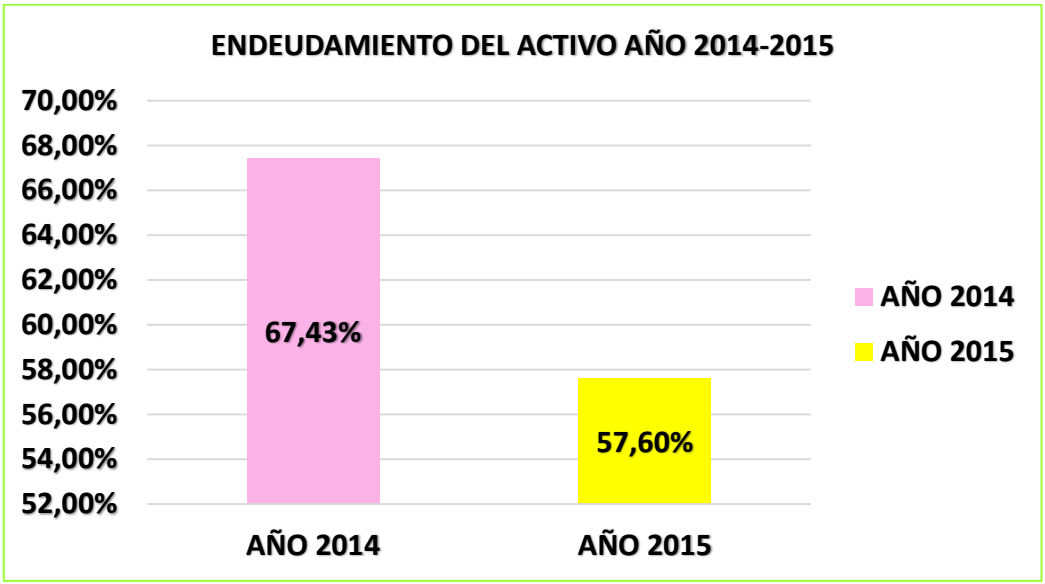
Interpretación: Este indicador da a conocer que la Cooperativa de Transportes en el periodo 2014 las Ventas cuentan con un valor de $668.752,60 y Patrimonio con $451.119,40 dándonos como resultado que el patrimonio circuló 1,48 veces en el año, es decir que cada dólar invertido en el patrimonio generó ventas por $ 1,48 centavos de dólar durante ese período; de la misma forma en el año 2015 las Ventas cuentan con un valor de $687.258,87 y el Patrimonio con $624.902,00 dándonos como resultado que el patrimonio circuló 1,10 veces en el año, es decir que cada dólar invertido en el patrimonio generó ventas por $1,10 durante el periodo.

3. INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

CUADRO 53

FÓRMULA	AÑO 2014	AÑO 2015
Nivel de Endeudamiento del Activo = $\frac{Total\ Pasivo}{Total\ Activo} x100$	$ 933.824,09 / $ 1.384.943,49	$ 849.040,29 / $ 1.473.942,29
	67,43%	**57,60%**

GRÁFICO 49



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

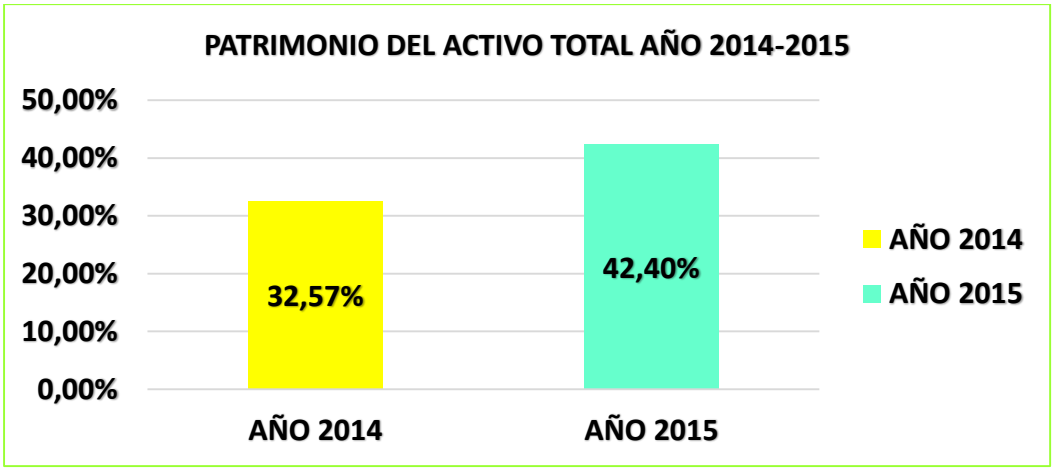
Interpretación: La Cooperativa de Transporte en el año 2014 por cada dólar que ha invertido en activos el 67.43% se encuentra comprometido con terceros y en el 2015 un 57,60%, se evidencia que la cooperativa registra un nivel elevado de endeudamiento, la participación de endeudamiento es preocupante pues para que no se incurra en mayores riesgos este indicador debería ser menor o igual al 50%.

Por lo que se evidencia que del total pasivos en gran proporción corresponden al pasivo no corriente, por ende genera gastos ya que tiene que pagar intereses por dicho financiamiento, mencionando que la entidad deberá tener más cuidado en las obligaciones a pagar porque podría correr el riesgo de un sobreendeudamiento.

CUADRO 54

FÓRMULA	AÑO 2014	AÑO 2015
Patrimonio del Activo Total= $\frac{Patrimonio}{Total\ Activo} x100$	$ 451.119,40 / $ 1.384.943,49	$ 624.902,00 / $ 1.473.942,29
	32,57%	42,40%

GRÁFICO 50



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: Este indicador muestra que la cooperativa, tiene un financiamiento del Activo Total con relación al Patrimonio de 32,57% en el año 2014 y de 42,40% en el año 2015, obteniendo un aumento de 9,83%puntos porcentuales en comparación con el año anterior; lo que significa que la cooperativa durante el año 2015 ha logrado financiarse más con sus propios recursos, aunque haciendo referencia a su estándar que es entre más alto su índice de financiamiento mejor es la situación de la entidad, debido a ello se observa que la cooperativa no ha estado

invirtiendo su capital para incrementar sus activos, si no al uso del endeudamiento.

4. INDICADORES DE RENTABILIDAD

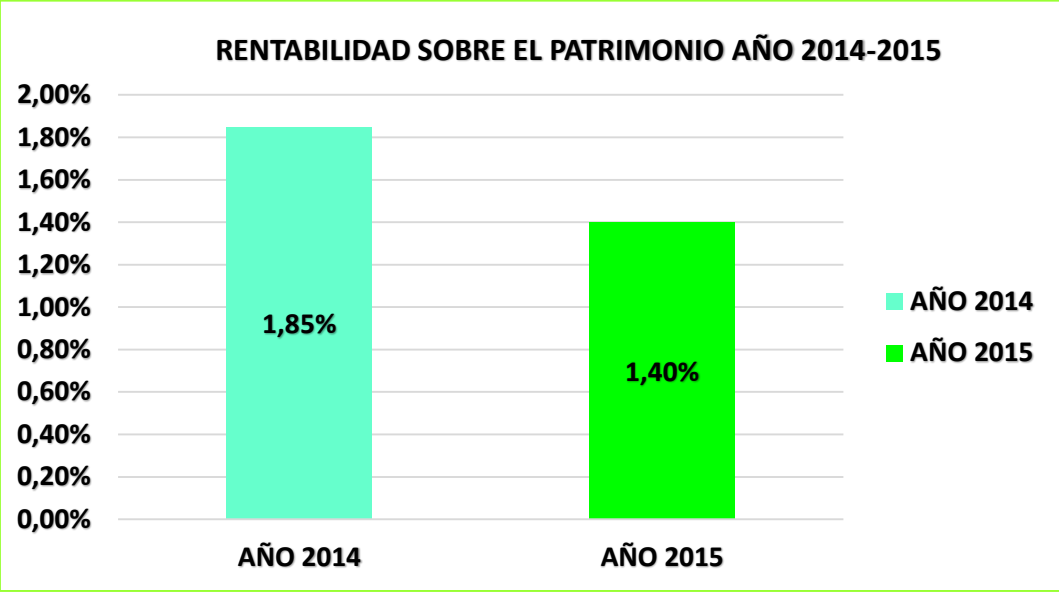
Utilidad 2014 **$9.805,90**	**Utilidad 2015** **$10.306,13**
UTILIDAD NETA= 9.805,90 x 15% = **$1.470,89**	**UTILIDAD NETA=** 10.306,13 x15% = **$1.470,89**
UTIL. NTA.= 9.805,90 - 1.470,89	**UTIL. NTA.=** 10.306,13 - 1.545,92
UTILIDAD NETA= $8.335,02	**UTILIDAD NETA= $8.760,21**

Nota: para determinar la utilidad neta no se tomó el 22% de impuesto a la renta debido a que por lo manifestado por la contadora, la cooperativa es sin fines de lucro y por ende esta exceta de este impuesto es por ello que solo se calculó tomando en cuenta el 15% de trabajadores. Esta disposición se encuentra en la Ley de Regimen Tributario en el artículo 9 de la misma.

CUADRO 55

FÓRMULA	AÑO 2014	AÑO 2015
Rentabilidad sobre el Patrimonio = $\frac{Utilidad\ Neta}{Patrimonio} x100$	$ 8.335,02 $ 451.119,40	$ 8.760,21 $ 624.902,00
	1,85%	**1,40%**

GRÁFICO 51



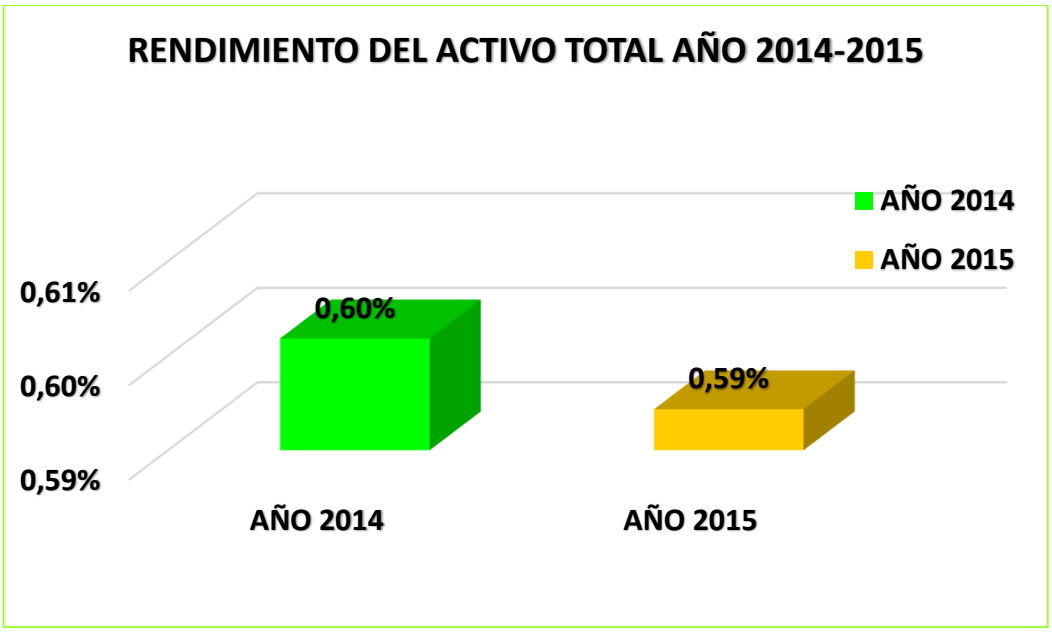
Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: El resultado indica que el excedente neto de la Cooperativa de Transportes corresponde al 1,85% del patrimonio en el año 2014 y al 1,40% en el año 2015. Esto quiere decir que los socios de la cooperativa obtuvieron un rendimiento sobre su inversión de $0,02 centavos para el 2014 y $0,01 para el 2015, cabe recalcar que la cooperativa debería adoptar medidas adecuadas para reducir algunos gastos que perjudican la rentabilidad de la misma y de esta manera incrementar su excedente; para evitar la presencia de una contracción en el margen de rentabilidad esperado en los siguientes periodos.

CUADRO 56

FÓRMULA	AÑO 2014	AÑO 2015
Rendimiento del Activo Total = $\frac{Utilidad\ Neta}{Activo\ Total\ Bruto} x100$	$ 8.335,02 / $ 1.384.943,49	$ 8.760,21 / $ 1.473.942,29
	0,60%	0,59%

GRÁFICO 52



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: Este indicador determina el porcentaje de las ganancias disponibles para los accionistas con respecto al activo total, en el año 2014 correspondió al 0,60% y en el año 2015 el 0,59%, lo que es igual, que cada dólar invertido en los activos totales generó 0,01 centavos para los periodos en relación a su utilidad neta, demostrando que el activo de la Cooperativade Transportes no tiene la capacidad para producir utilidades independientemente de la forma que haya sido financiado.

SISTEMA DE ANÁLISIS DUPONT

El sistema de análisis DuPont integra o combina los principales indicadores financieros con el fin de determinar la eficiencia con que la cooperativa está utilizando sus activos, su capital de trabajo y el multiplicador de capital (Apalancamiento financiero).

RENDIMIENTO SOBRE ACTIVOS 2014

$$\mathbf{ROA} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \boldsymbol{x} \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

$$\mathbf{ROA} = \frac{8.335{,}02}{1'384.943{,}49} = \frac{8.335{,}02}{668.752{,}60} \boldsymbol{x} \frac{668.752{,}60}{1'384.943{,}49}$$

$$\mathbf{ROA} = 0{,}006018307 = 0{,}012463525 \quad \boldsymbol{x} \quad 0{,}48287356$$

$$\mathbf{ROA} = 0{,}006018307 = 0{,}006018307$$

$$\mathbf{ROA} = 0{,}006018307 \text{ x } 100$$

$$\mathbf{ROA} = \mathbf{0{,}60}\%$$

RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO 2014

$$\mathbf{ROE} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} \boldsymbol{x} \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimoniol}}$$

$$\mathbf{ROE} = \frac{8.335{,}02}{451.119{,}40} = \frac{8.335{,}02}{1'384.943{,}49} \boldsymbol{x} \frac{1'384.943{,}49}{451.119{,}40}$$

$$\mathbf{ROE} = 0{,}0184762947 = 0{,}006018307 \quad \boldsymbol{x} \quad 3{,}070015375$$

$$\mathbf{ROE} = 0{,}0184762947 = 0{,}0184762947$$

$$\mathbf{ROE} = 0{,}0184762947 \ \mathbf{x} \ 100$$

$$\mathbf{ROE} = \mathbf{1{,}85}\%$$

RENDIMIENTO SOBRE ACTIVOS 2015

$$\mathbf{ROA} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \boldsymbol{x} \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

$$\mathbf{ROA} = \frac{8.760{,}21}{1'473.942{,}29} = \frac{8.760{,}21}{687.258{,}87} \boldsymbol{x} \frac{687.258{,}87}{1'473.942{,}29}$$

$$\mathbf{ROA} = 0{,}00594338737 = 0{,}012746595 \quad \boldsymbol{x} \quad 0{,}466272577$$

$$\mathbf{ROA} = 0{,}00594338737 = 0{,}00594338737$$

$$\mathbf{ROA} = 0{,}00594338737 \ \mathbf{x} \ 100$$

$$\mathbf{ROA} = \mathbf{0{,}59}\%$$

RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO 2014

$$\mathbf{ROE} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} \boldsymbol{x} \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimoniol}}$$

$$\mathbf{ROE} = \frac{8.760{,}21}{624.902{,}00} = \frac{8.760{,}21}{1'473.942{,}29} \boldsymbol{x} \frac{1'473.942{,}29}{624.902{,}00}$$

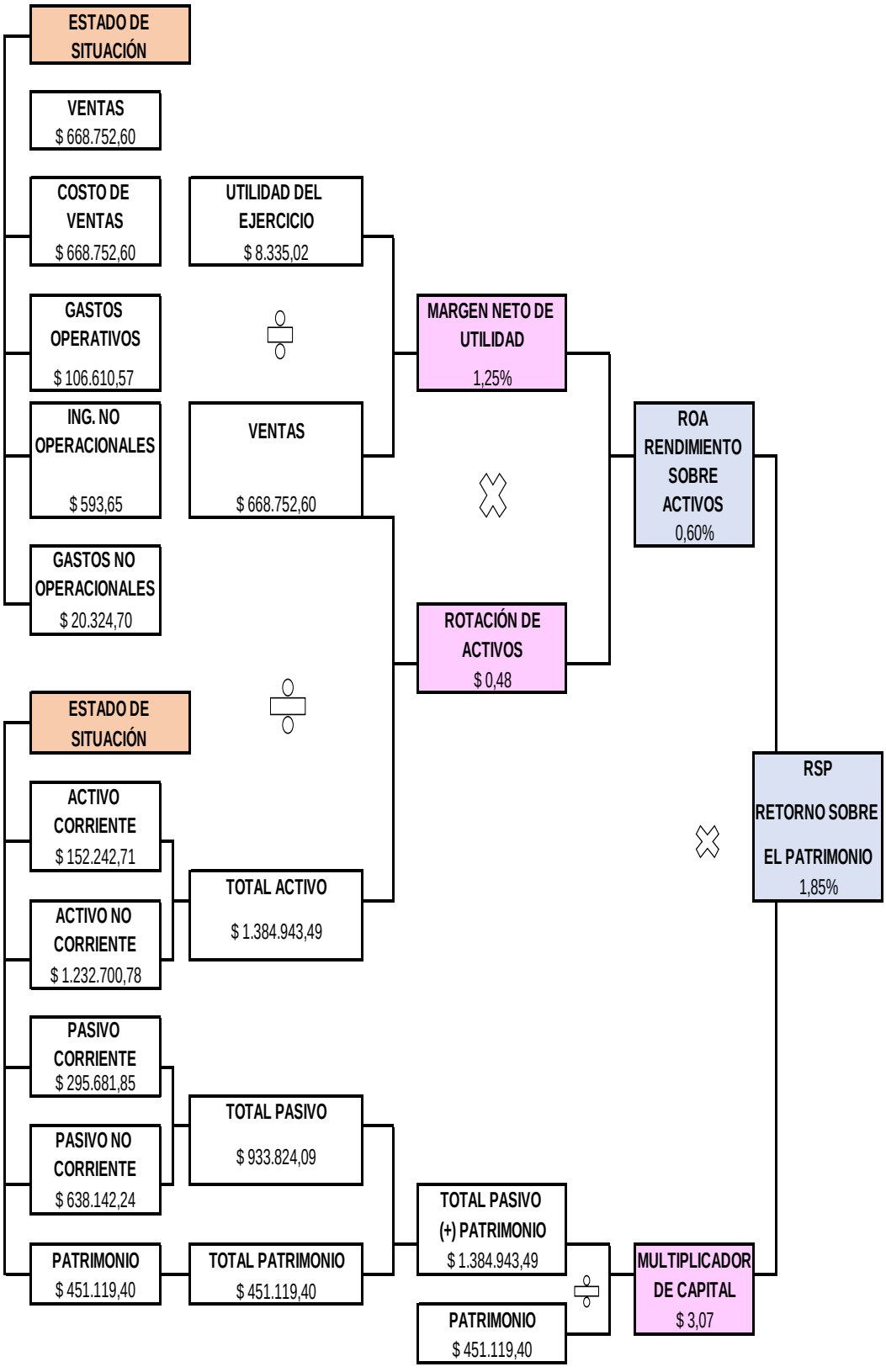
$$\mathbf{ROE} = 0{,}0140185349 = 0{,}005943388 \quad \boldsymbol{x} \quad 2{,}358677505$$

$$\mathbf{ROE} = 0{,}0140185349 = 0{,}0140185349$$

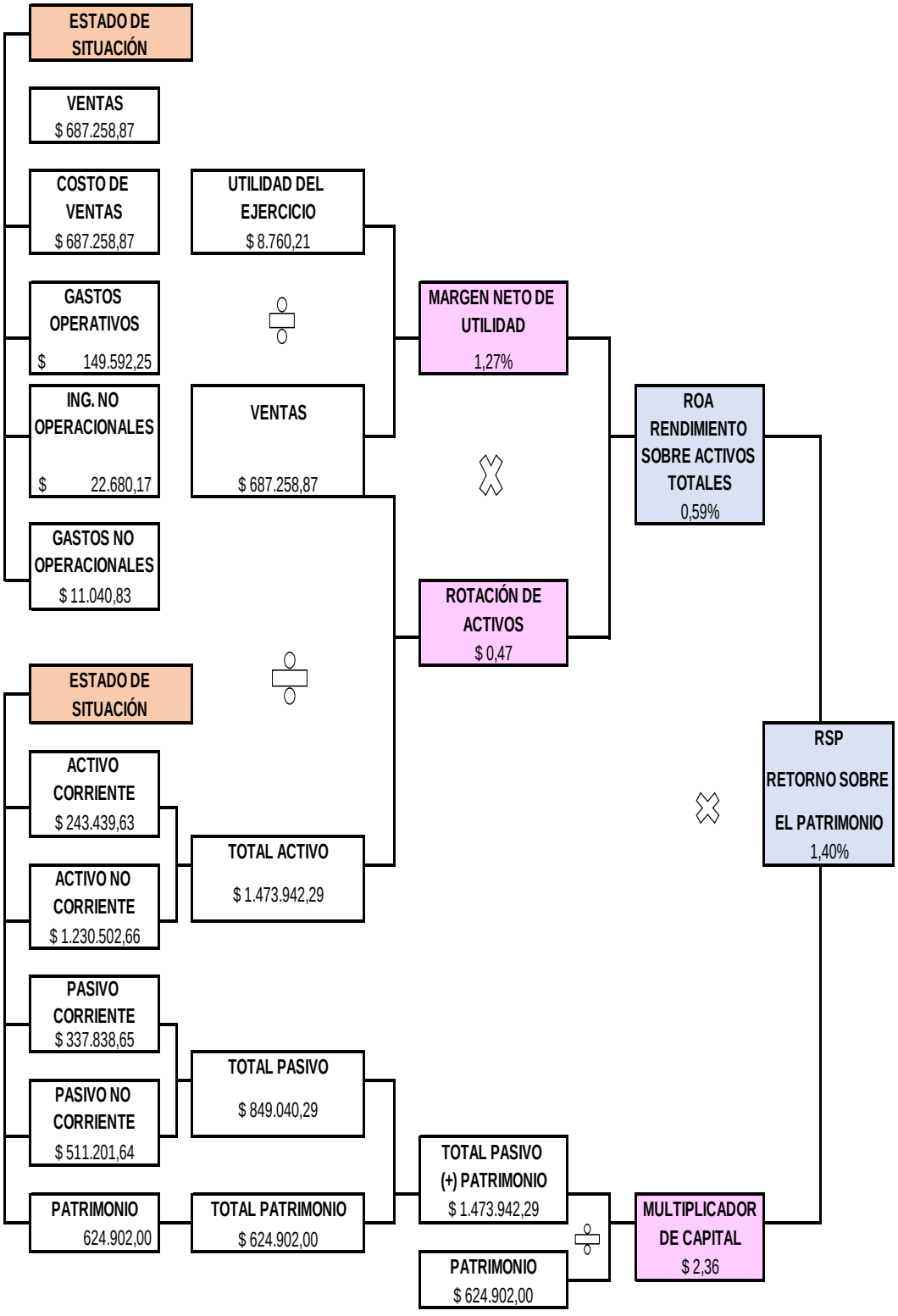
$$\mathbf{ROE} = 0{,}0140185349 \ \mathbf{x} \ 100$$

$$\mathbf{ROE} = \mathbf{1{,}40}\%$$

SISTEMA DUPONT AÑO 2014



SISTEMA DUPONT AÑO 2015



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
Elaborado por: La autora

Interpretación: Al aplicar el Sistema Dupont se evidencia que la Cooperativa de Transportes Sur Oriente genera una rentabilidad en el año 2014 del 1,85% sobre el patrimonio de los socios, es decir, que los accionistas ganan 0,02 centavos por cada dólar invertido, mientras que para el año 2015 fue del 1,40%, lo que significa que ganan 0,01 centavos por cada dólar invertido.

Al emplear este sistema se consideran elementos que evalúan dos aspectos generadores de riqueza en la cooperativa. Primero el margen de utilidad neto que para el año 2014 fue de 1,25%, es decir que por cada dólar vendido se generaron 0,01 centavos de utilidad al año mientras que para el año 2015 resultó 1,27%, lo que resulta que por cada dólar vendido se generaron 0,01 centavos de utilidad, apreciando una utilidad baja en relación a las ventas debido al costo de ventas (Compras de Servicios) y Gastos de Personal los mismos que afectan de manera significativa al excedente de la coooperativa, provocando un margen de utilidad desfavorable. Por consiguiente, la manera ideal de incrementar la utilidad sería reducir los gastos de personal y asi obtener una mejor en beneficio de los socios.

En segundo lugar la rotación de los activos totales fue de 0,48 veces en el año 2014, lo que indica que por cada dólar invertido en el total de activos se generaron ventas de $0,48 centavos y en el año 2015 fue de 0,47 veces,

es decir que por cada dólar invertido en el total de activos se generaron ventas $0,47; se observa que la inversión se encuentra concentrada en los Activos no Corrientes, y en menos proporción en los Activos Corrientes.

El tercer factor que se considera es el multiplicador de apalancamiento financiero, que para el año 2014 es 3,07, lo que significa que por cada dólar que aportaron los accionistas, se lograron conseguir $3.07 de activos y para el 2015 fue 2,36, es decir $2,36 de activos.

INDICADOR DE CREACIÓN DE VALOR ECONÓMICO AGREGADO (EVA)

Paso 1: Calcular el UAII (Utilidad Operativa antes de Intereses e Impuestos)

CUADRO 57

	Año 2014	**Año 2015**
Ingresos	805.494,19	858.198,08
(-) Costo de Ventas	668.752,60	687.858,87
(-) Gastos	126.935,69	160.633,08
(=) Utilidad Operativa	9.805,90	10.306,13
UAII	**$ 9.805,90**	**$ 10.306,13**

Paso 2: Identificar el Capital de la cooperativa

CUADRO 58

	Año 2014	% Total	% Interés	Año 2015	% Total	% Interés
(+)Obligación con Institución Financiera	638.142,24	58,58%	15,20%	511.201,64	45,00%	16,30%
(+)Patrimonio	451.119,40	41,42%	5%	624.902,00	55,00%	10%
(=)Capital	**1'089.261,64**	**100%**		**1'136.103,64**	**100%**	

Paso 3: Calcular el Activo Neto

CUADRO 59

	Año 2014	Año 2015
Total Activos	1'384.943,49	1'473.942,29
(-) Cuentas por Pagar C/P	295.681,85	337.838,65
(=)Activo Neto	**1'089.261,64**	**1'136.103,64**

Paso 4: Determinar el Costo Promedio Ponderado

CUADRO 60

COSTO DE CAPITAL PROMEDIO PONDERADO	**1**	**2**	**3**	**4**
	AÑO 2014	**% Total**	**% Interés**	**Costo Ponderado**
(+)Obligación Institución Financiera	638.142,24	58,58%	15,20%	8,90%
(+)Patrimonio	451.119,40	41,42%	5%	2,07%
(=)Capital	**1'089.261,64**	**100%**		**10,97%**
COSTO DE CAPITAL	**1**	**2**	**3**	**4**

PROMEDIO PONDERADO	AÑO 2015	% Total	% Interés	Costo Ponderado
(+)Obligación Institución Financiera	451.119,40	45%	16,30%	7,34%
(+)Patrimonio	624.902,00	55%	10%	5,5%
(=)Capital	**1'136.103,64**	**100%**		**12,84%**
Nota: Para poder resolver el resultado de la columna 4 se debe multiplicar la columna 2 x la 3 así: 58,58% X 15,20%= 890,42 ÷100=8,90%.				

Paso 5: Calcular el EVA de la cooperativa

CUADRO 61

AÑO 2014
EVA = UAIDI – (CAPITAL x CPPC) **EVA =** 9.805,90- (1'089.261,64 x 10,97%) **EVA =** 9.805,90–119492,00 **EVA = -109.686,10**
AÑO 2015
EVA = UAIDI – (CAPITAL x CPPC) **EVA =** 10.306,06 - (1'136.103,64 x 12,84%) **EVA =** 10.306,06 – 145.875,71 **EVA = - 135.569,65**

Interpretación.- Una vez aplicado el Eva a la Cooperativa de Transportes Sur Oriente de la ciudad de Loja, he obtenido resultados negativos para los dos periodos 2014 y 2015, debido a que no tiene una buena utilidad que le permita tener un EVA positivo, estó se da debido a que la cooperativa es

sin fin de lucro; además los socios tienen caja común personaliza provocando a que no haya un volor significativo de utilidad.

Por lo tanto al aplicar este indicador se obtiene resultados negativos para el año 2014 con un valor de $-109.686,10 y en el año 2015 de $-135.569,65, evidenciando rendimientos negativos para los socios; por lo que se sugiere al personal administrativo tomar nuenas alternativas en donde puedan obtener resultados favorables y de esta manera generar riquezas.

PLANIFICACIÓN FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES “SUR ORIENTE” PERIODOS 2016 - 2020

PRONÓSTICO DE VENTAS

El pronóstico de ventas se hará en base al método cuantitativo denominado Método de Incremento Porcentual, el cual se basa en datos históricos. Para ello he tenemos las ventas del año 2015 y las ventas del mes de diciembre del año 2014 para determinar la diferencia existente mes a mes y con ello obtener la tasa porcentual que servirá para proyectar las ventas de los siguientes 5 años.

Nota: Cabe recalcar que según las políticas de la cooperativa, el valor de las ventas del año 2015 es igual a las compras debido a que cada socios

factura el mismo valor de ventas es por ello que tanto en ventas de servicios con tarifa 0% y costo de ventas (compra de servicios) son iguales, razón por la cual es una entidad sin fin de lucro.

VENTAS AÑO 2014

MES	VALOR
DICIEMBRE	$ 55.596,75
TOTAL	**$ 55.596,75**

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE

CUADRO DE VENTAS MENSUALES

ENERO – DICIEMBRE 2015

VENTAS MENSUALES AÑO 2015

MESES	VALOR
ENERO	$ 48.464,74
FEBRERO	$ 46.329,84
MARZO	$ 50.046,70
ABRIL	$ 59.403,33
MAYO	$ 60.578,91
JUNIO	$ 38.516,60
JULIO	$ 60.573,44
AGOSTO	$ 71.505,94
SEPTIEMBRE	$ 76.605,07
OCTUBRE	$ 58.658,19
NOVIEMBRE	$ 56.875,92
DICIEMBRE	$ 59.700,19
TOTAL	**$ 687.258,87**

Fuente: Resumen de Ventas año 2015
Elaborado Por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

BASE DE VENTAS PARA LA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO

ENERO - DICIEMBRE 2016 - 2020

MESES	VENTAS 2015	DIFERENCIA	2016	VENTAS 2016	DIFERENCIA	2017	VENTAS 2017	DIRERENCIA	2018	VENTAS 2018
DICIEMBRE (2014)	$ 55.596,75			$ 59.700,19			$ 64.106,49			$ 68.838,01
ENERO	$ 48.464,74	-$ 7.132,01	-12,83%	$ 52.041,79	-$ 7.658,40	-12,83%	$ 55.882,84	-$ 8.223,65	-12,83%	$ 60.007,40
FEBRERO	$ 46.329,84	-$ 2.134,90	-4,41%	$ 49.749,32	-$ 2.292,47	-4,41%	$ 53.421,17	-$ 2.461,67	-4,41%	$ 57.364,04
MARZO	$ 50.046,70	$ 3.716,86	8,02%	$ 53.740,51	$ 3.991,19	8,02%	$ 57.706,94	$ 4.285,77	8,02%	$ 61.966,13
ABRIL	$ 59.403,33	$ 9.356,63	18,70%	$ 63.787,72	$ 10.047,22	18,70%	$ 68.495,72	$ 10.788,77	18,70%	$ 73.551,19
MAYO	$ 60.578,91	$ 1.175,58	1,98%	$ 65.050,07	$ 1.262,35	1,98%	$ 69.851,23	$ 1.355,52	1,98%	$ 75.006,76
JUNIO	$ 38.516,60	-$ 22.062,31	-36,42%	$ 41.359,40	-$ 23.690,67	-36,42%	$ 44.412,02	-$ 25.439,21	-36,42%	$ 47.689,95
JULIO	$ 60.573,44	$ 22.056,84	57,27%	$ 65.044,20	$ 23.684,79	57,27%	$ 69.844,92	$ 25.432,90	57,27%	$ 74.999,98
AGOSTO	$ 71.505,94	$ 10.932,50	18,05%	$ 76.783,59	$ 11.739,40	18,05%	$ 82.450,77	$ 12.605,85	18,05%	$ 88.536,23
SEPTIEMBRE	$ 76.605,07	$ 5.099,13	7,13%	$ 82.259,08	$ 5.475,48	7,13%	$ 88.330,39	$ 5.879,61	7,13%	$ 94.849,80
OCTUBRE	$ 58.658,19	-$ 17.946,88	-23,43%	$ 62.987,59	-$ 19.271,49	-23,43%	$ 67.636,52	-$ 20.693,86	-23,43%	$ 72.628,59
NOVIEMBRE	$ 56.875,92	-$ 1.782,27	-3,04%	$ 61.073,77	-$ 1.913,81	-3,04%	$ 65.581,46	-$ 2.055,07	-3,04%	$ 70.421,84
DICIEMBRE	$ 59.700,19	$ 2.824,27	4,97%	$ 64.106,49	$ 3.032,72	4,97%	$ 68.838,01	$ 3.256,56	4,97%	$ 73.918,75
TOTAL	**$ 687.258,87**	**$ 4.103,44**	**35,99%**	**$ 737.983,52**	**$ 4.406,30**	**35,99%**	**$ 792.452,01**	**$ 4.731,52**	**35,99%**	**$ 850.940,67**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
BASE DE VENTAS PARA LA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO
ENERO - DICIEMBRE 2016 - 2020

MESES	DIFERENCIA	2019	VENTAS 2019	DIFERENCIA	2020	VENTAS 2020	DIFERENCIA
			$ 73.918,75			$ 79.374,49	
ENERO	-$ 8.830,61	-12,83%	$ 64.436,38	-$ 9.482,38	-12,83%	$ 69.192,25	-$ 10.182,24
FEBRERO	-$ 2.643,36	-4,41%	$ 61.597,92	-$ 2.838,46	-4,41%	$ 66.144,29	-$ 3.047,96
MARZO	$ 4.602,09	8,02%	$ 66.539,68	$ 4.941,76	8,02%	$ 71.450,78	$ 5.306,49
ABRIL	$ 11.585,06	18,70%	$ 78.979,80	$ 12.440,12	18,70%	$ 84.809,08	$ 13.358,29
MAYO	$ 1.455,56	1,98%	$ 80.542,79	$ 1.562,99	1,98%	$ 86.487,43	$ 1.678,35
JUNIO	-$ 27.316,81	-36,42%	$ 51.209,81	-$ 29.332,98	-36,42%	$ 54.989,46	-$ 31.497,97
JULIO	$ 27.310,03	57,27%	$ 80.535,52	$ 29.325,71	57,27%	$ 86.479,62	$ 31.490,16
AGOSTO	$ 13.536,25	18,05%	$ 95.070,84	$ 14.535,32	18,05%	$ 102.087,76	$ 15.608,14
SEPTIEMBRE	$ 6.313,57	7,13%	$ 101.850,40	$ 6.779,56	7,13%	$ 109.367,69	$ 7.279,94
OCTUBRE	-$ 22.221,22	-23,43%	$ 77.989,10	-$ 23.861,31	-23,43%	$ 83.745,25	-$ 25.622,44
NOVIEMBRE	-$ 2.206,75	-3,04%	$ 75.619,48	-$ 2.369,62	-3,04%	$ 81.200,74	-$ 2.544,52
DICIEMBRE	$ 3.496,92	4,97%	$ 79.374,49	$ 3.755,01	4,97%	$ 85.232,90	$ 4.032,16
TOTAL	**$ 5.080,74**	**35,99%**	**$ 913.746,21**	**$ 5.455,74**	**35,99%**	**$ 981.187,25**	**$ 5.858,41**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PRONÓSTICO DE VENTAS
ENERO A DICIEMBRE 2016 - 2020

MESES	AÑO BASE 2015	PVM 2016	PVM 2017	PVM 2018	PVM 2019	PVM 2020
ENERO	$ 48.464,74	$ 52.041,79	$ 55.882,84	$ 60.007,40	$ 64.436,38	$ 69.192,25
FEBRERO	$ 46.329,84	$ 49.749,32	$ 53.421,17	$ 57.364,04	$ 61.597,92	$ 66.144,29
MARZO	$ 50.046,70	$ 53.740,51	$ 57.706,94	$ 61.966,13	$ 66.539,68	$ 71.450,78
ABRIL	$ 59.403,33	$ 63.787,72	$ 68.495,72	$ 73.551,19	$ 78.979,80	$ 84.809,08
MAYO	$ 60.578,91	$ 65.050,07	$ 69.851,23	$ 75.006,76	$ 80.542,79	$ 86.487,43
JUNIO	$ 38.516,60	$ 41.359,40	$ 44.412,02	$ 47.689,95	$ 51.209,81	$ 54.989,46
JULIO	$ 60.573,44	$ 65.044,20	$ 69.844,92	$ 74.999,98	$ 80.535,52	$ 86.479,62
AGOSTO	$ 71.505,94	$ 76.783,59	$ 82.450,77	$ 88.536,23	$ 95.070,84	$ 102.087,76
SEPTIEMBRE	$ 76.605,07	$ 82.259,08	$ 88.330,39	$ 94.849,80	$ 101.850,40	$ 109.367,69
OCTUBRE	$ 58.658,19	$ 62.987,59	$ 67.636,52	$ 72.628,59	$ 77.989,10	$ 83.745,25
NOVIEMBRE	$ 56.875,92	$ 61.073,77	$ 65.581,46	$ 70.421,84	$ 75.619,48	$ 81.200,74
DICIEMBRE	$ 59.700,19	$ 64.106,49	$ 68.838,01	$ 73.918,75	$ 79.374,49	$ 85.232,90
TOTAL	**$ 687.258,87**	**$ 737.983,52**	**$ 792.452,01**	**$ 850.940,67**	**$ 913.746,21**	**$ 981.187,25**

Fuente: COOPERATIVA DE TRNASPORTE SUR ORIENTE
Elaborado Por: La Autora

PROCEDIMIENTO

Para elaborar el pronóstico de ventas se tomó como base las ventas del mes de diciembre del año 2014 y las ventas correspondientes del año 2015 lo cual permitió obtener los siguientes datos como son:

1. Diferencia que es el aumento o disminución entre el mes actual y el mes anterior como se demuestra a continuación:

DIFERENCIA= VENTAS ENERO 2015 - VENTAS DICIEMBRE 2014
DIFERENCIA= 55.596,75 - 48.464,74
DIFERENCIA = -7.132,01

1. Tasa porcenctual (%IP) la cual sirvió para proyectar las ventas de los años 2016 al 2020, este porcentaje se lo obtuvo de la diferencia dividido para las ventas de diciembre del año 2014 y multiplicado por 100%, este procedimiento se lo realiza para todos los meses de los años a proyectar.

$$\textbf{PORCENTAJE} = \frac{\textbf{DIFERENCIA}}{\textbf{VTAS DICIEM. 2014}} \textbf{ X } 100\%$$

$$\textbf{PORCENTAJE} = \frac{-7.132,01}{55.596,75} * 100\%$$

PORCENTAJE = -12,83%

Las fórmulas que se manejó para determinar el aumento mensual de las

ventas son las que se presentan a continuación:

- **Incremento porcentual =** V(R) x % IP

- **Pronóstico de ventas mensuales=** IP + V(R)

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
HOJA DE CÁLCULO DE INCREMENTO MENSUAL DE VENTAS AÑO 2016

INCREMENTO (IP) ENERO			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	59.700,19	*	-12,83%
IP=	-7.658,40		
VENTA PRONÓSTICO ENERO			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	-7.658,40	+	59.700,19
PVM=	52.041,79		

INCREMENTO (IP) FEBRERO			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	52.041,79	*	-4,41%
IP=	-2.292,47		
VENTA PRONÓSTICO FEBRERO			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	-2.292,47	+	52.041,79
PVM=	49.749,32		

INCREMENTO (IP) MARZO			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	49.749,32	*	8,02%
IP=	3.991,19		
VENTA PRONÓSTICO MARZO			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	3.991,19	+	49.749,32
PVM=	53.740,51		

INCREMENTO (IP) ABRIL			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	53.740,51	*	18,70%
IP=	10.047,22		
VENTA PRONÓSTICO ABRIL			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	10.047,22	+	53.740,51
PVM=	63.787,72		

INCREMENTO (IP) MAYO			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	63.787,72	*	1,98%
IP=	1.262,35		
VENTA PRONÓSTICO MAYO			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	1.262,35	+	63.787,72
PVM=	65.050,07		

INCREMENTO (IP) JUNIO			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	65.050,07	*	-36,42%
IP=	-23.690,67		
VENTA PRONÓSTICO JUNIO			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	-23.690,67	+	65.050,07
PVM=	41.359,40		

INCREMENTO (IP) JULIO			
IP=	V (R)	*	%IP
IP=	41.359,40	*	57,27%
IP=	23.684,79		
VENTA PRONÓSTICO JULIO			
PVM=	IP	+	V(R)
PVM=	23.684,79	+	41.359,40
PVM=	65.044,20		

INCREMENTO (IP) AGOSTO			
IP=	V (R)	*	%IP
IP=	65.044,20	*	18,05%
IP=	11.739,40		
VENTA PRONÓSTICO AGOSTO			
PVM=	IP	+	V(R)
PVM=	11.739,40	+	65.044,20
PVM=	76.783,59		

INCREMENTO (IP) SEPTIEMBRE			
IP=	V (R)	*	%IP
IP=	76.783,59	*	7,13%
IP=	5.475,48		
VENTA PRONÓSTICO SEPTIEMBRE			
PVM=	IP	+	V(R)
PVM=	5.475,48	+	76.783,59
PVM=	82.259,08		

INCREMENTO (IP) OCTUBRE			
IP=	V (R)	*	%IP
IP=	82.259,08	*	-23,43%
IP=	-19.271,49		
VENTA PRONÓSTICO OCTUBRE			
PVM=	IP	+	V(R)
PVM=	-19.271,49	+	82.259,08
PVM=	62.987,59		

INCREMENTO (IP) NOVIEMBRE			
IP=	V (R)	*	%IP
IP=	62.987,59	*	-3,04%
IP=	-1.913,81		
VENTA PRONÓSTICO NOVIEMBRE			
PVM=	IP	+	V(R)
PVM=	-1.913,81	+	62.987,59
PVM=	61.073,77		

INCREMENTO (IP) DICIEMBRE			
IP=	V (R)	*	%IP
IP=	61.073,77	*	4,97%
IP=	3.032,72		
VENTA PRONÓSTICO DICIEMBRE			
PVM=	IP	+	V(R)
PVM=	3.032,72	+	61.073,77
PVM=	64.106,49		

HOJA DE CÁLCULO DE INCREMENTO MENSUAL DE VENTAS

AÑO 2017

INCREMENTO (IP) ENERO			
IP=	V (R)	*	%IP
IP=	64.106,49	*	-12,83%
IP=	-8.223,65		
VENTA PRONÓSTICO ENERO			
PVM=	IP	+	V(R)
PVM=	-8.223,65	+	64.106,49
PVM=	55.882,84		

INCREMENTO (IP) FEBRERO			
IP=	V (R)	*	%IP
IP=	55.882,84	*	-4,41%
IP=	-2.461,67		
VENTA PRONÓSTICO FEBRERO			
PVM=	IP	+	V(R)
PVM=	-2.461,67	+	55.882,84
PVM=	53.421,17		

INCREMENTO (IP) MARZO			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	53.421,17	*	8,02%
IP=	4.285,77		
VENTA PRONÓSTICO MARZO			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	4.285,77	+	53.421,17
PVM=	57.706,94		

INCREMENTO (IP) ABRIL			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	57.706,94	*	18,70%
IP=	10.788,77		
VENTA PRONÓSTICO ABRIL			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	10.788,77	+	57.706,94
PVM=	68.495,72		

INCREMENTO (IP) MAYO			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	68.495,72	*	1,98%
IP=	1.355,52		
VENTA PRONÓSTICO MAYO			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	1.355,52	+	68.495,72
PVM=	69.851,23		

INCREMENTO (IP) JUNIO			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	69.851,23	*	-36,42%
IP=	-25.439,21		
VENTA PRONÓSTICO JUNIO			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	-25.439,21	+	69.851,23
PVM=	44.412,02		

INCREMENTO (IP) JULIO			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	44.412,02	*	57,27%
IP=	25.432,90		
VENTA PRONÓSTICO JULIO			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	25.432,90	+	44.412,02
PVM=	69.844,92		

INCREMENTO (IP) AGOSTO			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	69.844,92	*	18,05%
IP=	12.605,85		
VENTA PRONÓSTICO AGOSTO			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	12.605,85	+	69.844,92
PVM=	82.450,77		

INCREMENTO (IP) SEPTIEMBRE			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	82.450,77	*	7,13%
IP=	5.879,61		
VENTA PRONÓSTICO SEPTIEMBRE			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	5.879,61	+	82.450,77
PVM=	88.330,39		

INCREMENTO (IP) OCTUBRE			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	88.330,39	*	-23,43%
IP=	-20.693,86		
VENTA PRONÓSTICO OCTUBRE			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	-20.693,86	+	88.330,39
PVM=	67.636,52		

INCREMENTO (IP) NOVIEMBRE			
IP=	V (R)	*	%IP
IP=	67.636,52	*	-3,04%
IP=	-2.055,07		
VENTA PRONÓSTICO NOVIEMBRE			
PVM=	IP	+	V(R)
PVM=	-2.055,07	+	67.636,52
PVM=	65.581,46		

INCREMENTO (IP) DICIEMBRE			
IP=	V (R)	*	%IP
IP=	65.581,46	*	4,97%
IP=	3.256,56		
VENTA PRONÓSTICO DICIEMBRE			
PVM=	IP	+	V(R)
PVM=	3.256,56	+	65.581,46
PVM=	68.838,01		

HOJA DE CÁLCULO DE INCREMENTO MENSUALES DE VENTAS

AÑO 2018

INCREMENTO (IP) ENERO			
IP=	V (R)	*	%IP
IP=	68.838,01	*	-12,83%
IP=	-8.830,61		
VENTA PRONÓSTICO ENERO			
PVM=	IP	+	V(R)
PVM=	-8.830,61	+	68.838,01
PVM=	60.007,40		

INCREMENTO (IP) FEBRERO			
IP=	V (R)	*	%IP
IP=	60.007,40	*	-4,41%
IP=	-2.643,36		
VENTA PRONÓSTICO FEBRERO			
PVM=	IP	+	V(R)
PVM=	-2.643,36	+	60.007,40
PVM=	57.364,04		

INCREMENTO (IP) MARZO			
IP=	V (R)	*	%IP
IP=	57.364,04	*	8,02%
IP=	4.602,09		
VENTA PRONÓSTICO MARZO			
PVM=	IP	+	V(R)
PVM=	4.602,09	+	57.364,04
PVM=	61.966,13		

INCREMENTO (IP) ABRIL			
IP=	V (R)	*	%IP
IP=	61.966,13	*	18,70%
IP=	11.585,06		
VENTA PRONÓSTICO ABRIL			
PVM=	IP	+	V(R)
PVM=	11.585,06	+	61.966,13
PVM=	73.551,19		

INCREMENTO (IP) MAYO			
IP=	V (R)	*	%IP
IP=	73.551,19	*	1,98%
IP=	1.455,56		
VENTA PRONÓSTICO MAYO			
PVM=	IP	+	V(R)
PVM=	1.455,56	+	73.551,19
PVM=	75.006,76		

INCREMENTO (IP) JUNIO			
IP=	V (R)	*	%IP
IP=	75.006,76	*	-36,42%
IP=	-27.316,81		
VENTA PRONÓSTICO JUNIO			
PVM=	IP	+	V(R)
PVM=	-27.316,81	+	75.006,76
PVM=	47.689,95		

INCREMENTO (IP) JULIO			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	47.689,95	*	57,27%
IP=	27.310,03		
VENTA PRONÓSTICO JULIO			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	27.310,03	+	47.689,95
PVM=	74.999,98		

INCREMENTO (IP) AGOSTO			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	74.999,98	*	18,05%
IP=	13.536,25		
VENTA PRONÓSTICO AGOSTO			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	13.536,25	+	74.999,98
PVM=	88.536,23		

INCREMENTO (IP) SEPTIEMBRE			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	88.536,23	*	7,13%
IP=	6.313,57		
VENTA PRONÓSTICO SEPTIEMBRE			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	6.313,57	+	88.536,23
PVM=	94.849,80		

INCREMENTO (IP) OCTUBRE			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	94.849,80	*	-23,43%
IP=	-22.221,22		
VENTA PRONÓSTICO OCTUBRE			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	-22.221,22	+	94.849,80
PVM=	72.628,59		

INCREMENTO (IP) NOVIEMBRE			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	72.628,59	*	-3,04%
IP=	-2.206,75		
VENTA PRONÓSTICO NOVIEMBRE			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	-2.206,75	+	72.628,59
PVM=	70.421,84		

INCREMENTO (IP) DICIEMBRE			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	70.421,84	*	4,97%
IP=	3.496,92		
VENTA PRONÓSTICO DICIEMBRE			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	3.496,92	+	70.421,84
PVM=	73.918,75		

HOJA DE CÁLCULO DE INCREMENTO MENSUALES DE VENTAS

AÑO 2019

INCREMENTO (IP) ENERO			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	73.918,75	*	-12,83%
IP=	-9.482,38		
VENTA PRONÓSTICO ENERO			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	-9.482,38	+	73.918,75
PVM=	64.436,38		

INCREMENTO (IP) FEBRERO			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	64.436,38	*	-4,41%
IP=	-2.838,46		
VENTA PRONÓSTICO FEBRERO			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	-2.838,46	+	64.436,38
PVM=	61.597,92		

INCREMENTO (IP) MARZO			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	61.597,92	*	8,02%
IP=	4.941,76		
VENTA PRONÓSTICO MARZO			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	4.941,76	+	61.597,92
PVM=	66.539,68		

INCREMENTO (IP) ABRIL			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	66.539,68	*	18,70%
IP=	12.440,12		
VENTA PRONÓSTICO ABRIL			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	12.440,12	+	66.539,68
PVM=	78.979,80		

INCREMENTO (IP) MAYO			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	78.979,80	*	1,98%
IP=	1.562,99		
VENTA PRONÓSTICO MAYO			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	1.562,99	+	78.979,80
PVM=	80.542,79		

INCREMENTO (IP) JUNIO			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	80.542,79	*	-36,42%
IP=	-29.332,98		
VENTA PRONÓSTICO JUNIO			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	-29.332,98	+	80.542,79
PVM=	51.209,81		

INCREMENTO (IP) JULIO			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	51.209,81	*	57,27%
IP=	29.325,71		
VENTA PRONÓSTICO JULIO			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	29.325,71	+	51.209,81
PVM=	80.535,52		

INCREMENTO (IP) AGOSTO			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	80.535,52	*	18,05%
IP=	14.535,32		
VENTA PRONÓSTICO AGOSTO			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	14.535,32	+	80.535,52
PVM=	95.070,84		

INCREMENTO (IP) SEPTIEMBRE			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	95.070,84	*	7,13%
IP=	6.779,56		
VENTA PRONÓSTICO SEPTIEMBRE			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	6.779,56	+	95.070,84
PVM=	101.850,40		

INCREMENTO (IP) OCTUBRE			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	101.850,40	*	-23,43%
IP=	-23.861,31		
VENTA PRONÓSTICO OCTUBRE			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	-23.861,31	+	101.850,40
PVM=	77.989,10		

INCREMENTO (IP) NOVIEMBRE			
IP=	V (R)	*	%IP
IP=	77.989,10	*	-3,04%
IP=	-2.369,62		
VENTA PRONÓSTICO NOVIEMBRE			
PVM=	IP	+	V(R)
PVM=	-2.369,62	+	77.989,10
PVM=	75.619,48		

INCREMENTO (IP) DICIEMBRE			
IP=	V (R)	*	%IP
IP=	75.619,48	*	4,97%
IP=	3.755,01		
VENTA PRONÓSTICO DICIEMBRE			
PVM=	IP	+	V(R)
PVM=	3.755,01	+	75.619,48
PVM=	79.374,49		

HOJA DE CÁLCULO DE INCREMENTO MENSUALES DE VENTAS

AÑO 2020

INCREMENTO (IP) ENERO			
IP=	V (R)	*	%IP
IP=	79.374,49	*	-12,83%
IP=	-10.182,24		
VENTA PRONÓSTICO ENERO			
PVM=	IP	+	V(R)
PVM=	-10.182,24	+	79.374,49
PVM=	69.192,25		

INCREMENTO (IP) FEBRERO			
IP=	V (R)	*	%IP
IP=	69.192,25	*	-4,41%
IP=	-3.047,96		
VENTA PRONÓSTICO FEBRERO			
PVM=	IP	+	V(R)
PVM=	-3.047,96	+	69.192,25
PVM=	66.144,29		

INCREMENTO (IP) MARZO			
IP=	V (R)	*	%IP
IP=	66.144,29	*	8,02%
IP=	5.306,49		
VENTA PRONÓSTICO MARZO			
PVM=	IP	+	V(R)
PVM=	5.306,49	+	66.144,29
PVM=	71.450,78		

INCREMENTO (IP) ABRIL			
IP=	V (R)	*	%IP
IP=	71.450,78	*	18,70%
IP=	13.358,29		
VENTA PRONÓSTICO ABRIL			
PVM=	IP	+	V(R)
PVM=	13.358,29	+	71.450,78
PVM=	84.809,08		

INCREMENTO (IP) MAYO			
IP=	V (R)	*	%IP
IP=	84.809,08	*	1,98%
IP=	1.678,35		
VENTA PRONÓSTICO MAYO			
PVM=	IP	+	V(R)
PVM=	1.678,35	+	84.809,08
PVM=	86.487,43		

INCREMENTO (IP) JUNIO			
IP=	V (R)	*	%IP
IP=	86.487,43	*	-36,42%
IP=	-31.497,97		
VENTA PRONÓSTICO JUNIO			
PVM=	IP	+	V(R)
PVM=	-31.497,97	+	86.487,43
PVM=	54.989,46		

INCREMENTO (IP) JULIO			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	54.989,46	*	57,27%
IP=	31.490,16		
VENTA PRONÓSTICO JULIO			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	31.490,16	+	54.989,46
PVM=	86.479,62		

INCREMENTO (IP) AGOSTO			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	86.479,62	*	18,05%
IP=	15.608,14		
VENTA PRONÓSTICO AGOSTO			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	15.608,14	+	86.479,62
PVM=	102.087,76		

INCREMENTO (IP) SEPTIEMBRE			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	102.087,76	*	7,13%
IP=	7.279,94		
VENTA PRONÓSTICO SEPTIEMBRE			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	7.279,94	+	102.087,76
PVM=	109.367,69		

INCREMENTO (IP) OCTUBRE			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	109.367,69	*	-23,43%
IP=	-25.622,44		
VENTA PRONÓSTICO OCTUBRE			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	-25.622,44	+	109.367,69
PVM=	83.745,25		

INCREMENTO (IP) NOVIEMBRE			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	83.745,25	*	-3,04%
IP=	-2.544,52		
VENTA PRONÓSTICO NOVIEMBRE			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	-2.544,52	+	83.745,25
PVM=	81.200,74		

INCREMENTO (IP) DICIEMBRE			
IP=	**V (R)**	*****	**%IP**
IP=	81.200,74	*	4,97%
IP=	4.032,16		
VENTA PRONÓSTICO DICIEMBRE			
PVM=	**IP**	**+**	**V(R)**
PVM=	4.032,16	+	81.200,74
PVM=	85.232,90		

PRONÓSTICO DE COMPRAS

Para este pronóstico de compras se determina el porcentaje de incremento igual que en las ventas, tomando los valores del mes de diciembre del año2014. Y con los porcentajes determinados se procede a elaborar el pronóstico de compras para los cinco años posteriores.

COMPRAS AÑO 2014

MES	VALOR
DICIEMBRE	$ 55.700,19
TOTAL	**$ 55.700,19**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

CUADRO DE COMPRAS MENSUALES

ENERO – DICIEMBRE 2015

COMPRAS MENSUALES AÑO 2015

MESES	VALOR
ENERO	$ 48.464,74
FEBRERO	$ 46.329,84
MARZO	$ 50.046,70
ABRIL	$ 59.403,33
MAYO	$ 60.578,91
JUNIO	$ 38.516,60
JULIO	$ 60.573,44
AGOSTO	$ 71.505,94
SEPTIEMBRE	$ 76.605,07
OCTUBRE	$ 58.658,19
NOVIEMBRE	$ 56.875,92
DICIEMBRE	$ 59.700,19
TOTAL	**$ 687.258,87**

Fuente: Resumen de Compras Año 2015
Elaborado Por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

BASE DE COMPRAS PARA LA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO

ENERO - DICIEMBRE 2016 - 2020

MESES	COMPRAS 2015	DIFERENCIA	2016	COMPRAS 2016	DIFERENCIA	2017	COMPRAS 2017	DIRERENCIA	2018	COMPRAS 2018
DICIEMBRE (2014)	**$ 55.700,19**			**$ 59.700,19**			**$ 63.987,44**			**$ 68.582,57**
ENERO	$ 48.464,74	-$ 7.235,45	-12,99%	$ 51.945,14	-$ 7.755,05	-12,99%	$ 55.675,48	-$ 8.311,96	-12,99%	$ 59.673,70
FEBRERO	$ 46.329,84	-$ 2.134,90	-4,41%	$ 49.656,93	-$ 2.288,21	-4,41%	$ 53.222,94	-$ 2.452,54	-4,41%	$ 57.045,04
MARZO	$ 50.046,70	$ 3.716,86	8,02%	$ 53.640,71	$ 3.983,78	8,02%	$ 57.492,81	$ 4.269,87	8,02%	$ 61.621,54
ABRIL	$ 59.403,33	$ 9.356,63	18,70%	$ 63.669,26	$ 10.028,56	18,70%	$ 68.241,55	$ 10.748,74	18,70%	$ 73.142,18
MAYO	$ 60.578,91	$ 1.175,58	1,98%	$ 64.929,27	$ 1.260,00	1,98%	$ 69.592,03	$ 1.350,49	1,98%	$ 74.589,65
JUNIO	$ 38.516,60	-$ 22.062,31	-36,42%	$ 41.282,59	-$ 23.646,67	-36,42%	$ 44.247,22	-$ 25.344,81	-36,42%	$ 47.424,75
JULIO	$ 60.573,44	$ 22.056,84	57,27%	$ 64.923,40	$ 23.640,81	57,27%	$ 69.585,75	$ 25.338,53	57,27%	$ 74.582,91
AGOSTO	$ 71.505,94	$ 10.932,50	18,05%	$ 76.641,00	$ 11.717,60	18,05%	$ 82.144,82	$ 12.559,07	18,05%	$ 88.043,89
SEPTIEMBRE	$ 76.605,07	$ 5.099,13	7,13%	$ 82.106,31	$ 5.465,31	7,13%	$ 88.002,62	$ 5.857,79	7,13%	$ 94.322,35
OCTUBRE	$ 58.658,19	-$ 17.946,88	-23,43%	$ 62.870,61	-$ 19.235,70	-23,43%	$ 67.385,54	-$ 20.617,07	-23,43%	$ 72.224,70
NOVIEMBRE	$ 56.875,92	-$ 1.782,27	-3,04%	$ 60.960,35	-$ 1.910,26	-3,04%	$ 65.338,10	-$ 2.047,44	-3,04%	$ 70.030,23
DICIEMBRE	$ 59.700,19	$ 2.824,27	4,97%	$ 63.987,44	$ 3.027,09	4,97%	$ 68.582,57	$ 3.244,47	4,97%	$ 73.507,70
TOTAL	**$ 687.258,87**	**$ 4.000,00**	**35,83%**	**$ 736.613,02**	**$ 4.287,25**	**35,83%**	**$ 789.511,44**	**$ 4.595,13**	**35,83%**	**$ 846.208,66**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

BASE DE COMPRAS PARA LA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO

ENERO - DICIEMBRE 2016 - 2020

MESES	DIFERENCIA	2019	COMPRAS 2019	DIFERENCIA	2020	COMPRAS 2020	DIFERENCIA
			$ 73.507,70			$ 78.786,51	
ENERO	-$ 8.908,87	-12,99%	$ 63.959,05	-$ 9.548,64	-12,99%	$ 68.552,15	-$ 10.234,36
FEBRERO	-$ 2.628,66	-4,41%	$ 61.141,62	-$ 2.817,43	-4,41%	$ 65.532,39	-$ 3.019,76
MARZO	$ 4.576,50	8,02%	$ 66.046,77	$ 4.905,15	8,02%	$ 70.789,79	$ 5.257,40
ABRIL	$ 11.520,64	18,70%	$ 78.394,74	$ 12.347,97	18,70%	$ 84.024,51	$ 13.234,72
MAYO	$ 1.447,47	1,98%	$ 79.946,16	$ 1.551,42	1,98%	$ 85.687,34	$ 1.662,83
JUNIO	-$ 27.164,90	-36,42%	$ 50.830,47	-$ 29.115,69	-36,42%	$ 54.480,76	-$ 31.206,58
JULIO	$ 27.158,16	57,27%	$ 79.938,94	$ 29.108,47	57,27%	$ 85.679,60	$ 31.198,84
AGOSTO	$ 13.460,98	18,05%	$ 94.366,59	$ 14.427,65	18,05%	$ 101.143,34	$ 15.463,74
SEPTIEMBRE	$ 6.278,46	7,13%	$ 101.095,93	$ 6.729,34	7,13%	$ 108.355,93	$ 7.212,59
OCTUBRE	-$ 22.097,65	-23,43%	$ 77.411,38	-$ 23.684,55	-23,43%	$ 82.970,53	-$ 25.385,41
NOVIEMBRE	-$ 2.194,47	-3,04%	$ 75.059,31	-$ 2.352,07	-3,04%	$ 80.449,55	-$ 2.520,98
DICIEMBRE	$ 3.477,47	4,97%	$ 78.786,51	$ 3.727,20	4,97%	$ 84.444,41	$ 3.994,86
TOTAL	**$ 4.925,12**	**35,83%**	**$ 906.977,47**	**$ 5.278,81**	**35,83%**	**$ 972.110,28**	**$ 5.657,90**

Fuente: Resumen de Compras Año 2015
Elaborado Por: La Autora

COOPERATIVA DE TRSNSPORTES SUR ORIENTE
PRONÓSTICO DE COMPRAS
ENERO A DICIEMBRE 2016 - 2020

MESES	AÑO BASE 2015	PCM 2016	PCM 2017	PCM 2018	PCM 2019	PCM 2020
ENERO	$ 48.464,74	$ 51.945,14	$ 55.675,48	$ 59.673,70	$ 63.959,05	$ 68.552,15
FEBRERO	$ 46.329,84	$ 49.656,93	$ 53.222,94	$ 57.045,04	$ 61.141,62	$ 65.532,39
MARZO	$ 50.046,70	$ 53.640,71	$ 57.492,81	$ 61.621,54	$ 66.046,77	$ 70.789,79
ABRIL	$ 59.403,33	$ 63.669,26	$ 68.241,55	$ 73.142,18	$ 78.394,74	$ 84.024,51
MAYO	$ 60.578,91	$ 64.929,27	$ 69.592,03	$ 74.589,65	$ 79.946,16	$ 85.687,34
JUNIO	$ 38.516,60	$ 41.282,59	$ 44.247,22	$ 47.424,75	$ 50.830,47	$ 54.480,76
JULIO	$ 60.573,44	$ 64.923,40	$ 69.585,75	$ 74.582,91	$ 79.938,94	$ 85.679,60
AGOSTO	$ 71.505,94	$ 76.641,00	$ 82.144,82	$ 88.043,89	$ 94.366,59	$ 101.143,34
SEPTIEMBRE	$ 76.605,07	$ 82.106,31	$ 88.002,62	$ 94.322,35	$ 101.095,93	$ 108.355,93
OCTUBRE	$ 58.658,19	$ 62.870,61	$ 67.385,54	$ 72.224,70	$ 77.411,38	$ 82.970,53
NOVIEMBRE	$ 56.875,92	$ 60.960,35	$ 65.338,10	$ 70.030,23	$ 75.059,31	$ 80.449,55
DICIEMBRE	$ 59.700,19	$ 63.987,44	$ 68.582,57	$ 73.507,70	$ 78.786,51	$ 84.444,41
TOTAL	**$ 687.258,87**	**$ 736.613,02**	**$ 789.511,44**	**$ 846.208,66**	**$ 906.977,47**	**$ 972.110,28**

Fuente: Resumen de Compras Año 2015
Elaborado Por: La Autora

PROCEDIMIENTO

Para este pronóstico de compras se determina el porcentaje de incremento igual que en las ventas, tomando los valores del mes de diciembre del año 2014. Y con los porcentajes determinados se procede a elaborar el pronóstico de compras para los cinco años posteriores.

Para calcular la diferencia se toma como base el valor de las compras de enero del 2015 y se resta para las compras de diciembre del 2014, de la

misma forma se toma el valor de los meses siguientes y se los resta para el mes anterior así sucesivamente, a continuación se realiza una demostración:

DIFERENCIA= COMPRAS ENERO 2015 **-**
COMPRAS DICIEMBRE AÑO BASE

DIFERENCIA= 48.464,74 - 55.700,19

DIFERENCIA = $ (7.235,45)

Para calcular el porcentaje se tomó la diferencia del mes de enero y se lo lo divide para el mes de diciembre del año base y multiplicado por el 100%, este procedimiento se lo aplica para los siguientes meses.

$$\textbf{PORCENTAJE} = \frac{\text{DIFERENCIA}}{\text{COMPRAS DICIEM. AÑO BASE}} \times 100\%$$

$$\textbf{PORCENTAJE} = \frac{-7.235,45}{55.700,19} * 100\%$$

PORCENTAJE = -12,99%

Las fórmulas que se utilizó para determinar el aumento mensual de las compras son las siguientes:

- **Incremento porcentual=** C(R) x %IP
- **Pronóstico de compras mensuales=** IP+C(R)

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

HOJA DE CÁLCULO DE INCREMENTO MENSUAL DE COMPRAS

AÑO 2016

INCREMENTO (IP) ENERO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	59.700,19	*	-12,99%
IP=	-7.755,05		
COMPRA PRONÓSTICO ENERO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	-7.755,05	+	59.700,19
PCM=	51.945,14		

INCREMENTO (IP) FEBRERO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	51.945,14	*	-4,41%
IP=	-2.288,21		
COMPRA PRONÓSTICO FEBRERO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	-2.288,21	+	51.945,14
PCM=	49.656,93		

INCREMENTO (IP) MARZO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	49.656,93	*	8,02%
IP=	3.983,78		
COMPRA PRONÓSTICO MARZO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	3.983,78	+	49.656,93
PCM=	53.640,71		

INCREMENTO (IP) ABRIL			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	53.640,71	*	18,70%
IP=	10.028,56		
COMPRA PRONÓSTICO ABRIL			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	10.028,56	+	53.640,71
PCM=	63.669,26		

INCREMENTO (IP) MAYO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	63.669,26	*	1,98%
IP=	1.260,00		
COMPRA PRONÓSTICO MAYO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	1.260,00	+	63.669,26
PCM=	64.929,27		

INCREMENTO (IP) JUNIO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	64.929,27	*	-36,42%
IP=	-23.646,67		
COMPRA PRONÓSTICO JUNIO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	-23.646,67	+	64.929,27
PCM=	41.282,59		

INCREMENTO (IP) JULIO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	41.282,59	*	57,27%
IP=	23.640,81		
COMPRA PRONÓSTICO JULIO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	23.640,81	+	41.282,59
PCM=	64.923,40		

INCREMENTO (IP) AGOSTO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	64.923,40	*	18,05%
IP=	11.717,60		
COMPRA PRONÓSTICO AGOSTO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	11.717,60	+	64.923,40
PCM=	76.641,00		

INCREMENTO (IP) SEPTIEMBRE			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	76.641,00	*	7,13%
IP=	5.465,31		
COMPRA PRONÓSTICO SEPTIEMBRE			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	5.465,31	+	76.641,00
PCM=	82.106,31		

INCREMENTO (IP) OCTUBRE			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	82.106,31	*	-23,43%
IP=	-19.235,70		
COMPRA PRONÓSTICO OCTUBRE			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	-19.235,70	+	82.106,31
PCM=	62.870,61		

INCREMENTO (IP) NOVIEMBRE			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	62.870,61	*	-3,04%
IP=	-1.910,26		
COMPRA PRONÓSTICO NOVIEMBRE			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	-1.910,26	+	62.870,61
PCM=	60.960,35		

INCREMENTO (IP) DICIEMBRE			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	60.960,35	*	4,97%
IP=	3.027,09		
COMPRA PRONÓSTICO DICIEMBRE			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	3.027,09	+	60.960,35
PCM=	63.987,44		

HOJA DE CÁLCULO DE INCREMENTO MENSUAL DE COMPRAS

AÑO 2017

INCREMENTO (IP) ENERO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	63.987,44	*	-12,99%
IP=	-8.311,96		
COMPRA PRONÓSTICO ENERO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	-8.311,96	+	63.987,44
PCM=	55.675,48		

INCREMENTO (IP) FEBRERO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	55.675,48	*	-4,41%
IP=	-2.452,54		
COMPRA PRONÓSTICO FEBRERO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	-2.452,54	+	55.675,48
PCM=	53.222,94		

INCREMENTO (IP) MARZO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	53.222,94	*	8,02%
IP=	4.269,87		
COMPRA PRONÓSTICO MARZO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	4.269,87	+	53.222,94
PCM=	57.492,81		

INCREMENTO (IP) ABRIL			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	57.492,81	*	18,70%
IP=	10.748,74		
COMPRA PRONÓSTICO ABRIL			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	10.748,74	+	57.492,81
PCM=	68.241,55		

INCREMENTO (IP) MAYO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	68.241,55	*	1,98%
IP=	1.350,49		
COMPRA PRONÓSTICO MAYO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	1.350,49	+	68.241,55
PCM=	69.592,03		

INCREMENTO (IP) JUNIO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	69.592,03	*	-36,42%
IP=	-25.344,81		
COMPRA PRONÓSTICO JUNIO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	-25.344,81	+	69.592,03
PCM=	44.247,22		

INCREMENTO (IP) JULIO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	44.247,22	*	57,27%
IP=	25.338,53		
COMPRA PRONÓSTICO JULIO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	25.338,53	+	44.247,22
PCM=	69.585,75		

INCREMENTO (IP) AGOSTO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	69.585,75	*	18,05%
IP=	12.559,07		
COMPRA PRONÓSTICO AGOSTO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	12.559,07	+	69.585,75
PCM=	82.144,82		

INCREMENTO (IP) SEPTIEMBRE			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	82.144,82	*	7,13%
IP=	5.857,79		
COMPRA PRONÓSTICO SEPTIEMBRE			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	5.857,79	+	82.144,82
PCM=	88.002,62		

INCREMENTO (IP) OCTUBRE			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	88.002,62	*	-23,43%
IP=	-20.617,07		
COMPRA PRONÓSTICO OCTUBRE			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	-20.617,07	+	88.002,62
PCM=	67.385,54		

INCREMENTO (IP) NOVIEMBRE			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	67.385,54	*	-3,04%
IP=	-2.047,44		
COMPRA PRONÓSTICO NOVIEMBRE			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	-2.047,44	+	67.385,54
PCM=	65.338,10		

INCREMENTO (IP) DICIEMBRE			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	65.338,10	*	4,97%
IP=	3.244,47		
COMPRA PRONÓSTICO DICIEMBRE			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	3.244,47	+	65.338,10
PCM=	68.582,57		

HOJA DE CÁLCULO DE INCREMENTO MENSUAL DE COMPRAS

AÑO 2018

INCREMENTO (IP) ENERO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	68.582,57	*	-12,99%
IP=	-8.908,87		
COMPRA PRONÓSTICO ENERO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	-8.908,87	+	68.582,57
PCM=	59.673,70		

INCREMENTO (IP) FEBRERO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	59.673,70	*	-4,41%
IP=	-2.628,66		
COMPRA PRONÓSTICO FEBRERO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	-2.628,66	+	59.673,70
PCM=	57.045,04		

INCREMENTO (IP) MARZO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	57.045,04	*	8,02%
IP=	4.576,50		
COMPRA PRONÓSTICO MARZO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	4.576,50	+	57.045,04
PCM=	61.621,54		

INCREMENTO (IP) ABRIL			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	61.621,54	*	18,70%
IP=	11.520,64		
COMPRA PRONÓSTICO ABRIL			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	11.520,64	+	61.621,54
PCM=	73.142,18		

INCREMENTO (IP) MAYO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	73.142,18	*	1,98%
IP=	1.447,47		
COMPRA PRONÓSTICO MAYO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	1.447,47	+	73.142,18
PCM=	74.589,65		

INCREMENTO (IP) JUNIO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	74.589,65	*	-36,42%
IP=	-27.164,90		
COMPRA PRONÓSTICO JUNIO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	-27.164,90	+	74.589,65
PCM=	47.424,75		

INCREMENTO (IP) JULIO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	47.424,75	*	57,27%
IP=	27.158,16		
COMPRA PRONÓSTICO JULIO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	27.158,16	+	47.424,75
PCM=	74.582,91		

INCREMENTO (IP) AGOSTO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	74.582,91	*	18,05%
IP=	13.460,98		
COMPRA PRONÓSTICO AGOSTO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	13.460,98	+	74.582,91
PCM=	88.043,89		

INCREMENTO (IP) SEPTIEMBRE			
IP=	C (R)	*	%IP
IP=	88.043,89	*	7,13%
IP=	6.278,46		
COMPRA PRONÓSTICO SEPTIEMBRE			
PCM=	IP	+	C (R)
PCM=	6.278,46	+	88.043,89
PCM=	94.322,35		

INCREMENTO (IP) OCTUBRE			
IP=	C (R)	*	%IP
IP=	94.322,35	*	-23,43%
IP=	-22.097,65		
COMPRA PRONÓSTICO OCTUBRE			
PCM=	IP	+	C (R)
PCM=	-22.097,65	+	94.322,35
PCM=	72.224,70		

INCREMENTO (IP) NOVIEMBRE			
IP=	C (R)	*	%IP
IP=	72.224,70	*	-3,04%
IP=	-2.194,47		
COMPRA PRONÓSTICO NOVIEMBRE			
PCM=	IP	+	C (R)
PCM=	-2.194,47	+	72.224,70
PCM=	70.030,23		

INCREMENTO (IP) DICIEMBRE			
IP=	C (R)	*	%IP
IP=	70.030,23	*	4,97%
IP=	3.477,47		
COMPRA PRONÓSTICO DICIEMBRE			
PCM=	IP	+	C (R)
PCM=	3.477,47	+	70.030,23
PCM=	73.507,70		

HOJA DE CÁLCULO DE INCREMENTO MENSUAL DE COMPRAS

AÑO 2019

INCREMENTO (IP) ENERO			
IP=	C (R)	*	%IP
IP=	73.507,70	*	-12,99%
IP=	-9.548,64		
COMPRA PRONÓSTICO ENERO			
PCM=	IP	+	C (R)
PCM=	-9.548,64	+	73.507,70
PCM=	63.959,05		

INCREMENTO (IP) FEBRERO			
IP=	C (R)	*	%IP
IP=	63.959,05	*	-4,41%
IP=	-2.817,43		
COMPRA PRONÓSTICO FEBRERO			
PCM=	IP	+	C (R)
PCM=	-2.817,43	+	63.959,05
PCM=	61.141,62		

INCREMENTO (IP) MARZO			
IP=	C (R)	*	%IP
IP=	61.141,62	*	8,02%
IP=	4.905,15		
COMPRA PRONÓSTICO MARZO			
PCM=	IP	+	C (R)
PCM=	4.905,15	+	61.141,62
PCM=	66.046,77		

INCREMENTO (IP) ABRIL			
IP=	C (R)	*	%IP
IP=	66.046,77	*	18,70%
IP=	12.347,97		
COMPRA PRONÓSTICO ABRIL			
PCM=	IP	+	C (R)
PCM=	12.347,97	+	66.046,77
PCM=	78.394,74		

INCREMENTO (IP) MAYO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	78.394,74	*	1,98%
IP=	1.551,42		
COMPRA PRONÓSTICO MAYO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	1.551,42	+	78.394,74
PCM=	79.946,16		

INCREMENTO (IP) JUNIO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	79.946,16	*	-36,42%
IP=	-29.115,69		
COMPRA PRONÓSTICO JUNIO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	-29.115,69	+	79.946,16
PCM=	50.830,47		

INCREMENTO (IP) JULIO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	50.830,47	*	57,27%
IP=	29.108,47		
COMPRA PRONÓSTICO JULIO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	29.108,47	+	50.830,47
PCM=	79.938,94		

INCREMENTO (IP) AGOSTO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	79.938,94	*	18,05%
IP=	14.427,65		
COMPRA PRONÓSTICO AGOSTO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	14.427,65	+	79.938,94
PCM=	94.366,59		

INCREMENTO (IP) SEPTIEMBRE			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	94.366,59	*	7,13%
IP=	6.729,34		
COMPRA PRONÓSTICO SEPTIEMBRE			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	6.729,34	+	94.366,59
PCM=	101.095,93		

INCREMENTO (IP) OCTUBRE			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	101.095,93	*	-23,43%
IP=	-23.684,55		
COMPRA PRONÓSTICO OCTUBRE			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	-23.684,55	+	101.095,93
PCM=	77.411,38		

INCREMENTO (IP) NOVIEMBRE			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	77.411,38	*	-3,04%
IP=	-2.352,07		
COMPRA PRONÓSTICO NOVIEMBRE			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	-2.352,07	+	77.411,38
PCM=	75.059,31		

INCREMENTO (IP) DICIEMBRE			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	75.059,31	*	4,97%
IP=	3.727,20		
COMPRA PRONÓSTICO DICIEMBRE			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	3.727,20	+	75.059,31
PCM=	78.786,51		

HOJA DE CÁLCULO DE INCREMENTO MENSUAL DE COMPRAS

AÑO 2020

INCREMENTO (IP) ENERO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	78.786,51	*	-12,99%
IP=	-10.234,36		
COMPRA PRONÓSTICO ENERO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	-10.234,36	+	78.786,51
PCM=	68.552,15		

INCREMENTO (IP) FEBRERO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	68.552,15	*	-4,41%
IP=	-3.019,76		
COMPRA PRONÓSTICO FEBRERO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	-3.019,76	+	68.552,15
PCM=	65.532,39		

INCREMENTO (IP) MARZO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	65.532,39	*	8,02%
IP=	5.257,40		
COMPRA PRONÓSTICO MARZO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	5.257,40	+	65.532,39
PCM=	70.789,79		

INCREMENTO (IP) ABRIL			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	70.789,79	*	18,70%
IP=	13.234,72		
COMPRA PRONÓSTICO ABRIL			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	13.234,72	+	70.789,79
PCM=	84.024,51		

INCREMENTO (IP) MAYO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	84.024,51	*	1,98%
IP=	1.662,83		
COMPRA PRONÓSTICO MAYO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	1.662,83	+	84.024,51
PCM=	85.687,34		

INCREMENTO (IP) JUNIO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	85.687,34	*	-36,42%
IP=	-31.206,58		
COMPRA PRONÓSTICO JUNIO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	-31.206,58	+	85.687,34
PCM=	54.480,76		

INCREMENTO (IP) JULIO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	54.480,76	*	57,27%
IP=	31.198,84		
COMPRA PRONÓSTICO JULIO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	31.198,84	+	54.480,76
PCM=	85.679,60		

INCREMENTO (IP) AGOSTO			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	85.679,60	*	18,05%
IP=	15.463,74		
COMPRA PRONÓSTICO AGOSTO			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	15.463,74	+	85.679,60
PCM=	101.143,34		

INCREMENTO (IP) SEPTIEMBRE			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	101.143,34	*	7,13%
IP=	7.212,59		
COMPRA PRONÓSTICO SEPTIEMBRE			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	7.212,59	+	101.143,34
PCM=	108.355,93		

INCREMENTO (IP) OCTUBRE			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	108.355,93	*	-23,43%
IP=	-25.385,41		
COMPRA PRONÓSTICO OCTUBRE			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	-25.385,41	+	108.355,93
PCM=	82.970,53		

INCREMENTO (IP) NOVIEMBRE			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	82.970,53	*	-3,04%
IP=	-2.520,98		
COMPRA PRONÓSTICO NOVIEMBRE			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	-2.520,98	+	82.970,53
PCM=	80.449,55		

INCREMENTO (IP) DICIEMBRE			
IP=	**C (R)**	*****	**%IP**
IP=	80.449,55	*	4,97%
IP=	3.994,86		
COMPRA PRONÓSTICO DICIEMBRE			
PCM=	**IP**	**+**	**C (R)**
PCM=	3.994,86	+	80.449,55
PCM=	84.444,41		

Fuente: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
Elaborado Por: La Autora

Planificación de entradas de Efectivo a la Cooperativa de Transportes Sur Oriente

Para la determinación de las entradas de efectivo se utilizó los datos obtenidos de la cooperativa de transportes donde se manifiesta que las ventas se realizan al 100% según políticas de la misma.

Nota: Para realizar la proyección de los ingresos se ha tomado únicamente el rubro Cuotas para gastos de Administración ya que según lo manifestado por la contadora las ventas y este rubro tienen ingresos mensuales es asi que se las a distribuido para los 12 meses y se a multiplicado por el 6,65% valor que corresponde al incremento salarial promedio tomado a partir del año 2013 y los demás son ingresos extras que puden darse como no también es por ello que los demás ingresos solo se pueden proyectar anualmente.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
CUADRO DE INGRESOS ADMINISTRATIVOS
ENERO - DICIEMBRE 2015

MESES	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN
ENERO	$ 10.004,41
FEBRERO	$ 10.004,41
MARZO	$ 10.004,41
ABRIL	$ 10.004,41
MAYO	$ 10.004,41
JUNIO	$ 10.004,41
JULIO	$ 10.004,41
AGOSTO	$ 10.004,41
SEPTIEMBRE	$ 10.004,41
OCTUBRE	$ 10.004,41
NOVIEMBRE	$ 10.004,41
DICIEMBRE	$ 10.004,41
TOTAL	**$ 120.052,92**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PROYECCIÓN DE LAS CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
ENERO - DICIEMBRE 2016 - 2020

MESES	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN AÑO 2015	INCREMENTO SALARIAL	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020
ENERO	$ 10.004,41	6,65%	$ 10.669,70	$ 11.379,24	$ 12.135,96	$ 12.943,00	$ 13.803,71
FEBRERO	$ 10.004,41	6,65%	$ 10.669,70	$ 11.379,24	$ 12.135,96	$ 12.943,00	$ 13.803,71
MARZO	$ 10.004,41	6,65%	$ 10.669,70	$ 11.379,24	$ 12.135,96	$ 12.943,00	$ 13.803,71
ABRIL	$ 10.004,41	6,65%	$ 10.669,70	$ 11.379,24	$ 12.135,96	$ 12.943,00	$ 13.803,71
MAYO	$ 10.004,41	6,65%	$ 10.669,70	$ 11.379,24	$ 12.135,96	$ 12.943,00	$ 13.803,71
JUNIO	$ 10.004,41	6,65%	$ 10.669,70	$ 11.379,24	$ 12.135,96	$ 12.943,00	$ 13.803,71
JULIO	$ 10.004,41	6,65%	$ 10.669,70	$ 11.379,24	$ 12.135,96	$ 12.943,00	$ 13.803,71
AGOSTO	$ 10.004,41	6,65%	$ 10.669,70	$ 11.379,24	$ 12.135,96	$ 12.943,00	$ 13.803,71
SEPTIEMBRE	$ 10.004,41	6,65%	$ 10.669,70	$ 11.379,24	$ 12.135,96	$ 12.943,00	$ 13.803,71
OCTUBRE	$ 10.004,41	6,65%	$ 10.669,70	$ 11.379,24	$ 12.135,96	$ 12.943,00	$ 13.803,71
NOVIEMBRE	$ 10.004,41	6,65%	$ 10.669,70	$ 11.379,24	$ 12.135,96	$ 12.943,00	$ 13.803,71
DICIEMBRE	$ 10.004,41	6,65%	$ 10.669,70	$ 11.379,24	$ 12.135,96	$ 12.943,00	$ 13.803,71
TOTAL	**$ 120.052,92**		**$ 128.036,44**	**$ 136.550,86**	**$ 145.631,49**	**$ 155.315,99**	**$ 165.644,50**

Fuente: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
Elaborado Por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADAS
AÑO 2016

CUENTAS	2015	2016					
	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
VENTAS	$ 59.700,19	$ 52.041,79	$ 49.749,32	$ 53.740,51	$ 63.787,72	$ 65.050,07	$ 41.359,40
Ventas al contado 100%		$ 52.041,79	$ 49.749,32	$ 53.740,51	$ 63.787,72	$ 65.050,07	$ 41.359,40
Cuotas de Administración		$ 10.669,70	$ 10.669,70	$ 10.669,70	$ 10.669,70	$ 10.669,70	$ 10.669,70
TOTAL		**$ 62.711,49**	**$ 60.419,02**	**$ 64.410,21**	**$ 74.457,43**	**$ 75.719,77**	**$ 52.029,11**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADAS
AÑO 2016

CUENTAS	2016						TOTAL
	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
VENTAS	$ 65.044,20	$ 76.783,59	$ 82.259,08	$ 62.987,59	$ 61.073,77	$ 64.106,49	$ 737.983,52
Ventas al contado 100%	$ 65.044,20	$ 76.783,59	$ 82.259,08	$ 62.987,59	$ 61.073,77	$ 64.106,49	$ 737.983,52
Cuotas de Administración	$ 10.669,70	$ 10.669,70	$ 10.669,70	$ 10.669,70	$ 10.669,70	$ 10.669,70	$ 128.036,44
TOTAL	**$ 75.713,90**	**$ 87.453,30**	**$ 92.928,78**	**$ 73.657,29**	**$ 71.743,48**	**$ 74.776,20**	**$ 866.019,96**

Fuente: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
Elaborado Por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADAS
AÑO 2017

CUENTAS	2016	2017					
	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
VENTAS	$ 64.106,49	$ 55.882,84	$ 53.421,17	$ 57.706,94	$ 68.495,72	$ 69.851,23	$ 44.412,02
Ventas al contado 100%		$ 55.882,84	$ 53.421,17	$ 57.706,94	$ 68.495,72	$ 69.851,23	$ 44.412,02
Cuotas de Administración		$ 11.379,24	$ 11.379,24	$ 11.379,24	$ 11.379,24	$ 11.379,24	$ 11.379,24
TOTAL		**$ 67.262,08**	**$ 64.800,41**	**$ 69.086,18**	**$ 79.874,95**	**$ 81.230,47**	**$ 55.791,26**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADAS
AÑO 2017

CUENTAS	2017						TOTAL
	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
VENTAS	$ 69.844,92	$ 82.450,77	$ 88.330,39	$ 67.636,52	$ 65.581,46	$ 68.838,01	$ 792.452,01
Ventas al contado 100%	$ 69.844,92	$ 82.450,77	$ 88.330,39	$ 67.636,52	$ 65.581,46	$ 68.838,01	$ 792.452,01
Cuotas de Administración	$ 11.379,24	$ 11.379,24	$ 11.379,24	$ 11.379,24	$ 11.379,24	$ 11.379,24	$ 136.550,86
TOTAL	**$ 81.224,16**	**$ 93.830,01**	**$ 99.709,62**	**$ 79.015,76**	**$ 76.960,69**	**$ 80.217,25**	**$ 929.002,87**

Fuente: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
Elaborado Por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADAS
AÑO 2018

CUENTAS	2017	2018					
	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
VENTAS	$ 68.838,01	$ 60.007,40	$ 57.364,04	$ 61.966,13	$ 73.551,19	$ 75.006,76	$ 47.689,95
Ventas al contado 100%		$ 60.007,40	$ 57.364,04	$ 61.966,13	$ 73.551,19	$ 75.006,76	$ 47.689,95
Cuotas de Administración		$ 12.135,96	$ 12.135,96	$ 12.135,96	$ 12.135,96	$ 12.135,96	$ 12.135,96
TOTAL		**$ 72.143,36**	**$ 69.500,00**	**$ 74.102,09**	**$ 85.687,15**	**$ 87.142,71**	**$ 59.825,91**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADAS
AÑO 2018

CUENTAS	2018						TOTAL
	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
VENTAS	$ 74.999,98	$ 88.536,23	$ 94.849,80	$ 72.628,59	$ 70.421,84	$ 73.918,75	$ 850.940,67
Ventas al contado 100%	$ 74.999,98	$ 88.536,23	$ 94.849,80	$ 72.628,59	$ 70.421,84	$ 73.918,75	$ 850.940,67
Cuotas de Administración	$ 12.135,96	$ 12.135,96	$ 12.135,96	$ 12.135,96	$ 12.135,96	$ 12.135,96	$ 145.631,49
TOTAL	**$ 87.135,94**	**$ 100.672,19**	**$ 106.985,76**	**$ 84.764,54**	**$ 82.557,80**	**$ 86.054,71**	**$ 996.572,16**

Fuente: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
Elaborado Por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADAS
AÑO 2019

CUENTAS	2018	2019					
	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
VENTAS	$ 73.918,75	$ 64.436,38	$ 61.597,92	$ 66.539,68	$ 78.979,80	$ 80.542,79	$ 51.209,81
Ventas al contado 100%		$ 64.436,38	$ 61.597,92	$ 66.539,68	$ 78.979,80	$ 80.542,79	$ 51.209,81
Cuotas de Administración		$ 12.943,00	$ 12.943,00	$ 12.943,00	$ 12.943,00	$ 12.943,00	$ 12.943,00
TOTAL		**$ 77.379,38**	**$ 74.540,92**	**$ 79.482,67**	**$ 91.922,80**	**$ 93.485,79**	**$ 64.152,81**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADAS
AÑO 2019

CUENTAS	2019						TOTAL
	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
VENTAS	$ 80.535,52	$ 95.070,84	$ 101.850,40	$ 77.989,10	$ 75.619,48	$ 79.374,49	$ 913.746,21
Ventas al contado 100%	$ 80.535,52	$ 95.070,84	$ 101.850,40	$ 77.989,10	$ 75.619,48	$ 79.374,49	$ 913.746,21
Cuotas de Administración	$ 12.943,00	$ 12.943,00	$ 12.943,00	$ 12.943,00	$ 12.943,00	$ 12.943,00	$ 155.315,99
TOTAL	**$ 93.478,52**	**$ 108.013,84**	**$ 114.793,40**	**$ 90.932,10**	**$ 88.562,48**	**$ 92.317,49**	**$ 1.069.062,20**

Fuente: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
Elaborado Por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADAS
AÑO 2020

CUENTAS	2019	2020					
	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
VENTAS	$ 79.374,49	$ 69.192,25	$ 66.144,29	$ 71.450,78	$ 84.809,08	$ 86.487,43	$ 54.989,46
Ventas al contado 100%		$ 69.192,25	$ 66.144,29	$ 71.450,78	$ 84.809,08	$ 86.487,43	$ 54.989,46
Cuotas de Administración		$ 13.803,71	$ 13.803,71	$ 13.803,71	$ 13.803,71	$ 13.803,71	$ 13.803,71
TOTAL		**$ 82.995,95**	**$ 79.948,00**	**$ 85.254,49**	**$ 98.612,78**	**$ 100.291,14**	**$ 68.793,17**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADAS
AÑO 2020

CUENTAS	2020						TOTAL
	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
VENTAS	$ 86.479,62	$ 102.087,76	$ 109.367,69	$ 83.745,25	$ 81.200,74	$ 85.232,90	$ 981.187,25
Ventas al contado 100%	$ 86.479,62	$ 102.087,76	$ 109.367,69	$ 83.745,25	$ 81.200,74	$ 85.232,90	$ 981.187,25
Cuotas de Administración	$ 13.803,71	$ 13.803,71	$ 13.803,71	$ 13.803,71	$ 13.803,71	$ 13.803,71	$ 165.644,50
TOTAL	**$ 100.283,33**	**$ 115.891,47**	**$ 123.171,40**	**$ 97.548,96**	**$ 95.004,45**	**$ 99.036,61**	**$ 1.146.831,75**

Fuente: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
Elaborado Por: La Autora

NOTA: Los ingresos que están a continuanión no se los a proyectado porque son cuentas que no tienen ingresos mensuales es por ello que solo se proyectó Ventas con tarifa 0% y Cuotas para gastos de Administración que son cuotas mensuales que aportan los accionistas para cubrir gastos de la cooperativa, mientras que los otros rubros son ingresos extras que mediante asambles de socios han acordado aportar durante ese periodo.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PROGRAMAS DE ENTRADAS DEL EFECTIVO PROYECTADAS
AÑO 2016 - 2020

CUENTAS	INGRESOS 2016	INGRESOS 2017	INGRESOS 2018	INGRESOS 2019	INGRESOS 2020
INGRESOS POR VENTAS	**$ 737.983,52**	**$ 792.452,01**	**$ 850.940,67**	**$ 913.746,21**	**$ 981.187,25**
Ventas de servicios					
Venta de servicios no gravados con IVA	$ 737.983,52	$ 792.452,01	$ 850.940,67	$ 913.746,21	$ 981.187,25
INGRESOS ADMINIST. Y SOCIALES	**$ 155.286,44**	**$ 162.805,86**	**$ 171.734,49**	**$ 181.215,99**	**$ 190.894,50**
Cuotas para gastos de administración	$ 128.036,44	$ 136.550,86	$ 145.631,49	$ 155.315,99	$ 165.644,50
Cuotas de ingresos	$ 24.000,00	$ 24.000,00	$ 24.000,00	$ 24.000,00	$ 24.000,00
Multas	$ 3.250,00	$ 2.255,00	$ 2.103,00	$ 1.900,00	$ 1.250,00
OTROS INGRESOS	**$ 22.680,17**	**$ 22.680,17**	**$ 22.680,17**	**$ 22.680,17**	**$ 22.680,17**
Intereses Ganados	$ 3.639,43	$ 3.639,43	$ 3.639,43	$ 3.639,43	$ 3.639,43
Dividendos, acciones y participaciones	$ 16.393,16	$ 16.393,16	$ 16.393,16	$ 16.393,16	$ 16.393,16
Arriendos recibidos	$ 2.250,00	$ 2.250,00	$ 2.250,00	$ 2.250,00	$ 2.250,00
Otros ingresos	$ 397,58	$ 397,58	$ 397,58	$ 397,58	$ 397,58
TOTAL INGRESOS	**$ 915.950,13**	**$ 977.938,04**	**$ 1.045.355,33**	**$ 1.117.642,37**	**$ 1.194.761,92**

Fuente: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
Elaborado Por: La Autora

Programa de Salidas de Efectivo Por Gastos

Para efectuar el programa de salidas del efectivo en cuanto a los gastos primeramente se aplica el método de porcentaje de ventas, es decir se calcula todos los gastos generados en el año 2015, y se divide para las ventas del mismo año, aplicando las siguientes fórmulas:

$$\textbf{PORCENTAJE DE INCREMENTO} = \frac{\text{RUBRO} * 100}{\text{VENTAS PRONOST.}}$$

GASTO PRONOSTICADO= VTAS **x** PORCENTAJE DE INCREMENTO

Por ejemplo: Servicios Bancarios para el año 2015 tiene un valor de $437,06 que en relación a las ventas de ese mismo año tienen un valor de $ 687.258,87 se obteniéndose un porcentaje del 0.06%, el mismo que se lo aplicó a las ventas proyectadas del año 2016 para poder determinar el valor proyectado de este rubro en ese año. Este procedimiento se lo realiza para todos los demás gastos a proyectar en relación a las ventas proyectadas.

A continuación se demuestra el procedimiento para cada uno de los gastos:

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
HOJA DE CÁLCULO
ENERO A DICIEMBRE 2016 -2020

SERVICIOS BANCARIOS	=	**RUBRO**	x	**100**	=	437,06	x	100	=	0,06%
		VENTAS				687.258,87				
SERVICIOS DE SEGUROS	=	**RUBRO**	x	**100**	=	2.049,53	x	100	=	0,30%
		VENTAS				687.258,87				
SERVICIO DE CORREO	=	**RUBRO**	x	**100**	=	121,70	x	100	=	0,02%
		VENTAS				687.258,87				
SERVICIO DE PUBLICIDAD	=	**RUBRO**	x	**100**	=	66,14	x	100	=	0,01%
		VENTAS				687.258,87				
SERVICIO DE TV-CABLE	=	**RUBRO**	x	**100**	=	201,00	x	100	=	0,03%
		VENTAS				687.258,87				
MANT. Y REPARACIÓN DE	=	**RUBRO**	x	**100**	=	360,45	x	100	=	0,05%
		VENTAS				687.258,87				
MANT. Y REPARACIÓN DE	=	**RUBRO**	x	**100**	=	170,12	x	100	=	0,02%
		VENTAS				687.258,87				
ÚTILES DE OFICINA	=	**RUBRO**	x	**100**	=	1.842,62	x	100	=	0,27%
		VENTAS				687.258,87				

COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	=	**RUBRO**	x	**100**	=	1.027,75	x	100	=	0,15%
		VENTAS				687.258,87				
TELECOMUN. E INTERNET	=	**RUBRO**	x	**100**	=	1.027,69	x	100	=	0,15%
		VENTAS				687.258,87				
SERVICIO SOCIAL	=	**RUBRO**	x	**100**	=	2.935,61	x	100	=	0,43%
		VENTAS				687.258,87				
IMPUESTOS MUNICIPALES	=	**RUBRO**	x	**100**	=	7.672,04	x	100	=	1,12%
		VENTAS				687.258,87				
HONORARIOS POR SERV. PROFES.	=	**RUBRO**	x	**100**	=	11.527,08	x	100	=	1,15%
		VENTAS				687.258,87				
APORTES ORG. DE INTEGRACIÓN	=	**RUBRO**	x	**100**	=	2.650,00	x	100	=	0,39%
		VENTAS				687.258,87				
ENERGÍA ELÉCT.	=	**RUBRO**	x	**100**	=	990,98	x	100	=	0,14%
		VENTAS				687.258,87				
SERVICIO TELEFÓNICO	=	**RUBRO**	x	**100**	=	2.203,91	x	100	=	0,32%
		VENTAS				687.258,87				
AGUA POTABLE	=	**RUBRO**	x	**100**	=	224,27	x	100	=	0,03%
		VENTAS				687.258,87				

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PRONOSTICADAS
AÑO 2016

MESES	SERVICIOS BANCARIOS			SERVICIOS DE SEGUROS			SERVICIO DE CORREO		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 52.041,79	0,06%	$ 31,23	$ 52.041,79	0,30%	$ 156,13	$ 52.041,79	0,02%	$ 10,41
FEBRERO	$ 49.749,32	0,06%	$ 29,85	$ 49.749,32	0,30%	$ 149,25	$ 49.749,32	0,02%	$ 9,95
MARZO	$ 53.740,51	0,06%	$ 32,24	$ 53.740,51	0,30%	$ 161,22	$ 53.740,51	0,02%	$ 10,75
ABRIL	$ 63.787,72	0,06%	$ 38,27	$ 63.787,72	0,30%	$ 191,36	$ 63.787,72	0,02%	$ 12,76
MAYO	$ 65.050,07	0,06%	$ 39,03	$ 65.050,07	0,30%	$ 195,15	$ 65.050,07	0,02%	$ 13,01
JUNIO	$ 41.359,40	0,06%	$ 24,82	$ 41.359,40	0,30%	$ 124,08	$ 41.359,40	0,02%	$ 8,27
JULIO	$ 65.044,20	0,06%	$ 39,03	$ 65.044,20	0,30%	$ 195,13	$ 65.044,20	0,02%	$ 13,01
AGOSTO	$ 76.783,59	0,06%	$ 46,07	$ 76.783,59	0,30%	$ 230,35	$ 76.783,59	0,02%	$ 15,36
SEPTIEMBRE	$ 82.259,08	0,06%	$ 49,36	$ 82.259,08	0,30%	$ 246,78	$ 82.259,08	0,02%	$ 16,45
OCTUBRE	$ 62.987,59	0,06%	$ 37,79	$ 62.987,59	0,30%	$ 188,96	$ 62.987,59	0,02%	$ 12,60
NOVIEMBRE	$ 61.073,77	0,06%	$ 36,64	$ 61.073,77	0,30%	$ 183,22	$ 61.073,77	0,02%	$ 12,21
DICIEMBRE	$ 64.106,49	0,06%	$ 38,46	$ 64.106,49	0,30%	$ 192,32	$ 64.106,49	0,02%	$ 12,82
			$ 442,79			**$ 2.213,95**			**$ 147,60**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE DE SALIDAS EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
AÑO 2016

MESES	SERVICIO DE PUBLICIDAD			SERVICIO DE TV-CABLE			MANT. Y REPARACIÓN DE EQUIP.OFIC		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 52.041,79	0,01%	$ 5,20	$ 52.041,79	0,03%	$ 15,61	$ 52.041,79	0,05%	$ 26,02
FEBRERO	$ 49.749,32	0,01%	$ 4,97	$ 49.749,32	0,03%	$ 14,92	$ 49.749,32	0,05%	$ 24,87
MARZO	$ 53.740,51	0,01%	$ 5,37	$ 53.740,51	0,03%	$ 16,12	$ 53.740,51	0,05%	$ 26,87
ABRIL	$ 63.787,72	0,01%	$ 6,38	$ 63.787,72	0,03%	$ 19,14	$ 63.787,72	0,05%	$ 31,89
MAYO	$ 65.050,07	0,01%	$ 6,51	$ 65.050,07	0,03%	$ 19,52	$ 65.050,07	0,05%	$ 32,53
JUNIO	$ 41.359,40	0,01%	$ 4,14	$ 41.359,40	0,03%	$ 12,41	$ 41.359,40	0,05%	$ 20,68
JULIO	$ 65.044,20	0,01%	$ 6,50	$ 65.044,20	0,03%	$ 19,51	$ 65.044,20	0,05%	$ 32,52
AGOSTO	$ 76.783,59	0,01%	$ 7,68	$ 76.783,59	0,03%	$ 23,04	$ 76.783,59	0,05%	$ 38,39
SEPTIEMBRE	$ 82.259,08	0,01%	$ 8,23	$ 82.259,08	0,03%	$ 24,68	$ 82.259,08	0,05%	$ 41,13
OCTUBRE	$ 62.987,59	0,01%	$ 6,30	$ 62.987,59	0,03%	$ 18,90	$ 62.987,59	0,05%	$ 31,49
NOVIEMBRE	$ 61.073,77	0,01%	$ 6,11	$ 61.073,77	0,03%	$ 18,32	$ 61.073,77	0,05%	$ 30,54
DICIEMBRE	$ 64.106,49	0,01%	$ 6,41	$ 64.106,49	0,03%	$ 19,23	$ 64.106,49	0,05%	$ 32,05
TOTAL			**$ 73,80**			**$ 221,40**			**$ 368,99**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PRONOSTICADAS
AÑO 2016

MESES	MANT. Y REPAR. EQUIP.COMPUT.			ÚTILES DE OFICINA			COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 52.041,79	0,02%	$ 10,41	$ 52.041,79	0,27%	$ 140,51	$ 52.041,79	0,15%	$ 78,06
FEBRERO	$ 49.749,32	0,02%	$ 9,95	$ 49.749,32	0,27%	$ 134,32	$ 49.749,32	0,15%	$ 74,62
MARZO	$ 53.740,51	0,02%	$ 10,75	$ 53.740,51	0,27%	$ 145,10	$ 53.740,51	0,15%	$ 80,61
ABRIL	$ 63.787,72	0,02%	$ 12,76	$ 63.787,72	0,27%	$ 172,23	$ 63.787,72	0,15%	$ 95,68
MAYO	$ 65.050,07	0,02%	$ 13,01	$ 65.050,07	0,27%	$ 175,64	$ 65.050,07	0,15%	$ 97,58
JUNIO	$ 41.359,40	0,02%	$ 8,27	$ 41.359,40	0,27%	$ 111,67	$ 41.359,40	0,15%	$ 62,04
JULIO	$ 65.044,20	0,02%	$ 13,01	$ 65.044,20	0,27%	$ 175,62	$ 65.044,20	0,15%	$ 97,57
AGOSTO	$ 76.783,59	0,02%	$ 15,36	$ 76.783,59	0,27%	$ 207,32	$ 76.783,59	0,15%	$ 115,18
SEPTIEMBRE	$ 82.259,08	0,02%	$ 16,45	$ 82.259,08	0,27%	$ 222,10	$ 82.259,08	0,15%	$ 123,39
OCTUBRE	$ 62.987,59	0,02%	$ 12,60	$ 62.987,59	0,27%	$ 170,07	$ 62.987,59	0,15%	$ 94,48
NOVIEMBRE	$ 61.073,77	0,02%	$ 12,21	$ 61.073,77	0,27%	$ 164,90	$ 61.073,77	0,15%	$ 91,61
DICIEMBRE	$ 64.106,49	0,02%	$ 12,82	$ 64.106,49	0,27%	$ 173,09	$ 64.106,49	0,15%	$ 96,16
TOTAL			**$ 147,60**			**$ 1.992,56**			**$ 1.106,98**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PRONOSTICADAS
AÑO 2016

MESES	TELECOMUNICACIÓN E INTERNET			SERVICIO SOCIAL			IMPUESTOS MUNICIPALES		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 52.041,79	0,15%	$ 78,06	$ 52.041,79	0,43%	$ 223,78	$ 52.041,79	1,12%	$ 582,87
FEBRERO	$ 49.749,32	0,15%	$ 74,62	$ 49.749,32	0,43%	$ 213,92	$ 49.749,32	1,12%	$ 557,19
MARZO	$ 53.740,51	0,15%	$ 80,61	$ 53.740,51	0,43%	$ 231,08	$ 53.740,51	1,12%	$ 601,89
ABRIL	$ 63.787,72	0,15%	$ 95,68	$ 63.787,72	0,43%	$ 274,29	$ 63.787,72	1,12%	$ 714,42
MAYO	$ 65.050,07	0,15%	$ 97,58	$ 65.050,07	0,43%	$ 279,72	$ 65.050,07	1,12%	$ 728,56
JUNIO	$ 41.359,40	0,15%	$ 62,04	$ 41.359,40	0,43%	$ 177,85	$ 41.359,40	1,12%	$ 463,23
JULIO	$ 65.044,20	0,15%	$ 97,57	$ 65.044,20	0,43%	$ 279,69	$ 65.044,20	1,12%	$ 728,49
AGOSTO	$ 76.783,59	0,15%	$ 115,18	$ 76.783,59	0,43%	$ 330,17	$ 76.783,59	1,12%	$ 859,98
SEPTIEMBRE	$ 82.259,08	0,15%	$ 123,39	$ 82.259,08	0,43%	$ 353,71	$ 82.259,08	1,12%	$ 921,30
OCTUBRE	$ 62.987,59	0,15%	$ 94,48	$ 62.987,59	0,43%	$ 270,85	$ 62.987,59	1,12%	$ 705,46
NOVIEMBRE	$ 61.073,77	0,15%	$ 91,61	$ 61.073,77	0,43%	$ 262,62	$ 61.073,77	1,12%	$ 684,03
DICIEMBRE	$ 64.106,49	0,15%	$ 96,16	$ 64.106,49	0,43%	$ 275,66	$ 64.106,49	1,12%	$ 717,99
			$ 1.106,98			**$ 3.173,33**			**$ 8.265,42**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PRONOSTICADAS
AÑO 2016

MESES	HONORARIOS POR SERV. PROFES.			APORT. ORG. DE INTEGRACIÓN			ENERGÍA ELÉCTRICA		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 52.041,79	1,15%	$ 598,48	$ 52.041,79	0,39%	$ 202,96	$ 52.041,79	0,14%	$ 72,86
FEBRERO	$ 49.749,32	1,15%	$ 572,12	$ 49.749,32	0,39%	$ 194,02	$ 49.749,32	0,14%	$ 69,65
MARZO	$ 53.740,51	1,15%	$ 618,02	$ 53.740,51	0,39%	$ 209,59	$ 53.740,51	0,14%	$ 75,24
ABRIL	$ 63.787,72	1,15%	$ 733,56	$ 63.787,72	0,39%	$ 248,77	$ 63.787,72	0,14%	$ 89,30
MAYO	$ 65.050,07	1,15%	$ 748,08	$ 65.050,07	0,39%	$ 253,70	$ 65.050,07	0,14%	$ 91,07
JUNIO	$ 41.359,40	1,15%	$ 475,63	$ 41.359,40	0,39%	$ 161,30	$ 41.359,40	0,14%	$ 57,90
JULIO	$ 65.044,20	1,15%	$ 748,01	$ 65.044,20	0,39%	$ 253,67	$ 65.044,20	0,14%	$ 91,06
AGOSTO	$ 76.783,59	1,15%	$ 883,01	$ 76.783,59	0,39%	$ 299,46	$ 76.783,59	0,14%	$ 107,50
SEPTIEMBRE	$ 82.259,08	1,15%	$ 945,98	$ 82.259,08	0,39%	$ 320,81	$ 82.259,08	0,14%	$ 115,16
OCTUBRE	$ 62.987,59	1,15%	$ 724,36	$ 62.987,59	0,39%	$ 245,65	$ 62.987,59	0,14%	$ 88,18
NOVIEMBRE	$ 61.073,77	1,15%	$ 702,35	$ 61.073,77	0,39%	$ 238,19	$ 61.073,77	0,14%	$ 85,50
DICIEMBRE	$ 64.106,49	1,15%	$ 737,22	$ 64.106,49	0,39%	$ 250,02	$ 64.106,49	0,14%	$ 89,75
			$ 8.486,81			**$ 2.878,14**			**$ 1.033,18**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PRONOSTICADAS
AÑO 2016

MESES	SERVICIO TELEFÓNICO			AGUA POTABLE		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 52.041,79	0,32%	$ 166,53	$ 52.041,79	0,03%	$ 15,61
FEBRERO	$ 49.749,32	0,32%	$ 159,20	$ 49.749,32	0,03%	$ 14,92
MARZO	$ 53.740,51	0,32%	$ 171,97	$ 53.740,51	0,03%	$ 16,12
ABRIL	$ 63.787,72	0,32%	$ 204,12	$ 63.787,72	0,03%	$ 19,14
MAYO	$ 65.050,07	0,32%	$ 208,16	$ 65.050,07	0,03%	$ 19,52
JUNIO	$ 41.359,40	0,32%	$ 132,35	$ 41.359,40	0,03%	$ 12,41
JULIO	$ 65.044,20	0,32%	$ 208,14	$ 65.044,20	0,03%	$ 19,51
AGOSTO	$ 76.783,59	0,32%	$ 245,71	$ 76.783,59	0,03%	$ 23,04
SEPTIEMBRE	$ 82.259,08	0,32%	$ 263,23	$ 82.259,08	0,03%	$ 24,68
OCTUBRE	$ 62.987,59	0,32%	$ 201,56	$ 62.987,59	0,03%	$ 18,90
NOVIEMBRE	$ 61.073,77	0,32%	$ 195,44	$ 61.073,77	0,03%	$ 18,32
DICIEMBRE	$ 64.106,49	0,32%	$ 205,14	$ 64.106,49	0,03%	$ 19,23
			$ 2.361,55			**$ 221,40**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE DE SALIDAS EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
AÑO 2017

MESES	SERVICIO DE PUBLICIDAD			SERVICIO DE TV-CABLE			MANT. Y REPARACIÓN DE EQUIP.OFIC		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 55.882,84	0,01%	$ 5,59	$ 55.882,84	0,03%	$ 16,76	$ 55.882,84	0,05%	$ 27,94
FEBRERO	$ 53.421,17	0,01%	$ 5,34	$ 53.421,17	0,03%	$ 16,03	$ 53.421,17	0,05%	$ 26,71
MARZO	$ 57.706,94	0,01%	$ 5,77	$ 57.706,94	0,03%	$ 17,31	$ 57.706,94	0,05%	$ 28,85
ABRIL	$ 68.495,72	0,01%	$ 6,85	$ 68.495,72	0,03%	$ 20,55	$ 68.495,72	0,05%	$ 34,25
MAYO	$ 69.851,23	0,01%	$ 6,99	$ 69.851,23	0,03%	$ 20,96	$ 69.851,23	0,05%	$ 34,93
JUNIO	$ 44.412,02	0,01%	$ 4,44	$ 44.412,02	0,03%	$ 13,32	$ 44.412,02	0,05%	$ 22,21
JULIO	$ 69.844,92	0,01%	$ 6,98	$ 69.844,92	0,03%	$ 20,95	$ 69.844,92	0,05%	$ 34,92
AGOSTO	$ 82.450,77	0,01%	$ 8,25	$ 82.450,77	0,03%	$ 24,74	$ 82.450,77	0,05%	$ 41,23
SEPTIEMBRE	$ 88.330,39	0,01%	$ 8,83	$ 88.330,39	0,03%	$ 26,50	$ 88.330,39	0,05%	$ 44,17
OCTUBRE	$ 67.636,52	0,01%	$ 6,76	$ 67.636,52	0,03%	$ 20,29	$ 67.636,52	0,05%	$ 33,82
NOVIEMBRE	$ 65.581,46	0,01%	$ 6,56	$ 65.581,46	0,03%	$ 19,67	$ 65.581,46	0,05%	$ 32,79
DICIEMBRE	$ 68.838,01	0,01%	$ 6,88	$ 68.838,01	0,03%	$ 20,65	$ 68.838,01	0,05%	$ 34,42
TOTAL			**$ 79,25**			**$ 237,74**			**$ 396,23**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PRONOSTICADAS
AÑO 2017

MESES	MANT. Y REPAR. EQUIP.COMPUT.			ÚTILES DE OFICINA			COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 55.882,84	0,02%	$ 11,18	$ 55.882,84	0,27%	$ 150,88	$ 55.882,84	0,15%	$ 83,82
FEBRERO	$ 53.421,17	0,02%	$ 10,68	$ 53.421,17	0,27%	$ 144,24	$ 53.421,17	0,15%	$ 80,13
MARZO	$ 57.706,94	0,02%	$ 11,54	$ 57.706,94	0,27%	$ 155,81	$ 57.706,94	0,15%	$ 86,56
ABRIL	$ 68.495,72	0,02%	$ 13,70	$ 68.495,72	0,27%	$ 184,94	$ 68.495,72	0,15%	$ 102,74
MAYO	$ 69.851,23	0,02%	$ 13,97	$ 69.851,23	0,27%	$ 188,60	$ 69.851,23	0,15%	$ 104,78
JUNIO	$ 44.412,02	0,02%	$ 8,88	$ 44.412,02	0,27%	$ 119,91	$ 44.412,02	0,15%	$ 66,62
JULIO	$ 69.844,92	0,02%	$ 13,97	$ 69.844,92	0,27%	$ 188,58	$ 69.844,92	0,15%	$ 104,77
AGOSTO	$ 82.450,77	0,02%	$ 16,49	$ 82.450,77	0,27%	$ 222,62	$ 82.450,77	0,15%	$ 123,68
SEPTIEMBRE	$ 88.330,39	0,02%	$ 17,67	$ 88.330,39	0,27%	$ 238,49	$ 88.330,39	0,15%	$ 132,50
OCTUBRE	$ 67.636,52	0,02%	$ 13,53	$ 67.636,52	0,27%	$ 182,62	$ 67.636,52	0,15%	$ 101,45
NOVIEMBRE	$ 65.581,46	0,02%	$ 13,12	$ 65.581,46	0,27%	$ 177,07	$ 65.581,46	0,15%	$ 98,37
DICIEMBRE	$ 68.838,01	0,02%	$ 13,77	$ 68.838,01	0,27%	$ 185,86	$ 68.838,01	0,15%	$ 103,26
TOTAL			**$ 158,49**			**$ 2.139,62**			**$ 1.188,68**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PRONOSTICADAS
AÑO 2017

MESES	TELECOMUNICACIÓN E INTERNET			SERVICIO SOCIAL			IMPUESTOS MUNICIPALES		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 55.882,84	0,15%	$ 83,82	$ 55.882,84	0,43%	$ 240,30	$ 55.882,84	1,12%	$ 625,89
FEBRERO	$ 53.421,17	0,15%	$ 80,13	$ 53.421,17	0,43%	$ 229,71	$ 53.421,17	1,12%	$ 598,32
MARZO	$ 57.706,94	0,15%	$ 86,56	$ 57.706,94	0,43%	$ 248,14	$ 57.706,94	1,12%	$ 646,32
ABRIL	$ 68.495,72	0,15%	$ 102,74	$ 68.495,72	0,43%	$ 294,53	$ 68.495,72	1,12%	$ 767,15
MAYO	$ 69.851,23	0,15%	$ 104,78	$ 69.851,23	0,43%	$ 300,36	$ 69.851,23	1,12%	$ 782,33
JUNIO	$ 44.412,02	0,15%	$ 66,62	$ 44.412,02	0,43%	$ 190,97	$ 44.412,02	1,12%	$ 497,41
JULIO	$ 69.844,92	0,15%	$ 104,77	$ 69.844,92	0,43%	$ 300,33	$ 69.844,92	1,12%	$ 782,26
AGOSTO	$ 82.450,77	0,15%	$ 123,68	$ 82.450,77	0,43%	$ 354,54	$ 82.450,77	1,12%	$ 923,45
SEPTIEMBRE	$ 88.330,39	0,15%	$ 132,50	$ 88.330,39	0,43%	$ 379,82	$ 88.330,39	1,12%	$ 989,30
OCTUBRE	$ 67.636,52	0,15%	$ 101,45	$ 67.636,52	0,43%	$ 290,84	$ 67.636,52	1,12%	$ 757,53
NOVIEMBRE	$ 65.581,46	0,15%	$ 98,37	$ 65.581,46	0,43%	$ 282,00	$ 65.581,46	1,12%	$ 734,51
DICIEMBRE	$ 68.838,01	0,15%	$ 103,26	$ 68.838,01	0,43%	$ 296,00	$ 68.838,01	1,12%	$ 770,99
			$ 1.188,68			**$ 3.407,54**			**$ 8.875,46**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PRONOSTICADAS
AÑO 2017

MESES	HONORARIOS POR SERV. PROFES.			APORT. ORG. DE INTEGRACIÓN			ENERGÍA ELÉCTRICA		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 55.882,84	1,15%	$ 642,65	$ 55.882,84	0,39%	$ 217,94	$ 55.882,84	0,14%	$ 78,24
FEBRERO	$ 53.421,17	1,15%	$ 614,34	$ 53.421,17	0,39%	$ 208,34	$ 53.421,17	0,14%	$ 74,79
MARZO	$ 57.706,94	1,15%	$ 663,63	$ 57.706,94	0,39%	$ 225,06	$ 57.706,94	0,14%	$ 80,79
ABRIL	$ 68.495,72	1,15%	$ 787,70	$ 68.495,72	0,39%	$ 267,13	$ 68.495,72	0,14%	$ 95,89
MAYO	$ 69.851,23	1,15%	$ 803,29	$ 69.851,23	0,39%	$ 272,42	$ 69.851,23	0,14%	$ 97,79
JUNIO	$ 44.412,02	1,15%	$ 510,74	$ 44.412,02	0,39%	$ 173,21	$ 44.412,02	0,14%	$ 62,18
JULIO	$ 69.844,92	1,15%	$ 803,22	$ 69.844,92	0,39%	$ 272,40	$ 69.844,92	0,14%	$ 97,78
AGOSTO	$ 82.450,77	1,15%	$ 948,18	$ 82.450,77	0,39%	$ 321,56	$ 82.450,77	0,14%	$ 115,43
SEPTIEMBRE	$ 88.330,39	1,15%	$ 1.015,80	$ 88.330,39	0,39%	$ 344,49	$ 88.330,39	0,14%	$ 123,66
OCTUBRE	$ 67.636,52	1,15%	$ 777,82	$ 67.636,52	0,39%	$ 263,78	$ 67.636,52	0,14%	$ 94,69
NOVIEMBRE	$ 65.581,46	1,15%	$ 754,19	$ 65.581,46	0,39%	$ 255,77	$ 65.581,46	0,14%	$ 91,81
DICIEMBRE	$ 68.838,01	1,15%	$ 791,64	$ 68.838,01	0,39%	$ 268,47	$ 68.838,01	0,14%	$ 96,37
			$ 9.113,20			**$ 3.090,56**			**$ 1.109,43**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PRONOSTICADAS
AÑO 2017

MESES	SERVICIO TELEFÓNICO			AGUA POTABLE		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 55.882,84	0,32%	$ 178,83	$ 55.882,84	0,03%	$ 16,76
FEBRERO	$ 53.421,17	0,32%	$ 170,95	$ 53.421,17	0,03%	$ 16,03
MARZO	$ 57.706,94	0,32%	$ 184,66	$ 57.706,94	0,03%	$ 17,31
ABRIL	$ 68.495,72	0,32%	$ 219,19	$ 68.495,72	0,03%	$ 20,55
MAYO	$ 69.851,23	0,32%	$ 223,52	$ 69.851,23	0,03%	$ 20,96
JUNIO	$ 44.412,02	0,32%	$ 142,12	$ 44.412,02	0,03%	$ 13,32
JULIO	$ 69.844,92	0,32%	$ 223,50	$ 69.844,92	0,03%	$ 20,95
AGOSTO	$ 82.450,77	0,32%	$ 263,84	$ 82.450,77	0,03%	$ 24,74
SEPTIEMBRE	$ 88.330,39	0,32%	$ 282,66	$ 88.330,39	0,03%	$ 26,50
OCTUBRE	$ 67.636,52	0,32%	$ 216,44	$ 67.636,52	0,03%	$ 20,29
NOVIEMBRE	$ 65.581,46	0,32%	$ 209,86	$ 65.581,46	0,03%	$ 19,67
DICIEMBRE	$ 68.838,01	0,32%	$ 220,28	$ 68.838,01	0,03%	$ 20,65
			$ 2.535,85			**$ 237,74**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PRONOSTICADAS
AÑO 2018

MESES	SERVICIOS BANCARIOS			SERVICIOS DE SEGUROS			SERVICIO DE CORREO		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 60.007,40	0,06%	$ 36,00	$ 60.007,40	0,30%	$ 180,02	$ 60.007,40	0,02%	$ 12,00
FEBRERO	$ 57.364,04	0,06%	$ 34,42	$ 57.364,04	0,30%	$ 172,09	$ 57.364,04	0,02%	$ 11,47
MARZO	$ 61.966,13	0,06%	$ 37,18	$ 61.966,13	0,30%	$ 185,90	$ 61.966,13	0,02%	$ 12,39
ABRIL	$ 73.551,19	0,06%	$ 44,13	$ 73.551,19	0,30%	$ 220,65	$ 73.551,19	0,02%	$ 14,71
MAYO	$ 75.006,76	0,06%	$ 45,00	$ 75.006,76	0,30%	$ 225,02	$ 75.006,76	0,02%	$ 15,00
JUNIO	$ 47.689,95	0,06%	$ 28,61	$ 47.689,95	0,30%	$ 143,07	$ 47.689,95	0,02%	$ 9,54
JULIO	$ 74.999,98	0,06%	$ 45,00	$ 74.999,98	0,30%	$ 225,00	$ 74.999,98	0,02%	$ 15,00
AGOSTO	$ 88.536,23	0,06%	$ 53,12	$ 88.536,23	0,30%	$ 265,61	$ 88.536,23	0,02%	$ 17,71
SEPTIEMBRE	$ 94.849,80	0,06%	$ 56,91	$ 94.849,80	0,30%	$ 284,55	$ 94.849,80	0,02%	$ 18,97
OCTUBRE	$ 72.628,59	0,06%	$ 43,58	$ 72.628,59	0,30%	$ 217,89	$ 72.628,59	0,02%	$ 14,53
NOVIEMBRE	$ 70.421,84	0,06%	$ 42,25	$ 70.421,84	0,30%	$ 211,27	$ 70.421,84	0,02%	$ 14,08
DICIEMBRE	$ 73.918,75	0,06%	$ 44,35	$ 73.918,75	0,30%	$ 221,76	$ 73.918,75	0,02%	$ 14,78
			$ 510,56			**$ 2.552,82**			**$ 170,19**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE DE SALIDAS EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
AÑO 2018

MESES	SERVICIO DE PUBLICIDAD			SERVICIO DE TV-CABLE			MANT. Y REPAR. DE EQUIP.OFIC.		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 60.007,40	0,01%	$ 6,00	$ 60.007,40	0,03%	$ 18,00	$ 60.007,40	0,05%	$ 30,00
FEBRERO	$ 57.364,04	0,01%	$ 5,74	$ 57.364,04	0,03%	$ 17,21	$ 57.364,04	0,05%	$ 28,68
MARZO	$ 61.966,13	0,01%	$ 6,20	$ 61.966,13	0,03%	$ 18,59	$ 61.966,13	0,05%	$ 30,98
ABRIL	$ 73.551,19	0,01%	$ 7,36	$ 73.551,19	0,03%	$ 22,07	$ 73.551,19	0,05%	$ 36,78
MAYO	$ 75.006,76	0,01%	$ 7,50	$ 75.006,76	0,03%	$ 22,50	$ 75.006,76	0,05%	$ 37,50
JUNIO	$ 47.689,95	0,01%	$ 4,77	$ 47.689,95	0,03%	$ 14,31	$ 47.689,95	0,05%	$ 23,84
JULIO	$ 74.999,98	0,01%	$ 7,50	$ 74.999,98	0,03%	$ 22,50	$ 74.999,98	0,05%	$ 37,50
AGOSTO	$ 88.536,23	0,01%	$ 8,85	$ 88.536,23	0,03%	$ 26,56	$ 88.536,23	0,05%	$ 44,27
SEPTIEMBRE	$ 94.849,80	0,01%	$ 9,48	$ 94.849,80	0,03%	$ 28,45	$ 94.849,80	0,05%	$ 47,42
OCTUBRE	$ 72.628,59	0,01%	$ 7,26	$ 72.628,59	0,03%	$ 21,79	$ 72.628,59	0,05%	$ 36,31
NOVIEMBRE	$ 70.421,84	0,01%	$ 7,04	$ 70.421,84	0,03%	$ 21,13	$ 70.421,84	0,05%	$ 35,21
DICIEMBRE	$ 73.918,75	0,01%	$ 7,39	$ 73.918,75	0,03%	$ 22,18	$ 73.918,75	0,05%	$ 36,96
TOTAL			**$ 85,09**			**$ 255,28**			**$ 425,47**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PRONOSTICADAS
AÑO 2018

MESES	MANT. Y REPAR. EQUIP.COMPUT.			ÚTILES DE OFICINA			COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 60.007,40	0,02%	$ 12,00	$ 60.007,40	0,27%	$ 162,02	$ 60.007,40	0,15%	$ 90,01
FEBRERO	$ 57.364,04	0,02%	$ 11,47	$ 57.364,04	0,27%	$ 154,88	$ 57.364,04	0,15%	$ 86,05
MARZO	$ 61.966,13	0,02%	$ 12,39	$ 61.966,13	0,27%	$ 167,31	$ 61.966,13	0,15%	$ 92,95
ABRIL	$ 73.551,19	0,02%	$ 14,71	$ 73.551,19	0,27%	$ 198,59	$ 73.551,19	0,15%	$ 110,33
MAYO	$ 75.006,76	0,02%	$ 15,00	$ 75.006,76	0,27%	$ 202,52	$ 75.006,76	0,15%	$ 112,51
JUNIO	$ 47.689,95	0,02%	$ 9,54	$ 47.689,95	0,27%	$ 128,76	$ 47.689,95	0,15%	$ 71,53
JULIO	$ 74.999,98	0,02%	$ 15,00	$ 74.999,98	0,27%	$ 202,50	$ 74.999,98	0,15%	$ 112,50
AGOSTO	$ 88.536,23	0,02%	$ 17,71	$ 88.536,23	0,27%	$ 239,05	$ 88.536,23	0,15%	$ 132,80
SEPTIEMBRE	$ 94.849,80	0,02%	$ 18,97	$ 94.849,80	0,27%	$ 256,09	$ 94.849,80	0,15%	$ 142,27
OCTUBRE	$ 72.628,59	0,02%	$ 14,53	$ 72.628,59	0,27%	$ 196,10	$ 72.628,59	0,15%	$ 108,94
NOVIEMBRE	$ 70.421,84	0,02%	$ 14,08	$ 70.421,84	0,27%	$ 190,14	$ 70.421,84	0,15%	$ 105,63
DICIEMBRE	$ 73.918,75	0,02%	$ 14,78	$ 73.918,75	0,27%	$ 199,58	$ 73.918,75	0,15%	$ 110,88
TOTAL			**$ 170,19**			**$ 2.297,54**			**$ 1.276,41**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PRONOSTICADAS
AÑO 2018

MESES	TELECOMUNICACIÓN E INTERNET			SERVICIO SOCIAL			IMPUESTOS MUNICIPALES		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 60.007,40	0,15%	$ 90,01	$ 60.007,40	0,43%	$ 258,03	$ 60.007,40	1,12%	$ 672,08
FEBRERO	$ 57.364,04	0,15%	$ 86,05	$ 57.364,04	0,43%	$ 246,67	$ 57.364,04	1,12%	$ 642,48
MARZO	$ 61.966,13	0,15%	$ 92,95	$ 61.966,13	0,43%	$ 266,45	$ 61.966,13	1,12%	$ 694,02
ABRIL	$ 73.551,19	0,15%	$ 110,33	$ 73.551,19	0,43%	$ 316,27	$ 73.551,19	1,12%	$ 823,77
MAYO	$ 75.006,76	0,15%	$ 112,51	$ 75.006,76	0,43%	$ 322,53	$ 75.006,76	1,12%	$ 840,08
JUNIO	$ 47.689,95	0,15%	$ 71,53	$ 47.689,95	0,43%	$ 205,07	$ 47.689,95	1,12%	$ 534,13
JULIO	$ 74.999,98	0,15%	$ 112,50	$ 74.999,98	0,43%	$ 322,50	$ 74.999,98	1,12%	$ 840,00
AGOSTO	$ 88.536,23	0,15%	$ 132,80	$ 88.536,23	0,43%	$ 380,71	$ 88.536,23	1,12%	$ 991,61
SEPTIEMBRE	$ 94.849,80	0,15%	$ 142,27	$ 94.849,80	0,43%	$ 407,85	$ 94.849,80	1,12%	$ 1.062,32
OCTUBRE	$ 72.628,59	0,15%	$ 108,94	$ 72.628,59	0,43%	$ 312,30	$ 72.628,59	1,12%	$ 813,44
NOVIEMBRE	$ 70.421,84	0,15%	$ 105,63	$ 70.421,84	0,43%	$ 302,81	$ 70.421,84	1,12%	$ 788,72
DICIEMBRE	$ 73.918,75	0,15%	$ 110,88	$ 73.918,75	0,43%	$ 317,85	$ 73.918,75	1,12%	$ 827,89
			$ 1.276,41			**$ 3.659,04**			**$ 9.530,54**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PRONOSTICADAS
AÑO 2018

MESES	HONORARIOS POR SERV. PROFES.			APORT. ORG. DE INTEGRACIÓN			ENERGÍA ELÉCTRICA		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 60.007,40	1,15%	$ 690,09	$ 60.007,40	0,39%	$ 234,03	$ 60.007,40	0,14%	$ 84,01
FEBRERO	$ 57.364,04	1,15%	$ 659,69	$ 57.364,04	0,39%	$ 223,72	$ 57.364,04	0,14%	$ 80,31
MARZO	$ 61.966,13	1,15%	$ 712,61	$ 61.966,13	0,39%	$ 241,67	$ 61.966,13	0,14%	$ 86,75
ABRIL	$ 73.551,19	1,15%	$ 845,84	$ 73.551,19	0,39%	$ 286,85	$ 73.551,19	0,14%	$ 102,97
MAYO	$ 75.006,76	1,15%	$ 862,58	$ 75.006,76	0,39%	$ 292,53	$ 75.006,76	0,14%	$ 105,01
JUNIO	$ 47.689,95	1,15%	$ 548,43	$ 47.689,95	0,39%	$ 185,99	$ 47.689,95	0,14%	$ 66,77
JULIO	$ 74.999,98	1,15%	$ 862,50	$ 74.999,98	0,39%	$ 292,50	$ 74.999,98	0,14%	$ 105,00
AGOSTO	$ 88.536,23	1,15%	$ 1.018,17	$ 88.536,23	0,39%	$ 345,29	$ 88.536,23	0,14%	$ 123,95
SEPTIEMBRE	$ 94.849,80	1,15%	$ 1.090,77	$ 94.849,80	0,39%	$ 369,91	$ 94.849,80	0,14%	$ 132,79
OCTUBRE	$ 72.628,59	1,15%	$ 835,23	$ 72.628,59	0,39%	$ 283,25	$ 72.628,59	0,14%	$ 101,68
NOVIEMBRE	$ 70.421,84	1,15%	$ 809,85	$ 70.421,84	0,39%	$ 274,65	$ 70.421,84	0,14%	$ 98,59
DICIEMBRE	$ 73.918,75	1,15%	$ 850,07	$ 73.918,75	0,39%	$ 288,28	$ 73.918,75	0,14%	$ 103,49
			$ 9.785,82			**$ 3.318,67**			**$ 1.191,32**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PRONOSTICADAS
AÑO 2018

MESES	SERVICIO TELEFÓNICO			AGUA POTABLE		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 60.007,40	0,32%	$ 192,02	$ 60.007,40	0,03%	$ 18,00
FEBRERO	$ 57.364,04	0,32%	$ 183,56	$ 57.364,04	0,03%	$ 17,21
MARZO	$ 61.966,13	0,32%	$ 198,29	$ 61.966,13	0,03%	$ 18,59
ABRIL	$ 73.551,19	0,32%	$ 235,36	$ 73.551,19	0,03%	$ 22,07
MAYO	$ 75.006,76	0,32%	$ 240,02	$ 75.006,76	0,03%	$ 22,50
JUNIO	$ 47.689,95	0,32%	$ 152,61	$ 47.689,95	0,03%	$ 14,31
JULIO	$ 74.999,98	0,32%	$ 240,00	$ 74.999,98	0,03%	$ 22,50
AGOSTO	$ 88.536,23	0,32%	$ 283,32	$ 88.536,23	0,03%	$ 26,56
SEPTIEMBRE	$ 94.849,80	0,32%	$ 303,52	$ 94.849,80	0,03%	$ 28,45
OCTUBRE	$ 72.628,59	0,32%	$ 232,41	$ 72.628,59	0,03%	$ 21,79
NOVIEMBRE	$ 70.421,84	0,32%	$ 225,35	$ 70.421,84	0,03%	$ 21,13
DICIEMBRE	$ 73.918,75	0,32%	$ 236,54	$ 73.918,75	0,03%	$ 22,18
			$ 2.723,01			**$ 255,28**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PRONOSTICADAS
AÑO 2019

MESES	SERVICIOS BANCARIOS			SERVICIOS DE SEGUROS			SERVICIO DE CORREO		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 64.436,38	0,06%	$ 38,66	$ 64.436,38	0,30%	$ 193,31	$ 64.436,38	0,02%	$ 12,89
FEBRERO	$ 61.597,92	0,06%	$ 36,96	$ 61.597,92	0,30%	$ 184,79	$ 61.597,92	0,02%	$ 12,32
MARZO	$ 66.539,68	0,06%	$ 39,92	$ 66.539,68	0,30%	$ 199,62	$ 66.539,68	0,02%	$ 13,31
ABRIL	$ 78.979,80	0,06%	$ 47,39	$ 78.979,80	0,30%	$ 236,94	$ 78.979,80	0,02%	$ 15,80
MAYO	$ 80.542,79	0,06%	$ 48,33	$ 80.542,79	0,30%	$ 241,63	$ 80.542,79	0,02%	$ 16,11
JUNIO	$ 51.209,81	0,06%	$ 30,73	$ 51.209,81	0,30%	$ 153,63	$ 51.209,81	0,02%	$ 10,24
JULIO	$ 80.535,52	0,06%	$ 48,32	$ 80.535,52	0,30%	$ 241,61	$ 80.535,52	0,02%	$ 16,11
AGOSTO	$ 95.070,84	0,06%	$ 57,04	$ 95.070,84	0,30%	$ 285,21	$ 95.070,84	0,02%	$ 19,01
SEPTIEMBRE	$ 101.850,40	0,06%	$ 61,11	$ 101.850,40	0,30%	$ 305,55	$ 101.850,40	0,02%	$ 20,37
OCTUBRE	$ 77.989,10	0,06%	$ 46,79	$ 77.989,10	0,30%	$ 233,97	$ 77.989,10	0,02%	$ 15,60
NOVIEMBRE	$ 75.619,48	0,06%	$ 45,37	$ 75.619,48	0,30%	$ 226,86	$ 75.619,48	0,02%	$ 15,12
DICIEMBRE	$ 79.374,49	0,06%	$ 47,62	$ 79.374,49	0,30%	$ 238,12	$ 79.374,49	0,02%	$ 15,87
			$ 548,25			**$ 2.741,24**			**$ 182,75**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE DE SALIDAS EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
AÑO 2019

MESES	SERVICIO DE PUBLICIDAD			SERVICIO DE TV-CABLE			MANT. Y REPAR. DE EQUIP.OFIC.		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 64.436,38	0,01%	$ 6,44	$ 64.436,38	0,03%	$ 19,33	$ 64.436,38	0,05%	$ 32,22
FEBRERO	$ 61.597,92	0,01%	$ 6,16	$ 61.597,92	0,03%	$ 18,48	$ 61.597,92	0,05%	$ 30,80
MARZO	$ 66.539,68	0,01%	$ 6,65	$ 66.539,68	0,03%	$ 19,96	$ 66.539,68	0,05%	$ 33,27
ABRIL	$ 78.979,80	0,01%	$ 7,90	$ 78.979,80	0,03%	$ 23,69	$ 78.979,80	0,05%	$ 39,49
MAYO	$ 80.542,79	0,01%	$ 8,05	$ 80.542,79	0,03%	$ 24,16	$ 80.542,79	0,05%	$ 40,27
JUNIO	$ 51.209,81	0,01%	$ 5,12	$ 51.209,81	0,03%	$ 15,36	$ 51.209,81	0,05%	$ 25,60
JULIO	$ 80.535,52	0,01%	$ 8,05	$ 80.535,52	0,03%	$ 24,16	$ 80.535,52	0,05%	$ 40,27
AGOSTO	$ 95.070,84	0,01%	$ 9,51	$ 95.070,84	0,03%	$ 28,52	$ 95.070,84	0,05%	$ 47,54
SEPTIEMBRE	$ 101.850,40	0,01%	$ 10,19	$ 101.850,40	0,03%	$ 30,56	$ 101.850,40	0,05%	$ 50,93
OCTUBRE	$ 77.989,10	0,01%	$ 7,80	$ 77.989,10	0,03%	$ 23,40	$ 77.989,10	0,05%	$ 38,99
NOVIEMBRE	$ 75.619,48	0,01%	$ 7,56	$ 75.619,48	0,03%	$ 22,69	$ 75.619,48	0,05%	$ 37,81
DICIEMBRE	$ 79.374,49	0,01%	$ 7,94	$ 79.374,49	0,03%	$ 23,81	$ 79.374,49	0,05%	$ 39,69
TOTAL			**$ 91,37**			**$ 274,12**			**$ 456,87**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PRONOSTICADAS
AÑO 2019

MESES	MANT. Y REPAR. EQUIP.COMPUT.			ÚTILES DE OFICINA			COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 64.436,38	0,02%	$ 12,89	$ 64.436,38	0,27%	$ 173,98	$ 64.436,38	0,15%	$ 96,65
FEBRERO	$ 61.597,92	0,02%	$ 12,32	$ 61.597,92	0,27%	$ 166,31	$ 61.597,92	0,15%	$ 92,40
MARZO	$ 66.539,68	0,02%	$ 13,31	$ 66.539,68	0,27%	$ 179,66	$ 66.539,68	0,15%	$ 99,81
ABRIL	$ 78.979,80	0,02%	$ 15,80	$ 78.979,80	0,27%	$ 213,25	$ 78.979,80	0,15%	$ 118,47
MAYO	$ 80.542,79	0,02%	$ 16,11	$ 80.542,79	0,27%	$ 217,47	$ 80.542,79	0,15%	$ 120,81
JUNIO	$ 51.209,81	0,02%	$ 10,24	$ 51.209,81	0,27%	$ 138,27	$ 51.209,81	0,15%	$ 76,81
JULIO	$ 80.535,52	0,02%	$ 16,11	$ 80.535,52	0,27%	$ 217,45	$ 80.535,52	0,15%	$ 120,80
AGOSTO	$ 95.070,84	0,02%	$ 19,01	$ 95.070,84	0,27%	$ 256,69	$ 95.070,84	0,15%	$ 142,61
SEPTIEMBRE	$ 101.850,40	0,02%	$ 20,37	$ 101.850,40	0,27%	$ 275,00	$ 101.850,40	0,15%	$ 152,78
OCTUBRE	$ 77.989,10	0,02%	$ 15,60	$ 77.989,10	0,27%	$ 210,57	$ 77.989,10	0,15%	$ 116,98
NOVIEMBRE	$ 75.619,48	0,02%	$ 15,12	$ 75.619,48	0,27%	$ 204,17	$ 75.619,48	0,15%	$ 113,43
DICIEMBRE	$ 79.374,49	0,02%	$ 15,87	$ 79.374,49	0,27%	$ 214,31	$ 79.374,49	0,15%	$ 119,06
TOTAL			**$ 182,75**			**$ 2.467,11**			**$ 1.370,62**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PRONOSTICADAS
AÑO 2019

MESES	TELECOMUNICACIÓN E INTERNET			SERVICIO SOCIAL			IMPUESTOS MUNICIPALES		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 64.436,38	0,15%	$ 96,65	$ 64.436,38	0,43%	$ 277,08	$ 64.436,38	1,12%	$ 721,69
FEBRERO	$ 61.597,92	0,15%	$ 92,40	$ 61.597,92	0,43%	$ 264,87	$ 61.597,92	1,12%	$ 689,90
MARZO	$ 66.539,68	0,15%	$ 99,81	$ 66.539,68	0,43%	$ 286,12	$ 66.539,68	1,12%	$ 745,24
ABRIL	$ 78.979,80	0,15%	$ 118,47	$ 78.979,80	0,43%	$ 339,61	$ 78.979,80	1,12%	$ 884,57
MAYO	$ 80.542,79	0,15%	$ 120,81	$ 80.542,79	0,43%	$ 346,33	$ 80.542,79	1,12%	$ 902,08
JUNIO	$ 51.209,81	0,15%	$ 76,81	$ 51.209,81	0,43%	$ 220,20	$ 51.209,81	1,12%	$ 573,55
JULIO	$ 80.535,52	0,15%	$ 120,80	$ 80.535,52	0,43%	$ 346,30	$ 80.535,52	1,12%	$ 902,00
AGOSTO	$ 95.070,84	0,15%	$ 142,61	$ 95.070,84	0,43%	$ 408,80	$ 95.070,84	1,12%	$ 1.064,79
SEPTIEMBRE	$ 101.850,40	0,15%	$ 152,78	$ 101.850,40	0,43%	$ 437,96	$ 101.850,40	1,12%	$ 1.140,72
OCTUBRE	$ 77.989,10	0,15%	$ 116,98	$ 77.989,10	0,43%	$ 335,35	$ 77.989,10	1,12%	$ 873,48
NOVIEMBRE	$ 75.619,48	0,15%	$ 113,43	$ 75.619,48	0,43%	$ 325,16	$ 75.619,48	1,12%	$ 846,94
DICIEMBRE	$ 79.374,49	0,15%	$ 119,06	$ 79.374,49	0,43%	$ 341,31	$ 79.374,49	1,12%	$ 888,99
			$ 1.370,62			**$ 3.929,11**			**$ 10.233,96**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PRONOSTICADAS
AÑO 2019

MESES	HONORARIOS POR SERV. PROFES.			APORT. ORG. DE INTEGRACIÓN			ENERGÍA ELÉCTRICA		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 64.436,38	1,15%	$ 741,02	$ 64.436,38	0,39%	$ 251,30	$ 64.436,38	0,14%	$ 90,21
FEBRERO	$ 61.597,92	1,15%	$ 708,38	$ 61.597,92	0,39%	$ 240,23	$ 61.597,92	0,14%	$ 86,24
MARZO	$ 66.539,68	1,15%	$ 765,21	$ 66.539,68	0,39%	$ 259,50	$ 66.539,68	0,14%	$ 93,16
ABRIL	$ 78.979,80	1,15%	$ 908,27	$ 78.979,80	0,39%	$ 308,02	$ 78.979,80	0,14%	$ 110,57
MAYO	$ 80.542,79	1,15%	$ 926,24	$ 80.542,79	0,39%	$ 314,12	$ 80.542,79	0,14%	$ 112,76
JUNIO	$ 51.209,81	1,15%	$ 588,91	$ 51.209,81	0,39%	$ 199,72	$ 51.209,81	0,14%	$ 71,69
JULIO	$ 80.535,52	1,15%	$ 926,16	$ 80.535,52	0,39%	$ 314,09	$ 80.535,52	0,14%	$ 112,75
AGOSTO	$ 95.070,84	1,15%	$ 1.093,31	$ 95.070,84	0,39%	$ 370,78	$ 95.070,84	0,14%	$ 133,10
SEPTIEMBRE	$ 101.850,40	1,15%	$ 1.171,28	$ 101.850,40	0,39%	$ 397,22	$ 101.850,40	0,14%	$ 142,59
OCTUBRE	$ 77.989,10	1,15%	$ 896,87	$ 77.989,10	0,39%	$ 304,16	$ 77.989,10	0,14%	$ 109,18
NOVIEMBRE	$ 75.619,48	1,15%	$ 869,62	$ 75.619,48	0,39%	$ 294,92	$ 75.619,48	0,14%	$ 105,87
DICIEMBRE	$ 79.374,49	1,15%	$ 912,81	$ 79.374,49	0,39%	$ 309,56	$ 79.374,49	0,14%	$ 111,12
			$ 10.508,08			**$ 3.563,61**			**$ 1.279,24**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PRONOSTICADAS
AÑO 2019

MESES	SERVICIO TELEFÓNICO			AGUA POTABLE		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 64.436,38	0,32%	$ 206,20	$ 64.436,38	0,03%	$ 19,33
FEBRERO	$ 61.597,92	0,32%	$ 197,11	$ 61.597,92	0,03%	$ 18,48
MARZO	$ 66.539,68	0,32%	$ 212,93	$ 66.539,68	0,03%	$ 19,96
ABRIL	$ 78.979,80	0,32%	$ 252,74	$ 78.979,80	0,03%	$ 23,69
MAYO	$ 80.542,79	0,32%	$ 257,74	$ 80.542,79	0,03%	$ 24,16
JUNIO	$ 51.209,81	0,32%	$ 163,87	$ 51.209,81	0,03%	$ 15,36
JULIO	$ 80.535,52	0,32%	$ 257,71	$ 80.535,52	0,03%	$ 24,16
AGOSTO	$ 95.070,84	0,32%	$ 304,23	$ 95.070,84	0,03%	$ 28,52
SEPTIEMBRE	$ 101.850,40	0,32%	$ 325,92	$ 101.850,40	0,03%	$ 30,56
OCTUBRE	$ 77.989,10	0,32%	$ 249,57	$ 77.989,10	0,03%	$ 23,40
NOVIEMBRE	$ 75.619,48	0,32%	$ 241,98	$ 75.619,48	0,03%	$ 22,69
DICIEMBRE	$ 79.374,49	0,32%	$ 254,00	$ 79.374,49	0,03%	$ 23,81
			$ 2.923,99			**$ 274,12**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PRONOSTICADAS
AÑO 2020

MESES	SERVICIOS BANCARIOS			SERVICIOS DE SEGUROS			SERVICIO DE CORREO		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 69.192,25	0,06%	$ 41,52	$ 69.192,25	0,30%	$ 207,58	$ 69.192,25	0,02%	$ 13,84
FEBRERO	$ 66.144,29	0,06%	$ 39,69	$ 66.144,29	0,30%	$ 198,43	$ 66.144,29	0,02%	$ 13,23
MARZO	$ 71.450,78	0,06%	$ 42,87	$ 71.450,78	0,30%	$ 214,35	$ 71.450,78	0,02%	$ 14,29
ABRIL	$ 84.809,08	0,06%	$ 50,89	$ 84.809,08	0,30%	$ 254,43	$ 84.809,08	0,02%	$ 16,96
MAYO	$ 86.487,43	0,06%	$ 51,89	$ 86.487,43	0,30%	$ 259,46	$ 86.487,43	0,02%	$ 17,30
JUNIO	$ 54.989,46	0,06%	$ 32,99	$ 54.989,46	0,30%	$ 164,97	$ 54.989,46	0,02%	$ 11,00
JULIO	$ 86.479,62	0,06%	$ 51,89	$ 86.479,62	0,30%	$ 259,44	$ 86.479,62	0,02%	$ 17,30
AGOSTO	$ 102.087,76	0,06%	$ 61,25	$ 102.087,76	0,30%	$ 306,26	$ 102.087,76	0,02%	$ 20,42
SEPTIEMBRE	$ 109.367,69	0,06%	$ 65,62	$ 109.367,69	0,30%	$ 328,10	$ 109.367,69	0,02%	$ 21,87
OCTUBRE	$ 83.745,25	0,06%	$ 50,25	$ 83.745,25	0,30%	$ 251,24	$ 83.745,25	0,02%	$ 16,75
NOVIEMBRE	$ 81.200,74	0,06%	$ 48,72	$ 81.200,74	0,30%	$ 243,60	$ 81.200,74	0,02%	$ 16,24
DICIEMBRE	$ 85.232,90	0,06%	$ 51,14	$ 85.232,90	0,30%	$ 255,70	$ 85.232,90	0,02%	$ 17,05
			$ 588,71			**$ 2.943,56**			**$ 196,24**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE DE SALIDAS EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
AÑO 2020

MESES	SERVICIO DE PUBLICIDAD			SERVICIO DE TV-CABLE			MANT. Y REPAR. DE EQUIP.OFIC.		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 69.192,25	0,01%	$ 6,92	$ 69.192,25	0,03%	$ 20,76	$ 69.192,25	0,05%	$ 34,60
FEBRERO	$ 66.144,29	0,01%	$ 6,61	$ 66.144,29	0,03%	$ 19,84	$ 66.144,29	0,05%	$ 33,07
MARZO	$ 71.450,78	0,01%	$ 7,15	$ 71.450,78	0,03%	$ 21,44	$ 71.450,78	0,05%	$ 35,73
ABRIL	$ 84.809,08	0,01%	$ 8,48	$ 84.809,08	0,03%	$ 25,44	$ 84.809,08	0,05%	$ 42,40
MAYO	$ 86.487,43	0,01%	$ 8,65	$ 86.487,43	0,03%	$ 25,95	$ 86.487,43	0,05%	$ 43,24
JUNIO	$ 54.989,46	0,01%	$ 5,50	$ 54.989,46	0,03%	$ 16,50	$ 54.989,46	0,05%	$ 27,49
JULIO	$ 86.479,62	0,01%	$ 8,65	$ 86.479,62	0,03%	$ 25,94	$ 86.479,62	0,05%	$ 43,24
AGOSTO	$ 102.087,76	0,01%	$ 10,21	$ 102.087,76	0,03%	$ 30,63	$ 102.087,76	0,05%	$ 51,04
SEPTIEMBRE	$ 109.367,69	0,01%	$ 10,94	$ 109.367,69	0,03%	$ 32,81	$ 109.367,69	0,05%	$ 54,68
OCTUBRE	$ 83.745,25	0,01%	$ 8,37	$ 83.745,25	0,03%	$ 25,12	$ 83.745,25	0,05%	$ 41,87
NOVIEMBRE	$ 81.200,74	0,01%	$ 8,12	$ 81.200,74	0,03%	$ 24,36	$ 81.200,74	0,05%	$ 40,60
DICIEMBRE	$ 85.232,90	0,01%	$ 8,52	$ 85.232,90	0,03%	$ 25,57	$ 85.232,90	0,05%	$ 42,62
TOTAL			**$ 98,12**			**$ 294,36**			**$ 490,59**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PRONOSTICADAS
AÑO 2020

MESES	MANT. Y REPAR. EQUIP.COMPUT.			ÚTILES DE OFICINA			COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 69.192,25	0,02%	$ 13,84	$ 69.192,25	0,27%	$ 186,82	$ 69.192,25	0,15%	$ 103,79
FEBRERO	$ 66.144,29	0,02%	$ 13,23	$ 66.144,29	0,27%	$ 178,59	$ 66.144,29	0,15%	$ 99,22
MARZO	$ 71.450,78	0,02%	$ 14,29	$ 71.450,78	0,27%	$ 192,92	$ 71.450,78	0,15%	$ 107,18
ABRIL	$ 84.809,08	0,02%	$ 16,96	$ 84.809,08	0,27%	$ 228,98	$ 84.809,08	0,15%	$ 127,21
MAYO	$ 86.487,43	0,02%	$ 17,30	$ 86.487,43	0,27%	$ 233,52	$ 86.487,43	0,15%	$ 129,73
JUNIO	$ 54.989,46	0,02%	$ 11,00	$ 54.989,46	0,27%	$ 148,47	$ 54.989,46	0,15%	$ 82,48
JULIO	$ 86.479,62	0,02%	$ 17,30	$ 86.479,62	0,27%	$ 233,49	$ 86.479,62	0,15%	$ 129,72
AGOSTO	$ 102.087,76	0,02%	$ 20,42	$ 102.087,76	0,27%	$ 275,64	$ 102.087,76	0,15%	$ 153,13
SEPTIEMBRE	$ 109.367,69	0,02%	$ 21,87	$ 109.367,69	0,27%	$ 295,29	$ 109.367,69	0,15%	$ 164,05
OCTUBRE	$ 83.745,25	0,02%	$ 16,75	$ 83.745,25	0,27%	$ 226,11	$ 83.745,25	0,15%	$ 125,62
NOVIEMBRE	$ 81.200,74	0,02%	$ 16,24	$ 81.200,74	0,27%	$ 219,24	$ 81.200,74	0,15%	$ 121,80
DICIEMBRE	$ 85.232,90	0,02%	$ 17,05	$ 85.232,90	0,27%	$ 230,13	$ 85.232,90	0,15%	$ 127,85
TOTAL			**$ 196,24**			**$ 2.649,21**			**$ 1.471,78**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PRONOSTICADAS
AÑO 2020

MESES	TELECOMUNICACIÓN E INTERNET			SERVICIO SOCIAL			IMPUESTOS MUNICIPALES		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 69.192,25	0,15%	$ 103,79	$ 69.192,25	0,43%	$ 297,53	$ 69.192,25	1,12%	$ 774,95
FEBRERO	$ 66.144,29	0,15%	$ 99,22	$ 66.144,29	0,43%	$ 284,42	$ 66.144,29	1,12%	$ 740,82
MARZO	$ 71.450,78	0,15%	$ 107,18	$ 71.450,78	0,43%	$ 307,24	$ 71.450,78	1,12%	$ 800,25
ABRIL	$ 84.809,08	0,15%	$ 127,21	$ 84.809,08	0,43%	$ 364,68	$ 84.809,08	1,12%	$ 949,86
MAYO	$ 86.487,43	0,15%	$ 129,73	$ 86.487,43	0,43%	$ 371,90	$ 86.487,43	1,12%	$ 968,66
JUNIO	$ 54.989,46	0,15%	$ 82,48	$ 54.989,46	0,43%	$ 236,45	$ 54.989,46	1,12%	$ 615,88
JULIO	$ 86.479,62	0,15%	$ 129,72	$ 86.479,62	0,43%	$ 371,86	$ 86.479,62	1,12%	$ 968,57
AGOSTO	$ 102.087,76	0,15%	$ 153,13	$ 102.087,76	0,43%	$ 438,98	$ 102.087,76	1,12%	$ 1.143,38
SEPTIEMBRE	$ 109.367,69	0,15%	$ 164,05	$ 109.367,69	0,43%	$ 470,28	$ 109.367,69	1,12%	$ 1.224,92
OCTUBRE	$ 83.745,25	0,15%	$ 125,62	$ 83.745,25	0,43%	$ 360,10	$ 83.745,25	1,12%	$ 937,95
NOVIEMBRE	$ 81.200,74	0,15%	$ 121,80	$ 81.200,74	0,43%	$ 349,16	$ 81.200,74	1,12%	$ 909,45
DICIEMBRE	$ 85.232,90	0,15%	$ 127,85	$ 85.232,90	0,43%	$ 366,50	$ 85.232,90	1,12%	$ 954,61
			$ 1.471,78			**$ 4.219,11**			**$ 10.989,30**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PRONOSTICADAS
AÑO 2020

MESES	HONORARIOS POR SERV. PROFES.			APORT. ORG. DE INTEGRACIÓN			ENERGÍA ELÉCTRICA		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 69.192,25	1,15%	$ 795,71	$ 69.192,25	0,39%	$ 269,85	$ 69.192,25	0,14%	$ 96,87
FEBRERO	$ 66.144,29	1,15%	$ 760,66	$ 66.144,29	0,39%	$ 257,96	$ 66.144,29	0,14%	$ 92,60
MARZO	$ 71.450,78	1,15%	$ 821,68	$ 71.450,78	0,39%	$ 278,66	$ 71.450,78	0,14%	$ 100,03
ABRIL	$ 84.809,08	1,15%	$ 975,30	$ 84.809,08	0,39%	$ 330,76	$ 84.809,08	0,14%	$ 118,73
MAYO	$ 86.487,43	1,15%	$ 994,61	$ 86.487,43	0,39%	$ 337,30	$ 86.487,43	0,14%	$ 121,08
JUNIO	$ 54.989,46	1,15%	$ 632,38	$ 54.989,46	0,39%	$ 214,46	$ 54.989,46	0,14%	$ 76,99
JULIO	$ 86.479,62	1,15%	$ 994,52	$ 86.479,62	0,39%	$ 337,27	$ 86.479,62	0,14%	$ 121,07
AGOSTO	$ 102.087,76	1,15%	$ 1.174,01	$ 102.087,76	0,39%	$ 398,14	$ 102.087,76	0,14%	$ 142,92
SEPTIEMBRE	$ 109.367,69	1,15%	$ 1.257,73	$ 109.367,69	0,39%	$ 426,53	$ 109.367,69	0,14%	$ 153,11
OCTUBRE	$ 83.745,25	1,15%	$ 963,07	$ 83.745,25	0,39%	$ 326,61	$ 83.745,25	0,14%	$ 117,24
NOVIEMBRE	$ 81.200,74	1,15%	$ 933,81	$ 81.200,74	0,39%	$ 316,68	$ 81.200,74	0,14%	$ 113,68
DICIEMBRE	$ 85.232,90	1,15%	$ 980,18	$ 85.232,90	0,39%	$ 332,41	$ 85.232,90	0,14%	$ 119,33
			$ 11.283,65			**$ 3.826,63**			**$ 1.373,66**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PORCENTAJE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PRONOSTICADAS
AÑO 2020

MESES	SERVICIO TELEFÓNICO			AGUA POTABLE		
	VENTAS	%	GTOS PRONOST.	VENTAS	%	GTOS PRONOST.
ENERO	$ 69.192,25	0,32%	$ 221,42	$ 69.192,25	0,03%	$ 20,76
FEBRERO	$ 66.144,29	0,32%	$ 211,66	$ 66.144,29	0,03%	$ 19,84
MARZO	$ 71.450,78	0,32%	$ 228,64	$ 71.450,78	0,03%	$ 21,44
ABRIL	$ 84.809,08	0,32%	$ 271,39	$ 84.809,08	0,03%	$ 25,44
MAYO	$ 86.487,43	0,32%	$ 276,76	$ 86.487,43	0,03%	$ 25,95
JUNIO	$ 54.989,46	0,32%	$ 175,97	$ 54.989,46	0,03%	$ 16,50
JULIO	$ 86.479,62	0,32%	$ 276,73	$ 86.479,62	0,03%	$ 25,94
AGOSTO	$ 102.087,76	0,32%	$ 326,68	$ 102.087,76	0,03%	$ 30,63
SEPTIEMBRE	$ 109.367,69	0,32%	$ 349,98	$ 109.367,69	0,03%	$ 32,81
OCTUBRE	$ 83.745,25	0,32%	$ 267,98	$ 83.745,25	0,03%	$ 25,12
NOVIEMBRE	$ 81.200,74	0,32%	$ 259,84	$ 81.200,74	0,03%	$ 24,36
DICIEMBRE	$ 85.232,90	0,32%	$ 272,75	$ 85.232,90	0,03%	$ 25,57
			$ 3.139,80			**$ 294,36**

Fuente: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
Elaborado Por: La Autora

Para el cálculo mensual y anual de Aporte Patronal al IESS, Fondos de Reserva, Sueldos y Salario y Horas Extras se lo realiza en base a lo siguiente:

DETERMINACIÓN DEL INCREMENTO DE LOS GASTOS DEL PERSONAL

DEL AÑO	AL AÑO	AÑO ANTERIOR	AÑO POSTERIOR	AUMENTO	PORCENTAJE %
2012	2013	$ 292,00	$ 318,00	$ 26,00	8,90%
2013	2014	$ 318,00	$ 340,00	$ 22,00	6,92%
2014	2015	$ 340,00	$ 354,00	$ 14,00	4,12%
TOTAL					**19,94%**
PROMEDIO					6,65%

FUENTE: http://www.ecuadorlegalonline.com/laboral/tablas-sectoriales-2016/
ELABORADO POR: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO
AÑO 2016

DESCRIPCIÓN	VALOR $ AÑO BASE	INCREMENTO SALARIAL	CÁLCULO	VALOR ANUAL	VALOR MENSUAL
Sueldos y Salarios	$ 63.141,08	6,65%	AÑO BASE + INCREM. SAL. / 12 meses	$ 67.339,96	$ 5.611,66
Horas Extras	$ 4.962,61	6,65%	AÑO BASE + INCREM. SAL. / 12 meses	$ 5.292,62	$ 441,05
Fondos de Reserva	$ 2.720,28	6,65%	AÑO BASE + INCREM. SAL. / 12 meses	$ 2.901,18	$ 241,76
Aporte Patronal IESS	$ 8.274,60	6,65%	AÑO BASE + INCREM. SAL. / 12 meses	$ 8.824,86	$ 735,41

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO
AÑO 2017

DESCRIPCIÓN	AÑO ANTERIOR	INCREMENTO SALARIAL	CÁLCULO	VALOR ANUAL	VALOR MENSUAL
Sueldos y Salarios	$ 67.339,96	6,65%	AÑO BASE + INCREM. SAL. / 12 meses	$ 71.818,07	$ 5.984,84
Horas Extras	$ 5.292,62	6,65%	AÑO BASE + INCREM. SAL. / 12 meses	$ 5.644,58	$ 470,38
Fondos de Reserva	$ 2.901,18	6,65%	AÑO BASE + INCREM. SAL. / 12 meses	$ 3.094,11	$ 257,84
Aporte Patronal IESS	$ 8.824,86	6,65%	AÑO BASE + INCREM. SAL. / 12 meses	$ 9.411,71	$ 784,31

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO
AÑO 2018

DESCRIPCIÓN	AÑO ANTERIOR	INCREMENTO SALARIAL	FÓRMULA	VALOR ANUAL	VALOR MENSUAL
Sueldos y Salarios	$ 71.818,07	6,65%	AÑO BASE + INCREM. SAL. / 12 meses	$ 76.593,97	$ 6.382,83
Horas Extras	$ 5.644,58	6,65%	AÑO BASE + INCREM. SAL. / 12 meses	$ 6.019,95	$ 501,66
Fondos de Reserva	$ 3.094,11	6,65%	AÑO BASE + INCREM. SAL. / 12 meses	$ 3.299,87	$ 274,99
Aporte Patronal IESS	$ 9.411,71	6,65%	AÑO BASE + INCREM. SAL. / 12 meses	$ 10.037,59	$ 836,47

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO
AÑO 2019

DESCRIPCIÓN	AÑO ANTERIOR	INCREMENTO SALARIAL	CÁLCULO	VALOR ANUAL	VALOR MENSUAL
Sueldos y Salarios	$ 76.593,97	6,65%	AÑO BASE + INCREM. SAL. / 12 meses	$ 81.687,47	$ 6.807,29
Horas Extras	$ 6.019,95	6,65%	AÑO BASE + INCREM. SAL. / 12 meses	$ 6.420,27	$ 535,02
Fondos de Reserva	$ 3.299,87	6,65%	AÑO BASE + INCREM. SAL. / 12 meses	$ 3.519,31	$ 293,28
Aporte Patronal IESS	$ 10.037,59	6,65%	AÑO BASE + INCREM. SAL. / 12 meses	$ 10.705,09	$ 892,09

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO
AÑO 2020

DESCRIPCIÓN	AÑO ANTERIOR	INCREMENTO SALARIAL	CÁLCULO	VALOR ANUAL	VALOR MENSUAL
Sueldos y Salarios	$ 81.687,47	6,65%	AÑO BASE + INCREM. SAL. / 12 meses	$ 87.119,69	$ 7.259,97
Horas Extras	$ 6.420,27	6,65%	AÑO BASE + INCREM. SAL. / 12 meses	$ 6.847,22	$ 570,60
Fondos de Reserva	$ 3.519,31	6,65%	AÑO BASE + INCREM. SAL. / 12 meses	$ 3.753,34	$ 312,78
Aporte Patronal IESS	$ 10.705,09	6,65%	AÑO BASE + INCREM. SAL. / 12 meses	$ 11.416,98	$ 951,42

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
CÁLCULO EN BASE AL INCREMENTO SALARIAL
AÑO 2016 - 2020

CUENTAS	AÑO BASE 2015	INCREM. SALARIAL	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020
DÉCIMO TERCERO	$ 5.618,55	4,12%	$ 5.850,03	$ 6.091,06	$ 6.342,01	$ 6.603,30	$ 6.875,35
DÉCIMO CUARTO	$ 6.530,82	4,12%	$ 6.799,89	$ 7.080,05	$ 7.371,74	$ 7.675,46	$ 7.991,69
VACACIONES	$ 3.917,03	4,12%	$ 4.078,41	$ 4.246,44	$ 4.421,40	$ 4.603,56	$ 4.793,22
BONIFICACIÓN	$ 379,61	4,12%	$ 395,25	$ 411,53	$ 428,49	$ 446,14	$ 464,52
BONO ÑAVIDEÑO	$ 1.272,96	4,12%	$ 1.325,41	$ 1.380,01	$ 1.436,87	$ 1.496,07	$ 1.557,71

Interpretación.- para obtener el valor anual de sueldos y salarios, horas extras, fondo de reserva y aporte patronal IESS; se tomo la cantidad de cada uno de estos rubros del año 2015 y se lo mutiplicó por el incremento salarial promedio que se lo calculó a partir del año 2013, obteniendo un resultado de 6,65%; por ejemplo:

Horas extras= $4.962,61 x **6,65%=** 330,0136 + $4.962,61= $5.292,62 valor anual; $5.292,62 / 12= $ 441,05 valor mensual.

Cabe recalcar que la proyección de los beneficios sociales del Décimo Tercer Sueldo no se lo puede proyectar mensualmente porque el Código de Trabajo estable que solo se lo cancela en el mes de diciembre, así mismo el Décimo Cuarto sueldo se lo cancela en el mes de agosto en la sierra y el mes de marzo en la costa, vacaciones, bonificaciones y bono navideño también se los cancela de forma anual.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2016

CÓDIGO	CUENTAS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL
5.	**COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS**	**$ 51.945,14**	**$ 49.656,93**	**$ 53.640,71**	**$ 63.669,26**
5. 1.1	Compras netas				
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 51.945,14	$ 49.656,93	$ 53.640,71	$ 63.669,26
6.	**GASTOS**	**$ 11.383,10**	**$ 11.276,73**	**$ 11.461,92**	**$ 11.928,12**
6.1	**GTOS DE ADMINISTRAC.Y VTAS**	**$ 11.335,27**	**$ 11.228,90**	**$ 11.414,09**	**$ 11.880,29**
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 7.151,17**	**$ 7.151,17**	**$ 7.151,17**	**$ 7.151,17**
6.1.1.1	**Remuneraciones**	**$ 6.052,72**	**$ 6.052,72**	**$ 6.052,72**	**$ 6.052,72**
6.1.1.1.01	Sueldos y Salarios	$ 5.611,66	$ 5.611,66	$ 5.611,66	$ 5.611,66
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 441,05	$ 441,05	$ 441,05	$ 441,05
6.1.1.3	**GTOS DE ALIMENTA., Y UNIFORME**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54
6.1.1.3.03	Movilización	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 977,17**	**$ 977,17**	**$ 977,17**	**$ 977,17**
6.1.1.4.01	Fondo de reserva	$ 241,76	$ 241,76	$ 241,76	$ 241,76
6.1.1.4.02	Aportes Patronal IESS	$ 735,41	$ 735,41	$ 735,41	$ 735,41
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$ 4.184,11**	**$ 4.077,74**	**$ 4.262,93**	**$ 4.729,12**
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 1.555,94**	**$ 1.546,31**	**$ 1.563,07**	**$ 1.605,27**
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 31,23	$ 29,85	$ 32,24	$ 38,27
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 156,13	$ 149,25	$ 161,22	$ 191,36
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$ 10,41	$ 9,95	$ 10,75	$ 12,76
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 5,20	$ 4,97	$ 5,37	$ 6,38
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 15,61	$ 14,92	$ 16,12	$ 19,14

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2016

CÓDIGO	CUENTAS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 86,31**	**$ 84,70**	**$ 87,50**	**$ 94,53**
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 26,02	$ 24,87	$ 26,87	$ 31,89
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$ 10,41	$ 9,95	$ 10,75	$ 12,76
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 475,40**	**$ 465,77**	**$ 482,53**	**$ 524,73**
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 140,51	$ 134,32	$ 145,10	$ 172,23
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 78,06	$ 74,62	$ 80,61	$ 95,68
6.1.2.3.06	Otros suministros	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 78,06**	**$ 74,62**	**$ 80,61**	**$ 95,68**
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$ 78,06	$ 74,62	$ 80,61	$ 95,68
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$ 243,00**	**$ 233,14**	**$ 250,30**	**$ 293,51**
6.1.2.5.01	Reuniones informaticas	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22
6.1.2.5.02	Servicio social	$ 223,78	$ 213,92	$ 231,08	$ 274,29
6.1.2.6	**IMP. CONTRIBUCIONES Y MULTAS**	**$ 658,73**	**$ 633,05**	**$ 677,75**	**$ 790,28**
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 582,87	$ 557,19	$ 601,89	$ 714,42
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 831,67**	**$ 796,37**	**$ 857,83**	**$ 1.012,56**
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00
6.1.2.7.02	Sesiones de concejos	$ 10,23	$ 10,23	$ 10,23	$ 10,23
6.1.2.7.04	Honorarios por servicios profesionales	$ 598,48	$ 572,12	$ 618,02	$ 733,56
6.1.2.7.07	Aportes organismos de integración	$ 202,96	$ 194,02	$ 209,59	$ 248,77
6.1.2.10	**Servicios básicos**	**$ 255,00**	**$ 243,77**	**$ 263,33**	**$ 312,56**
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 72,86	$ 69,65	$ 75,24	$ 89,30
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 166,53	$ 159,20	$ 171,97	$ 204,12
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 15,61	$ 14,92	$ 16,12	$ 19,14
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83
	TOTAL SALIDAS DEL EFECTIVO	**$ 63.328,24**	**$ 60.933,66**	**$ 65.102,63**	**$ 75.597,38**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL
AÑO 2016

CÓDIGO	CUENTAS	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO
5.	**COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS**	**$ 64.929,27**	**$ 41.282,59**	**$ 64.923,40**	**$ 76.641,00**
5. 1.1	Compras netas				
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 64.929,27	$ 41.282,59	$ 64.923,40	$ 76.641,00
6.	**GASTOS**	**$ 11.986,69**	**$ 10.904,03**	**$ 11.736,40**	**$ 12.522,91**
6.1	**GTOS DE ADMINIST. Y VENTAS**	**$ 11.938,86**	**$ 10.856,20**	**$ 11.688,57**	**$ 12.475,08**
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 7.151,17**	**$ 7.151,17**	**$ 7.151,17**	**$ 7.151,17**
6.1.1.1	**Remuneraciones**	**$ 6.052,72**	**$ 6.052,72**	**$ 6.052,72**	**$ 6.052,72**
6.1.1.1.01	Sueldos y Salarios	$ 5.611,66	$ 5.611,66	$ 5.611,66	$ 5.611,66
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 441,05	$ 441,05	$ 441,05	$ 441,05
6.1.1.3	**GTOS DE ALIMENT. Y UNIFORME**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54
6.1.1.3.03	Movilización	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 977,17**	**$ 977,17**	**$ 977,17**	**$ 977,17**
6.1.1.4.01	Fondo de reserva	$ 241,76	$ 241,76	$ 241,76	$ 241,76
6.1.1.4.02	Aporte Patronal IESS	$ 735,41	$ 735,41	$ 735,41	$ 735,41
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$ 4.787,69**	**$ 3.705,03**	**$ 4.537,40**	**$ 5.323,92**
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 1.610,57**	**$ 1.511,07**	**$ 1.610,55**	**$ 1.659,85**
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 39,03	$ 24,82	$ 39,03	$ 46,07
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 195,15	$ 124,08	$ 195,13	$ 230,35
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$ 13,01	$ 8,27	$ 13,01	$ 15,36
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 6,51	$ 4,14	$ 6,50	$ 7,68
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 19,52	$ 12,41	$ 19,51	$ 23,04
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 95,42**	**$ 95,42**	**$ 95,42**	**$ 95,42**
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 32,53	$ 20,68	$ 32,52	$ 38,39
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$ 13,01	$ 8,27	$ 13,01	$ 15,36
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 530,03**	**$ 430,53**	**$ 279,99**	**$ 579,31**
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 175,64	$ 111,67	$ 175,62	$ 207,32
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 97,58	$ 62,04	$ 97,57	$ 115,18
6.1.2.3.06	Otros suministros	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 97,58**	**$ 62,04**	**$ 97,57**	**$ 115,18**
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$ 97,58	$ 62,04	$ 97,57	$ 115,18
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$ 298,94**	**$ 197,07**	**$ 298,91**	**$ 349,39**
6.1.2.5.01	Reuniones informaticas	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22
6.1.2.5.02	Servicio social	$ 279,72	$ 177,85	$ 279,69	$ 330,17

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2016

CÓDIGO	CUENTAS	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO
6.1.2.6	**IMPS. CONTRIBUCIONES Y MULTAS**	**$ 804,42**	**$ 539,09**	**$ 804,35**	**$ 935,84**
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 728,56	$ 463,23	$ 728,49	$ 859,98
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 1.032,00**	**$ 667,16**	**$ 1.031,91**	**$ 1.212,70**
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00
6.1.2.7.02	Sesiones de concejos	$ 10,23	$ 10,23	$ 10,23	$ 10,23
6.1.2.7.04	Honorarios por servicios profesionales	$ 748,08	$ 475,63	$ 748,01	$ 883,01
6.1.2.7.07	Aportes organismos de integración	$ 253,70	$ 161,30	$ 253,67	$ 299,46
6.1.2.10	**Servicios básicos**	**$ 318,75**	**$ 202,66**	**$ 318,72**	**$ 376,24**
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 91,07	$ 57,90	$ 91,06	$ 107,50
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 208,16	$ 132,35	$ 208,14	$ 245,71
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 19,52	$ 12,41	$ 19,51	$ 23,04
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83
	TOTAL SALIDAS DEL EFECTIVO	**$ 76.915,95**	**$ 52.186,62**	**$ 76.659,80**	**$ 89.163,91**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL
AÑO 2016

CÓDIGO	CUENTAS	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
5.	**COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS**	**$ 82.106,31**	**$ 62.870,61**	**$ 60.960,35**	**$ 63.987,44**
5. 1.1	Compras netas				
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 82.106,31	$ 62.870,61	$ 60.960,35	$ 63.987,44
6.	**GASTOS**	**$ 12.785,19**	**$ 11.890,99**	**$ 11.802,19**	**$ 11.942,91**
6.1	**GTOS DE ADMINIST. Y VENTAS**	**$ 12.737,36**	**$ 11.843,16**	**$ 11.754,36**	**$ 11.895,08**
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 7.151,17**	**$ 7.151,17**	**$ 7.151,17**	**$ 7.151,17**
6.1.1.1	**Remuneraciones**	**$ 6.052,72**	**$ 6.052,72**	**$ 6.052,72**	**$ 6.052,72**
6.1.1.1.01	Sueldos y Salarios	$ 5.611,66	$ 5.611,66	$ 5.611,66	$ 5.611,66
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 441,05	$ 441,05	$ 441,05	$ 441,05
6.1.1.3	**GTOS DE ALIMENT. Y UNIFORME**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54
6.1.1.3.03	Movilización	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 977,17**	**$ 977,17**	**$ 977,17**	**$ 977,17**
6.1.1.4.01	Fondo de Reserva	$ 241,76	$ 241,76	$ 241,76	$ 241,76
6.1.1.4.02	Aporte Patronal IIES	$ 735,41	$ 735,41	$ 735,41	$ 735,41
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$ 5.586,19**	**$ 4.691,99**	**$ 4.603,19**	**$ 4.743,91**
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 1.682,85**	**$ 1.601,91**	**$ 1.593,87**	**$ 1.606,61**
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 49,36	$ 37,79	$ 36,64	$ 38,46
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 246,78	$ 188,96	$ 183,22	$ 192,32
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$ 16,45	$ 12,60	$ 12,21	$ 12,82
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 8,23	$ 6,30	$ 6,11	$ 6,41
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 24,68	$ 18,90	$ 18,32	$ 19,23
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 107,46**	**$ 93,97**	**$ 92,63**	**$ 94,75**
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 41,13	$ 31,49	$ 30,54	$ 32,05
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$ 16,45	$ 12,60	$ 12,21	$ 12,82
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 602,31**	**$ 521,37**	**$ 513,33**	**$ 526,07**
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 222,10	$ 170,07	$ 164,90	$ 173,09
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 123,39	$ 94,48	$ 91,61	$ 96,16
6.1.2.3.06	Otros suministros	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 123,39**	**$ 94,48**	**$ 91,61**	**$ 96,16**
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$ 123,39	$ 94,48	$ 91,61	$ 96,16
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$ 372,93**	**$ 290,07**	**$ 281,84**	**$ 294,88**
6.1.2.5.01	Reuniones informaticas	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22
6.1.2.5.02	Servicio social	$ 353,71	$ 270,85	$ 262,62	$ 275,66

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2016

CÓDIGO	CUENTAS	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
6.1.2.6	**IMPS CONTRIBUCIONES Y MULTAS**	**$ 997,16**	**$ 781,32**	**$ 759,89**	**$ 793,85**
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 921,30	$ 705,46	$ 684,03	$ 717,99
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 1.297,02**	**$ 1.000,24**	**$ 970,77**	**$ 1.017,47**
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00
6.1.2.7.02	Sesiones de concejos	$ 10,23	$ 10,23	$ 10,23	$ 10,23
6.1.2.7.03	Honorarios por servicios profesionales	$ 945,98	$ 724,36	$ 702,35	$ 737,22
6.1.2.7.04	Aportes organismos de integración	$ 320,81	$ 245,65	$ 238,19	$ 250,02
6.1.2.10	**Servicios básicos**	**$ 403,07**	**$ 308,64**	**$ 299,26**	**$ 314,12**
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 115,16	$ 88,18	$ 85,50	$ 89,75
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 263,23	$ 201,56	$ 195,44	$ 205,14
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 24,68	$ 18,90	$ 18,32	$ 19,23
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83
	TOTAL SALIDA DE EFECTIVO	**$ 94.891,50**	**$ 74.761,60**	**$ 72.762,54**	**$ 75.930,35**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL
AÑO 2017

CÓDIGO	CUENTAS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL
5.	**COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS**	**$ 55.675,48**	**$ 53.222,94**	**$ 57.492,81**	**$ 68.241,55**
5. 1.1	Compras netas				
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 55.675,48	$ 53.222,94	$ 57.492,81	$ 68.241,55
6.	**GASTOS**	**$ 12.028,82**	**$ 11.914,60**	**$ 12.113,45**	**$ 12.614,05**
6.1	**GTOS DE ADMINISTRAC.Y VTAS**	**$ 11.980,99**	**$ 11.866,77**	**$ 12.065,62**	**$ 12.566,22**
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 7.618,65**	**$ 7.618,65**	**$ 7.618,65**	**$ 7.618,65**
6.1.1.1	**Remuneraciones**	**$ 6.455,22**	**$ 6.455,22**	**$ 6.455,22**	**$ 6.455,22**
6.1.1.1.01	Sueldos y Salarios	$ 5.984,84	$ 5.984,84	$ 5.984,84	$ 5.984,84
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 470,38	$ 470,38	$ 470,38	$ 470,38
6.1.1.3	**GTOS DE ALIMENT. Y UNIFORME**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54
6.1.1.3.03	Movilización	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 1.042,15**	**$ 1.042,15**	**$ 1.042,15**	**$ 1.042,15**
6.1.1.4.01	Fondo de reserva	$ 257,84	$ 257,84	$ 257,84	$ 257,84
6.1.1.4.02	Aportes Patronal IESS	$ 784,31	$ 784,31	$ 784,31	$ 784,31
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$ 4.362,33**	**$ 4.248,11**	**$ 4.446,97**	**$ 4.947,57**
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 1.572,07**	**$ 1.561,73**	**$ 1.579,73**	**$ 1.625,04**
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 33,53	$ 32,05	$ 34,62	$ 41,10
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 167,65	$ 160,26	$ 173,12	$ 205,49
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$ 11,18	$ 10,68	$ 11,54	$ 13,70
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 5,59	$ 5,34	$ 5,77	$ 6,85
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 16,76	$ 16,03	$ 17,31	$ 20,55
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 89,00**	**$ 87,27**	**$ 90,27**	**$ 97,83**
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 27,94	$ 26,71	$ 28,85	$ 34,25
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$ 11,18	$ 10,68	$ 11,54	$ 13,70
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 491,53**	**$ 481,19**	**$ 499,19**	**$ 544,50**
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 150,88	$ 144,24	$ 155,81	$ 184,94
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 83,82	$ 80,13	$ 86,56	$ 102,74
6.1.2.3.06	Otros suministros	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 83,82**	**$ 80,13**	**$ 86,56**	**$ 102,74**
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$ 83,82	$ 80,13	$ 86,56	$ 102,74
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$ 259,52**	**$ 248,93**	**$ 267,36**	**$ 313,75**
6.1.2.5.01	Reuniones informaticas	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22
6.1.2.5.02	Servicio social	$ 240,30	$ 229,71	$ 248,14	$ 294,53

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2017

CÓDIGO	CUENTAS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL
6.1.2.6	**IMP. CONTRIBUCIONES Y MULTAS**	**$ 701,75**	**$ 674,18**	**$ 722,18**	**$ 843,01**
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 625,89	$ 598,32	$ 646,32	$ 767,15
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 890,83**	**$ 852,92**	**$ 918,92**	**$ 1.085,06**
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00
6.1.2.7.02	Sesiones de concejos	$ 10,23	$ 10,23	$ 10,23	$ 10,23
6.1.2.7.04	Honorarios por servicios profesionales	$ 642,65	$ 614,34	$ 663,63	$ 787,70
6.1.2.7.07	Aportes organismos de integración	$ 217,94	$ 208,34	$ 225,06	$ 267,13
6.1.2.10	**Servicios básicos**	**$ 273,83**	**$ 261,76**	**$ 282,76**	**$ 335,63**
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 78,24	$ 74,79	$ 80,79	$ 95,89
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 178,83	$ 170,95	$ 184,66	$ 219,19
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 16,76	$ 16,03	$ 17,31	$ 20,55
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83
	TOTAL SALIDAS DEL EFECTIVO	**$ 67.704,30**	**$ 65.137,54**	**$ 69.606,26**	**$ 80.855,60**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL
AÑO 2017

CÓDIGO	CUENTAS	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO
5.	**COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS**	**$ 69.592,03**	**$ 44.247,22**	**$ 69.585,75**	**$ 82.144,82**
5. 1.1	Compras netas				
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 69.592,03	$ 44.247,22	$ 69.585,75	$ 82.144,82
6.	**GASTOS**	**$ 12.676,95**	**$ 11.514,38**	**$ 12.426,64**	**$ 13.252,75**
6.1	**GTOS DE ADMINIST. Y VENTAS**	**$ 12.629,12**	**$ 11.466,55**	**$ 12.378,81**	**$ 13.204,92**
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 7.618,65**	**$ 7.618,65**	**$ 7.618,65**	**$ 7.618,65**
6.1.1.1	**Remuneraciones**	**$ 6.455,22**	**$ 6.455,22**	**$ 6.455,22**	**$ 6.455,22**
6.1.1.1.01	Sueldos y salarios	$ 5.984,84	$ 5.984,84	$ 5.984,84	$ 5.984,84
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 470,38	$ 470,38	$ 470,38	$ 470,38
6.1.1.3	**GTOS DE ALIMENT. Y UNIFORMES**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54
6.1.1.3.03	Movilización	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 1.042,15**	**$ 1.042,15**	**$ 1.042,15**	**$ 1.042,15**
6.1.1.4.01	Fondo de reserva	$ 257,84	$ 257,84	$ 257,84	$ 257,84
6.1.1.4.02	Aporte Patronal IESS	$ 784,31	$ 784,31	$ 784,31	$ 784,31
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$ 5.010,47**	**$ 3.847,90**	**$ 4.760,16**	**$ 5.586,27**
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 1.630,74**	**$ 1.523,89**	**$ 1.630,71**	**$ 1.683,65**
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 41,91	$ 26,65	$ 41,91	$ 49,47
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 209,55	$ 133,24	$ 209,53	$ 247,35
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$ 13,97	$ 8,88	$ 13,97	$ 16,49
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 6,99	$ 4,44	$ 6,98	$ 8,25
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 20,96	$ 13,32	$ 20,95	$ 24,74
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 98,78**	**$ 98,78**	**$ 98,78**	**$ 98,78**
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 34,93	$ 22,21	$ 34,92	$ 41,23
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$ 13,97	$ 8,88	$ 13,97	$ 16,49
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 550,20**	**$ 443,35**	**$ 300,15**	**$ 603,11**
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 188,60	$ 119,91	$ 188,58	$ 222,62
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 104,78	$ 66,62	$ 104,77	$ 123,68
6.1.2.3.06	Otros suministros	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 104,78**	**$ 66,62**	**$ 104,77**	**$ 123,68**
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$ 104,78	$ 66,62	$ 104,77	$ 123,68
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$ 319,58**	**$ 210,19**	**$ 319,55**	**$ 373,76**
6.1.2.5.01	Reuniones informaticas	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22
6.1.2.5.02	Servicio social	$ 300,36	$ 190,97	$ 300,33	$ 354,54

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2017

CÓDIGO	CUENTAS	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO
6.1.2.6	**IMP. CONTRIBUC. Y MULTAS**	**$ 858,19**	**$ 573,27**	**$ 858,12**	**$ 999,31**
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 782,33	$ 497,41	$ 782,26	$ 923,45
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 1.105,94**	**$ 714,18**	**$ 1.105,84**	**$ 1.299,97**
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00
6.1.2.7.02	Sesiones de concejos	$ 10,23	$ 10,23	$ 10,23	$ 10,23
6.1.2.7.04	Honorarios por servicios profesionales	$ 803,29	$ 510,74	$ 803,22	$ 948,18
6.1.2.7.07	Aportes organismos de integración	$ 272,42	$ 173,21	$ 272,40	$ 321,56
6.1.2.10	**Servicios básicos**	**$ 342,27**	**$ 217,62**	**$ 342,24**	**$ 404,01**
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 97,79	$ 62,18	$ 97,78	$ 115,43
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 223,52	$ 142,12	$ 223,50	$ 263,84
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 20,96	$ 13,32	$ 20,95	$ 24,74
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83
	TOTAL SALIDAS DEL EFECTIVO	**$ 82.268,98**	**$ 55.761,60**	**$ 82.012,39**	**$ 95.397,57**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2017

CÓDIGO	CUENTAS	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
5.	**COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS**	**$ 88.002,62**	**$ 67.385,54**	**$ 65.338,10**	**$ 68.582,57**
5. 1.1	Compras netas				
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 88.002,62	$ 67.385,54	$ 65.338,10	$ 68.582,57
6.	**GASTOS**	**$ 13.534,38**	**$ 12.574,19**	**$ 12.478,83**	**$ 12.629,94**
6.1	**GTOS DE ADMINIST. Y VENTAS**	**$ 13.486,55**	**$ 12.526,36**	**$ 12.431,00**	**$ 12.582,11**
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 7.618,65**	**$ 7.618,65**	**$ 7.618,65**	**$ 7.618,65**
6.1.1.1	**Remuneraciones**	**$ 6.455,22**	**$ 6.455,22**	**$ 6.455,22**	**$ 6.455,22**
6.1.1.1.01	Sueldos y Salarios	$ 5.984,84	$ 5.984,84	$ 5.984,84	$ 5.984,84
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 470,38	$ 470,38	$ 470,38	$ 470,38
6.1.1.3	**GTOS DE ALIMENT. Y UNIFORME**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54
6.1.1.3.03	Movilización	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 1.042,15**	**$ 1.042,15**	**$ 1.042,15**	**$ 1.042,15**
6.1.1.4.01	Fondo de Reserva	$ 257,84	$ 257,84	$ 257,84	$ 257,84
6.1.1.4.02	Aporte Patronal IIES	$ 784,31	$ 784,31	$ 784,31	$ 784,31
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$ 5.867,90**	**$ 4.907,70**	**$ 4.812,35**	**$ 4.963,45**
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 1.708,35**	**$ 1.621,43**	**$ 1.612,80**	**$ 1.626,48**
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 53,00	$ 40,58	$ 39,35	$ 41,30
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 264,99	$ 202,91	$ 196,74	$ 206,51
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$ 17,67	$ 13,53	$ 13,12	$ 13,77
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 8,83	$ 6,76	$ 6,56	$ 6,88
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 26,50	$ 20,29	$ 19,67	$ 20,65
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 111,71**	**$ 97,23**	**$ 95,79**	**$ 98,07**
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 44,17	$ 33,82	$ 32,79	$ 34,42
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$ 17,67	$ 13,53	$ 13,12	$ 13,77
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 627,81**	**$ 540,89**	**$ 532,26**	**$ 545,94**
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 238,49	$ 182,62	$ 177,07	$ 185,86
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 132,50	$ 101,45	$ 98,37	$ 103,26
6.1.2.3.06	Otros suministros	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 132,50**	**$ 101,45**	**$ 98,37**	**$ 103,26**
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$ 132,50	$ 101,45	$ 98,37	$ 103,26
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$ 399,04**	**$ 310,06**	**$ 301,22**	**$ 315,22**
6.1.2.5.01	Reuniones informaticas	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22
6.1.2.5.02	Servicio social	$ 379,82	$ 290,84	$ 282,00	$ 296,00

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2017

CÓDIGO	CUENTAS	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
6.1.2.6	**IMP. CONTRIBUC. Y MULTAS**	**$ 1.065,16**	**$ 833,39**	**$ 810,37**	**$ 846,85**
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 989,30	$ 757,53	$ 734,51	$ 770,99
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 1.390,52**	**$ 1.071,83**	**$ 1.040,18**	**$ 1.090,34**
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00
6.1.2.7.02	Seciones de concejos	$ 10,23	$ 10,23	$ 10,23	$ 10,23
6.1.2.7.04	Honorarios por servicios profesionales	$ 1.015,80	$ 777,82	$ 754,19	$ 791,64
6.1.2.7.07	Aportes organismos de integración	$ 344,49	$ 263,78	$ 255,77	$ 268,47
6.1.2.10	**Servicios básicos**	**$ 432,82**	**$ 331,42**	**$ 321,35**	**$ 337,31**
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 123,66	$ 94,69	$ 91,81	$ 96,37
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 282,66	$ 216,44	$ 209,86	$ 220,28
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 26,50	$ 20,29	$ 19,67	$ 20,65
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83
	TOTAL SALIDA DE EFECTIVO	**$ 101.537,00**	**$ 79.959,73**	**$ 77.816,93**	**$ 81.212,51**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2018

CÓDIGO	CUENTAS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL
5.	**COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS**	**$ 59.673,70**	**$ 57.045,04**	**$ 61.621,54**	**$ 73.142,18**
5. 1.1	Compras netas				
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 59.673,70	$ 57.045,04	$ 61.621,54	$ 73.142,18
6.	**GASTOS**	**$ 12.718,77**	**$ 12.596,12**	**$ 12.809,66**	**$ 13.347,20**
6.1	**GTOS DE ADMINISTRAC.Y VTAS**	**$ 12.670,94**	**$ 12.548,29**	**$ 12.761,83**	**$ 13.299,37**
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 8.117,23**	**$ 8.117,23**	**$ 8.117,23**	**$ 8.117,23**
6.1.1.1	**Remuneraciones**	**$ 6.884,49**	**$ 6.884,49**	**$ 6.884,49**	**$ 6.884,49**
6.1.1.1.01	Sueldos y Salarios	$ 6.382,83	$ 6.382,83	$ 6.382,83	$ 6.382,83
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 501,66	$ 501,66	$ 501,66	$ 501,66
6.1.1.3	**GTOS DE ALIMENT. Y UNIFORME**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54
6.1.1.3.03	Movilización	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 1.111,45**	**$ 1.111,45**	**$ 1.111,45**	**$ 1.111,45**
6.1.1.4.01	Fondo de reserva	$ 274,99	$ 274,99	$ 274,99	$ 274,99
6.1.1.4.02	Aportes Patronal IESS	$ 836,47	$ 836,47	$ 836,47	$ 836,47
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$ 4.553,71**	**$ 4.431,06**	**$ 4.644,60**	**$ 5.182,15**
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 1.589,39**	**$ 1.578,29**	**$ 1.597,62**	**$ 1.646,28**
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 36,00	$ 34,42	$ 37,18	$ 44,13
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 180,02	$ 172,09	$ 185,90	$ 220,65
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$ 12,00	$ 11,47	$ 12,39	$ 14,71
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 6,00	$ 5,74	$ 6,20	$ 7,36
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 18,00	$ 17,21	$ 18,59	$ 22,07
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 91,89**	**$ 90,03**	**$ 93,26**	**$ 101,37**
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 30,00	$ 28,68	$ 30,98	$ 36,78
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$ 12,00	$ 11,47	$ 12,39	$ 14,71
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 508,85**	**$ 497,75**	**$ 517,08**	**$ 565,74**
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 162,02	$ 154,88	$ 167,31	$ 198,59
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 90,01	$ 86,05	$ 92,95	$ 110,33
6.1.2.3.06	Otros suministros	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2018

CÓDIGO	CUENTAS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 90,01**	**$ 86,05**	**$ 92,95**	**$ 110,33**
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$ 90,01	$ 86,05	$ 92,95	$ 110,33
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$ 277,25**	**$ 265,89**	**$ 285,67**	**$ 335,49**
6.1.2.5.01	Reuniones informaticas	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22
6.1.2.5.02	Servicio social	$ 258,03	$ 246,67	$ 266,45	$ 316,27
6.1.2.6	**IMP. CONTRIBUCIONES Y MULTAS**	**$ 747,94**	**$ 718,34**	**$ 769,88**	**$ 899,63**
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 672,08	$ 642,48	$ 694,02	$ 823,77
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 954,34**	**$ 913,64**	**$ 984,51**	**$ 1.162,92**
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00
6.1.2.7.02	Sesiones de concejos	$ 10,23	$ 10,23	$ 10,23	$ 10,23
6.1.2.7.04	Honorarios por servicios profesionales	$ 690,09	$ 659,69	$ 712,61	$ 845,84
6.1.2.7.07	Aportes organismos de integración	$ 234,03	$ 223,72	$ 241,67	$ 286,85
6.1.2.10	**Servicios básicos**	**$ 294,04**	**$ 281,08**	**$ 303,63**	**$ 360,40**
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 84,01	$ 80,31	$ 86,75	$ 102,97
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 192,02	$ 183,56	$ 198,29	$ 235,36
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 18,00	$ 17,21	$ 18,59	$ 22,07
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83
	TOTAL SALIDAS DEL EFECTIVO	**$ 72.392,48**	**$ 69.641,16**	**$ 74.431,20**	**$ 86.489,38**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2018

CÓDIGO	CUENTAS	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO
5.	**COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS**	**$ 74.589,65**	**$ 47.424,75**	**$ 74.582,91**	**$ 88.043,89**
5. 1.1	Compras netas				
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 74.589,65	$ 47.424,75	$ 74.582,91	$ 88.043,89
6.	**GASTOS**	**$ 13.414,74**	**$ 12.166,36**	**$ 13.164,41**	**$ 14.033,04**
6.1	**GTOS DE ADMINIST. Y VENTAS**	**$ 13.366,91**	**$ 12.118,53**	**$ 13.116,58**	**$ 13.985,21**
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 8.117,23**	**$ 8.117,23**	**$ 8.117,23**	**$ 8.117,23**
6.1.1.1	**Remuneraciones**	**$ 6.884,49**	**$ 6.884,49**	**$ 6.884,49**	**$ 6.884,49**
6.1.1.1.01	Sueldos y salarios	$ 6.382,83	$ 6.382,83	$ 6.382,83	$ 6.382,83
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 501,66	$ 501,66	$ 501,66	$ 501,66
6.1.1.3	**GTOS DE ALIMENT. y UNIFORME**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54
6.1.1.3.03	Movilización	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 1.111,45**	**$ 1.111,45**	**$ 1.111,45**	**$ 1.111,45**
6.1.1.4.01	Fondo de reserva	$ 274,99	$ 274,99	$ 274,99	$ 274,99
6.1.1.4.02	Aporte Patronal IESS	$ 836,47	$ 836,47	$ 836,47	$ 836,47
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$ 5.249,68**	**$ 4.001,31**	**$ 4.999,35**	**$ 5.867,98**
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 1.652,39**	**$ 1.537,66**	**$ 1.652,36**	**$ 1.709,21**
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 45,00	$ 28,61	$ 45,00	$ 53,12
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 225,02	$ 143,07	$ 225,00	$ 265,61
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$ 15,00	$ 9,54	$ 15,00	$ 17,71
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 7,50	$ 4,77	$ 7,50	$ 8,85
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 22,50	$ 14,31	$ 22,50	$ 26,56
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 102,38**	**$ 102,38**	**$ 102,38**	**$ 102,38**
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 37,50	$ 23,84	$ 37,50	$ 44,27
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$ 15,00	$ 9,54	$ 15,00	$ 17,71
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 571,85**	**$ 457,12**	**$ 321,80**	**$ 628,67**
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 202,52	$ 128,76	$ 202,50	$ 239,05
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 112,51	$ 71,53	$ 112,50	$ 132,80
6.1.2.3.06	Otros suministros	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2018

CÓDIGO	CUENTAS	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 112,51**	**$ 71,53**	**$ 112,50**	**$ 132,80**
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$ 112,51	$ 71,53	$ 112,50	$ 132,80
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$ 341,75**	**$ 224,29**	**$ 341,72**	**$ 399,93**
6.1.2.5.01	Reuniones informaticas	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22
6.1.2.5.02	Servicio social	$ 322,53	$ 205,07	$ 322,50	$ 380,71
6.1.2.6	**IMP. CONTRIBUC.Y MULTAS**	**$ 915,94**	**$ 609,99**	**$ 915,86**	**$ 1.067,47**
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 840,08	$ 534,13	$ 840,00	$ 991,61
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 1.185,33**	**$ 764,66**	**$ 1.185,23**	**$ 1.393,69**
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00
6.1.2.7.02	Sesiones de concejos	$ 10,23	$ 10,23	$ 10,23	$ 10,23
6.1.2.7.04	Honorarios por servicios profesionales	$ 862,58	$ 548,43	$ 862,50	$ 1.018,17
6.1.2.7.07	Aportes organismos de integración	$ 292,53	$ 185,99	$ 292,50	$ 345,29
6.1.2.10	**Servicios básicos**	**$ 367,53**	**$ 233,68**	**$ 367,50**	**$ 433,83**
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 105,01	$ 66,77	$ 105,00	$ 123,95
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 240,02	$ 152,61	$ 240,00	$ 283,32
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 22,50	$ 14,31	$ 22,50	$ 26,56
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83
	TOTAL SALIDAS DEL EFECTIVO	**$ 88.004,39**	**$ 59.591,11**	**$ 87.747,33**	**$ 102.076,93**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2018

CÓDIGO	CUENTAS	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
5.	**COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS**	**$ 94.322,35**	**$ 72.224,70**	**$ 70.030,23**	**$ 73.507,70**
5. 1.1	Compras netas				
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 94.322,35	$ 72.224,70	$ 70.030,23	$ 73.507,70
6.	**GASTOS**	**$ 14.335,46**	**$ 13.304,39**	**$ 13.202,00**	**$ 13.364,26**
6.1	**GTOS DE ADMINIST. Y VENTAS**	**$ 14.287,63**	**$ 13.256,56**	**$ 13.154,17**	**$ 13.316,43**
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 8.117,23**	**$ 8.117,23**	**$ 8.117,23**	**$ 8.117,23**
6.1.1.1	**Remuneraciones**	**$ 6.884,49**	**$ 6.884,49**	**$ 6.884,49**	**$ 6.884,49**
6.1.1.1.01	sueldos y Salarios	$ 6.382,83	$ 6.382,83	$ 6.382,83	$ 6.382,83
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 501,66	$ 501,66	$ 501,66	$ 501,66
6.1.1.3	**GTOS DE ALIMENT. Y UNIFORME**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54
6.1.1.3.03	Movilización	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 1.111,45**	**$ 1.111,45**	**$ 1.111,45**	**$ 1.111,45**
6.1.1.4.01	Fondo de Reserva	$ 274,99	$ 274,99	$ 274,99	$ 274,99
6.1.1.4.02	Aporte Patronal IIES	$ 836,47	$ 836,47	$ 836,47	$ 836,47
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$ 6.170,40**	**$ 5.139,34**	**$ 5.036,94**	**$ 5.199,20**
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 1.735,73**	**$ 1.642,40**	**$ 1.633,13**	**$ 1.647,82**
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 56,91	$ 43,58	$ 42,25	$ 44,35
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 284,55	$ 217,89	$ 211,27	$ 221,76
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$ 18,97	$ 14,53	$ 14,08	$ 14,78
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 9,48	$ 7,26	$ 7,04	$ 7,39
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 28,45	$ 21,79	$ 21,13	$ 22,18
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 116,27**	**$ 100,72**	**$ 99,18**	**$ 101,62**
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 47,42	$ 36,31	$ 35,21	$ 36,96
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$ 18,97	$ 14,53	$ 14,08	$ 14,78
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 655,19**	**$ 561,86**	**$ 552,59**	**$ 567,28**
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 256,09	$ 196,10	$ 190,14	$ 199,58
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 142,27	$ 108,94	$ 105,63	$ 110,88
6.1.2.3.06	Otros suministros	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2018

CÓDIGO	CUENTAS	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 142,27**	**$ 108,94**	**$ 105,63**	**$ 110,88**
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$ 142,27	$ 108,94	$ 105,63	$ 110,88
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$ 427,07**	**$ 331,52**	**$ 322,03**	**$ 337,07**
6.1.2.5.01	Reuniones informaticas	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22
6.1.2.5.02	Servicio social	$ 407,85	$ 312,30	$ 302,81	$ 317,85
6.1.2.6	**IMP. CONTRIBUCIONES Y MULTAS**	**$ 1.138,18**	**$ 889,30**	**$ 864,58**	**$ 903,75**
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 1.062,32	$ 813,44	$ 788,72	$ 827,89
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 1.490,92**	**$ 1.148,71**	**$ 1.114,73**	**$ 1.168,58**
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00
6.1.2.7.02	Seciones de concejos	$ 10,23	$ 10,23	$ 10,23	$ 10,23
6.1.2.7.04	Honorarios por servicios profesionales	$ 1.090,77	$ 835,23	$ 809,85	$ 850,07
6.1.2.7.07	Aportes organismos de integración	$ 369,91	$ 283,25	$ 274,65	$ 288,28
6.1.2.10	**Servicios básicos**	**$ 464,76**	**$ 355,88**	**$ 345,07**	**$ 362,20**
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 132,79	$ 101,68	$ 98,59	$ 103,49
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 303,52	$ 232,41	$ 225,35	$ 236,54
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 28,45	$ 21,79	$ 21,13	$ 22,18
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83
	TOTAL SALIDA DE EFECTIVO	**$ 108.657,81**	**$ 85.529,10**	**$ 83.232,23**	**$ 86.871,96**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2019

CÓDIGO	CUENTAS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL
5.	**COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS**	**$ 63.959,05**	**$ 61.141,62**	**$ 66.046,77**	**$ 78.394,74**
5. 1.1	Compras netas				
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 63.959,05	$ 61.141,62	$ 66.046,77	$ 78.394,74
6.	**GASTOS**	**$ 13.456,01**	**$ 13.324,30**	**$ 13.553,60**	**$ 14.130,82**
6.1	**GTOS DE ADMINISTRAC.Y VTAS**	**$ 13.408,18**	**$ 13.276,47**	**$ 13.505,77**	**$ 14.082,99**
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 8.648,96**	**$ 8.648,96**	**$ 8.648,96**	**$ 8.648,96**
6.1.1.1	**Remuneraciones**	**$ 7.342,31**	**$ 7.342,31**	**$ 7.342,31**	**$ 7.342,31**
6.1.1.1.01	Sueldos y Salarios	$ 6.807,29	$ 6.807,29	$ 6.807,29	$ 6.807,29
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 535,02	$ 535,02	$ 535,02	$ 535,02
6.1.1.3	**GTOS DE ALIMENT. Y UNIFORME**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54
6.1.1.3.03	Movilización	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 1.185,37**	**$ 1.185,37**	**$ 1.185,37**	**$ 1.185,37**
6.1.1.4.01	Fondo de reserva	$ 293,28	$ 293,28	$ 293,28	$ 293,28
6.1.1.4.02	Aportes Patronal IESS	$ 892,09	$ 892,09	$ 892,09	$ 892,09
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$ 4.759,22**	**$ 4.627,51**	**$ 4.856,81**	**$ 5.434,03**
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 1.607,99**	**$ 1.596,07**	**$ 1.616,83**	**$ 1.669,08**
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 38,66	$ 36,96	$ 39,92	$ 47,39
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 193,31	$ 184,79	$ 199,62	$ 236,94
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$ 12,89	$ 12,32	$ 13,31	$ 15,80
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 6,44	$ 6,16	$ 6,65	$ 7,90
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 19,33	$ 18,48	$ 19,96	$ 23,69
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 94,99**	**$ 93,00**	**$ 96,46**	**$ 105,17**
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 32,22	$ 30,80	$ 33,27	$ 39,49
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$ 12,89	$ 12,32	$ 13,31	$ 15,80
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 527,45**	**$ 515,53**	**$ 536,29**	**$ 588,54**
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 173,98	$ 166,31	$ 179,66	$ 213,25
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 96,65	$ 92,40	$ 99,81	$ 118,47
6.1.2.3.06	Otros suministros	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2019

CÓDIGO	CUENTAS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 96,65**	**$ 92,40**	**$ 99,81**	**$ 118,47**
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$ 96,65	$ 92,40	$ 99,81	$ 118,47
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$ 296,30**	**$ 284,09**	**$ 305,34**	**$ 358,83**
6.1.2.5.01	Reuniones informaticas	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22
6.1.2.5.02	Servicio social	$ 277,08	$ 264,87	$ 286,12	$ 339,61
6.1.2.6	**IMP. CONTRIBUCIONES Y MULTAS**	**$ 797,55**	**$ 765,76**	**$ 821,10**	**$ 960,43**
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 721,69	$ 689,90	$ 745,24	$ 884,57
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 1.022,55**	**$ 978,84**	**$ 1.054,94**	**$ 1.246,52**
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00
6.1.2.7.02	Seciones de concejos	$ 10,23	$ 10,23	$ 10,23	$ 10,23
6.1.2.7.04	Honorarios por servicios profesionales	$ 741,02	$ 708,38	$ 765,21	$ 908,27
6.1.2.7.07	Aportes organismos de integración	$ 251,30	$ 240,23	$ 259,50	$ 308,02
6.1.2.10	**Servicios básicos**	**$ 315,74**	**$ 301,83**	**$ 326,04**	**$ 387,00**
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 90,21	$ 86,24	$ 93,16	$ 110,57
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 206,20	$ 197,11	$ 212,93	$ 252,74
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 19,33	$ 18,48	$ 19,96	$ 23,69
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83
	TOTAL SALIDAS DEL EFECTIVO	**$ 77.415,06**	**$ 74.465,92**	**$ 79.600,37**	**$ 92.525,56**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2019

CÓDIGO	CUENTAS	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO
5.	**COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS**	**$ 79.946,16**	**$ 50.830,47**	**$ 79.938,94**	**$ 94.366,59**
5. 1.1	Compras netas				
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 79.946,16	$ 50.830,47	$ 79.938,94	$ 94.366,59
6.	**GASTOS**	**$ 14.203,34**	**$ 12.862,83**	**$ 13.952,99**	**$ 14.867,28**
6.1	**GTOS DE ADMINIST.N Y VENTAS**	**$ 14.155,51**	**$ 12.815,00**	**$ 13.905,16**	**$ 14.819,45**
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 8.648,96**	**$ 8.648,96**	**$ 8.648,96**	**$ 8.648,96**
6.1.1.1	**Remuneraciones**	**$ 7.342,31**	**$ 7.342,31**	**$ 7.342,31**	**$ 7.342,31**
6.1.1.1.01	Sueldos y salarios	$ 6.807,29	$ 6.807,29	$ 6.807,29	$ 6.807,29
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 535,02	$ 535,02	$ 535,02	$ 535,02
6.1.1.3	**GTOS DE ALIMENT. Y UNIFORME**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54
6.1.1.3.03	Movilización	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 1.185,37**	**$ 1.185,37**	**$ 1.185,37**	**$ 1.185,37**
6.1.1.4.01	Fondo de reserva	$ 293,28	$ 293,28	$ 293,28	$ 293,28
6.1.1.4.02	Aporte Patronal IESS	$ 892,09	$ 892,09	$ 892,09	$ 892,09
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$ 5.506,56**	**$ 4.166,04**	**$ 5.256,20**	**$ 6.170,49**
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 1.675,64**	**$ 1.552,44**	**$ 1.675,61**	**$ 1.736,66**
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 48,33	$ 30,73	$ 48,32	$ 57,04
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 241,63	$ 153,63	$ 241,61	$ 285,21
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$ 16,11	$ 10,24	$ 16,11	$ 19,01
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 8,05	$ 5,12	$ 8,05	$ 9,51
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 24,16	$ 15,36	$ 24,16	$ 28,52
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 106,26**	**$ 106,26**	**$ 106,26**	**$ 106,26**
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 40,27	$ 25,60	$ 40,27	$ 47,54
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$ 16,11	$ 10,24	$ 16,11	$ 19,01
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 595,10**	**$ 471,90**	**$ 345,05**	**$ 656,12**
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 217,47	$ 138,27	$ 217,45	$ 256,69
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 120,81	$ 76,81	$ 120,80	$ 142,61
6.1.2.3.06	Otros suministros	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2019

CÓDIGO	CUENTAS	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 120,81**	**$ 76,81**	**$ 120,80**	**$ 142,61**
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$ 120,81	$ 76,81	$ 120,80	$ 142,61
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$ 365,55**	**$ 239,42**	**$ 365,52**	**$ 428,02**
6.1.2.5.01	Reuniones informaticas	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22
6.1.2.5.02	Servicio social	$ 346,33	$ 220,20	$ 346,30	$ 408,80
6.1.2.6	**IMP.S CONTRIBUC. Y MULTAS**	**$ 977,94**	**$ 649,41**	**$ 977,86**	**$ 1.140,65**
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 902,08	$ 573,55	$ 902,00	$ 1.064,79
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 1.270,59**	**$ 818,86**	**$ 1.270,48**	**$ 1.494,32**
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00
6.1.2.7.02	Sesiones de concejos	$ 10,23	$ 10,23	$ 10,23	$ 10,23
6.1.2.7.04	Honorarios por servicios profesionales	$ 926,24	$ 588,91	$ 926,16	$ 1.093,31
6.1.2.7.07	Aportes organismos de integración	$ 314,12	$ 199,72	$ 314,09	$ 370,78
6.1.2.10	**Servicios básicos**	**$ 394,66**	**$ 250,93**	**$ 394,62**	**$ 465,85**
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 112,76	$ 71,69	$ 112,75	$ 133,10
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 257,74	$ 163,87	$ 257,71	$ 304,23
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 24,16	$ 15,36	$ 24,16	$ 28,52
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83
	TOTAL SALIDAS DEL EFECTIVO	**$ 94.149,50**	**$ 63.693,29**	**$ 93.891,93**	**$ 109.233,87**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2019

CÓDIGO	CUENTAS	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
5.	**COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS**	**$ 101.095,93**	**$ 77.411,38**	**$ 75.059,31**	**$ 78.786,51**
5. 1.1	Compras netas				
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 101.095,93	$ 77.411,38	$ 75.059,31	$ 78.786,51
6.	**GASTOS**	**$ 15.192,02**	**$ 14.084,85**	**$ 13.974,90**	**$ 14.149,13**
6.1	**GASTOS DE ADMINIST. Y VENTAS**	**$ 15.144,19**	**$ 14.037,02**	**$ 13.927,07**	**$ 14.101,30**
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 8.648,96**	**$ 8.648,96**	**$ 8.648,96**	**$ 8.648,96**
6.1.1.1	**Remuneraciones**	**$ 7.342,31**	**$ 7.342,31**	**$ 7.342,31**	**$ 7.342,31**
6.1.1.1.01	sueldos y Salarios	$ 6.807,29	$ 6.807,29	$ 6.807,29	$ 6.807,29
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 535,02	$ 535,02	$ 535,02	$ 535,02
6.1.1.3	**GTOS DE ALIMENT. Y UNIFORME**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54
6.1.1.3.03	Movilización	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 1.185,37**	**$ 1.185,37**	**$ 1.185,37**	**$ 1.185,37**
6.1.1.4.01	Fondo de Reserva	$ 293,28	$ 293,28	$ 293,28	$ 293,28
6.1.1.4.02	Aporte Patronal IIES	$ 892,09	$ 892,09	$ 892,09	$ 892,09
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$ 6.495,23**	**$ 5.388,06**	**$ 5.278,11**	**$ 5.452,35**
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 1.765,13**	**$ 1.664,91**	**$ 1.654,96**	**$ 1.670,73**
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 61,11	$ 46,79	$ 45,37	$ 47,62
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 305,55	$ 233,97	$ 226,86	$ 238,12
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$ 20,37	$ 15,60	$ 15,12	$ 15,87
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 10,19	$ 7,80	$ 7,56	$ 7,94
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 30,56	$ 23,40	$ 22,69	$ 23,81
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 121,18**	**$ 104,47**	**$ 102,81**	**$ 105,44**
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 50,93	$ 38,99	$ 37,81	$ 39,69
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$ 20,37	$ 15,60	$ 15,12	$ 15,87
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 684,59**	**$ 584,37**	**$ 574,42**	**$ 590,19**
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 275,00	$ 210,57	$ 204,17	$ 214,31
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 152,78	$ 116,98	$ 113,43	$ 119,06
6.1.2.3.06	Otros suministros	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2019

CÓDIGO	CUENTAS	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 152,78**	**$ 116,98**	**$ 113,43**	**$ 119,06**
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$ 152,78	$ 116,98	$ 113,43	$ 119,06
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$ 457,18**	**$ 354,57**	**$ 344,38**	**$ 360,53**
6.1.2.5.01	Reuniones informaticas	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22
6.1.2.5.02	Servicio social	$ 437,96	$ 335,35	$ 325,16	$ 341,31
6.1.2.6	**IMP. CONTRIBUCIONES Y MULTAS**	**$ 1.216,58**	**$ 949,34**	**$ 922,80**	**$ 964,85**
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 1.140,72	$ 873,48	$ 846,94	$ 888,99
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 1.598,73**	**$ 1.231,26**	**$ 1.194,77**	**$ 1.252,60**
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00
6.1.2.7.02	Seciones de concejos	$ 10,23	$ 10,23	$ 10,23	$ 10,23
6.1.2.7.04	Honorarios por servicios profesionales	$ 1.171,28	$ 896,87	$ 869,62	$ 912,81
6.1.2.7.07	Aportes organismos de integración	$ 397,22	$ 304,16	$ 294,92	$ 309,56
6.1.2.10	**Servicios básicos**	**$ 499,07**	**$ 382,15**	**$ 370,54**	**$ 388,94**
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 142,59	$ 109,18	$ 105,87	$ 111,12
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 325,92	$ 249,57	$ 241,98	$ 254,00
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 30,56	$ 23,40	$ 22,69	$ 23,81
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83
	TOTAL SALIDA DE EFECTIVO	**$ 116.287,94**	**$ 91.496,23**	**$ 89.034,21**	**$ 92.935,64**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2020

CÓDIGO	CUENTAS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL
5.	**COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS**	**$ 68.552,15**	**$ 65.532,39**	**$ 70.789,79**	**$ 84.024,51**
5. 1.1	Compras netas				
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 68.552,15	$ 65.532,39	$ 70.789,79	$ 84.024,51
6.	**GASTOS**	**$ 14.243,67**	**$ 14.102,24**	**$ 14.348,47**	**$ 14.968,29**
6.1	**GTOS DE ADMINISTRAC.Y VTAS**	**$ 14.195,84**	**$ 14.054,41**	**$ 14.300,64**	**$ 14.920,46**
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 9.216,05**	**$ 9.216,05**	**$ 9.216,05**	**$ 9.216,05**
6.1.1.1	**Remuneraciones**	**$ 7.830,58**	**$ 7.830,58**	**$ 7.830,58**	**$ 7.830,58**
6.1.1.1.01	Sueldos y Salarios	$ 7.259,97	$ 7.259,97	$ 7.259,97	$ 7.259,97
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 570,60	$ 570,60	$ 570,60	$ 570,60
6.1.1.3	**GTOS DE ALIMENTAC. Y UNIFORME**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54
6.1.1.3.03	Movilización	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 1.264,19**	**$ 1.264,19**	**$ 1.264,19**	**$ 1.264,19**
6.1.1.4.01	Fondo de reserva	$ 312,78	$ 312,78	$ 312,78	$ 312,78
6.1.1.4.02	Aportes Patronal IESS	$ 951,42	$ 951,42	$ 951,42	$ 951,42
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$ 4.979,79**	**$ 4.838,36**	**$ 5.084,59**	**$ 5.704,41**
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 1.627,97**	**$ 1.615,17**	**$ 1.637,45**	**$ 1.693,56**
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 41,52	$ 39,69	$ 42,87	$ 50,89
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 207,58	$ 198,43	$ 214,35	$ 254,43
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$ 13,84	$ 13,23	$ 14,29	$ 16,96
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 6,92	$ 6,61	$ 7,15	$ 8,48
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 20,76	$ 19,84	$ 21,44	$ 25,44
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 98,31**	**$ 96,18**	**$ 99,90**	**$ 109,25**
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 34,60	$ 33,07	$ 35,73	$ 42,40
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$ 13,84	$ 13,23	$ 14,29	$ 16,96
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 547,43**	**$ 534,63**	**$ 556,91**	**$ 613,02**
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 186,82	$ 178,59	$ 192,92	$ 228,98
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 103,79	$ 99,22	$ 107,18	$ 127,21
6.1.2.3.06	Otros suministros	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2020

CÓDIGO	CUENTAS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 103,79**	**$ 99,22**	**$ 107,18**	**$ 127,21**
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$ 103,79	$ 99,22	$ 107,18	$ 127,21
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$ 316,75**	**$ 303,64**	**$ 326,46**	**$ 383,90**
6.1.2.5.01	Reuniones informaticas	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22
6.1.2.5.02	Servicio social	$ 297,53	$ 284,42	$ 307,24	$ 364,68
6.1.2.6	**IMP. CONTRIBUCIONES Y MULTAS**	**$ 850,81**	**$ 816,68**	**$ 876,11**	**$ 1.025,72**
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 774,95	$ 740,82	$ 800,25	$ 949,86
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 1.095,69**	**$ 1.048,75**	**$ 1.130,47**	**$ 1.336,19**
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00
6.1.2.7.02	Seciones de concejos	$ 10,13	$ 10,13	$ 10,13	$ 10,13
6.1.2.7.04	Honorarios por servicios profesionales	$ 795,71	$ 760,66	$ 821,68	$ 975,30
6.1.2.7.07	Aportes organismos de integración	$ 269,85	$ 257,96	$ 278,66	$ 330,76
6.1.2.10	**Servicios básicos**	**$ 339,04**	**$ 324,11**	**$ 350,11**	**$ 415,56**
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 96,87	$ 92,60	$ 100,03	$ 118,73
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 221,42	$ 211,66	$ 228,64	$ 271,39
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 20,76	$ 19,84	$ 21,44	$ 25,44
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83
	TOTAL SALIDAS DEL EFECTIVO	**$ 82.795,82**	**$ 79.634,63**	**$ 85.138,26**	**$ 98.992,80**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2020

CÓDIGO	CUENTAS	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO
5.	**COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS**	**$ 85.687,34**	**$ 54.480,76**	**$ 85.679,60**	**$ 101.143,34**
5. 1.1	Compras netas				
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 85.687,34	$ 54.480,76	$ 85.679,60	$ 101.143,34
6.	**GASTOS**	**$ 15.046,17**	**$ 13.606,71**	**$ 14.795,79**	**$ 15.759,10**
6.1	**GTOS DE ADMINISTRAC. Y VENTAS**	**$ 14.998,34**	**$ 13.558,88**	**$ 14.747,96**	**$ 15.711,27**
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 9.216,05**	**$ 9.216,05**	**$ 9.216,05**	**$ 9.216,05**
6.1.1.1	**Remuneraciones**	**$ 7.830,58**	**$ 7.830,58**	**$ 7.830,58**	**$ 7.830,58**
6.1.1.1.01	Sueldos y salarios	$ 7.259,97	$ 7.259,97	$ 7.259,97	$ 7.259,97
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 570,60	$ 570,60	$ 570,60	$ 570,60
6.1.1.3	**GASTOS DE ALIMENT. Y UNIFORME**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54
6.1.1.3.03	Movilización	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 1.264,19**	**$ 1.264,19**	**$ 1.264,19**	**$ 1.264,19**
6.1.1.4.01	Fondo de reserva	$ 312,78	$ 312,78	$ 312,78	$ 312,78
6.1.1.4.02	Aporte Patronal IESS	$ 951,42	$ 951,42	$ 951,42	$ 951,42
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$ 5.782,29**	**$ 4.342,83**	**$ 5.531,91**	**$ 6.495,22**
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 1.700,61**	**$ 1.568,32**	**$ 1.700,57**	**$ 1.766,13**
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 51,89	$ 32,99	$ 51,89	$ 61,25
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 259,46	$ 164,97	$ 259,44	$ 306,26
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$ 17,30	$ 11,00	$ 17,30	$ 20,42
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 8,65	$ 5,50	$ 8,65	$ 10,21
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 25,95	$ 16,50	$ 25,94	$ 30,63
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 110,42**	**$ 110,42**	**$ 110,42**	**$ 110,42**
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 43,24	$ 27,49	$ 43,24	$ 51,04
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$ 17,30	$ 11,00	$ 17,30	$ 20,42
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 620,07**	**$ 487,78**	**$ 370,01**	**$ 685,59**
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 233,52	$ 148,47	$ 233,49	$ 275,64
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 129,73	$ 82,48	$ 129,72	$ 153,13
6.1.2.3.06	Otros suministros	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2020

CÓDIGO	CUENTAS	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 129,73**	**$ 82,48**	**$ 129,72**	**$ 153,13**
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$ 129,73	$ 82,48	$ 129,72	$ 153,13
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$ 391,12**	**$ 255,67**	**$ 391,08**	**$ 458,20**
6.1.2.5.01	Reuniones informaticas	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22
6.1.2.5.02	Servicio social	$ 371,90	$ 236,45	$ 371,86	$ 438,98
6.1.2.6	**IMP. CONTRIBUCIONES Y MULTAS**	**$ 1.044,52**	**$ 691,74**	**$ 1.044,43**	**$ 1.219,24**
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 968,66	$ 615,88	$ 968,57	$ 1.143,38
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 1.362,04**	**$ 876,97**	**$ 1.361,92**	**$ 1.602,28**
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00
6.1.2.7.02	Sesiones de concejos	$ 10,13	$ 10,13	$ 10,13	$ 10,13
6.1.2.7.04	Honorarios por servicios profesionales	$ 994,61	$ 632,38	$ 994,52	$ 1.174,01
6.1.2.7.07	Aportes organismos de integración	$ 337,30	$ 214,46	$ 337,27	$ 398,14
6.1.2.10	**Servicios básicos**	**$ 423,79**	**$ 269,45**	**$ 423,75**	**$ 500,23**
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 121,08	$ 76,99	$ 121,07	$ 142,92
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 276,76	$ 175,97	$ 276,73	$ 326,68
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 25,95	$ 16,50	$ 25,94	$ 30,63
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83
	TOTAL SALIDAS DEL EFECTIVO	**$ 100.733,50**	**$ 68.087,47**	**$ 100.475,39**	**$ 116.902,44**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2020

CÓDIGO	CUENTAS	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
5.	**COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS**	**$ 108.355,93**	**$ 82.970,53**	**$ 80.449,55**	**$ 84.444,41**
5. 1.1	Compras netas				
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 108.355,93	$ 82.970,53	$ 80.449,55	$ 84.444,41
6.	**GASTOS**	**$ 16.107,81**	**$ 14.918,93**	**$ 14.800,86**	**$ 14.987,96**
6.1	**GTOS DE ADMINIST. Y VENTAS**	**$ 16.059,98**	**$ 14.871,10**	**$ 14.753,03**	**$ 14.940,13**
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 9.216,05**	**$ 9.216,05**	**$ 9.216,05**	**$ 9.216,05**
6.1.1.1	**Remuneraciones**	**$ 7.830,58**	**$ 7.830,58**	**$ 7.830,58**	**$ 7.830,58**
6.1.1.1.01	Sueldos y Salarios	$ 7.259,97	$ 7.259,97	$ 7.259,97	$ 7.259,97
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 570,60	$ 570,60	$ 570,60	$ 570,60
6.1.1.3	**GTOS DE ALIMENT. Y UNIFORME**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**	**$ 121,28**
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54	$ 29,54
6.1.1.3.03	Movilización	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90	$ 14,90
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84	$ 76,84
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 1.264,19**	**$ 1.264,19**	**$ 1.264,19**	**$ 1.264,19**
6.1.1.4.01	Fondo de Reserva	$ 312,78	$ 312,78	$ 312,78	$ 312,78
6.1.1.4.02	Aporte Patronal IIES	$ 951,42	$ 951,42	$ 951,42	$ 951,42
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$ 6.843,93**	**$ 5.655,05**	**$ 5.536,98**	**$ 5.724,08**
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 1.796,70**	**$ 1.689,09**	**$ 1.678,40**	**$ 1.695,34**
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 65,62	$ 50,25	$ 48,72	$ 51,14
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 328,10	$ 251,24	$ 243,60	$ 255,70
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$ 21,87	$ 16,75	$ 16,24	$ 17,05
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36	$ 1.337,36
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 10,94	$ 8,37	$ 8,12	$ 8,52
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 32,81	$ 25,12	$ 24,36	$ 25,57
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 126,44**	**$ 108,50**	**$ 106,72**	**$ 109,54**
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88	$ 49,88
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 54,68	$ 41,87	$ 40,60	$ 42,62
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$ 21,87	$ 16,75	$ 16,24	$ 17,05
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 716,16**	**$ 608,55**	**$ 597,86**	**$ 614,80**
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 295,29	$ 226,11	$ 219,24	$ 230,13
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80	$ 6,80
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 164,05	$ 125,62	$ 121,80	$ 127,85
6.1.2.3.06	Otros suministros	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02	$ 250,02

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL

AÑO 2020

CÓDIGO	CUENTAS	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 164,05**	**$ 125,62**	**$ 121,80**	**$ 127,85**
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$ 164,05	$ 125,62	$ 121,80	$ 127,85
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$ 489,50**	**$ 379,32**	**$ 368,38**	**$ 385,72**
6.1.2.5.01	Reuniones informaticas	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22	$ 19,22
6.1.2.5.02	Servicio social	$ 470,28	$ 360,10	$ 349,16	$ 366,50
6.1.2.6	**IMP. CONTRIBUCIONES Y MULTAS**	**$ 1.300,78**	**$ 1.013,81**	**$ 985,31**	**$ 1.030,47**
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 1.224,92	$ 937,95	$ 909,45	$ 954,61
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78	$ 16,78
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08	$ 59,08
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 1.714,39**	**$ 1.319,81**	**$ 1.280,62**	**$ 1.342,72**
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00	$ 20,00
6.1.2.7.02	Sesiones de concejos	$ 10,13	$ 10,13	$ 10,13	$ 10,13
6.1.2.7.04	Honorarios por servicios profesionales	$ 1.257,73	$ 963,07	$ 933,81	$ 980,18
6.1.2.7.07	Aportes organismos de integración	$ 426,53	$ 326,61	$ 316,68	$ 332,41
6.1.2.10	**Servicios básicos**	**$ 535,90**	**$ 410,35**	**$ 397,88**	**$ 417,64**
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 153,11	$ 117,24	$ 113,68	$ 119,33
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 349,98	$ 267,98	$ 259,84	$ 272,75
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 32,81	$ 25,12	$ 24,36	$ 25,57
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**	**$ 47,83**
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83	$ 47,83
	TOTAL SALIDA DE EFECTIVO	**$ 124.463,74**	**$ 97.889,45**	**$ 95.250,41**	**$ 99.432,36**

Presupuesto de efectivo

El presupuesto de efectivo permite determinar el total disponible de efectivo en la cooperativa, para su elaboración se toma como base los valores del programa de entradas de efectivo y para los egresos se toma como referencia el cuadro de resumen de salidas de efectivo que está realizado en base al pronóstico de compras en cuanto a las compras realizadas y la proyección de los gastos en relación a las ventas.

Un dato adicional que se toma en cuenta para el desarrollo del presupuesto del efectivo es el saldo mínimo requerido por la empresa que se lo obtuvo realizando la siguiente formula:

$$\textbf{Efectivo Mínimo} = \frac{\text{Caja} + \text{Bancos}}{\text{Total Ingresos}} x100$$

$$\textbf{Efectivo Mínimo} = \frac{98.637{,}26}{858.198{,}08} x100$$

$$\textbf{Efectivo Mínimo} = 11{,}49\%$$

EFECTIVO MÍNIMO= Ingresos Proyectados **x** %Efectivo Mínimo

INGRESOS = Valor de los ingresos proyectados mensualmente

%EFECTIVO MÍNIMO = Valor obtenido de la fórmula anterior

Luego de realizar los programas de entradas y salidas de efectivo, se procede a estructurar el presupuesto de efectivo.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PRESUPUESTO DEL EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE 2016

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO
TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO	62.711,49	60.419,02	64.410,21	74.457,43	75.719,77	52.029,11	75.713,90	87.453,30
(-) TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO	63.328,24	60.933,66	65.102,63	75.597,38	76.915,95	52.186,62	76.659,80	89.163,91
(=) FLUJO DE EFECTIVO NETO	**-616,75**	**-514,64**	**-692,42**	**-1.139,95**	**-1.196,18**	**-157,51**	**-945,90**	**-1.710,61**
(+) EFECTIVO INICIAL	98.637,26	98.020,51	97.505,86	96.813,44	95.673,49	94.477,31	94.319,79	93.373,89
(=) EFECTIVO FINAL	**98.020,51**	**97.505,86**	**96.813,44**	**95.673,49**	**94.477,31**	**94.319,79**	**93.373,89**	**91.663,28**
(-) SALDO EFECTIVO MÍNIMO	7.207,76	6.944,28	7.403,01	8.557,79	8.702,88	5.979,98	8.702,20	10.051,47
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	**90.812,74**	**90.561,58**	**89.410,44**	**87.115,70**	**85.774,43**	**88.339,81**	**84.671,69**	**81.611,80**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PRESUPUESTO DEL EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE 2016

DESCRIPCIÓN	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO	92.928,78	73.657,29	71.743,48	74.776,20
(-) TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO	94.891,50	74.761,60	72.762,54	75.930,35
(=) FLUJO DE EFECTIVO NETO	**-1.962,72**	**-1.104,31**	**-1.019,07**	**-1.154,15**
(+) EFECTIVO INICIAL	91.663,28	89.700,55	88.596,24	87.577,18
(=) EFECTIVO FINAL	**89.700,55**	**88.596,24**	**87.577,18**	**86.423,02**
(-) SALDO EFECTIVO MÍNIMO	10.680,80	8.465,82	8.245,86	8.594,43
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO	0,00	0,00	0,00	0,00
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	**79.019,76**	**80.130,42**	**79.331,32**	**77.828,60**

Fuente: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
Elaborado Por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PRESUPUESTO DEL EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE 2017

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO
TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO	67.262,08	64.800,41	69.086,18	79.874,95	81.230,47	55.791,26	81.224,16	93.830,01
(-) TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO	67.704,30	65.137,54	69.606,26	80.855,60	82.268,98	55.761,60	82.012,39	95.397,57
(=) FLUJO DE EFECTIVO NETO	**-442,21**	**-337,13**	**-520,08**	**-980,65**	**-1.038,51**	**29,66**	**-788,23**	**-1.567,56**
(+) EFECTIVO INICIAL	87.577,18	87.134,96	86.797,84	86.277,76	85.297,11	84.258,60	84.288,26	83.500,03
(=) EFECTIVO FINAL	**87.134,96**	**86.797,84**	**86.277,76**	**85.297,11**	**84.258,60**	**84.288,26**	**83.500,03**	**81.932,47**
(-) SALDO EFECTIVO MÍNIMO	7.730,79	7.447,86	7.940,44	9.180,45	9.336,25	6.412,39	9.335,52	10.784,38
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	**79.404,17**	**79.349,98**	**78.337,31**	**76.116,66**	**74.922,35**	**77.875,87**	**74.164,50**	**71.148,09**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PRESUPUESTO DEL EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE 2017

DESCRIPCIÓN	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO	99.709,62	79.015,76	76.960,69	80.217,25
(-) TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO	101.537,00	79.959,73	77.816,93	81.212,51
(=) FLUJO DE EFECTIVO NETO	**-1.827,37**	**-943,97**	**-856,24**	**-995,26**
(+) EFECTIVO INICIAL	81.932,47	80.105,10	79.161,13	78.304,89
(=) EFECTIVO FINAL	**80.105,10**	**79.161,13**	**78.304,89**	**77.309,63**
(-) SALDO EFECTIVO MÍNIMO	11.460,16	9.081,70	8.845,50	9.219,79
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO	0,00	0,00	0,00	0,00
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	**68.644,94**	**70.079,43**	**69.459,39**	**68.089,83**

Fuente: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
Elaborado Por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PRESUPUESTO DEL EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE 2018

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO
TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO	72.143,36	69.500,00	74.102,09	85.687,15	87.142,71	59.825,91	87.135,94	100.672,19
(-) TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO	72.392,48	69.641,16	74.431,20	86.489,38	88.004,39	59.591,11	87.747,33	102.076,93
(=) FLUJO DE EFECTIVO NETO	**-249,12**	**-141,17**	**-329,11**	**-802,23**	**-861,68**	**234,79**	**-611,39**	**-1.404,74**
(+) EFECTIVO INICIAL	77.309,63	77.060,51	76.919,35	76.590,24	75.788,00	74.926,32	75.161,12	74.549,73
(=) EFECTIVO FINAL	**77.060,51**	**76.919,35**	**76.590,24**	**75.788,00**	**74.926,32**	**75.161,12**	**74.549,73**	**73.144,99**
(-) SALDO EFECTIVO MÍNIMO	8.291,82	7.988,00	8.516,95	9.848,48	10.015,77	6.876,11	10.015,00	11.570,79
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	**68.768,69**	**68.931,34**	**68.073,29**	**65.939,52**	**64.910,55**	**68.285,01**	**64.534,74**	**61.574,21**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PRESUPUESTO DEL EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE 2018

DESCRIPCIÓN	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO	106.985,76	84.764,54	82.557,80	86.054,71
(-) TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO	108.657,81	85.529,10	83.232,23	86.871,96
(=) FLUJO DE EFECTIVO NETO	**-1.672,05**	**-764,56**	**-674,43**	**-817,24**
(+) EFECTIVO INICIAL	73.144,99	71.472,95	70.708,39	70.033,96
(=) EFECTIVO FINAL	**71.472,95**	**70.708,39**	**70.033,96**	**69.216,71**
(-) SALDO EFECTIVO MÍNIMO	12.296,44	9.742,44	9.488,81	9.890,72
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO	0,00	0,00	0,00	0,00
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	**59.176,50**	**60.965,95**	**60.545,15**	**59.325,99**

Fuente: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
Elaborado Por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PRESUPUESTO DEL EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE 2019

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO
TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO	77.379,38	74.540,92	79.482,67	91.922,80	93.485,79	64.152,81	93.478,52	108.013,84
(-) TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO	77.415,06	74.465,92	79.600,37	92.525,56	94.149,50	63.693,29	93.891,93	109.233,87
(=) FLUJO DE EFECTIVO NETO	**-35,68**	**74,99**	**-117,70**	**-602,77**	**-663,71**	**459,52**	**-413,41**	**-1.220,02**
(+) EFECTIVO INICIAL	69.216,71	69.181,03	69.256,02	69.138,33	68.535,56	67.871,85	68.331,37	67.917,96
(=) EFECTIVO FINAL	**69.181,03**	**69.256,02**	**69.138,33**	**68.535,56**	**67.871,85**	**68.331,37**	**67.917,96**	**66.697,93**
(-) SALDO EFECTIVO MÍNIMO	8.893,62	8.567,38	9.135,37	10.565,18	10.744,82	7.373,42	10.743,98	12.414,60
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	**60.287,41**	**60.688,64**	**60.002,96**	**57.970,39**	**57.127,03**	**60.957,95**	**57.173,97**	**54.283,33**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PRESUPUESTO DEL EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE 2019

DESCRIPCIÓN	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO	114.793,40	90.932,10	88.562,48	92.317,49
(-) TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO	116.287,94	91.496,23	89.034,21	92.935,64
(=) FLUJO DE EFECTIVO NETO	**-1.494,54**	**-564,14**	**-471,74**	**-618,16**
(+) EFECTIVO INICIAL	66.697,93	65.203,39	64.639,25	64.167,51
(=) EFECTIVO FINAL	**65.203,39**	**64.639,25**	**64.167,51**	**63.549,36**
(-) SALDO EFECTIVO MÍNIMO	13.193,81	10.451,31	10.178,96	10.610,54
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO	0,00	0,00	0,00	
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	**52.009,57**	**54.187,95**	**53.988,56**	**52.938,82**

Fuente: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
Elaborado Por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PRESUPUESTO DEL EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE 2020

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO
TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO	82.995,95	79.948,00	85.254,49	98.612,78	100.291,14	68.793,17	100.283,33	115.891,47
(-) TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO	82.795,82	79.634,63	85.138,26	98.992,80	100.733,50	68.087,47	100.475,39	116.902,44
(=) FLUJO DE EFECTIVO NETO	**200,14**	**313,37**	**116,23**	**-380,01**	**-442,36**	**705,71**	**-192,06**	**-1.010,98**
(+) EFECTIVO INICIAL	63.549,36	63.749,50	64.062,86	64.179,10	63.799,08	63.356,72	64.062,43	63.870,37
(=) EFECTIVO FINAL	**63.749,50**	**64.062,86**	**64.179,10**	**63.799,08**	**63.356,72**	**64.062,43**	**63.870,37**	**62.859,39**
(-) SALDO EFECTIVO MÍNIMO	9.539,17	9.188,85	9.798,75	11.334,09	11.526,99	7.906,76	11.526,10	13.320,02
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO								
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	**54.210,33**	**54.874,01**	**54.380,34**	**52.464,99**	**51.829,73**	**56.155,66**	**52.344,28**	**49.539,37**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PRESUPUESTO DEL EFECTIVO PROYECTADO MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE 2020

DESCRIPCIÓN	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO	123.171,40	97.548,96	95.004,45	99.036,61
(-) TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO	124.463,74	97.889,45	95.250,41	99.432,36
(=) FLUJO DE EFECTIVO NETO	**-1.292,34**	**-340,49**	**-245,97**	**-395,76**
(+) EFECTIVO INICIAL	62.859,39	61.567,05	61.226,56	60.980,59
(=) EFECTIVO FINAL	**61.567,05**	**61.226,56**	**60.980,59**	**60.584,83**
(-) SALDO EFECTIVO MÍNIMO	14.156,74	11.211,82	10.919,37	11.382,80
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO				
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	**47.410,31**	**50.014,74**	**50.061,23**	**49.202,03**

Fuente: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
Elaborado Por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO ANUAL
AÑO 2016 - 2020

CÓDIGO	RUBROS	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020
5.	**COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS**	**$ 736.613,02**	**$ 789.511,44**	**$ 846.208,66**	**$ 906.977,47**	**$ 972.110,28**
5. 1.1	Compras netas					
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 736.613,02	$ 789.511,44	$ 846.208,66	$ 906.977,47	$ 972.110,28
6.	**GASTOS**	**$ 157.812,60**	**$ 169.588,02**	**$ 179.076,21**	**$ 189.195,17**	**$ 199.987,50**
6.1	**GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS**	**$ 157.238,53**	**$ 169.013,95**	**$ 178.502,14**	**$ 188.621,10**	**$ 199.413,43**
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 104.263,01**	**$ 110.632,95**	**$ 117.407,27**	**$ 124.612,06**	**$ 132.275,12**
6.1.1.1	**REMUNERACIONES**	**$ 72.632,59**	**$ 77.462,65**	**$ 82.613,92**	**$ 88.107,74**	**$ 93.966,91**
6.1.1.1.01	Sueldos y Salarios	$ 67.339,96	$ 71.818,07	$ 76.593,97	$ 81.687,47	$ 87.119,69
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 5.292,62	$ 5.644,58	$ 6.019,95	$ 6.420,27	$ 6.847,22
6.1.1.2	**BENEFICIOS SOCIALES**	**$ 16.728,34**	**$ 17.417,54**	**$ 18.135,15**	**$ 18.882,31**	**$ 19.660,27**
6.1.1.2.01	Décimo tercer sueldo	$ 5.850,03	$ 6.091,06	$ 6.342,01	$ 6.603,30	$ 6.875,35
6.1.1.2.02	Décimo cuarto sueldo	$ 6.799,89	$ 7.080,05	$ 7.371,74	$ 7.675,46	$ 7.991,69
6.1.1.2.04	Vacaciones	$ 4.078,41	$ 4.246,44	$ 4.421,40	$ 4.603,56	$ 4.793,22
6.1.1.3	**GTOS DE ALIMENT., MOVIL Y UNIFORME**	**$ 1.455,39**	**$ 1.455,39**	**$ 1.455,39**	**$ 1.455,39**	**$ 1.455,39**
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 354,48	$ 354,48	$ 354,48	$ 354,48	$ 354,48
6.1.1.3.03	Movilización	$ 178,79	$ 178,79	$ 178,79	$ 178,79	$ 178,79
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 922,12	$ 922,12	$ 922,12	$ 922,12	$ 922,12
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 11.726,04**	**$ 12.505,82**	**$ 13.337,46**	**$ 14.224,40**	**$ 15.170,32**
6.1.1.4.01	Fondo de reserva	$ 2.901,18	$ 3.094,11	$ 3.299,87	$ 3.519,31	$ 3.753,34
6.1.1.4.02	Aportes Patronal IESS	$ 8.824,86	$ 9.411,71	$ 10.037,59	$ 10.705,09	$ 11.416,98
6.1.1.6	**OTROS GASTOS DE PERSONAL**	**$ 1.720,66**	**$ 1.791,55**	**$ 1.865,36**	**$ 1.942,21**	**$ 2.022,23**
6.1.1.6.02	Bono navideño	$ 1.325,41	$ 1.380,01	$ 1.436,87	$ 1.496,07	$ 1.557,71
6.1.1.6.06	Bonificación	$ 395,25	$ 411,53	$ 428,49	$ 446,14	$ 464,52

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO ANUAL
AÑO 2016 - 2020

CÓDIGO	RUBROS	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$ 52.975,52**	**$ 58.380,99**	**$ 61.094,87**	**$ 64.009,04**	**$ 67.138,31**
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 19.147,85**	**$ 19.376,62**	**$ 19.622,27**	**$ 19.886,05**	**$ 20.169,31**
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 442,79	$ 475,47	$ 510,56	$ 548,25	$ 588,71
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 2.213,95	$ 2.377,36	$ 2.552,82	$ 2.741,24	$ 2.943,56
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$ 147,60	$ 158,49	$ 170,19	$ 182,75	$ 196,24
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 16.048,32	$ 16.048,32	$ 16.048,32	$ 16.048,32	$ 16.048,32
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 73,80	$ 79,25	$ 85,09	$ 91,37	$ 98,12
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 221,40	$ 237,74	$ 255,28	$ 274,12	$ 294,36
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 1.115,09**	**$ 1.153,22**	**$ 1.194,16**	**$ 1.238,12**	**$ 1.285,33**
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$ 598,50	$ 598,50	$ 598,50	$ 598,50	$ 598,50
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 368,99	$ 396,23	$ 425,47	$ 456,87	$ 490,59
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$ 147,60	$ 158,49	$ 170,19	$ 182,75	$ 196,24
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 6.560,27**	**$ 6.789,04**	**$ 7.034,69**	**$ 7.298,47**	**$ 7.581,73**
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 1.992,56	$ 2.139,62	$ 2.297,54	$ 2.467,11	$ 2.649,21
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$ 460,55	$ 460,55	$ 460,55	$ 460,55	$ 460,55
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 1.106,98	$ 1.188,68	$ 1.276,41	$ 1.370,62	$ 1.471,78
6.1.2.3.06	Otros suministros	$ 3.000,19	$ 3.000,19	$ 3.000,19	$ 3.000,19	$ 3.000,19
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 1.106,98**	**$ 1.188,68**	**$ 1.276,41**	**$ 1.370,62**	**$ 1.471,78**
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$ 1.106,98	$ 1.188,68	$ 1.276,41	$ 1.370,62	$ 1.471,78
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$ 3.403,97**	**$ 3.638,18**	**$ 3.889,68**	**$ 4.159,75**	**$ 4.449,75**
6.1.2.5.01	Reuniones informaticas	$ 230,64	$ 230,64	$ 230,64	$ 230,64	$ 230,64
6.1.2.5.02	Servicio social	$ 3.173,33	$ 3.407,54	$ 3.659,04	$ 3.929,11	$ 4.219,11

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO ANUAL
AÑO 2016 - 2020

CÓDIGO	RUBROS	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020
6.1.2.6	**IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS**	**$ 9.175,69**	**$ 9.785,73**	**$ 10.440,81**	**$ 11.144,23**	**$ 11.899,57**
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 8.265,42	$ 8.875,46	$ 9.530,54	$ 10.233,96	$ 10.989,30
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 201,32	$ 201,32	$ 201,32	$ 201,32	$ 201,32
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 708,95	$ 708,95	$ 708,95	$ 708,95	$ 708,95
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 8.849,56**	**$ 12.566,51**	**$ 13.467,24**	**$ 14.434,44**	**$ 15.473,03**
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$ 240,00	$ 240,00	$ 240,00	$ 240,00	$ 240,00
6.1.2.7.02	Sesiones de concejos	$ 122,75	$ 122,75	$ 122,75	$ 122,75	$ 122,75
6.1.2.7.04	Honorarios por servicios profesionales	$ 8.486,81	$ 9.113,20	$ 9.785,82	$ 10.508,08	$ 11.283,65
6.1.2.7.07	Aportes organismos de integración	$ 2.878,14	$ 3.090,56	$ 3.318,67	$ 3.563,61	$ 3.826,63
6.1.2.10	**SERVICIOS BÁSICOS**	**$ 3.616,12**	**$ 3.883,01**	**$ 4.169,61**	**$ 4.477,36**	**$ 4.807,82**
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 1.033,18	$ 1.109,43	$ 1.191,32	$ 1.279,24	$ 1.373,66
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 2.361,55	$ 2.535,85	$ 2.723,01	$ 2.923,99	$ 3.139,80
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 221,40	$ 237,74	$ 255,28	$ 274,12	$ 294,36
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 574,07**	**$ 574,07**	**$ 574,07**	**$ 574,07**	**$ 574,07**
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	$ 574,07	$ 574,07	$ 574,07	$ 574,07	$ 574,07
	TOTAL SALIDAS DEL EFECTIVO	**$ 894.425,62**	**$ 959.099,46**	**$ 1.025.284,86**	**$ 1.096.172,65**	**$ 1.172.097,78**

Fuente: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
Elaborado Por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PRESUPUESTO DEL EFECTIVO PROYECTADO ANUAL
ENERO A DICIEMBRE 2016 - 2020

DESCRIPCIÓN	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020
TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO	$ 915.950,13	$ 977.938,04	$ 1.045.355,33	$ 1.117.642,37	$ 1.194.761,92
(-) TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO	$ 894.425,62	$ 959.099,46	$ 1.025.284,86	$ 1.096.172,65	$ 1.172.097,78
(=) FLUJO DE EFECTIVO NETO	**$ 21.524,51**	**$ 18.838,58**	**$ 20.070,47**	**$ 21.469,72**	**$ 22.664,14**
(+) EFECTIVO INICIAL	$ 98.637,26	$ 120.161,77	$ 139.000,36	$ 159.070,82	$ 180.540,54
(=) EFECTIVO FINAL	**$ 120.161,77**	**$ 139.000,36**	**$ 159.070,82**	**$ 180.540,54**	**$ 203.204,68**
(-) SALDO EFECTIVO MÍNIMO	$ 105.275,01	$ 112.399,61	$ 120.148,24	$ 128.456,57	$ 137.320,33
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO			$ -	$ -	$ -
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	**$ 14.886,76**	**$ 26.600,75**	**$ 38.922,59**	**$ 52.083,97**	**$ 65.884,36**

Fuente: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
Elaborado Por: La Autora

$$\textbf{Efectivo Mínimo} = \frac{\text{Caja} + \text{Bancos}}{\text{Total Ingresos}}\ x100$$

$$\textbf{Efectivo Mínimo} = \frac{98.637,26}{858.198,08}\ x100$$

$$\textbf{Efectivo Mínimo} = 11,49\%$$

$$\textbf{Efectivo Mínimo} = \textit{Entradas de Efectivo}\ x\ \%\ \textit{Efectivo Mínimo}$$

$$\textbf{Efectivo Mínimo} = 915.950,13\ x\ 11,49\%$$

$$\textbf{Efectivo Mínimo} = \$105.275,01$$

Con el Valor del % de EFECTIVO MÍNIMO calculamos para todos los años siguientes.

Determinación del presupuesto de efectivo Anual

El presupuesto de efectivo permite determinar el total disponible de efectivo y además muestra el pronostico de las futuras entradas y salidas de dinero en la Cooperartiva de Transportes Sur Oriente, para un periodo de tiempo determinado.

Para determinar el presupuesto de efectivo se requiere de entradas y salidas de efectivo proyectadas anteriormente, una vez elaborado el presupuesto de efectivo para cada año se puede observar que hay un financiamiento de excedente para el año 2016 y 2017, mientras que para los años restantes pronosticados hay un excedente de efectivo , lo que significa que la cooperativa recupera su capital para cubrir gastos administrativos o adquisición de activos.

Esto es debido a que los ingresos han incrementado de manera razonable por medio de las ventas de servicios con IVA 0% las mismas que son ventas al contado, Gastos Administrativos y Sociales y Otros Ingresos también forman parte de entradas en efectivo extras, que son oportaciones de los socios, en cuanto a los gastos al igual que los ingresos han incrementado de manera considerable durante ese año lo cual es favorable para la entidad.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA PERÍODO 2016 – 2020

El estado de resultados muestra las futuras ventas y gastos que va a realizar la Cooperativa de Transportes así como el excedente que obtendrá por su actividad económica.

Para el desarrollo del estado de resultados proforma primeramente se basó en el estado de resultados del año 2015, luego se parte del pronóstico de ventas proyectadas, seguidamente se requiere del pronóstico de compras y los programas de salidas de efectivo que fueron pronosticados en base a las ventas proyectadas y otras por medio del incremento salarial vigente para el año 2016 todo esto contribuye para su elaboración permitiendo determinar el excedente futuro que podría obtener la Cooperativa de Transportes Sur Oriente.

A continuación se presenta la matriz de elaboración del Estado de Resultado Proforma para los cinco años de proyección para obtener una noción de cómo será la rentabilidad de la cooperativa.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO
ENERO A DICIEMBRE 2016 - 2020

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO BASE 2015	FUENTE DE INFORMACIÓN	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020
4.	**INGRESOS**							
4.1	**INGRESOS POR VENTAS**	**$ 687.258,87**		**$ 737.983,52**	**$ 792.452,01**	**$ 850.940,67**	**$ 913.746,21**	**$ 981.187,25**
4.1.2	**Ventas de servicios**	**$ -**						
4.1.2.2	Venta de servicios no gravados con IVA	$ 687.258,87	Increm. S. (6,65%)	$ 737.983,52	$ 792.452,01	$ 850.940,67	$ 913.746,21	$ 981.187,25
4.2	**INGRESOS ADMINIST. Y SOCIALES**	**$ 148.259,04**		**$ 155.286,44**	**$ 162.805,86**	**$ 171.734,49**	**$ 181.215,99**	**$ 190.894,50**
4.2.1.01	Cuotas para gastos de administración	$ 120.052,94	Prog.ent. Efec.	$ 128.036,44	$ 136.550,86	$ 145.631,49	$ 155.315,99	$ 165.644,50
4.2.1.02	Cuotas de ingresos	$ 24.000,00	Est. Resl. 2015	$ 24.000,00	$ 24.000,00	$ 24.000,00	$ 24.000,00	$ 24.000,00
4.2.1.03	Multas	$ 4.206,10	Est. Resl. 2015	$ 3.250,00	$ 2.255,00	$ 2.103,00	$ 1.900,00	$ 1.250,00
4.3	**OTROS INGRESOS**	**$ 22.680,17**		**$ 22.680,17**	**$ 22.680,17**	**$ 22.680,17**	**$ 22.680,17**	**$ 22.680,17**
4.3.1.6	Intereses Ganados	$ 3.639,43	Est. Resl. 2015	$ 3.639,43	$ 3.639,43	$ 3.639,43	$ 3.639,43	$ 3.639,43
4.3.1.7	Dividendos, acciones y participaciones	$ 16.393,16	Est. Resl. 2015	$ 16.393,16	$ 16.393,16	$ 16.393,16	$ 16.393,16	$ 16.393,16
4.3.1.8	Arriendos recibidos	$ 2.250,00	Est. Resl. 2015	$ 2.250,00	$ 2.250,00	$ 2.250,00	$ 2.250,00	$ 2.250,00
4.3.1.9	Otros ingresos	$ 397,58	Est. Resl. 2015	$ 397,58	$ 397,58	$ 397,58	$ 397,58	$ 397,58
	TOTAL INGRESOS	**$ 858.198,08**		**$ 915.950,13**	**$ 977.938,04**	**$ 1.045.355,33**	**$ 1.117.642,37**	**$ 1.194.761,92**
5.	**COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VTAS**	**$ 687.258,87**		**$ 736.613,02**	**$ 789.511,44**	**$ 846.208,66**	**$ 906.977,47**	**$ 972.110,28**
5. 1.1	**Compras netas**	**$ -**						
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 687.258,87	Compras Proyec.	$ 736.613,02	$ 789.511,44	$ 846.208,66	$ 906.977,47	$ 972.110,28
6.	**GASTOS**	**$ 160.633,08**		**$ 165.490,44**	**$ 174.306,02**	**$ 183.706,48**	**$ 194.104,25**	**$ 204.795,41**
6.1	**GTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VTAS.**	**$ 160.059,01**		**$ 164.916,37**	**$ 173.731,95**	**$ 183.132,41**	**$ 193.530,18**	**$ 204.221,34**
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 98.272,93**		**$ 104.263,01**	**$ 110.632,95**	**$ 117.407,27**	**$ 124.612,06**	**$ 132.275,12**
6.1.1.1	**REMUNERACIONES**	**$ 68.103,69**		**$ 72.632,59**	**$ 77.462,65**	**$ 82.613,92**	**$ 88.107,74**	**$ 93.966,91**
6.1.1.1.01	Sueldos y Salarios	$ 63.141,08	Increm. S. (6,65%)	$ 67.339,96	$ 71.818,07	$ 76.593,97	$ 81.687,47	$ 87.119,69
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 4.962,61	Increm. S. (6,65%)	$ 5.292,62	$ 5.644,58	$ 6.019,95	$ 6.420,27	$ 6.847,22
6.1.1.2	**BENEFICIOS SOCIALES**	**$ 16.066,40**		**$ 16.728,34**	**$ 17.417,54**	**$ 18.135,15**	**$ 18.882,31**	**$ 19.660,27**
6.1.1.2.01	Décimo tercer sueldo	$ 5.618,55	Salida de Efect.	$ 5.850,03	$ 6.091,06	$ 6.342,01	$ 6.603,30	$ 6.875,35
6.1.1.2.02	Décimo cuarto sueldo	$ 6.530,82	Salida de Efect.	$ 6.799,89	$ 7.080,05	$ 7.371,74	$ 7.675,46	$ 7.991,69
6.1.1.2.04	Vacaciones	$ 3.917,03	Salida de Efect.	$ 4.078,41	$ 4.246,44	$ 4.421,40	$ 4.603,56	$ 4.793,22

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO
ENERO A DICIEMBRE 2016 - 2020

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO BASE 2015	FUENTE DE INFORMACIÓN	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020
6.1.1.3	**GTOS DE ALIMENT. Y UNIFORME**	**$ 1.455,39**		**$ 1.455,39**	**$ 1.455,39**	**$ 1.455,39**	**$ 1.455,39**	**$ 1.455,39**
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 354,48	Salida de Efect.	$ 354,48	$ 354,48	$ 354,48	$ 354,48	$ 354,48
6.1.1.3.03	Movilización	$ 178,79	Salida de Efect.	$ 178,79	$ 178,79	$ 178,79	$ 178,79	$ 178,79
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 922,12	Salida de Efect.	$ 922,12	$ 922,12	$ 922,12	$ 922,12	$ 922,12
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 10.994,88**		**$ 11.726,04**	**$ 12.505,82**	**$ 13.337,46**	**$ 14.224,40**	**$ 15.170,32**
6.1.1.4.01	Aporte Patronal IIES	$ 8.274,60	Increm. S. (6,65%)	$ 8.824,86	$ 9.411,71	$ 10.037,59	$ 10.705,09	$ 11.416,98
6.1.1.4.02	Fondo de reserva	$ 2.720,28	Increm. S. (6,65%)	$ 2.901,18	$ 3.094,11	$ 3.299,87	$ 3.519,31	$ 3.753,34
6.1.1.6	**OTROS GASTOS DE PERSONAL**	**$ 1.652,57**		**$ 1.720,66**	**$ 1.791,55**	**$ 1.865,36**	**$ 1.942,21**	**$ 2.022,23**
6.1.1.6.02	Bono navideño	$ 1.272,96	Salida de Efect.	$ 1.325,41	$ 1.380,01	$ 1.436,87	$ 1.496,07	$ 1.557,71
6.1.1.6.06	Bonificación	$ 379,61	Salida de Efect.	$ 395,25	$ 411,53	$ 428,49	$ 446,14	$ 464,52
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$ 61.786,08**		**$ 60.653,37**	**$ 63.099,00**	**$ 65.725,14**	**$ 68.918,12**	**$ 71.946,22**
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 18.923,75**		**$ 19.147,85**	**$ 19.376,62**	**$ 19.622,27**	**$ 19.886,05**	**$ 20.169,31**
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 437,06	Salida de Efect.	$ 442,79	$ 475,47	$ 510,56	$ 548,25	$ 588,71
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 2.049,53	Salida de Efect.	$ 2.213,95	$ 2.377,36	$ 2.552,82	$ 2.741,24	$ 2.943,56
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$ 121,70	Salida de Efect.	$ 147,60	$ 158,49	$ 170,19	$ 182,75	$ 196,24
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 16.048,32	Salida de Efect.	$ 16.048,32	$ 16.048,32	$ 16.048,32	$ 16.048,32	$ 16.048,32
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 66,14	Salida de Efect.	$ 73,80	$ 79,25	$ 85,09	$ 91,37	$ 98,12
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 201,00	Salida de Efect.	$ 221,40	$ 237,74	$ 255,28	$ 274,12	$ 294,36
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 1.129,07**		**$ 1.115,09**	**$ 1.153,22**	**$ 1.194,16**	**$ 1.238,12**	**$ 1.285,33**
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$ 598,50	Salida de Efect.	$ 598,50	$ 598,50	$ 598,50	$ 598,50	$ 598,50
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 360,45	Salida de Efect.	$ 368,99	$ 396,23	$ 425,47	$ 456,87	$ 490,59
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$ 170,12	Salida de Efect.	$ 147,60	$ 158,49	$ 170,19	$ 182,75	$ 196,24
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 6.331,11**		**$ 6.560,27**	**$ 6.707,34**	**$ 6.865,26**	**$ 7.034,83**	**$ 7.216,92**
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 1.842,62	Salida de Efect.	$ 1.992,56	$ 2.139,62	$ 2.297,54	$ 2.467,11	$ 2.649,21
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$ 460,55	Salida de Efect.	$ 460,55	$ 460,55	$ 460,55	$ 460,55	$ 460,55
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 1.027,75	Salida de Efect.	$ 1.106,98	$ 1.106,98	$ 1.106,98	$ 1.106,98	$ 1.106,98
6.1.2.3.06	Otros suministros	$ 3.000,19	Salida de Efect.	$ 3.000,19	$ 3.000,19	$ 3.000,19	$ 3.000,19	$ 3.000,19
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 1.027,69**		**$ 1.106,98**	**$ 1.188,68**	**$ 1.276,41**	**$ 1.370,62**	**$ 1.471,78**
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$ 1.027,69	Salida de Efect.	$ 1.106,98	$ 1.188,68	$ 1.276,41	$ 1.370,62	$ 1.471,78

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO
ENERO A DICIEMBRE 2016 - 2020

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO BASE 2015	FUENTE DE INFORMACIÓN	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$ 3.166,25**		**$ 3.403,97**	**$ 3.638,18**	**$ 3.889,68**	**$ 4.159,75**	**$ 4.449,75**
6.1.2.5.01	Reuniones informáticas	$ 230,64	Salida de Efect.	$ 230,64	$ 230,64	$ 230,64	$ 230,64	$ 230,64
6.1.2.5.02	Servicio social	$ 2.935,61	Salida de Efect.	$ 3.173,33	$ 3.407,54	$ 3.659,04	$ 3.929,11	$ 4.219,11
6.1.2.6	**IMPS. CONTRIB. Y MULTAS**	**$ 8.582,31**		**$ 9.175,69**	**$ 9.785,73**	**$ 10.440,81**	**$ 11.144,23**	**$ 11.899,57**
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 7.672,04	Salida de Efect.	$ 8.265,42	$ 8.875,46	$ 9.530,54	$ 10.233,96	$ 10.989,30
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 201,32	Salida de Efect.	$ 201,32	$ 201,32	$ 201,32	$ 201,32	$ 201,32
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 708,95	Salida de Efect.	$ 708,95	$ 708,95	$ 708,95	$ 708,95	$ 708,95
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 14.539,83**		**$ 11.727,70**	**$ 12.566,51**	**$ 13.467,24**	**$ 14.434,44**	**$ 15.473,03**
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$ 240,00		$ 240,00	$ 240,00	$ 240,00	$ 240,00	$ 240,00
6.1.2.7.02	Sesiones de Concejos	$ 122,75	Salida de Efect.	$ 122,75	$ 122,75	$ 122,75	$ 122,75	$ 122,75
6.1.2.7.05	Honorarios por serv. Profesionales	$ 11.527,08	Salida de Efect.	$ 8.486,81	$ 9.113,20	$ 9.785,82	$ 10.508,08	$ 11.283,65
6.1.2.7.07	Aportes organismos de integración	$ 2.650,00	Salida de Efect.	$ 2.878,14	$ 3.090,56	$ 3.318,67	$ 3.563,61	$ 3.826,63
6.1.2.8	**DEPRECIACIONES**	**$ 2.323,38**		**$ 2.456,18**	**$ 2.456,18**	**$ 2.456,18**	**$ 2.829,19**	**$ 2.829,19**
6.1.2.8.02	Muebles y enseres	$ 456,15	M. Depre.L/R.	$ 456,15	$ 456,15	$ 456,15	$ 456,15	$ 456,15
6.1.2.8.04	Equipo de oficina	$ 320,20	M. Depre.L/R.	$ 320,20	$ 320,20	$ 320,20	$ 320,20	$ 320,20
6.1.2.8.06	Equipo de computación	$ 1.547,03	M. Depre.L/R.	$ 1.679,83	$ 1.679,83	$ 1.679,83	$ 2.052,84	$ 2.052,84
6.1.2.9	**AMORTIZACIONES**	**$ 307,55**		**$ 307,55**	**$ 307,55**	**$ 307,55**	**$ 307,55**	**$ 307,55**
6.1.2.9.01	Gastos anticipados	$ 140,90	Est. Resl. 2015	$ 140,90	$ 140,90	$ 140,90	$ 140,90	$ 140,90
6.1.2.9.06	Otras amortizaciones	$ 166,65	Est. Resl. 2015	$ 166,65	$ 166,65	$ 166,65	$ 166,65	$ 166,65

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO
ENERO A DICIEMBRE 2016 - 2020

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO BASE 2015	FUENTE DE INFORMACIÓN	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020
6.1.2.10	**SERVICIOS BÁSICOS**	**$ 3.419,16**		**$ 3.616,12**	**$ 3.883,01**	**$ 4.169,61**	**$ 4.477,36**	**$ 4.807,82**
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 990,98	Salida de Efect.	$ 1.033,18	$ 1.109,43	$ 1.191,32	$ 1.279,24	$ 1.373,66
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 2.203,91	Salida de Efect.	$ 2.361,55	$ 2.535,85	$ 2.723,01	$ 2.923,99	$ 3.139,80
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 224,27	Salida de Efect.	$ 221,40	$ 237,74	$ 255,28	$ 274,12	$ 294,36
6.1.2.11	**CUENTAS INCOBRABLES**	**$ 2.035,98**		**$ 2.035,98**	**$ 2.035,98**	**$ 2.035,98**	**$ 2.035,98**	**$ 2.035,98**
6.1.2.11.01	Gasto Provisión Cuentas Incobrables	$ 2.035,98	Est. Resl. 2015	$ 2.035,98	$ 2.035,98	$ 2.035,98	$ 2.035,98	$ 2.035,98
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 574,07**		**$ 574,07**	**$ 574,07**	**$ 574,07**	**$ 574,07**	**$ 574,07**
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	$ 574,07	Est. Resl. 2015	$ 574,07	$ 574,07	$ 574,07	$ 574,07	$ 574,07
	TOTAL COSTOS Y GASTOS	**$ 847.891,95**		**$ 902.103,46**	**$ 963.817,46**	**$ 1.029.915,14**	**$ 1.101.081,72**	**$ 1.176.905,69**
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	**$ 10.306,13**		**$ 13.846,67**	**$ 14.120,58**	**$ 15.440,19**	**$ 16.560,64**	**$ 17.856,23**
	TOTAL COSTOS Y GASTOS + EXCEDENTE DEL EJERCICIO	**$ 858.198,08**		**$ 915.950,13**	**$ 977.938,04**	**$ 1.045.355,33**	**$ 1.117.642,37**	**$ 1.194.761,92**

Gerente

Contador

Interpretación: Los Estados de Resultados Proyectados a la cooperativa de transportes sur oriente es favorable debido a que sus ingresos se van aumentando cada año, sin embargo debemos mencionar que así como se incrementan sus ventas, también se incrementaran sus costos y gastos, es por ello que para su elaboración se toma como base los Ingresos, Costos y Gastos del año 2015 para proyectar desde el año 2016 al 2020, tomando los valores analizados anteriormente obtenemos como excedente del Ejercicio para el año 2016 un valor de $13.846,67 ; para el 2017 de $14.120,58; en el 2018 $15.440,19; en el 2019 de $16.560,64 y de $17.856,23; para el año 2020.

BALANCE GENERAL PROFORMA PERÍODO 2016 – 2020

Para la elaboración del Balance General proforma se debe tener presente que si las ventas aumentan, las cuentas de activo, pasivo y patrimonio también se incrementan. Es por ello que la proyección del Balance General se lo realizó de acuerdo al método de porcentaje de ventas como se lo hizo con el Estado de Resultados, y de acuerdo al método del juicio; es decir, por supuestos de la administración que serían aconsejables, para luego mediante una cifra de ajuste que puede ser: Financiamiento Necesario o en Exceso, dar equilibrio al Estado de Situación Proforma.

Así pues, para empezar a elaborar el Balance General Proforma se necesita partir del Balance General del año 2015 de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, así mismo ciertas cuentas del Activo, Pasivo y Patrimonio por su naturaleza serán tomadas del mismo Estado, y las demás se incrementarán de acuerdo al porcentaje de las ventas de cada año.

Luego de ello aplicamos las siguientes fórmulas para determinar el porcentaje que le corresponde a cada una de las cuentas que conforman el Estado de Situación Financiera, por ejemplo la cuenta caja:

$$\% \, \mathbf{BASE} = \frac{\text{RUBRO}}{\text{VENTAS 2015}} x100$$

$$\% \, \mathbf{BASE} = \frac{3.762{,}00}{687.258{,}87} x100$$

% BASE= 0,55%

CUENTA PRONOSTICADA= Ventas Pronosticadas **X** % Base

CUENTA PRONOSTICADA= $737.983,52 **X** 0,55% = $4.039,66

DIFERENCIA= AÑO 2016 - AÑO 2015

DIFERENCIA= $4.039,66- $3.762,00 = $277,66

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
DETERMINACIÓN DE PORCENTAJES BASE CUENTAS PATRIMONIALES RESPECTO A LOS INGRESOS
PERIODO 2016 - 2018

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO BASE 2015	% BASE	ENERO A DICIEMBRE 2016	DIFERENCIA	ENERO A DICIEMBRE 2017	DIFERENCIA	ENERO A DICIEMBRE 2018	DIFERENCIA
	VENTAS TOTALES	**687.258,87**		**$ 737.983,52**		**$ 792.452,01**		**$ 850.940,67**	
1.	**ACTIVOS**								
1.1	ACTIVOS CORRIENTE								
1.1.1.	**ACTIVOS DISPONIBLES**	**$ 98.637,26**	**14,35%**	**$ 105.917,40**	**$ 7.280,14**	**$ 113.734,86**	**$ 7.817,47**	**$ 122.129,32**	**$ 8.394,45**
1.1.1.1	**CAJA**	**$ 3.762,00**	**0,55%**	**$ 4.039,66**	**$ 277,66**	**$ 4.337,82**	**$ 298,16**	**$ 4.657,98**	**$ 320,16**
1.1.1.1.01	Efectivo	$ 3.762,00	0,55%	$ 4.039,66	$ 277,66	$ 4.337,82	$ 298,16	$ 4.657,98	$ 320,16
1.1.1.2	**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO**	**$ 18.163,57**	**2,64%**	**$ 19.504,17**	**$ 1.340,60**	**$ 20.943,72**	**$ 1.439,55**	**$ 22.489,52**	**$ 1.545,80**
1.1.1.2.01	COOPMEGO # 401-01-021718-6 C/A	$ 13.039,31	1,90%	$ 14.001,70	$ 962,39	$ 15.035,13	$ 1.033,43	$ 16.144,83	$ 1.109,70
1.1.1.2.02	Padre Julian Lorente # 440600118359	$ 40,83	0,01%	$ 43,84	$ 3,01	$ 47,08	$ 3,24	$ 50,55	$ 3,47
1.1.1.2.03	COOP. Cristo Rey # 1101002850	$ 5.083,43	0,74%	$ 5.458,62	$ 375,19	$ 5.861,51	$ 402,89	$ 6.294,13	$ 432,62
1.1.1.3	**BCOS Y OTRAS INSTITUC. FINANC.**	**$ 76.711,69**	**11,16%**	**$ 82.373,56**	**$ 5.661,87**	**$ 88.453,33**	**$ 6.079,76**	**$ 94.981,82**	**$ 6.528,49**
1.1.1.2.01	Bco. Loja - Cta. Cte- 1101051425	$ 6.994,34	1,02%	$ 7.510,57	$ 516,23	$ 8.064,91	$ 554,33	$ 8.660,15	$ 595,25
1.1.1.2.02	Bco. Loja C/D- 2900812891 F.Aguinald	$ 402,66	0,06%	$ 432,38	$ 29,72	$ 464,29	$ 31,91	$ 498,56	$ 34,27
1.1.1.2.03	Bco. Loja C/D- 2900812804 C. Común	$ 5.053,18	0,74%	$ 5.426,14	$ 372,96	$ 5.826,63	$ 400,49	$ 6.256,68	$ 430,05
1.1.1.2.04	Bco. Loja C/D- 2900812902 . C. Unidad	$ 407,68	0,06%	$ 437,77	$ 30,09	$ 470,08	$ 32,31	$ 504,78	$ 34,70
1.1.1.2.05	Bco. Loja Cta. ahorro - 2900500427	$ 36.708,72	5,34%	$ 39.418,09	$ 2.709,37	$ 42.327,43	$ 2.909,34	$ 45.451,49	$ 3.124,07
1.1.1.2.06	Bco. Loja - 2900812852- Asist. Social	$ 2.295,04	0,33%	$ 2.464,43	$ 169,39	$ 2.646,32	$ 181,89	$ 2.841,64	$ 195,32
1.1.1.2.07	Bco. Loja - Cta. Cte- 2901490605- E/S	$ 2.081,41	0,30%	$ 2.235,03	$ 153,62	$ 2.399,99	$ 164,96	$ 2.577,13	$ 177,14
1.1.1.2.08	Bco. Loja C/D- 2900812868-B/ N.	$ 2.340,89	0,34%	$ 2.513,66	$ 172,77	$ 2.699,19	$ 185,53	$ 2.898,41	$ 199,22
1.1.1.2.09	Bco. Loja C/D- 2900812875- S.ACCD.	$ 20.427,77	2,97%	$ 21.935,49	$ 1.507,72	$ 23.554,48	$ 1.619,00	$ 25.292,97	$ 1.738,49
1.1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**$ 117.624,95**	**17,12%**	**$ 126.306,52**	**$ 8.681,57**	**$ 135.628,85**	**$ 9.322,33**	**$ 145.639,23**	**$ 10.010,38**
1.1.2.1	**CUENTAS POR COBRAR**	**$ 113.624,95**	**16,53%**	**$ 122.011,29**	**$ 8.386,34**	**$ 131.016,60**	**$ 9.005,31**	**$ 140.686,57**	**$ 9.669,97**
1.1.2.1.01	Cuentas por cobrar socios	$ 67.379,90	9,80%	$ 72.353,02	$ 4.973,12	$ 77.693,19	$ 5.340,17	$ 83.427,51	$ 5.734,32
1.1.2.1.02	Cuentas por Cobrar terceros	$ 44.172,09	6,43%	$ 47.432,31	$ 3.260,22	$ 50.933,15	$ 3.500,85	$ 54.692,39	$ 3.759,23
1.1.2.1.03	Ctas por cob. empleados y admnist.	$ 2.072,96	0,30%	$ 2.225,96	$ 153,00	$ 2.390,25	$ 164,29	$ 2.566,67	$ 176,42

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE

DETERMINACIÓN DE PORCENTAJES BASE CUENTAS PATRIMONIALES RESPECTO A LOS INGRESOS

PERIODO 2016 - 2018

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO BASE 2015	% BASE	ENERO A DICIEMBRE 2016	DIFERENCIA	ENERO A DICIEMBRE 2017	DIFERENCIA	ENERO A DICIEMBRE 2018	DIFERENCIA
1.1.2.5	**ANTICIPO A PROVEEDORES**	**$ 4.000,00**	**0,58%**	**$ 4.295,23**	**$ 295,23**	**$ 4.612,25**	**$ 317,02**	**$ 4.952,66**	**$ 340,42**
1.1.2.5.02	A proveedores de servicio	$ 4.000,00	0,58%	$ 4.295,23	$ 295,23	$ 4.612,25	$ 317,02	$ 4.952,66	$ 340,42
1.1.3	**INVENTARIOS**	**$ 347,11**	**0,00%**	**$ 347,11**	**$ -**	**$ 347,11**	**$ -**	**$ 347,11**	**$ -**
1.1.3.6	**CONSUMO INTERNO**	$ -							
1.1.3.6.04	Otros insumos y accesorios	$ 347,11		$ 347,11	$ -	$ 347,11	$ -	$ 347,11	$ -
1.1.4	**OTROS ACTIVOS CORRIENTES**	**$ 26.830,31**	**3,76%**	**$ 28.737,21**	**$ 1.906,90**	**$ 30.784,85**	**$ 2.047,64**	**$ 32.983,63**	**$ 2.198,77**
1.1.4.1	**UTILID.Y EXCED. PAG. POR ANT.**	**$ 16.000,00**	**2,33%**	**$ 17.180,92**	**$ 1.180,92**	**$ 18.448,99**	**$ 1.268,08**	**$ 19.810,66**	**$ 1.361,67**
1.1.4.1.02	Excedentes pagados por anticipado	$ 16.000,00	2,33%	$ 17.180,92	$ 1.180,92	$ 18.448,99	$ 1.268,08	$ 19.810,66	$ 1.361,67
1.1.4.2	**SEGUROS PAG. POR ANTICIPADO**	**$ 3.081,12**	**0,45%**	**$ 3.308,53**	**$ 227,41**	**$ 3.552,72**	**$ 244,19**	**$ 3.814,94**	**$ 262,22**
1.1.4.2.01	Seguros generales	$ 3.081,12	0,45%	$ 3.308,53	$ 227,41	$ 3.552,72	$ 244,19	$ 3.814,94	$ 262,22
1.1.4.4	**IMPUESTO AL SRI POR COBRAR**	**$ 7.749,19**	**0,98%**	**$ 8.247,77**	**$ 498,58**	**$ 8.783,14**	**$ 535,37**	**$ 9.358,03**	**$ 574,89**
1.1.4.4.01	Anticipo de impuesto a la Renta	$ 6.353,94	0,92%	$ 6.822,91	$ 468,97	$ 7.326,49	$ 503,58	$ 7.867,23	$ 540,75
1.1.4.4.02	Retenciones en la Fuente	$ 401,17	0,06%	$ 430,78	$ 29,61	$ 462,57	$ 31,79	$ 496,72	$ 34,14
1.1.4.4.03	Crédito tributario impuest. Renta	$ 994,08		$ 994,08	$ -	$ 994,08	$ -	$ 994,08	$ -
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**$ 243.439,63**	**35,23%**	**$ 261.308,24**	**$ 17.868,61**	**$ 280.495,67**	**$ 19.187,44**	**$ 301.099,28**	**$ 20.603,61**
1.2	**ACTIVO NO CORRIENTE**								
1.2.1	**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**	**$ 5.502,66**		**$ 8.943,99**	**$ (112,75)**	**$ 7.749,56**	**$ (74,78)**	**$ 6.637,24**	**$ (1.112,32)**
1.2.1.4	Muebles y enseres	$ 663,00	0,10%	$ 711,93	$ 48,93	$ 764,48	$ 52,55	$ 820,90	$ 56,42
1.2.1.11.02	**Deprec. Acum. Muebles y Enseres**	**$ (417,69)**	**Met. L/R**	**$ (477,36)**	**$ (59,67)**	**$ (537,03)**	**$ (59,67)**	**$ (596,70)**	$ (59,67)
1.2.1.6	Equipo de oficina	$ 6.307,80	0,92%	$ 6.773,36	$ 465,56	$ 7.273,28	$ 499,92	$ 7.810,10	$ 536,82
1.2.1.11.04	**Deprec. Acum. Equipo de oficina**	**$ (3.406,20)**	**Met. L/R**	**$ (3.973,78)**	**$ (567,58)**	**$ (4.541,36)**	**$ (567,58)**	**$ (5.108,94)**	**$ (567,58)**
1.2.1.8	Equipos de computacion	$ 7.068,00	1,03%	$ 7.589,67	$ 521,67	$ 8.149,84	$ 560,17	$ 8.751,36	$ 601,52
1.2.1.11.06	**Deprec. Acum. Equipo de Computo**	**$ (4.712,25)**	**Met. L/R**	**$ (1.679,83)**	**$ (3.359,66)**	**$ (3.359,66)**	**$ (1.679,83)**	**$ (5.039,49)**	**$ (1.679,83)**
1.2.3	**OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO**	**$ 1.225.000,00**	**142,24%**	**$ 1.049.707,76**	**$ (175.292,24)**	**$ 1.127.183,74**	**$ 77.475,98**	**$ 1.210.378,00**	**$ 87.859,43**
1.2.3.2	Inversiones a largo plazo	$ 1.225.000,00	142,24%	$ 1.049.707,76	$ (175.292,24)	$ 1.127.183,74	$ 77.475,98	$ 1.210.378,00	$ 87.859,43
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	**$ 1.230.502,66**	**142,24%**	**$ 1.058.651,75**	**$ (175.405,00)**	**$ 1.134.933,29**	**$ 77.401,20**	**$ 1.217.015,24**	**$ 86.747,11**
	TOTAL ACTIVOS	**$ 1.473.942,29**	**177,47%**	**$ 1.319.959,99**	**$ (153.982,30)**	**$ 1.415.428,97**	**$ 95.468,98**	**$ 1.518.114,52**	**$ 102.685,56**

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE

DETERMINACIÓN DE PORCENTAJES BASE CUENTAS PATRIMONIALES RESPECTO A LOS INGRESOS

PERIODO 2016 - 2018

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO BASE 2015	% BASE	ENERO A DICIEMBRE 2016	DIFERENCIA	ENERO A DICIEMBRE 2017	DIFERENCIA	ENERO A DICIEMBRE 2018	DIFERENCIA
2.	**PASIVOS**								
2.1	**PASIVOS CORRIENTES**								
2.1.1	**CUENTAS POR PAGAR**	**$ 337.838,65**	**48,91%**	**$ 362.649,80**	**$ 24.186,94**	**$ 389.292,20**	**$ 26.642,39**	**$ 417.900,99**	**$ 28.608,80**
2.1.1.1	**PROVEEDORES**	**$ 12.135,16**	**1,77%**	**$ 13.030,82**	**$ 895,66**	**$ 13.992,59**	**$ 961,77**	**$ 15.025,34**	**$ 1.032,75**
2.1.1.1.02.02	Ctas por pag. Servicios Profesionales	$ 12.135,16	1,77%	$ 13.030,82	$ 895,66	$ 13.992,59	$ 961,77	$ 15.025,34	$ 1.032,75
2..1.1.2	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**$ 8.457,50**	**1,23%**	**$ 9.081,72**	1,32%	**$ 9.752,02**	**$ 670,30**	**$ 10.471,79**	**$ 719,77**
2..1.1.2.01	Remuneraciones	$ 5.271,79	0,77%	$ 5.660,89	$ 389,10	$ 6.078,70	$ 417,81	$ 6.527,35	$ 448,65
2..1.1.2.02	Beneficios Sociales	$ 918,76	0,13%	$ 986,57	$ 67,81	$ 1.059,39	$ 72,82	$ 1.137,58	$ 78,19
2..1.1.2.04	Fondo de Reserva IESS	$ 75,89	0,01%	$ 81,49	$ 5,60	$ 87,51	$ 6,01	$ 93,96	$ 6,46
2..1.1.2.05	Aporte patronal por pagar	$ 1.668,78	0,24%	$ 1.791,95	$ 123,17	$ 1.924,21	$ 132,26	$ 2.066,23	$ 142,02
2..1.1.2.07	Particip. de empleados en exced.	$ 522,28	0,08%	$ 560,83	$ 38,55	$ 602,22	$ 41,39	$ 646,67	$ 44,45
2.1.1.3	**OBLIGACIONES POR PAGAR**	**$ 9.480,57**	**1,38%**	**$ 10.180,30**	**$ 699,73**	**$ 10.931,68**	**$ 751,38**	**$ 11.738,52**	**$ 806,84**
2.1.1.3.01	Obligaciones por pagar SRI	$ 570,15	0,08%	$ 612,23	$ 42,08	$ 657,42	$ 45,19	$ 705,94	$ 48,52
2.1.1.3.02	Subsidios de Gobierno por pagar	$ 6.520,00	0,95%	$ 7.001,22	$ 481,22	$ 7.517,96	$ 516,74	$ 8.072,84	$ 554,88
2.1.1.3.03	Otras Obligaciones por pagar	$ 2.390,42	0,35%	$ 2.566,85	$ 176,43	$ 2.756,30	$ 189,45	$ 2.959,74	$ 203,43
2.1.1.5	**FONDOS POR PAGAR**	**$ 54.035,40**	**7,62%**	**$ 57.899,83**	**$ 3.864,43**	**$ 62.049,49**	**$ 4.149,66**	**$ 66.505,42**	**$ 4.455,93**
2.1.1.5.01	Obligac. con los Socios Ahorro Aportes	$ 49.966,18	7,27%	$ 53.654,04	$ 3.687,86	$ 57.614,10	$ 3.960,05	$ 61.866,43	$ 4.252,33
2.1.1.5.02	Contribuciones a la SEPS por pagar	$ 2.392,30	0,35%	$ 2.568,87	$ 176,57	$ 2.758,47	$ 189,60	$ 2.962,06	$ 203,59
2.1.1.5.03	Fondo asistencia social	$ 1.676,92	0,00%	$ 1.676,92	$ -	$ 1.676,92	$ -	$ 1.676,92	$ -
2.1.1.9	**CUENTAS POR PAGAR VARIOS**	**$ 253.730,02**	**36,92%**	**$ 272.457,12**	**$ 18.727,10**	**$ 292.566,42**	**$ 20.109,29**	**$ 314.159,92**	**$ 21.593,51**
2.1.1.9.05	Ctas por pag seguro de accid.	$ 78.254,65	11,39%	$ 84.030,41	$ 5.775,76	$ 90.232,45	$ 6.202,05	$ 96.892,26	$ 6.659,80
2.1.1.9.06	Cuentas por pagar caja común	$ 21.774,78	3,17%	$ 23.381,92	$ 1.607,14	$ 25.107,67	$ 1.725,75	$ 26.960,80	$ 1.853,13
2.1.1.9.07	Cuentas por pagar Soat	$ 5.484,92	0,80%	$ 5.889,75	$ 404,83	$ 6.324,45	$ 434,71	$ 6.791,24	$ 466,79
2.1.1.9.08	Fondo cambio de unidad	$ 35.256,86	5,13%	$ 37.859,07	$ 2.602,21	$ 40.653,34	$ 2.794,27	$ 43.653,85	$ 3.000,51
2.1.1.9.09	Cuota de admisión precobradas	$ 77.438,11	11,27%	$ 83.153,60	$ 5.715,49	$ 89.290,93	$ 6.137,33	$ 95.881,25	$ 6.590,31
2.1.1.9.10	Cuotas por pagar no identificadas	$ 32.728,00	4,76%	$ 35.143,56	$ 2.415,56	$ 37.737,41	$ 2.593,85	$ 40.522,70	$ 2.785,29
2.1.1.9.11	Ctas por pagar Prov. de Mantenimiento	$ 2.792,70	0,41%	$ 2.998,82	$ 206,12	$ 3.220,16	$ 221,33	$ 3.457,83	$ 237,67
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	**$ 337.838,65**	**48,91%**	**$ 362.649,80**	**$ 24.186,94**	**$ 389.292,20**	**$ 26.642,39**	**$ 417.900,99**	**$ 28.608,80**

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE

DETERMINACIÓN DE PORCENTAJES BASE CUENTAS PATRIMONIALES RESPECTO A LOS INGRESOS

PERIODO 2016 - 2018

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO BASE 2015	% BASE	ENERO A DICIEMBRE 2016	DIFERENCIA	ENERO A DICIEMBRE 2017	DIFERENCIA	ENERO A DICIEMBRE 2018	DIFERENCIA
2.2	**PASIVOS NO CORRIENTES**								
2.2.1	**OBLIG. POR PAG. A LARGO PLAZO**	**$ 511.201,64**	**T. Amort.**	**$ 340.801,10**	**$ (170.400,54)**	**$ 170.400,54**	**$ -**	**$ 170.400,54**	**$ -**
2.2.1.2	**Con instituciones públicas y privadas**	$ -							
2.2.1.2.02	Banca Privada	$ -							
2.2.1.2.02.01	Prestamo BCO. Loja	$ 511.201,64	T. Amort.	$ 340.801,10	$ (170.400,54)	$ 170.400,54	$ -	$ 170.400,54	$ -
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTE	**$ 511.201,64**		**$ 340.801,10**	**$ (170.400,54)**	**$ 170.400,54**	**$ -**	**$ 170.400,54**	**$ -**
	TOTAL PASIVOS	**$ 849.040,29**	**48,91%**	**$ 703.450,90**	**$ (145.589,39)**	**$ 559.692,74**	**$ (143.758,17)**	**$ 588.301,53**	**$ 28.608,80**
3.	**PATRIMONIO**								
3.1	**CAPITAL SOCIAL**								
3.1.1	**APORTACIÓN SOCIAL**	**$ 563.961,42**		**$ 605.585,83**		**$ 650.282,42**	**$ 44.696,59**	**$ 698.277,94**	**$ 47.995,52**
3.1.1.01	Certificación de aportación	$ 35.163,90	5,12%	$ 37.759,25	$ 2.595,35	$ 40.546,15	$ 2.786,90	$ 43.538,75	$ 2.992,60
3.1.1.03	Cuotas de ingreso de socios	$ 86.804,78	12,63%	$ 93.211,60	$ 6.406,82	$ 100.091,28	$ 6.879,69	$ 107.478,74	$ 7.387,46
3.1.1.05	Multas	$ 2.728,10	0,40%	$ 2.929,45	$ 201,35	$ 3.145,67	$ 216,21	$ 3.377,84	$ 232,17
3.1.1.06	Ahorros certificados de aportación	$ 439.264,64	63,92%	$ 471.685,53	$ 32.420,89	$ 506.499,31	$ 34.813,78	$ 543.882,61	$ 37.383,29
3.1.2	**RESERVAS**	**$ 43.285,24**	**ESF**	**$ 47.613,76**	**$ 4.328,52**	**$ 52.375,14**	**$ 4.761,38**	**$ 57.612,65**	**$ 5.237,51**
3.1.2.01	Reserva legal	$ 1.665,62	10,00%	$ 1.832,18	$ 166,56	$ 2.015,40	$ 183,22	$ 2.216,94	$ 201,54
3.1.2.02	Reserva legal irrepartible	$ 41.619,62	10,00%	$ 45.781,58	$ 4.161,96	$ 50.359,74	$ 4.578,16	$ 55.395,71	$ 5.035,97
3.1.3	**Otros aportes patrimoniales**	**$ 17.655,34**		**$ 21.274,54**	**$ 3.619,20**	**$ 21.548,45**	**$ 273,91**	**$ 22.868,06**	**$ 1.319,61**
3.1.3.1	**RESULTADOS**								
3.1.3.1.01	Excedente del ejercicio	$ 10.306,06	E.R.P	$ 13.846,67	$ 3.540,61	$ 14.120,58	$ 273,91	$ 15.440,19	$ 1.319,61
3.1.3.1.04	Resultados acumulados	$ 7.349,28	1,07%	$ 7.427,87	$ 78,59	$ 7.427,87	$ -	$ 7.427,87	$ -
	TOTAL PATRIMONIO	**$ 624.902,00**		**$ 674.474,13**	$ 49.572,13	**$ 724.206,01**	$ 49.731,88	**$ 778.758,65**	$ 54.552,65
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**$ 1.473.942,29**		**$ 1.377.925,03**	**$ (96.017,26)**	**$ 1.283.898,74**	**$ (94.026,29)**	**$ 1.367.060,19**	**$ 83.161,44**
	Excedente de Efectivo			**$ -57.965,05**		**$ 131.530,22**		**$ 151.054,34**	

Gerente

Contador

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
DETERMINACIÓN DE PORCENTAJES BASE CUENTAS PATRIMONIALES RESPECTO A LAS VENTAS
PERIODO 2019 - 2020

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO BASE 2015	% BASE	ENERO A DICIEMBRE 2018	ENERO A DICIEMBRE 2019	DIFERENCIA	ENERO A DICIEMBRE 2020	DIFERENCIA
	VENTAS TOTALES	**687.258,87**		**$ 850.940,67**	**$ 913.746,21**		**$ 981.187,25**	
1.	**ACTIVOS**			$ -				
1.1	ACTIVOS CORRIENTE			$ -				
1.1.1.	**ACTIVOS DISPONIBLES**	**$ 98.637,26**	**14,35%**	**$ 122.129,32**	**$ 131.143,34**	**$ 9.014,02**	**$ 140.822,66**	**$ 9.679,32**
1.1.1.1	**CAJA**	**$ 3.762,00**	**0,55%**	**$ 4.657,98**	**$ 5.001,77**	**$ 343,79**	**$ 5.370,94**	**$ 369,17**
1.1.1.1.01	Efectivo	$ 3.762,00	0,55%	$ 4.657,98	$ 5.001,77	$ 343,79	$ 5.370,94	$ 369,17
1.1.1.2	**COOP.S DE AHORRO Y CRÉDITO**	**$ 18.163,57**	**2,64%**	$ 22.489,52	**$ 24.149,41**	**$ 1.659,89**	**$ 25.931,81**	**$ 1.782,40**
1.1.1.2.01	COOPMEGO # 401-01-021718-6 C/A	$ 13.039,31	1,90%	$ 16.144,83	$ 17.336,44	$ 1.191,60	$ 18.615,99	$ 1.279,55
1.1.1.2.02	Padre Julian Lorente # 440600118359	$ 40,83	0,01%	$ 50,55	$ 54,29	$ 3,73	$ 58,29	$ 4,01
1.1.1.2.03	COOP. Cristo Rey # 1101002850	$ 5.083,43	0,74%	$ 6.294,13	$ 6.758,68	$ 464,55	$ 7.257,52	$ 498,84
1.1.1.3	**BANCOS Y OTRAS INSTITUC. FINAN.**	**$ 76.711,69**	**11,16%**	**$ 94.981,82**	**$ 101.992,16**	**$ 7.010,34**	**$ 109.519,91**	**$ 7.527,75**
1.1.1.2.01	Bco. Loja - Cta. Cte- 1101051425	$ 6.994,34	1,02%	$ 8.660,15	$ 9.299,34	$ 639,18	$ 9.985,69	$ 686,36
1.1.1.2.02	Bco. Loja C/D- 2900812891 F.Aguinald	$ 402,66	0,06%	$ 498,56	$ 535,36	$ 36,80	$ 574,87	$ 39,51
1.1.1.2.03	Bco. Loja C/D- 2900812804 C. Común	$ 5.053,18	0,74%	$ 6.256,68	$ 6.718,46	$ 461,79	$ 7.214,34	$ 495,87
1.1.1.2.04	Bco. Loja C/D- 2900812902 Mult. C. Unidad	$ 407,68	0,06%	$ 504,78	$ 542,03	$ 37,26	$ 582,04	$ 40,01
1.1.1.2.05	Bco. Loja Cta. ahorro - 2900500427	$ 36.708,72	5,34%	$ 45.451,49	$ 48.806,14	$ 3.354,65	$ 52.408,39	$ 3.602,24
1.1.1.2.06	Bco. Loja - 2900812852- Asist. Social	$ 2.295,04	0,33%	$ 2.841,64	$ 3.051,37	$ 209,73	$ 3.276,59	$ 225,21
1.1.1.2.07	Bco. Loja - Cta. Cte- 2901490605- E/S	$ 2.081,41	0,30%	$ 2.577,13	$ 2.767,34	$ 190,21	$ 2.971,59	$ 204,25
1.1.1.2.08	Bco. Loja C/D- 2900812868-bono navideño	$ 2.340,89	0,34%	$ 2.898,41	$ 3.112,33	$ 213,92	$ 3.342,05	$ 229,71
1.1.1.2.09	Bco. Loja C/D- 2900812875- SEG.ACCD.	$ 20.427,77	2,97%	$ 25.292,97	$ 27.159,78	$ 1.866,80	$ 29.164,36	$ 2.004,59
1.1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**$ 117.624,95**	**17,12%**	**$ 145.639,23**	**$ 156.388,45**	**$ 10.749,22**	**$ 167.931,05**	**$ 11.542,59**
1.1.2.1	**CUENTAS POR COBRAR**	**$ 113.624,95**	**16,53%**	**$ 140.686,57**	**$ 151.070,25**	**$ 10.383,68**	**$ 162.220,32**	**$ 11.150,07**
1.1.2.1.01	Cuentas por cobrar socios	$ 67.379,90	9,80%	$ 83.427,51	$ 89.585,06	$ 6.157,55	$ 96.197,08	$ 6.612,02
1.1.2.1.02	Cuentas por Cobrar terceros	$ 44.172,09	6,43%	$ 54.692,39	$ 58.729,08	$ 4.036,69	$ 63.063,71	$ 4.334,63
1.1.2.1.03	Ctas por cobrar empleados y admnist.	$ 2.072,96	0,30%	$ 2.566,67	$ 2.756,11	$ 189,44	$ 2.959,53	$ 203,42

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
DETERMINACIÓN DE PORCENTAJES BASE CUENTAS PATRIMONIALES RESPECTO A LAS VENTAS
PERIODO 2019 - 2020

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO BASE 2015	% BASE	2018	ENERO A DICIEMBRE 2019	DIFERENCIA	ENERO A DICIEMBRE 2020	DIFERENCIA
1.1.2.5	**ANTICIPO A PROVEEDORES**	**$ 4.000,00**	**0,58%**	**$ 4.952,66**	**$ 5.318,21**	**$ 365,54**	**$ 5.710,73**	**$ 392,52**
1.1.2.5.02	A proveedores de servicio	$ 4.000,00	0,58%	$ 4.952,66	$ 5.318,21	$ 365,54	$ 5.710,73	$ 392,52
1.1.3	**INVENTARIOS**	**$ 347,11**	**0,00%**	**$ 347,11**	**$ 347,11**	**$ -**	**$ 347,11**	**$ -**
1.1.3.6	**CONSUMO INTERNO**	$ -		$ -				
1.1.3.6.04	Otros insumos y accesorios	$ 347,11		$ 347,11	$ 347,11	$ -	$ 347,11	$ -
1.1.4	**OTROS ACTIVOS CORRIENTES**	**$ 26.830,31**	**3,76%**	**$ 32.983,63**	**$ 34.350,60**	**$ 2.361,06**	**$ 36.885,93**	**$ 2.535,32**
1.1.4.1	**UTILIDADES Y EXCED. PAG. POR ANTIC.**	**$ 16.000,00**	**2,33%**	**$ 19.810,66**	**$ 21.272,83**	**$ 1.462,17**	**$ 22.842,92**	**$ 1.570,09**
1.1.4.1.02	Excedentes pagados por anticipado	$ 16.000,00	2,33%	$ 19.810,66	$ 21.272,83	$ 1.462,17	$ 22.842,92	$ 1.570,09
1.1.4.2	**SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO**	**$ 3.081,12**	**0,45%**	**$ 3.814,94**	**$ 4.096,51**	**$ 281,57**	**$ 4.398,86**	**$ 302,35**
1.1.4.2.01	Seguros generales	$ 3.081,12	0,45%	$ 3.814,94	$ 4.096,51	$ 281,57	$ 4.398,86	$ 302,35
1.1.4.4	**IMPUESTO AL SRI POR COBRAR**	**$ 7.749,19**	**0,98%**	$ 9.358,03	**$ 8.981,27**	**$ 617,32**	**$ 9.644,15**	**$ 662,88**
1.1.4.4.01	Anticipo de impuesto a la Renta	$ 6.353,94	0,92%	$ 7.867,23	$ 8.447,89	$ 580,66	$ 9.071,41	$ 623,52
1.1.4.4.02	Retenciones en la Fuente	$ 401,17	0,06%	$ 496,72	$ 533,38	$ 36,66	$ 572,74	$ 39,37
1.1.4.4.03	Crédito tributario impuest. Renta	$ 994,08		$ 994,08	$ 994,08		$ 994,08	$ -
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**$ 243.439,63**	**35,23%**	**$ 301.099,28**	**$ 322.229,51**	**$ 22.124,30**	**$ 345.986,74**	**$ 23.757,24**
1.2	**ACTIVO NO CORRIENTE**			$ -				
1.2.1	**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**	**$ 5.502,66**	**2,04%**	**$ 6.637,24**	**$ 10.279,58**	**$ 9,78**	**$ 8.977,12**	**$ 56,80**
1.2.1.4	Muebles y enseres	$ 663,00	0,10%	$ 820,90	$ 881,49	$ 60,59	$ 946,55	$ 65,06
1.2.1.11.02	**Deprec. Acum. Muebles y Enseres**	**$ (417,69)**	**Met. L/R**	**$ (596,70)**	**$ (656,37)**	**$ (59,67)**	**$ (716,04)**	**$ (59,67)**
1.2.1.6	Equipo de oficina	$ 6.307,80	0,92%	$ 7.810,10	$ 8.386,55	$ 576,44	$ 9.005,53	$ 618,99
1.2.1.11.04	**Deprec. Acum. Equipo de oficina**	**$ (3.406,20)**	**Met. L/R**	**$ (5.108,94)**	**$ (5.676,52)**	**$ (567,58)**	**$ (6.244,10)**	$ (567,58)
1.2.1.8	Equipos de computacion	$ 7.068,00	1,03%	$ 8.751,36	$ 9.397,27	$ 645,91	$ 10.090,86	$ 693,59
1.2.1.11.06	**Deprec. Acum. Equipo de Computo**	**$ (4.712,25)**	**Met. L/R**	**$ (5.039,49)**	**$ (2.052,84)**	**$ (2.986,65)**	**$ (4.105,68)**	**$ (2.052,84)**
1.2.3	**OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO**	**$ 1.225.000,00**	**142,24%**	**$ 1.210.378,00**	**$ 1.299.712,60**	**$ 89.334,60**	**$ 1.395.640,74**	**$ 95.928,14**
1.2.3.2	Inversiones a largo plazo	$ 1.225.000,00	142,24%	$ 1.210.378,00	$ 1.299.712,60	$ 89.334,60	$ 1.395.640,74	$ 95.928,14
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	**$ 1.230.502,66**	**142,24%**	**$ 1.217.015,24**	**$ 1.309.992,19**	**$ 89.344,38**	**$ 1.404.617,87**	**$ 95.984,94**
	TOTAL ACTIVOS	**$ 1.473.942,29**	**177,47%**	**$ 1.518.114,52**	**$ 1.632.221,69**	**$ 114.107,17**	**$ 1.750.604,61**	**$ 118.382,92**

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
DETERMINACIÓN DE PORCENTAJES BASE CUENTAS PATRIMONIALES RESPECTO A LAS VENTAS
PERIODO 2019 - 2020

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO BASE 2015	% BASE	2018	ENERO A DICIEMBRE 2019	DIFERENCIA	ENERO A DICIEMBRE 2020	DIFERENCIA
2.	**PASIVOS**							
2.1	**PASIVOS CORRIENTES**							
2.1.1	**CUENTAS POR PAGAR**	**$ 337.838,65**	**48,91%**	**$ 417.900,99**	**$ 448.621,32**	**$ 72.423,13**	**$ 481.609,03**	**$ 32.987,71**
2.1.1.1	**PROVEEDORES**	**$ 12.135,16**	**1,77%**	**$ 15.025,34**	**$ 16.134,32**	**$ 1.108,98**	**$ 17.325,15**	**$ 1.190,83**
2.1.1.1.02.02	Cuentas por pagar Servicios Profesionales	$ 12.135,16	1,77%	$ 15.025,34	$ 16.134,32	$ 1.108,98	$ 17.325,15	$ 1.190,83
2..1.1.2	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**$ 8.457,50**	**1,23%**	**$ 10.471,79**	**$ 11.244,68**	**$ 772,89**	**$ 12.074,62**	**$ 829,94**
2..1.1.2.01	Remuneraciones	$ 5.271,79	0,77%	$ 6.527,35	$ 7.009,12	$ 481,77	$ 7.526,44	$ 517,32
2..1.1.2.02	Beneficios Sociales	$ 918,76	0,13%	$ 1.137,58	$ 1.221,54	$ 83,96	$ 1.311,70	$ 90,16
2..1.1.2.04	Fondo de Reserva IESS	$ 75,89	0,01%	$ 93,96	$ 100,90	$ 6,94	$ 108,35	$ 7,45
2..1.1.2.05	Aporte patronal por pagar	$ 1.668,78	0,24%	$ 2.066,23	$ 2.218,73	$ 152,50	$ 2.382,49	$ 163,76
2..1.1.2.07	Participacion de empleados en excedentes	$ 522,28	0,08%	$ 646,67	$ 694,40	$ 47,73	$ 745,65	$ 51,25
2.1.1.3	**OBLIGACIONES POR PAGAR**	**$ 9.480,57**	**1,38%**	**$ 11.738,52**	**$ 12.604,91**	**$ 866,39**	**$ 13.535,24**	**$ 930,33**
2.1.1.3.01	Obligaciones por pagar SRI	$ 570,15	0,08%	$ 705,94	$ 758,04	$ 52,10	$ 813,99	$ 55,95
2.1.1.3.02	Subsidios de Gobierno por pagar	$ 6.520,00	0,95%	$ 8.072,84	$ 8.668,68	$ 595,83	$ 9.308,49	$ 639,81
2.1.1.3.03	Otras Obligaciones por pagar	$ 2.390,42	0,35%	$ 2.959,74	$ 3.178,19	$ 218,45	$ 3.412,76	$ 234,57
2.1.1.5	**FONDOS POR PAGAR**	**$ 54.035,40**	**7,62%**	**$ 66.505,42**	**$ 71.290,23**	**$ 4.784,81**	**$ 76.428,19**	**$ 5.137,96**
2.1.1.5.01	Obligaciones con los Socios Ahorro Aportes	$ 49.966,18	7,27%	$ 61.866,43	$ 66.432,62	$ 4.566,19	$ 71.335,83	$ 4.903,21
2.1.1.5.02	Contribuciones a la SEPS por pagar	$ 2.392,30	0,35%	$ 2.962,06	$ 3.180,69	$ 218,62	$ 3.415,44	$ 234,76
2.1.1.5.03	Fondo asistencia social	$ 1.676,92	0,00%	$ 1.676,92	$ 1.676,92	$ -	$ 1.676,92	$ -
2.1.1.9	**CUENTAS POR PAGAR VARIOS**	**$ 253.730,02**	**36,92%**	**$ 272.457,12**	**$ 337.347,18**	**$ 64.890,06**	**$ 362.245,83**	**$ 24.898,65**
2.1.1.9.05	Cuentas por pagar seguro de accidentes	$ 78.254,65	11,39%	$ 84.030,41	$ 104.043,60	$ 20.013,20	$ 111.722,77	$ 7.679,17
2.1.1.9.06	Cuentas por pagar caja común	$ 21.774,78	3,17%	$ 23.381,92	$ 28.950,70	$ 5.568,78	$ 31.087,47	$ 2.136,77
2.1.1.9.07	Cuentas por pagar Soat	$ 5.484,92	0,80%	$ 5.889,75	$ 7.292,48	$ 1.402,74	$ 7.830,72	$ 538,24
2.1.1.9.08	Fondo cambio de unidad	$ 35.256,86	5,13%	$ 37.859,07	$ 46.875,82	$ 9.016,75	$ 50.335,59	$ 3.459,77
2.1.1.9.09	Cuota de admisión precobradas	$ 77.438,11	11,27%	$ 83.153,60	$ 102.957,97	$ 19.804,37	$ 110.557,01	$ 7.599,04
2.1.1.9.10	Cuotas por pagar no identificadas	$ 32.728,00	4,76%	$ 35.143,56	$ 43.513,57	$ 8.370,01	$ 46.725,18	$ 3.211,61
2.1.1.9.11	Ctas por pagar Prov. de Mantenimiento	$ 2.792,70	0,41%	$ 2.998,82	$ 3.713,04	$ 714,22	$ 3.987,09	$ 274,05
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	**$ 337.838,65**	**48,91%**	**$ 417.900,99**	**$ 448.621,32**	**$ 72.423,13**	**$ 481.609,03**	**$ 32.987,71**

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
DETERMINACIÓN DE PORCENTAJES BASE CUENTAS PATRIMONIALES RESPECTO A LAS VENTAS
PERIODO 2019 - 2020

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO BASE 2015	% BASE	2018	ENERO A DICIEMBRE 2019	DIFERENCIA	ENERO A DICIEMBRE 2020	DIFERENCIA
2.2	**PASIVOS NO CORRIENTES**							
2.2.1	**OBLIGACIONES POR PAGAR A L/P.**	**$ 511.201,64**	**T. amortiz.**	**$ 170.400,54**	**$ -**	**$ (170.400,54)**	**$ -**	**$ -**
2.2.1.2	**Con instituciones públicas y privadas**	$ -		$ -				
2.2.1.2.02	Banca Privada	$ -		$ -				
2.2.1.2.02.01	Prestamo Bco. Loja	$ 511.201,64	T. amortiz.	$ 170.400,54	$ -	$ (170.400,54)	$ -	$ -
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTE	**$ 511.201,64**		**$ 170.400,54**	**$ -**	**$ (170.400,54)**	**$ -**	**$ -**
	TOTAL PASIVOS	**$ 849.040,29**	**48,91%**	**$ 588.301,53**	**$ 448.621,32**	**$ (139.680,21)**	**$ 481.609,03**	**$ 32.987,71**
3.	**PATRIMONIO**							
3.1	**CAPITAL SOCIAL**							
3.1.1	**APORTACIÓN SOCIAL**	**$ 563.961,42**	82,06%	**$ 698.277,94**	**$ 749.815,87**	**$ 51.537,93**	**$ 805.157,68**	**$ 55.341,80**
3.1.1.01	Certificación de aportación	$ 35.163,90	5,12%	$ 43.538,75	$ 46.752,22	$ 3.213,47	$ 50.202,87	$ 3.450,65
3.1.1.03	Cuotas de ingreso de socios	$ 86.804,78	12,63%	$ 107.478,74	$ 115.411,44	$ 7.932,70	$ 123.929,64	$ 8.518,19
3.1.1.05	Multas	$ 2.728,10	0,40%	$ 3.377,84	$ 3.627,15	$ 249,31	$ 3.894,86	$ 267,71
3.1.1.06	Ahorros certificados de aportación	$ 439.264,64	63,92%	$ 543.882,61	$ 584.025,05	$ 40.142,45	$ 627.130,30	$ 43.105,25
3.1.2	**RESERVAS**	**$ 43.285,24**	**20,00%**	**$ 57.612,65**	**$ 93.813,25**	**$ 36.200,60**	**$ 100.801,22**	**$ 6.987,97**
3.1.2.01	Reserva legal	$ 1.665,62	10,00%	$ 2.216,94	$ 2.438,63	$ 221,69	$ 2.682,50	$ 243,86
3.1.2.02	Reserva legal irrepartible	$ 41.619,62	10,00%	$ 55.395,71	$ 91.374,62	$ 35.978,91	$ 98.118,72	$ 6.744,10
3.1.3	**Otros aportes patrimoniales**	**$ 17.655,34**		**$ 22.868,06**	**$ 23.988,51**	**$ 1.120,45**	**$ 25.284,10**	**$ 1.295,58**
3.1.3.1	**RESULTADOS**							
3.1.3.1.01	Excedente del ejercicio	$ 10.306,06	E.S.F	$ 15.440,19	$ 16.560,64	$ 1.120,45	$ 17.856,23	$ 1.295,58
3.1.3.1.04	Resultados acumulados	$ 7.349,28		$ 7.427,87	$ 7.427,87	$ -	$ 7.427,87	$ -
	TOTAL PATRIMONIO	**$ 624.902,00**		**$ 778.758,65**	**$ 867.617,64**	**$ 88.858,99**	**$ 931.243,00**	**$ 63.625,36**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**$ 1.473.942,29**		**$ 1.367.060,19**	**$ 1.316.238,96**	**$ (50.821,22)**	**$ 1.412.852,03**	**$ 96.613,07**
	Excedente de Efectivo			**$ 151.054,34**	**$ 315.982,73**		**$ 337.752,58**	

Gerente

Contador

Interpretación.- Luego de haber realizado el Balance General Proforma en la cooperativa de Transportes sur Oriente se considera que la situación financiera es favorable para la misma, en cuanto a los Activos tenemos en el año 2015 un valor de $1.473.942,29 y de $ 1.319.959,99 para el año 2016 obteniendo una disminución de $153.982,30 mientras que para los demás años proyectados del 2017 al 2020 tendrá un incremento desde $95.468,98 a $118,382,92, esto se debe al incremento de la inversión que es de un $ 1.225.000,00.

Por otra parte los pasivos para el 2015 fueron de $849.040,29 y de $703.450,45,90; para el 2016 año proyectado calculando una diferencia de $(145.589,39) de igual manera disminuyeron para los años 2017 al 2020 debido al préstamo realizado en el Banco de Loja el mismo que será cancelado hasta el 2018; observando que para los años 2019 y 2020 ya no tendrán esta deuda permitiendo obtener un excedente de financiamiento en relación a las ventas.

Por otra parte el patrimonio al igual que las demás cuentas se lo ha realizado en relación al porcentaje de las ventas; a excepción del excedente del ejercicio que fue calculado en el Estado de Resultados para los cinco años, lo cual permitió conocer su capacidad económica – financiera en beneficio de los accionistas.

COOPERATIVA DE TRANSPOTES SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
EXPRESADOS EN DÓLARES

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR $	TOTAL
4.	**INGRESOS**		
4.1	**INGRESOS POR VENTAS**	**$ 737.983,52**	
4.1.2	Ventas de servicios	$ -	
4.1.2.2	Venta de servicios no gravados con IVA	$ 737.983,52	
4.2	**INGRESOS ADMINIST. Y SOCIALES**	**$ 155.286,44**	
4.2.1.01	Cuotas para gastos de administración	$ 128.036,44	
4.2.1.02	Cuotas de ingresos	$ 24.000,00	
4.2.1.03	Multas	$ 3.250,00	
4.3	**OTROS INGRESOS**	**$ 22.680,17**	
4.3.1.6	Intereses Ganados	$ 3.639,43	
4.3.1.7	Dividendos, acciones y participaciones	$ 16.393,16	
4.3.1.8	Arriendos recibidos	$ 2.250,00	
4.3.1.9	Otros ingresos	$ 397,58	
	TOTAL INGRESOS	**$ 915.950,13**	**$ 915.950,13**
5.	**COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VTAS**		**$ 736.613,02**
5. 1.1	Compras netas	$ -	
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 736.613,02	
6.	**GASTOS**		**$ 165.490,44**
6.1	**GTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VTAS.**	**$ 164.916,37**	
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 104.263,01**	
6.1.1.1	**REMUNERACIONES**	**$ 72.632,59**	
6.1.1.1.01	Sueldos y Salarios	$ 67.339,96	
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 5.292,62	
6.1.1.2	**BENEFICIOS SOCIALES**	**$ 16.728,34**	
6.1.1.2.01	Décimo tercer sueldo	$ 5.850,03	
6.1.1.2.02	Décimo cuarto sueldo	$ 6.799,89	
6.1.1.2.04	Vacaciones	$ 4.078,41	
6.1.1.3	**GTOS DE ALIMENT. Y UNIFORME**	**$ 1.455,39**	
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 354,48	
6.1.1.3.03	Movilización	$ 178,79	
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 922,12	

COOPERATIVA DE TRANSPOTES SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
EXPRESADOS EN DÓLARES

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR $	TOTAL
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 11.726,04**	
6.1.1.4.01	Aporte Patronal IIES	$ 8.824,86	
6.1.1.4.02	Fondo de reserva	$ 2.901,18	
6.1.1.6	**OTROS GASTOS DE PERSONAL**	**$ 1.720,66**	
6.1.1.6.02	Bono navideño	$ 1.325,41	
6.1.1.6.06	Bonificación	$ 395,25	
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$ 60.653,37**	
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 19.147,85**	
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 442,79	
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 2.213,95	
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$ 147,60	
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 16.048,32	
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 73,80	
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 221,40	
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 1.115,09**	
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$ 598,50	
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 368,99	
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$ 147,60	
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 6.560,27**	
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 1.992,56	
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$ 460,55	
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 1.106,98	
6.1.2.3.06	Otros suministros	$ 3.000,19	
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 1.106,98**	
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$ 1.106,98	
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$ 3.403,97**	
6.1.2.5.01	Reuniones informáticas	$ 230,64	
6.1.2.5.02	Servicio social	$ 3.173,33	

COOPERATIVA DE TRANSPOTES SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
EXPRESADOS EN DÓLARES

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR $	TOTAL
6.1.2.6	**IMPS. CONTRIB. Y MULTAS**	**$ 9.175,69**	
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 8.265,42	
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 201,32	
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 708,95	
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 11.727,70**	
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$ 240,00	
6.1.2.7.02	Sesiones de Concejos	$ 122,75	
6.1.2.7.05	Honorarios por serv. Profesionales	$ 8.486,81	
6.1.2.7.07	Aportes organismos de integración	$ 2.878,14	
6.1.2.8	**DEPRECIACIONES**	**$ 2.456,18**	
6.1.2.8.02	Muebles y enseres	$ 456,15	
6.1.2.8.04	Equipo de oficina	$ 320,20	
6.1.2.8.06	Equipo de computación	$ 1.679,83	
6.1.2.9	**AMORTIZACIONES**	**$ 307,55**	
6.1.2.9.01	Gastos anticipados	$ 140,90	
6.1.2.9.06	Otras amortizaciones	$ 166,65	
6.1.2.10	**SERVICIOS BÁSICOS**	**$ 3.616,12**	
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 1.033,18	
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 2.361,55	
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 221,40	
6.1.2.11	**CUENTAS INCOBRABLES**	**$ 2.035,98**	
6.1.2.11.01	Gasto Provisión Cuentas Incobrables	$ 2.035,98	
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 574,07**	
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	$ 574,07	
	TOTAL COSTOS Y GASTOS		**$ 902.103,46**
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO		**$ 13.846,67**
TOTAL COSTOS Y GASTOS + EXCEDENTE DEL EJERCICIO			**$ 915.950,13**

GERENTE

CONTADOR

COOPERATIVA DE TRANSPOTES SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
EXPRESADOS EN DÓLARES

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR $	TOTAL
4.	**INGRESOS**	**$ -**	
4.1	**INGRESOS POR VENTAS**	**$ 792.452,01**	
4.1.2	Ventas de servicios	$ -	
4.1.2.2	Venta de servicios no gravados con IVA	$ 792.452,01	
4.2	**INGRESOS ADMINIST. Y SOCIALES**	**$ 162.805,86**	
4.2.1.01	Cuotas para gastos de administración	$ 136.550,86	
4.2.1.02	Cuotas de ingresos	$ 24.000,00	
4.2.1.03	Multas	$ 2.255,00	
4.3	**OTROS INGRESOS**	**$ 22.680,17**	
4.3.1.6	Intereses Ganados	$ 3.639,43	
4.3.1.7	Dividendos, acciones y participaciones	$ 16.393,16	
4.3.1.8	Arriendos recibidos	$ 2.250,00	
4.3.1.9	Otros ingresos	$ 397,58	
	TOTAL INGRESOS		**$ 977.938,04**
5.	**COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VTAS**		**$ 789.511,44**
5. 1.1	Compras netas	$ -	
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 789.511,44	
6.	**GASTOS**		**$ 174.306,02**
6.1	**GTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VTAS.**	**$ 173.731,95**	
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 110.632,95**	
6.1.1.1	**REMUNERACIONES**	**$ 77.462,65**	
6.1.1.1.01	Sueldos y Salarios	$ 71.818,07	
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 5.644,58	
6.1.1.2	**BENEFICIOS SOCIALES**	**$ 17.417,54**	
6.1.1.2.01	Décimo tercer sueldo	$ 6.091,06	
6.1.1.2.02	Décimo cuarto sueldo	$ 7.080,05	
6.1.1.2.04	Vacaciones	$ 4.246,44	
6.1.1.3	**GTOS DE ALIMENT. Y UNIFORME**	**$ 1.455,39**	
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 354,48	
6.1.1.3.03	Movilización	$ 178,79	
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 922,12	

COOPERATIVA DE TRANSPOTES SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
EXPRESADOS EN DÓLARES

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR $	TOTAL
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 12.505,82**	
6.1.1.4.01	Aporte Patronal IIES	$ 9.411,71	
6.1.1.4.02	Fondo de reserva	$ 3.094,11	
6.1.1.6	**OTROS GASTOS DE PERSONAL**	**$ 1.791,55**	
6.1.1.6.02	Bono navideño	$ 1.380,01	
6.1.1.6.06	Bonificación	$ 411,53	
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$ 63.099,00**	
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 19.376,62**	
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 475,47	
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 2.377,36	
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$ 158,49	
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 16.048,32	
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 79,25	
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 237,74	
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 1.153,22**	
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$ 598,50	
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 396,23	
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$ 158,49	
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 6.707,34**	
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 2.139,62	
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$ 460,55	
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 1.106,98	
6.1.2.3.06	Otros suministros	$ 3.000,19	
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 1.188,68**	
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$ 1.188,68	
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$ 3.638,18**	
6.1.2.5.01	Reuniones informáticas	$ 230,64	
6.1.2.5.02	Servicio social	$ 3.407,54	

COOPERATIVA DE TRANSPOTES SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
EXPRESADOS EN DÓLARES

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR $	TOTAL
6.1.2.6	**IMPS. CONTRIB. Y MULTAS**	**$ 9.785,73**	
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 8.875,46	
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 201,32	
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 708,95	
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 12.566,51**	
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$ 240,00	
6.1.2.7.02	Sesiones de Concejos	$ 122,75	
6.1.2.7.05	Honorarios por serv. Profesionales	$ 9.113,20	
6.1.2.7.07	Aportes organismos de integración	$ 3.090,56	
6.1.2.8	**DEPRECIACIONES**	**$ 2.456,18**	
6.1.2.8.02	Muebles y enseres	$ 456,15	
6.1.2.8.04	Equipo de oficina	$ 320,20	
6.1.2.8.06	Equipo de computación	$ 1.679,83	
6.1.2.9	**AMORTIZACIONES**	**$ 307,55**	
6.1.2.9.01	Gastos anticipados	$ 140,90	
6.1.2.9.06	Otras amortizaciones	$ 166,65	
6.1.2.10	**SERVICIOS BÁSICOS**	**$ 3.883,01**	
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 1.109,43	
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 2.535,85	
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 237,74	
6.1.2.11	**CUENTAS INCOBRABLES**	**$ 2.035,98**	
6.1.2.11.01	Gasto Provisión Cuentas Incobrables	$ 2.035,98	
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 574,07**	
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	$ 574,07	
	TOTAL COSTOS Y GASTOS		**$ 963.817,46**
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO		**$ 14.120,58**
TOTAL COSTOS Y GASTOS + EXCEDENTE DEL EJERCICIO			**$ 977.938,04**

GERENTE

CONTADOR

COOPERATIVA DE TRANSPOTES SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
EXPRESADOS EN DÓLARES

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR $	TOTAL
4.	**INGRESOS**	**$ -**	
4.1	**INGRESOS POR VENTAS**	**$ 850.940,67**	
4.1.2	Ventas de servicios	**$ -**	
4.1.2.2	Venta de servicios no gravados con IVA	$ 850.940,67	
4.2	**INGRESOS ADMINIST. Y SOCIALES**	**$ 171.734,49**	
4.2.1.01	Cuotas para gastos de administración	$ 145.631,49	
4.2.1.02	Cuotas de ingresos	$ 24.000,00	
4.2.1.03	Multas	$ 2.103,00	
4.3	**OTROS INGRESOS**	**$ 22.680,17**	
4.3.1.6	Intereses Ganados	$ 3.639,43	
4.3.1.7	Dividendos, acciones y participaciones	$ 16.393,16	
4.3.1.8	Arriendos recibidos	$ 2.250,00	
4.3.1.9	Otros ingresos	$ 397,58	
	TOTAL INGRESOS		**$ 1.045.355,33**
5.	**COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VTAS**		**$ 846.208,66**
5. 1.1	Compras netas	**$ -**	
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 846.208,66	
6.	**GASTOS**		**$ 183.706,48**
6.1	**GTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VTAS.**	**$ 183.132,41**	
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 117.407,27**	
6.1.1.1	**REMUNERACIONES**	**$ 82.613,92**	
6.1.1.1.01	Sueldos y Salarios	$ 76.593,97	
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 6.019,95	
6.1.1.2	**BENEFICIOS SOCIALES**	**$ 18.135,15**	
6.1.1.2.01	Décimo tercer sueldo	$ 6.342,01	
6.1.1.2.02	Décimo cuarto sueldo	$ 7.371,74	
6.1.1.2.04	Vacaciones	$ 4.421,40	
6.1.1.3	**GTOS DE ALIMENT. Y UNIFORME**	**$ 1.455,39**	
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 354,48	
6.1.1.3.03	Movilización	$ 178,79	
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 922,12	

COOPERATIVA DE TRANSPOTES SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
EXPRESADOS EN DÓLARES

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR $	TOTAL
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 13.337,46**	
6.1.1.4.01	Aporte Patronal IIES	$ 10.037,59	
6.1.1.4.02	Fondo de reserva	$ 3.299,87	
6.1.1.6	**OTROS GASTOS DE PERSONAL**	**$ 1.865,36**	
6.1.1.6.02	Bono navideño	$ 1.436,87	
6.1.1.6.06	Bonificación	$ 428,49	
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$ 65.725,14**	
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 19.622,27**	
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 510,56	
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 2.552,82	
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$ 170,19	
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 16.048,32	
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 85,09	
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 255,28	
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 1.194,16**	
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$ 598,50	
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 425,47	
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$ 170,19	
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 6.865,26**	
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 2.297,54	
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$ 460,55	
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 1.106,98	
6.1.2.3.06	Otros suministros	$ 3.000,19	
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 1.276,41**	
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$ 1.276,41	
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$ 3.889,68**	
6.1.2.5.01	Reuniones informáticas	$ 230,64	
6.1.2.5.02	Servicio social	$ 3.659,04	

COOPERATIVA DE TRANSPOTES SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
EXPRESADOS EN DÓLARES

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR $	TOTAL
6.1.2.6	**IMPS. CONTRIB. Y MULTAS**	**$ 10.440,81**	
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 9.530,54	
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 201,32	
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 708,95	
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 13.467,24**	
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$ 240,00	
6.1.2.7.02	Sesiones de Concejos	$ 122,75	
6.1.2.7.05	Honorarios por serv. Profesionales	$ 9.785,82	
6.1.2.7.07	Aportes organismos de integración	$ 3.318,67	
6.1.2.8	**DEPRECIACIONES**	**$ 2.456,18**	
6.1.2.8.02	Muebles y enseres	$ 456,15	
6.1.2.8.04	Equipo de oficina	$ 320,20	
6.1.2.8.06	Equipo de computación	$ 1.679,83	
6.1.2.9	**AMORTIZACIONES**	**$ 307,55**	
6.1.2.9.01	Gastos anticipados	$ 140,90	
6.1.2.9.06	Otras amortizaciones	$ 166,65	
6.1.2.10	**SERVICIOS BÁSICOS**	**$ 4.169,61**	
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 1.191,32	
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 2.723,01	
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 255,28	
6.1.2.11	**CUENTAS INCOBRABLES**	**$ 2.035,98**	
6.1.2.11.01	Gasto Provisión Cuentas Incobrables	$ 2.035,98	
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 574,07**	
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	$ 574,07	
	TOTAL COSTOS Y GASTOS		**$ 1.029.915,14**
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO		**$ 15.440,19**
TOTAL COSTOS Y GASTOS + EXCEDENTE DEL EJERCICIO			**$ 1.045.355,33**

GERENTE

CONTADOR

COOPERATIVA DE TRANSPOTES SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
EXPRESADOS EN DÓLARES

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR $	TOTAL
4.	**INGRESOS**	**$ -**	
4.1	**INGRESOS POR VENTAS**	**$ 913.746,21**	
4.1.2	Ventas de servicios	**$ -**	
4.1.2.2	Venta de servicios no gravados con IVA	$ 913.746,21	
4.2	**INGRESOS ADMINIST. Y SOCIALES**	**$ 181.215,99**	
4.2.1.01	Cuotas para gastos de administración	$ 155.315,99	
4.2.1.02	Cuotas de ingresos	$ 24.000,00	
4.2.1.03	Multas	$ 1.900,00	
4.3	**OTROS INGRESOS**	**$ 22.680,17**	
4.3.1.6	Intereses Ganados	$ 3.639,43	
4.3.1.7	Dividendos, acciones y participaciones	$ 16.393,16	
4.3.1.8	Arriendos recibidos	$ 2.250,00	
4.3.1.9	Otros ingresos	$ 397,58	
	TOTAL INGRESOS		**$ 1.117.642,37**
5.	**COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VTAS**		**$ 906.977,47**
5. 1.1	Compras netas	$ -	
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 906.977,47	
6.	**GASTOS**		**$ 194.104,25**
6.1	**GTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VTAS.**	**$ 193.530,18**	
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 124.612,06**	
6.1.1.1	**REMUNERACIONES**	**$ 88.107,74**	
6.1.1.1.01	Sueldos y Salarios	$ 81.687,47	
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 6.420,27	
6.1.1.2	**BENEFICIOS SOCIALES**	**$ 18.882,31**	
6.1.1.2.01	Décimo tercer sueldo	$ 6.603,30	
6.1.1.2.02	Décimo cuarto sueldo	$ 7.675,46	
6.1.1.2.04	Vacaciones	$ 4.603,56	
6.1.1.3	**GTOS DE ALIMENT. Y UNIFORME**	**$ 1.455,39**	
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 354,48	
6.1.1.3.03	Movilización	$ 178,79	
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 922,12	

COOPERATIVA DE TRANSPOTES SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
EXPRESADOS EN DÓLARES

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR $	TOTAL
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 14.224,40**	
6.1.1.4.01	Aporte Patronal IIES	$ 10.705,09	
6.1.1.4.02	Fondo de reserva	$ 3.519,31	
6.1.1.6	**OTROS GASTOS DE PERSONAL**	**$ 1.942,21**	
6.1.1.6.02	Bono navideño	$ 1.496,07	
6.1.1.6.06	Bonificación	$ 446,14	
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$ 68.918,12**	
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 19.886,05**	
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 548,25	
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 2.741,24	
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$ 182,75	
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 16.048,32	
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 91,37	
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 274,12	
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 1.238,12**	
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$ 598,50	
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 456,87	
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$ 182,75	
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 7.034,83**	
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 2.467,11	
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$ 460,55	
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 1.106,98	
6.1.2.3.06	Otros suministros	$ 3.000,19	
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 1.370,62**	
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$ 1.370,62	
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$ 4.159,75**	
6.1.2.5.01	Reuniones informáticas	$ 230,64	
6.1.2.5.02	Servicio social	$ 3.929,11	

COOPERATIVA DE TRANSPOTES SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
EXPRESADOS EN DÓLARES

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR $	TOTAL
6.1.2.6	**IMPS. CONTRIB. Y MULTAS**	**$ 11.144,23**	
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 10.233,96	
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 201,32	
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 708,95	
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 14.434,44**	
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$ 240,00	
6.1.2.7.02	Sesiones de Concejos	$ 122,75	
6.1.2.7.05	Honorarios por serv. Profesionales	$ 10.508,08	
6.1.2.7.07	Aportes organismos de integración	$ 3.563,61	
6.1.2.8	**DEPRECIACIONES**	**$ 2.829,19**	
6.1.2.8.02	Muebles y enseres	$ 456,15	
6.1.2.8.04	Equipo de oficina	$ 320,20	
6.1.2.8.06	Equipo de computación	$ 2.052,84	
6.1.2.9	**AMORTIZACIONES**	**$ 307,55**	
6.1.2.9.01	Gastos anticipados	$ 140,90	
6.1.2.9.06	Otras amortizaciones	$ 166,65	
6.1.2.10	**SERVICIOS BÁSICOS**	**$ 4.477,36**	
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 1.279,24	
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 2.923,99	
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 274,12	
6.1.2.11	**CUENTAS INCOBRABLES**	**$ 2.035,98**	
6.1.2.11.01	Gasto Provisión Cuentas Incobrables	$ 2.035,98	
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 574,07**	
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	$ 574,07	
	TOTAL COSTOS Y GASTOS		**$ 1.101.081,72**
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO		**$ 16.560,64**
TOTAL COSTOS Y GASTOS + EXCEDENTE DEL EJERCICIO			**$ 1.117.642,37**

GERENTE

CONTADOR

COOPERATIVA DE TRANSPOTES SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
EXPRESADOS EN DÓLARES

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR $	TOTAL
4.	**INGRESOS**	**$ -**	
4.1	**INGRESOS POR VENTAS**	**$ 981.187,25**	
4.1.2	Ventas de servicios		
4.1.2.2	Venta de servicios no gravados con IVA	$ 981.187,25	
4.2	**INGRESOS ADMINIST. Y SOCIALES**	**$ 190.894,50**	
4.2.1.01	Cuotas para gastos de administración	$ 165.644,50	
4.2.1.02	Cuotas de ingresos	$ 24.000,00	
4.2.1.03	Multas	$ 1.250,00	
4.3	**OTROS INGRESOS**	**$ 22.680,17**	
4.3.1.6	Intereses Ganados	$ 3.639,43	
4.3.1.7	Dividendos, acciones y participaciones	$ 16.393,16	
4.3.1.8	Arriendos recibidos	$ 2.250,00	
4.3.1.9	Otros ingresos	$ 397,58	
	TOTAL INGRESOS		**$ 1.194.761,92**
5.	**COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VTAS**		**$ 972.110,28**
5. 1.1	Compras netas	$ -	
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 972.110,28	
6.	**GASTOS**		**$ 204.795,41**
6.1	**GTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VTAS.**	**$ 204.221,34**	
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 132.275,12**	
6.1.1.1	**REMUNERACIONES**	**$ 93.966,91**	
6.1.1.1.01	Sueldos y Salarios	$ 87.119,69	
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 6.847,22	
6.1.1.2	**BENEFICIOS SOCIALES**	**$ 19.660,27**	
6.1.1.2.01	Décimo tercer sueldo	$ 6.875,35	
6.1.1.2.02	Décimo cuarto sueldo	$ 7.991,69	
6.1.1.2.04	Vacaciones	$ 4.793,22	
6.1.1.3	**GTOS DE ALIMENT. Y UNIFORME**	**$ 1.455,39**	
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 354,48	
6.1.1.3.03	Movilización	$ 178,79	
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 922,12	

COOPERATIVA DE TRANSPOTES SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
EXPRESADOS EN DÓLARES

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR $	TOTAL
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 15.170,32**	
6.1.1.4.01	Aporte Patronal IIES	$ 11.416,98	
6.1.1.4.02	Fondo de reserva	$ 3.753,34	
6.1.1.6	**OTROS GASTOS DE PERSONAL**	**$ 2.022,23**	
6.1.1.6.02	Bono navideño	$ 1.557,71	
6.1.1.6.06	Bonificación	$ 464,52	
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$ 71.946,22**	
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 20.169,31**	
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 588,71	
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 2.943,56	
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$ 196,24	
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 16.048,32	
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 98,12	
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 294,36	
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$ 1.285,33**	
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$ 598,50	
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$ 490,59	
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$ 196,24	
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$ 7.216,92**	
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$ 2.649,21	
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$ 460,55	
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$ 1.106,98	
6.1.2.3.06	Otros suministros	$ 3.000,19	
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$ 1.471,78**	
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$ 1.471,78	
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$ 4.449,75**	
6.1.2.5.01	Reuniones informáticas	$ 230,64	
6.1.2.5.02	Servicio social	$ 4.219,11	

COOPERATIVA DE TRANSPOTES SUR ORIENTE
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
EXPRESADOS EN DÓLARES

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR $	TOTAL
6.1.2.6	**IMPS. CONTRIB. Y MULTAS**	**$ 11.899,57**	
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$ 10.989,30	
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$ 201,32	
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$ 708,95	
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$ 15.473,03**	
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$ 240,00	
6.1.2.7.02	Sesiones de Concejos	$ 122,75	
6.1.2.7.05	Honorarios por serv. Profesionales	$ 11.283,65	
6.1.2.7.07	Aportes organismos de integración	$ 3.826,63	
6.1.2.8	**DEPRECIACIONES**	**$ 2.829,19**	
6.1.2.8.02	Muebles y enseres	$ 456,15	
6.1.2.8.04	Equipo de oficina	$ 320,20	
6.1.2.8.06	Equipo de computación	$ 2.052,84	
6.1.2.9	**AMORTIZACIONES**	**$ 307,55**	
6.1.2.9.01	Gastos anticipados	$ 140,90	
6.1.2.9.06	Otras amortizaciones	$ 166,65	
6.1.2.10	**SERVICIOS BÁSICOS**	**$ 4.807,82**	
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$ 1.373,66	
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$ 3.139,80	
6.1.2.10.03	Agua potable	$ 294,36	
6.1.2.11	**CUENTAS INCOBRABLES**	**$ 2.035,98**	
6.1.2.11.01	Gasto Provisión Cuentas Incobrables	$ 2.035,98	
6.3	**OTROS GASTOS**	**$ 574,07**	
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	$ 574,07	
	TOTAL COSTOS Y GASTOS		**$ 1.176.905,69**
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO		**$ 17.856,23**
TOTAL COSTOS Y GASTOS + EXCEDENTE DEL EJERCICIO			**$ 1.194.761,92**

GERENTE

CONTADOR

BALANCE GENERAL PROFORMA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES “SUR ORIENTE” PERIODOS

2016-2020

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
EXPRESADO EN DÓLARES

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	TOTALES
	VENTAS TOTALES	**$ 737.983,52**	
1.	**ACTIVOS**	**$ -**	
1.1	**ACTIVOS CORRIENTE**	**$ -**	
1.1.1.	**ACTIVOS DISPONIBLES**	**$ 105.917,40**	
1.1.1.1	**CAJA**	**$ 4.039,66**	
1.1.1.1.01	Efectivo	$ 4.039,66	
1.1.1.2	**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO**	**$ 19.504,17**	
1.1.1.2.01	COOPMEGO # 401-01-021718-6 C/A	$ 14.001,70	
1.1.1.2.02	Padre Julian Lorente # 440600118359	$ 43,84	
1.1.1.2.03	COOP. Cristo Rey # 1101002850	$ 5.458,62	
1.1.1.3	**BCOS Y OTRAS INSTITUC. FINANC.**	**$ 82.373,56**	
1.1.1.2.01	Bco. Loja - Cta. Cte- 1101051425	$ 7.510,57	
1.1.1.2.02	Bco. Loja C/D- 2900812891 F.Aguinald	$ 432,38	
1.1.1.2.03	Bco. Loja C/D- 2900812804 C. Común	$ 5.426,14	
1.1.1.2.04	Bco. Loja C/D- 2900812902 . C. Unidad	$ 437,77	
1.1.1.2.05	Bco. Loja Cta. ahorro - 2900500427	$ 39.418,09	
1.1.1.2.06	Bco. Loja - 2900812852- Asist. Social	$ 2.464,43	
1.1.1.2.07	Bco. Loja - Cta. Cte- 2901490605- E/S	$ 2.235,03	
1.1.1.2.08	Bco. Loja C/D- 2900812868-B/ N.	$ 2.513,66	
1.1.1.2.09	Bco. Loja C/D- 2900812875- S.ACCD.	$ 21.935,49	
1.1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**$ 126.306,52**	
1.1.2.1	**CUENTAS POR COBRAR**	**$ 122.011,29**	
1.1.2.1.01	Cuentas por cobrar socios	$ 72.353,02	
1.1.2.1.02	Cuentas por Cobrar terceros	$ 47.432,31	
1.1.2.1.03	Ctas por cob. empleados y admnist.	$ 2.225,96	
1.1.2.5	**ANTICIPO A PROVEEDORES**	**$ 4.295,23**	
1.1.2.5.02	A proveedores de servicio	$ 4.295,23	
1.1.3	**INVENTARIOS**	**$ 347,11**	
1.1.3.6	**CONSUMO INTERNO**	**$ -**	
1.1.3.6.04	Otros insumos y accesorios	$ 347,11	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
EXPRESADO EN DÓLARES

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	TOTALES
1.1.4	**OTROS ACTIVOS CORRIENTES**	**$ 28.737,21**	
1.1.4.1	**UTILID.Y EXCED. PAG. POR ANT.**	**$ 17.180,92**	
1.1.4.1.02	Excedentes pagados por anticipado	$ 17.180,92	
1.1.4.2	**SEGUROS PAG. POR ANTICIPADO**	**$ 3.308,53**	
1.1.4.2.01	Seguros generales	$ 3.308,53	
1.1.4.4	**IMPUESTO AL SRI POR COBRAR**	**$ 8.247,77**	
1.1.4.4.01	Anticipo de impuesto a la Renta	$ 6.822,91	
1.1.4.4.02	Retenciones en la Fuente	$ 430,78	
1.1.4.4.03	Crédito tributario impuest. Renta	$ 994,08	
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		**$ 261.308,24**
1.2	**ACTIVO NO CORRIENTE**	**$ -**	
1.2.1	**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**	**$ 8.943,99**	
1.2.1.4	Muebles y enseres	$ 711,93	
1.2.1.11.02	Deprec. Acum. Muebles y Enseres	$ (477,36)	
1.2.1.6	Equipo de oficina	$ 6.773,36	
1.2.1.11.04	Deprec. Acum. Equipo de oficina	$ (3.973,78)	
1.2.1.8	Equipos de computacion	$ 7.589,67	
1.2.1.11.06	Deprec. Acum. Equipo de Computo	$ (1.679,83)	
1.2.3	**OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO**	**$ 1.049.707,76**	
1.2.3.2	Inversiones a largo plazo	$ 1.049.707,76	
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		**$ 1.058.651,75**
	TOTAL ACTIVOS		**$ 1.319.959,99**
2.	**PASIVOS**		
2.1	**PASIVOS CORRIENTES**		
2.1.1	**CUENTAS POR PAGAR**		
2.1.1.1	**PROVEEDORES**	**$ 13.030,82**	
2.1.1.1.02.02	Ctas por pag. Servicios Profesionales	$ 13.030,82	
2..1.1.2	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**$ 9.081,72**	
2..1.1.2.01	Remuneraciones	$ 5.660,89	
2..1.1.2.02	Beneficios Sociales	$ 986,57	
2..1.1.2.04	Fondo de Reserva IESS	$ 81,49	
2..1.1.2.05	Aporte patronal por pagar	$ 1.791,95	
2..1.1.2.07	Particip. de empleados en exced.	$ 560,83	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
EXPRESADO EN DÓLARES

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	TOTALES
2.1.1.3	**OBLIGACIONES POR PAGAR**	**$ 10.180,30**	
2.1.1.3.01	Obligaciones por pagar SRI	$ 612,23	
2.1.1.3.02	Subsidios de Gobierno por pagar	$ 7.001,22	
2.1.1.3.03	Otras Obligaciones por pagar	$ 2.566,85	
2.1.1.5	**FONDOS POR PAGAR**	**$ 57.899,83**	
2.1.1.5.01	Obligac. con los Socios Ahorro Aportes	$ 53.654,04	
2.1.1.5.02	Contribuciones a la SEPS por pagar	$ 2.568,87	
2.1.1.5.03	Fondo asistencia social	$ 1.676,92	
2.1.1.9	**CUENTAS POR PAGAR VARIOS**	**$ 272.457,12**	
2.1.1.9.05	Ctas por pag seguro de accid.	$ 84.030,41	
2.1.1.9.06	Cuentas por pagar caja común	$ 23.381,92	
2.1.1.9.07	Cuentas por pagar Soat	$ 5.889,75	
2.1.1.9.08	Fondo cambio de unidad	$ 37.859,07	
2.1.1.9.09	Cuota de admisión precobradas	$ 83.153,60	
2.1.1.9.10	Cuotas por pagar no identificadas	$ 35.143,56	
2.1.1.9.11	Ctas por pagar Prov. de Mantenimiento	$ 2.998,82	
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	**$ 362.649,80**	**$ 362.649,80**
2.2	**PASIVOS NO CORRIENTES**	**$ -**	
2.2.1	**OBLIG. POR PAG. A LARGO PLAZO**	**$ 340.801,10**	
2.2.1.2	Con instituciones públicas y privadas	$ -	
2.2.1.2.02	Banca Privada	$ -	
2.2.1.2.02.01	Prestamo BCO. Loja	$ 340.801,10	
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTE	**$ 340.801,10**	**$ 340.801,10**
	TOTAL PASIVOS	**$ 703.450,90**	**$ 703.450,90**
3.	**PATRIMONIO**	**$ -**	
3.1	**CAPITAL SOCIAL**	**$ -**	
3.1.1	**APORTACIÓN SOCIAL**	**$ 605.585,83**	
3.1.1.01	Certificación de aportación	$ 37.759,25	
3.1.1.03	Cuotas de ingreso de socios	$ 93.211,60	
3.1.1.05	Multas	$ 2.929,45	
3.1.1.06	Ahorros certificados de aportación	$ 471.685,53	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
EXPRESADO EN DÓLARES

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	TOTALES
3.1.2	**RESERVAS**	**$ 47.613,76**	
3.1.2.01	Reserva legal	$ 1.832,18	
3.1.2.02	Reserva legal irrepartible	$ 45.781,58	
3.1.3	**Otros aportes patrimoniales**	**$ 21.274,54**	
3.1.3.1	**RESULTADOS**	**$ -**	
3.1.3.1.01	Excedente del ejercicio	$ 13.846,67	
3.1.3.1.04	Resultados acumulados	$ 7.427,87	
	TOTAL PATRIMONIO	**$ 674.474,13**	**$ 674.474,13**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**$ 1.377.925,03**	**$ 1.377.925,03**
Excedente de Efectivo			**$ (57.965,05)**

GERENTE

CONTADOR

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
EXPRESADO EN DÓLARES

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	TOTALES
	VENTAS TOTALES	**$ 792.452,01**	
1.	**ACTIVOS**	**$ -**	
1.1	**ACTIVOS CORRIENTE**	**$ -**	
1.1.1.	**ACTIVOS DISPONIBLES**	**$ 113.734,86**	
1.1.1.1	**CAJA**	**$ 4.337,82**	
1.1.1.1.01	Efectivo	$ 4.337,82	
1.1.1.2	**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO**	**$ 20.943,72**	
1.1.1.2.01	COOPMEGO # 401-01-021718-6 C/A	$ 15.035,13	
1.1.1.2.02	Padre Julian Lorente # 440600118359	$ 47,08	
1.1.1.2.03	COOP. Cristo Rey # 1101002850	$ 5.861,51	
1.1.1.3	**BCOS Y OTRAS INSTITUC. FINANC.**	**$ 88.453,33**	
1.1.1.2.01	Bco. Loja - Cta. Cte- 1101051425	$ 8.064,91	
1.1.1.2.02	Bco. Loja C/D- 2900812891 F.Aguinald	$ 464,29	
1.1.1.2.03	Bco. Loja C/D- 2900812804 C. Común	$ 5.826,63	
1.1.1.2.04	Bco. Loja C/D- 2900812902 . C. Unidad	$ 470,08	
1.1.1.2.05	Bco. Loja Cta. ahorro - 2900500427	$ 42.327,43	
1.1.1.2.06	Bco. Loja - 2900812852- Asist. Social	$ 2.646,32	
1.1.1.2.07	Bco. Loja - Cta. Cte- 2901490605- E/S	$ 2.399,99	
1.1.1.2.08	Bco. Loja C/D- 2900812868-B/ N.	$ 2.699,19	
1.1.1.2.09	Bco. Loja C/D- 2900812875- S.ACCD.	$ 23.554,48	
1.1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**$ 135.628,85**	
1.1.2.1	**CUENTAS POR COBRAR**	**$ 131.016,60**	
1.1.2.1.01	Cuentas por cobrar socios	$ 77.693,19	
1.1.2.1.02	Cuentas por Cobrar terceros	$ 50.933,15	
1.1.2.1.03	Ctas por cob. empleados y admnist.	$ 2.390,25	
1.1.2.5	**ANTICIPO A PROVEEDORES**	**$ 4.612,25**	
1.1.2.5.02	A proveedores de servicio	$ 4.612,25	
1.1.3	**INVENTARIOS**	**$ 347,11**	
1.1.3.6	**CONSUMO INTERNO**	**$ -**	
1.1.3.6.04	Otros insumos y accesorios	$ 347,11	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
EXPRESADO EN DÓLARES

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	TOTALES
1.1.4	**OTROS ACTIVOS CORRIENTES**	**$ 30.784,85**	
1.1.4.1	**UTILID.Y EXCED. PAG. POR ANT.**	**$ 18.448,99**	
1.1.4.1.02	Excedentes pagados por anticipado	$ 18.448,99	
1.1.4.2	**SEGUROS PAG. POR ANTICIPADO**	**$ 3.552,72**	
1.1.4.2.01	Seguros generales	$ 3.552,72	
1.1.4.4	**IMPUESTO AL SRI POR COBRAR**	**$ 8.783,14**	
1.1.4.4.01	Anticipo de impuesto a la Renta	$ 7.326,49	
1.1.4.4.02	Retenciones en la Fuente	$ 462,57	
1.1.4.4.03	Crédito tributario impuest. Renta	$ 994,08	
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		**$ 280.495,67**
1.2	**ACTIVO NO CORRIENTE**	**$ -**	
1.2.1	**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**	**$ 7.749,56**	
1.2.1.4	Muebles y enseres	$ 764,48	
1.2.1.11.02	Deprec. Acum. Muebles y Enseres	$ (537,03)	
1.2.1.6	Equipo de oficina	$ 7.273,28	
1.2.1.11.04	Deprec. Acum. Equipo de oficina	$ (4.541,36)	
1.2.1.8	Equipos de computacion	$ 8.149,84	
1.2.1.11.06	Deprec. Acum. Equipo de Computo	$ (3.359,66)	
1.2.3	**OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO**	$ 1.127.183,74	
1.2.3.2	Inversiones a largo plazo	$ 1.127.183,74	
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		**$ 1.134.933,29**
	TOTAL ACTIVOS		**$ 1.415.428,97**
2.	**PASIVOS**	**$ -**	
2.1	**PASIVOS CORRIENTES**	**$ -**	
2.1.1	**CUENTAS POR PAGAR**	**$ 389.292,20**	
2.1.1.1	**PROVEEDORES**	**$ 13.992,59**	
2.1.1.1.02.02	Ctas por pag. Servicios Profesionales	$ 13.992,59	
2..1.1.2	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**$ 9.752,02**	
2..1.1.2.01	Remuneraciones	$ 6.078,70	
2..1.1.2.02	Beneficios Sociales	$ 1.059,39	
2..1.1.2.04	Fondo de Reserva IESS	$ 87,51	
2..1.1.2.05	Aporte patronal por pagar	$ 1.924,21	
2..1.1.2.07	Particip. de empleados en exced.	$ 602,22	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
EXPRESADO EN DÓLARES

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	TOTALES
2.1.1.3	**OBLIGACIONES POR PAGAR**	**$ 10.931,68**	
2.1.1.3.01	Obligaciones por pagar SRI	$ 657,42	
2.1.1.3.02	Subsidios de Gobierno por pagar	$ 7.517,96	
2.1.1.3.03	Otras Obligaciones por pagar	$ 2.756,30	
2.1.1.5	**FONDOS POR PAGAR**	**$ 62.049,49**	
2.1.1.5.01	Obligac. con los Socios Ahorro Aportes	$ 57.614,10	
2.1.1.5.02	Contribuciones a la SEPS por pagar	$ 2.758,47	
2.1.1.5.03	Fondo asistencia social	$ 1.676,92	
2.1.1.9	**CUENTAS POR PAGAR VARIOS**	**$ 292.566,42**	
2.1.1.9.05	Ctas por pag seguro de accid.	$ 90.232,45	
2.1.1.9.06	Cuentas por pagar caja común	$ 25.107,67	
2.1.1.9.07	Cuentas por pagar Soat	$ 6.324,45	
2.1.1.9.08	Fondo cambio de unidad	$ 40.653,34	
2.1.1.9.09	Cuota de admisión precobradas	$ 89.290,93	
2.1.1.9.10	Cuotas por pagar no identificadas	$ 37.737,41	
2.1.1.9.11	Ctas por pagar Prov. de Mantenimiento	$ 3.220,16	
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		**$ 389.292,20**
2.2	**PASIVOS NO CORRIENTES**	**$ -**	
2.2.1	**OBLIG. POR PAG. A LARGO PLAZO**	**$ 170.400,54**	
2.2.1.2	Con instituciones públicas y privadas	$ -	
2.2.1.2.02	Banca Privada	$ -	
2.2.1.2.02.01	Prestamo BCO. Loja	$ 170.400,54	
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTE		**$ 170.400,54**
	TOTAL PASIVOS		**$ 559.692,74**
3.	**PATRIMONIO**	**$ -**	
3.1	**CAPITAL SOCIAL**	**$ -**	
3.1.1	**APORTACIÓN SOCIAL**	**$ 650.282,42**	
3.1.1.01	Certificación de aportación	$ 40.546,15	
3.1.1.03	Cuotas de ingreso de socios	$ 100.091,28	
3.1.1.05	Multas	$ 3.145,67	
3.1.1.06	Ahorros certificados de aportación	$ 506.499,31	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
EXPRESADO EN DÓLARES

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	TOTALES
3.1.2	**RESERVAS**	**$ 52.375,14**	
3.1.2.01	Reserva legal	$ 2.015,40	
3.1.2.02	Reserva legal irrepartible	$ 50.359,74	
3.1.3	**Otros aportes patrimoniales**	**$ 21.548,45**	
3.1.3.1	**RESULTADOS**	**$ -**	
3.1.3.1.01	Excedente del ejercicio	$ 14.120,58	
3.1.3.1.04	Resultados acumulados	$ 7.427,87	
	TOTAL PATRIMONIO		**$ 724.206,01**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		**$ 1.283.898,74**
Excedente de Efectivo			**$ 131.530,22**

GERENTE

CONTADOR

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
EXPRESADO EN DÓLARES

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	TOTALES
	VENTAS TOTALES	**$ 850.940,67**	
1.	**ACTIVOS**	**$ -**	
1.1	**ACTIVOS CORRIENTE**	**$ -**	
1.1.1.	**ACTIVOS DISPONIBLES**	**$ 122.129,32**	
1.1.1.1	**CAJA**	**$ 4.657,98**	
1.1.1.1.01	Efectivo	$ 4.657,98	
1.1.1.2	**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO**	**$ 22.489,52**	
1.1.1.2.01	COOPMEGO # 401-01-021718-6 C/A	$ 16.144,83	
1.1.1.2.02	Padre Julian Lorente # 440600118359	$ 50,55	
1.1.1.2.03	COOP. Cristo Rey # 1101002850	$ 6.294,13	
1.1.1.3	**BCOS Y OTRAS INSTITUC. FINANC.**	**$ 94.981,82**	
1.1.1.2.01	Bco. Loja - Cta. Cte- 1101051425	$ 8.660,15	
1.1.1.2.02	Bco. Loja C/D- 2900812891 F.Aguinald	$ 498,56	
1.1.1.2.03	Bco. Loja C/D- 2900812804 C. Común	$ 6.256,68	
1.1.1.2.04	Bco. Loja C/D- 2900812902 . C. Unidad	$ 504,78	
1.1.1.2.05	Bco. Loja Cta. ahorro - 2900500427	$ 45.451,49	
1.1.1.2.06	Bco. Loja - 2900812852- Asist. Social	$ 2.841,64	
1.1.1.2.07	Bco. Loja - Cta. Cte- 2901490605- E/S	$ 2.577,13	
1.1.1.2.08	Bco. Loja C/D- 2900812868-B/ N.	$ 2.898,41	
1.1.1.2.09	Bco. Loja C/D- 2900812875- S.ACCD.	$ 25.292,97	
1.1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**$ 145.639,23**	
1.1.2.1	**CUENTAS POR COBRAR**	**$ 140.686,57**	
1.1.2.1.01	Cuentas por cobrar socios	$ 83.427,51	
1.1.2.1.02	Cuentas por Cobrar terceros	$ 54.692,39	
1.1.2.1.03	Ctas por cob. empleados y admnist.	$ 2.566,67	
1.1.2.5	**ANTICIPO A PROVEEDORES**	**$ 4.952,66**	
1.1.2.5.02	A proveedores de servicio	$ 4.952,66	
1.1.3	**INVENTARIOS**	**$ 347,11**	
1.1.3.6	**CONSUMO INTERNO**	**$ -**	
1.1.3.6.04	Otros insumos y accesorios	$ 347,11	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
EXPRESADO EN DÓLARES

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	TOTALES
1.1.4	**OTROS ACTIVOS CORRIENTES**	**$ 32.983,63**	
1.1.4.1	**UTILID.Y EXCED. PAG. POR ANT.**	**$ 19.810,66**	
1.1.4.1.02	Excedentes pagados por anticipado	$ 19.810,66	
1.1.4.2	**SEGUROS PAG. POR ANTICIPADO**	**$ 3.814,94**	
1.1.4.2.01	Seguros generales	$ 3.814,94	
1.1.4.4	**IMPUESTO AL SRI POR COBRAR**	**$ 9.358,03**	
1.1.4.4.01	Anticipo de impuesto a la Renta	$ 7.867,23	
1.1.4.4.02	Retenciones en la Fuente	$ 496,72	
1.1.4.4.03	Crédito tributario impuest. Renta	$ 994,08	
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		**$ 301.099,28**
1.2	**ACTIVO NO CORRIENTE**	**$ -**	
1.2.1	**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**	**$ 6.637,24**	
1.2.1.4	Muebles y enseres	$ 820,90	
1.2.1.11.02	Deprec. Acum. Muebles y Enseres	$ (596,70)	
1.2.1.6	Equipo de oficina	$ 7.810,10	
1.2.1.11.04	Deprec. Acum. Equipo de oficina	$ (5.108,94)	
1.2.1.8	Equipos de computacion	$ 8.751,36	
1.2.1.11.06	Deprec. Acum. Equipo de Computo	$ (5.039,49)	
1.2.3	**OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO**	**$ 1.210.378,00**	
1.2.3.2	Inversiones a largo plazo	$ 1.210.378,00	
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		**$ 1.217.015,24**
	TOTAL ACTIVOS		**$ 1.518.114,52**
2.	**PASIVOS**	**$ -**	
2.1	**PASIVOS CORRIENTES**	**$ -**	
2.1.1	**CUENTAS POR PAGAR**	**$ 417.900,99**	
2.1.1.1	**PROVEEDORES**	**$ 15.025,34**	
2.1.1.1.02.02	Ctas por pag. Servicios Profesionales	$ 15.025,34	
2..1.1.2	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**$ 10.471,79**	
2..1.1.2.01	Remuneraciones	$ 6.527,35	
2..1.1.2.02	Beneficios Sociales	$ 1.137,58	
2..1.1.2.04	Fondo de Reserva IESS	$ 93,96	
2..1.1.2.05	Aporte patronal por pagar	$ 2.066,23	
2..1.1.2.07	Particip. de empleados en exced.	$ 646,67	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
EXPRESADO EN DÓLARES

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	TOTALES
2.1.1.3	**OBLIGACIONES POR PAGAR**	**$ 11.738,52**	
2.1.1.3.01	Obligaciones por pagar SRI	$ 705,94	
2.1.1.3.02	Subsidios de Gobierno por pagar	$ 8.072,84	
2.1.1.3.03	Otras Obligaciones por pagar	$ 2.959,74	
2.1.1.5	**FONDOS POR PAGAR**	**$ 66.505,42**	
2.1.1.5.01	Obligac. con los Socios Ahorro Aportes	$ 61.866,43	
2.1.1.5.02	Contribuciones a la SEPS por pagar	$ 2.962,06	
2.1.1.5.03	Fondo asistencia social	$ 1.676,92	
2.1.1.9	**CUENTAS POR PAGAR VARIOS**	**$ 314.159,92**	
2.1.1.9.05	Ctas por pag seguro de accid.	$ 96.892,26	
2.1.1.9.06	Cuentas por pagar caja común	$ 26.960,80	
2.1.1.9.07	Cuentas por pagar Soat	$ 6.791,24	
2.1.1.9.08	Fondo cambio de unidad	$ 43.653,85	
2.1.1.9.09	Cuota de admisión precobradas	$ 95.881,25	
2.1.1.9.10	Cuotas por pagar no identificadas	$ 40.522,70	
2.1.1.9.11	Ctas por pagar Prov. de Mantenimiento	$ 3.457,83	
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		**$ 417.900,99**
2.2	**PASIVOS NO CORRIENTES**	**$ -**	
2.2.1	**OBLIG. POR PAG. A LARGO PLAZO**	**$ 170.400,54**	
2.2.1.2	Con instituciones públicas y privadas	$ -	
2.2.1.2.02	Banca Privada	$ -	
2.2.1.2.02.01	Prestamo BCO. Loja	$ 170.400,54	
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTE	**$ 170.400,54**	**$ 170.400,54**
	TOTAL PASIVOS	**$ 588.301,53**	**$ 588.301,53**
3.	**PATRIMONIO**	**$ -**	
3.1	**CAPITAL SOCIAL**	**$ -**	
3.1.1	**APORTACIÓN SOCIAL**	**$ 698.277,94**	
3.1.1.01	Certificación de aportación	$ 43.538,75	
3.1.1.03	Cuotas de ingreso de socios	$ 107.478,74	
3.1.1.05	Multas	$ 3.377,84	
3.1.1.06	Ahorros certificados de aportación	$ 543.882,61	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE

BALANCE GENERAL PROFORMA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

EXPRESADO EN DÓLARES

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	TOTALES
3.1.2	**RESERVAS**	**$ 57.612,65**	
3.1.2.01	Reserva legal	$ 2.216,94	
3.1.2.02	Reserva legal irrepartible	$ 55.395,71	
3.1.3	**Otros aportes patrimoniales**	**$ 22.868,06**	
3.1.3.1	**RESULTADOS**	**$ -**	
3.1.3.1.01	Excedente del ejercicio	$ 15.440,19	
3.1.3.1.04	Resultados acumulados	$ 7.427,87	
	TOTAL PATRIMONIO		**$ 778.758,65**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		**$ 1.367.060,19**
Excedente de Efectivo			**$ 151.054,34**

GERENTE

CONTADOR

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
EXPRESADO EN DÓLARES

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	TOTALES
	VENTAS TOTALES	**$ 913.746,21**	
1.	**ACTIVOS**	**$ -**	
1.1	**ACTIVOS CORRIENTE**	**$ -**	
1.1.1.	**ACTIVOS DISPONIBLES**	**$ 131.143,34**	
1.1.1.1	**CAJA**	**$ 5.001,77**	
1.1.1.1.01	Efectivo	$ 5.001,77	
1.1.1.2	**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO**	**$ 24.149,41**	
1.1.1.2.01	COOPMEGO # 401-01-021718-6 C/A	$ 17.336,44	
1.1.1.2.02	Padre Julian Lorente # 440600118359	$ 54,29	
1.1.1.2.03	COOP. Cristo Rey # 1101002850	$ 6.758,68	
1.1.1.3	**BCOS Y OTRAS INSTITUC. FINANC.**	**$ 101.992,16**	
1.1.1.2.01	Bco. Loja - Cta. Cte- 1101051425	$ 9.299,34	
1.1.1.2.02	Bco. Loja C/D- 2900812891 F.Aguinald	$ 535,36	
1.1.1.2.03	Bco. Loja C/D- 2900812804 C. Común	$ 6.718,46	
1.1.1.2.04	Bco. Loja C/D- 2900812902 . C. Unidad	$ 542,03	
1.1.1.2.05	Bco. Loja Cta. ahorro - 2900500427	$ 48.806,14	
1.1.1.2.06	Bco. Loja - 2900812852- Asist. Social	$ 3.051,37	
1.1.1.2.07	Bco. Loja - Cta. Cte- 2901490605- E/S	$ 2.767,34	
1.1.1.2.08	Bco. Loja C/D- 2900812868-B/ N.	$ 3.112,33	
1.1.1.2.09	Bco. Loja C/D- 2900812875- S.ACCD.	$ 27.159,78	
1.1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**$ 156.388,45**	
1.1.2.1	**CUENTAS POR COBRAR**	**$ 151.070,25**	
1.1.2.1.01	Cuentas por cobrar socios	$ 89.585,06	
1.1.2.1.02	Cuentas por Cobrar terceros	$ 58.729,08	
1.1.2.1.03	Ctas por cob. empleados y admnist.	$ 2.756,11	
1.1.2.5	**ANTICIPO A PROVEEDORES**	**$ 5.318,21**	
1.1.2.5.02	A proveedores de servicio	$ 5.318,21	
1.1.3	**INVENTARIOS**	**$ 347,11**	
1.1.3.6	**CONSUMO INTERNO**	**$ -**	
1.1.3.6.04	Otros insumos y accesorios	$ 347,11	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
EXPRESADO EN DÓLARES

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	TOTALES
1.1.4	**OTROS ACTIVOS CORRIENTES**	**$ 34.350,60**	
1.1.4.1	**UTILID.Y EXCED. PAG. POR ANT.**	**$ 21.272,83**	
1.1.4.1.02	Excedentes pagados por anticipado	$ 21.272,83	
1.1.4.2	**SEGUROS PAG. POR ANTICIPADO**	**$ 4.096,51**	
1.1.4.2.01	Seguros generales	$ 4.096,51	
1.1.4.4	**IMPUESTO AL SRI POR COBRAR**	**$ 8.981,27**	
1.1.4.4.01	Anticipo de impuesto a la Renta	$ 8.447,89	
1.1.4.4.02	Retenciones en la Fuente	$ 533,38	
1.1.4.4.03	Crédito tributario impuest. Renta	$ 994,08	
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		**$ 322.229,51**
1.2	**ACTIVO NO CORRIENTE**		
1.2.1	**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**	**$ 10.279,58**	
1.2.1.4	Muebles y enseres	$ 881,49	
1.2.1.11.02	Deprec. Acum. Muebles y Enseres	$ (656,37)	
1.2.1.6	Equipo de oficina	$ 8.386,55	
1.2.1.11.04	Deprec. Acum. Equipo de oficina	$ (5.676,52)	
1.2.1.8	Equipos de computacion	$ 9.397,27	
1.2.1.11.06	Deprec. Acum. Equipo de Computo	$ (2.052,84)	
1.2.3	**OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO**	**$ 1.299.712,60**	
1.2.3.2	Inversiones a largo plazo	$ 1.299.712,60	
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		**$ 1.309.992,19**
	TOTAL ACTIVOS		**$ 1.632.221,69**
2.	**PASIVOS**		
2.1	**PASIVOS CORRIENTES**		
2.1.1	**CUENTAS POR PAGAR**	**$ 448.621,32**	
2.1.1.1	**PROVEEDORES**	**$ 16.134,32**	
2.1.1.1.02.02	Ctas por pag. Servicios Profesionales	$ 16.134,32	
2..1.1.2	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**$ 11.244,68**	
2..1.1.2.01	Remuneraciones	$ 7.009,12	
2..1.1.2.02	Beneficios Sociales	$ 1.221,54	
2..1.1.2.04	Fondo de Reserva IESS	$ 100,90	
2..1.1.2.05	Aporte patronal por pagar	$ 2.218,73	
2..1.1.2.07	Particip. de empleados en exced.	$ 694,40	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
BALANCE GENERAL PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
EXPRESADO EN DÓLARES

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	TOTALES
2.1.1.3	**OBLIGACIONES POR PAGAR**	**$ 12.604,91**	
2.1.1.3.01	Obligaciones por pagar SRI	$ 758,04	
2.1.1.3.02	Subsidios de Gobierno por pagar	$ 8.668,68	
2.1.1.3.03	Otras Obligaciones por pagar	$ 3.178,19	
2.1.1.5	**FONDOS POR PAGAR**	**$ 71.290,23**	
2.1.1.5.01	Obligac. con los Socios Ahorro Aportes	$ 66.432,62	
2.1.1.5.02	Contribuciones a la SEPS por pagar	$ 3.180,69	
2.1.1.5.03	Fondo asistencia social	$ 1.676,92	
2.1.1.9	**CUENTAS POR PAGAR VARIOS**	**$ 337.347,18**	
2.1.1.9.05	Ctas por pag seguro de accid.	$ 104.043,60	
2.1.1.9.06	Cuentas por pagar caja común	$ 28.950,70	
2.1.1.9.07	Cuentas por pagar Soat	$ 7.292,48	
2.1.1.9.08	Fondo cambio de unidad	$ 46.875,82	
2.1.1.9.09	Cuota de admisión precobradas	$ 102.957,97	
2.1.1.9.10	Cuotas por pagar no identificadas	$ 43.513,57	
2.1.1.9.11	Ctas por pagar Prov. de Mantenimiento	$ 3.713,04	
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		**$ 448.621,32**
2.2	**PASIVOS NO CORRIENTES**	$ -	
2.2.1	**OBLIG. POR PAG. A LARGO PLAZO**	**$ -**	
2.2.1.2	Con instituciones públicas y privadas	$ -	
2.2.1.2.02	Banca Privada	$ -	
2.2.1.2.02.01	Prestamo BCO. Loja	$ -	
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTE		**$ -**
	TOTAL PASIVOS		**$ 448.621,32**
3.	**PATRIMONIO**		
3.1	**CAPITAL SOCIAL**		
3.1.1	**APORTACIÓN SOCIAL**	**$ 749.815,87**	
3.1.1.01	Certificación de aportación	$ 46.752,22	
3.1.1.03	Cuotas de ingreso de socios	$ 115.411,44	
3.1.1.05	Multas	$ 3.627,15	
3.1.1.06	Ahorros certificados de aportación	$ 584.025,05	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE

BALANCE GENERAL PROFORMA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

EXPRESADO EN DÓLARES

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	TOTALES
3.1.2	**RESERVAS**	**$ 93.813,25**	
3.1.2.01	Reserva legal	$ 2.438,63	
3.1.2.02	Reserva legal irrepartible	$ 91.374,62	
3.1.3	**Otros aportes patrimoniales**	**$ 23.988,51**	
3.1.3.1	**RESULTADOS**	**$ -**	
3.1.3.1.01	Excedente del ejercicio	$ 16.560,64	
3.1.3.1.04	Resultados acumulados	$ 7.427,87	
	TOTAL PATRIMONIO		**$ 867.617,64**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		**$ 1.316.238,96**
Excedente de Efectivo			**$ 315.982,73**

GERENTE

CONTADOR

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
ESTADO FINANCIERO PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
EXPRESADO EN DÓLARES

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	TOTALES
	VENTAS TOTALES	**$ 981.187,25**	
1.	**ACTIVOS**	**$ -**	
1.1	**ACTIVOS CORRIENTE**	**$ -**	
1.1.1.	**ACTIVOS DISPONIBLES**	**$ 140.822,66**	
1.1.1.1	**CAJA**	**$ 5.370,94**	
1.1.1.1.01	Efectivo	$ 5.370,94	
1.1.1.2	**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO**	**$ 25.931,81**	
1.1.1.2.01	COOPMEGO # 401-01-021718-6 C/A	$ 18.615,99	
1.1.1.2.02	Padre Julian Lorente # 440600118359	$ 58,29	
1.1.1.2.03	COOP. Cristo Rey # 1101002850	$ 7.257,52	
1.1.1.3	**BCOS Y OTRAS INSTITUC. FINANC.**	**$ 109.519,91**	
1.1.1.2.01	Bco. Loja - Cta. Cte- 1101051425	$ 9.985,69	
1.1.1.2.02	Bco. Loja C/D- 2900812891 F.Aguinald	$ 574,87	
1.1.1.2.03	Bco. Loja C/D- 2900812804 C. Común	$ 7.214,34	
1.1.1.2.04	Bco. Loja C/D- 2900812902 . C. Unidad	$ 582,04	
1.1.1.2.05	Bco. Loja Cta. ahorro - 2900500427	$ 52.408,39	
1.1.1.2.06	Bco. Loja - 2900812852- Asist. Social	$ 3.276,59	
1.1.1.2.07	Bco. Loja - Cta. Cte- 2901490605- E/S	$ 2.971,59	
1.1.1.2.08	Bco. Loja C/D- 2900812868-B/ N.	$ 3.342,05	
1.1.1.2.09	Bco. Loja C/D- 2900812875- S.ACCD.	$ 29.164,36	
1.1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**$ 167.931,05**	
1.1.2.1	**CUENTAS POR COBRAR**	**$ 162.220,32**	
1.1.2.1.01	Cuentas por cobrar socios	$ 96.197,08	
1.1.2.1.02	Cuentas por Cobrar terceros	$ 63.063,71	
1.1.2.1.03	Ctas por cob. empleados y admnist.	$ 2.959,53	
1.1.2.5	**ANTICIPO A PROVEEDORES**	**$ 5.710,73**	
1.1.2.5.02	A proveedores de servicio	$ 5.710,73	
1.1.3	**INVENTARIOS**	**$ 347,11**	
1.1.3.6	**CONSUMO INTERNO**	**$ -**	
1.1.3.6.04	Otros insumos y accesorios	$ 347,11	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
ESTADO FINANCIERO PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
EXPRESADO EN DÓLARES

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	TOTALES
1.1.4	**OTROS ACTIVOS CORRIENTES**	**$ 36.885,93**	
1.1.4.1	**UTILID.Y EXCED. PAG. POR ANT.**	**$ 22.842,92**	
1.1.4.1.02	Excedentes pagados por anticipado	$ 22.842,92	
1.1.4.2	**SEGUROS PAG. POR ANTICIPADO**	**$ 4.398,86**	
1.1.4.2.01	Seguros generales	$ 4.398,86	
1.1.4.4	**IMPUESTO AL SRI POR COBRAR**	**$ 9.644,15**	
1.1.4.4.01	Anticipo de impuesto a la Renta	$ 9.071,41	
1.1.4.4.02	Retenciones en la Fuente	$ 572,74	
1.1.4.4.03	Crédito tributario impuest. Renta	$ 994,08	
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		**$ 345.986,74**
1.2	**ACTIVO NO CORRIENTE**		
1.2.1	**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**	**$ 8.977,12**	
1.2.1.4	Muebles y enseres	$ 946,55	
1.2.1.11.02	Deprec. Acum. Muebles y Enseres	$ (716,04)	
1.2.1.6	Equipo de oficina	$ 9.005,53	
1.2.1.11.04	Deprec. Acum. Equipo de oficina	$ (6.244,10)	
1.2.1.8	Equipos de computacion	$ 10.090,86	
1.2.1.11.06	Deprec. Acum. Equipo de Computo	$ (4.105,68)	
1.2.3	**OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO**	**$ 1.395.640,74**	
1.2.3.2	Inversiones a largo plazo	$ 1.395.640,74	
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		**$ 1.404.617,87**
	TOTAL ACTIVOS		**$ 1.750.604,61**
2.	**PASIVOS**		
2.1	**PASIVOS CORRIENTES**		
2.1.1	**CUENTAS POR PAGAR**	**$ 481.609,03**	
2.1.1.1	**PROVEEDORES**	**$ 17.325,15**	
2.1.1.1.02.02	Ctas por pag. Servicios Profesionales	$ 17.325,15	
2..1.1.2	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**$ 12.074,62**	
2..1.1.2.01	Remuneraciones	$ 7.526,44	
2..1.1.2.02	Beneficios Sociales	$ 1.311,70	
2..1.1.2.04	Fondo de Reserva IESS	$ 108,35	
2..1.1.2.05	Aporte patronal por pagar	$ 2.382,49	
2..1.1.2.07	Particip. de empleados en exced.	$ 745,65	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
ESTADO FINANCIERO PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
EXPRESADO EN DÓLARES

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	TOTALES
2.1.1.3	**OBLIGACIONES POR PAGAR**	**$ 13.535,24**	
2.1.1.3.01	Obligaciones por pagar SRI	$ 813,99	
2.1.1.3.02	Subsidios de Gobierno por pagar	$ 9.308,49	
2.1.1.3.03	Otras Obligaciones por pagar	$ 3.412,76	
2.1.1.5	**FONDOS POR PAGAR**	**$ 76.428,19**	
2.1.1.5.01	Obligac. con los Socios Ahorro Aportes	$ 71.335,83	
2.1.1.5.02	Contribuciones a la SEPS por pagar	$ 3.415,44	
2.1.1.5.03	Fondo asistencia social	$ 1.676,92	
2.1.1.9	**CUENTAS POR PAGAR VARIOS**	**$ 362.245,83**	
2.1.1.9.05	Ctas por pag seguro de accid.	$ 111.722,77	
2.1.1.9.06	Cuentas por pagar caja común	$ 31.087,47	
2.1.1.9.07	Cuentas por pagar Soat	$ 7.830,72	
2.1.1.9.08	Fondo cambio de unidad	$ 50.335,59	
2.1.1.9.09	Cuota de admisión precobradas	$ 110.557,01	
2.1.1.9.10	Cuotas por pagar no identificadas	$ 46.725,18	
2.1.1.9.11	Ctas por pagar Prov. de Mantenimiento	$ 3.987,09	
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		**$ 481.609,03**
2.2	**PASIVOS NO CORRIENTES**	**$ -**	
2.2.1	**OBLIG. POR PAG. A LARGO PLAZO**	**$ -**	
2.2.1.2	Con instituciones públicas y privadas	$ -	
2.2.1.2.02	Banca Privada	$ -	
2.2.1.2.02.01	Prestamo BCO. Loja	$ -	
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTE	**$ -**	**$ -**
	TOTAL PASIVOS		**$ 481.609,03**
3.	**PATRIMONIO**	**$ -**	
3.1	**CAPITAL SOCIAL**	**$ -**	
3.1.1	**APORTACIÓN SOCIAL**	**$ 805.157,68**	
3.1.1.01	Certificación de aportación	$ 50.202,87	
3.1.1.03	Cuotas de ingreso de socios	$ 123.929,64	
3.1.1.05	Multas	$ 3.894,86	
3.1.1.06	Ahorros certificados de aportación	$ 627.130,30	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE

ESTADO FINANCIERO PROFORMA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

EXPRESADO EN DÓLARES

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $	TOTALES
3.1.2	**RESERVAS**	**$ 100.801,22**	
3.1.2.01	Reserva legal	$ 2.682,50	
3.1.2.02	Reserva legal irrepartible	$ 98.118,72	
3.1.3	**Otros aportes patrimoniales**	**$ 25.284,10**	
3.1.3.1	**RESULTADOS**	**$ -**	
3.1.3.1.01	Excedente del ejercicio	$ 17.856,23	
3.1.3.1.04	Resultados acumulados	$ 7.427,87	
	TOTAL PATRIMONIO		**$ 931.243,00**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		**$ 1.412.852,03**
Excedente de Efectivo			**$ 337.752,58**

GERENTE

CONTADOR

FLUJO DE CAJA

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
FLUJO DE CAJA PROYECTADO
PERIODO 2016-2020

DENOMINACION	AÑO BASE 2015	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020
Ingresos por Ventas con IVA 0%	$ 687.258,87	$ 737.983,52	$ 792.452,01	$ 850.940,67	$ 913.746,21	$ 981.187,25
Ingresos Administ. Y Sociales	$ 148.259,04	$ 155.286,44	$ 162.805,86	$ 171.734,49	$ 181.215,99	$ 190.894,50
Otros Ingresos	$ 22.680,17	$ 22.680,17	$ 22.680,17	$ 22.680,17	$ 22.680,17	$ 22.680,17
TOTAL INGRESOS	**$ 858.198,08**	**$ 915.950,13**	**$ 977.938,04**	**$ 1.045.355,33**	**$ 1.117.642,37**	**$ 1.194.761,92**
(-) Costos de Producción y Ventas	$ 687.258,87	$ 736.613,02	$ 789.511,44	$ 846.208,66	$ 906.977,47	$ 972.110,28
Utilidad Bruta en Ventas	**$ 170.939,21**	**$ 179.337,11**	**$ 188.426,60**	**$ 199.146,67**	**$ 210.664,89**	**$ 222.651,64**
(-) Gastos Operacionales	$ 138.067,62	$ 160.690,73	$ 169.506,31	$ 178.906,77	$ 188.931,53	$ 199.622,69
Utilidad antes de Impuestos	**$ 32.871,59**	**$ 18.646,38**	**$ 18.920,29**	**$ 20.239,90**	**$ 21.733,36**	**$ 23.028,95**
(-) 15% Trabajadores	$ 4.930,74	$ 2.796,96	$ 2.838,04	$ 3.035,99	$ 3.260,00	$ 3.454,34
(+) Depreciación	$ 2.323,38	$ 2.456,18	$ 2.456,18	$ 2.456,18	$ 2.829,19	$ 2.829,19
(+) Amortización	$ 307,55	$ 307,55	$ 307,55	$ 307,55	$ 307,55	$ 307,55
(+) Cuentas Incobrables	$ 2.035,98	$ 2.035,98	$ 2.035,98	$ 2.035,98	$ 2.035,98	$ 2.035,98
FLUJO NETO DE CAJA	**$ 32.607,76**	**$ 20.649,13**	**$ 20.881,95**	**$ 22.003,63**	**$ 23.646,08**	**$ 24.747,33**

Fuente: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
Elaborado Por: La Autora

Nota: Dentro del flujo de caja no se calculó el imouesto a la renta debida a que la cooperativa es una entidad sin fines de lucro por ende no percibe utilidad, lo que obtienen es excdente el mismo que es distribuido entres los socios, es por ello que solo se calculá 15% de trabajadores manifestó la contadora.

APLICACIÓN DE EVALUACIÓN FINANCIERA

Cálculo del factor de actualización con el porcentaje del 11,83% (se tomó en cuenta la tasa de interés que es de 11,83% que corresponde a la tasa activa del Banco Central de Ecuador correspondiente al periodo 2015.)

$$\boldsymbol{FA} = \frac{1}{(1+i)^1}$$

AÑO 1

$$\boldsymbol{FA} = \frac{1}{(1+11{,}83)^1} = 0{,}8942144326$$

AÑO 2

$$\boldsymbol{FA} = \frac{1}{(1+11{,}83)^2} = 0{,}7996194515$$

AÑO 3

$$\boldsymbol{FA} = \frac{1}{(1+11{,}83)^3} = 0{,}7150312541$$

AÑO 4

$$\boldsymbol{FA} = \frac{1}{(1 + 11{,}83)^4} = 0{,}6393912672$$

AÑO 5

$$\boldsymbol{FA} = \frac{1}{(1 + 11{,}83)^5} = 0{,}5717528992$$

VALOR ACTUAL NETO (VAN)

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
VALOR ACTUAL NETO

Años	Flujo Neto	Factor Act. 11.83%	Valor Actualizado
0	**32.607,76**		
1	20.649,13	0,8942144326	18.464,75
2	20.881,95	0,7996194515	16.697,62
3	22.003,63	0,7150312541	15.733,28
4	23.646,08	0,6393912672	15.119,10
5	24.747,33	0,5717528992	14.149,36
TOTAL			**$ 80.164,10**
			(32.607,76)
			$ 47.556,34

Fuente: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
Elaborado Por: La Autora

FÓRMULA:

$$\mathbf{VAN} = \sum Valor\ actualizado\ - Inversión\ Inicial$$

$$\mathbf{VAN} = \$80.164{,}10 - 32.607{,}76$$

$$\mathbf{VAN} = \$47.556{,}34$$

Interpretación: Para la aplicación de esta medida de evaluación hemos tomado en cuenta la tasa de interés que es de 11,83% para el factor de actualización la misma que esperan obtener los socios en la inversión además es la tasa activa vigente del año 2015 que esta establecida en el Banco Central de Ecuador.

Aplicando esta tasa de interés en este método de evaluación la sumatoria de los flujos durante todo el periodo que dura la inversión es de $80.164,10; restando el valor de la inversión inicial de -$32.607,76 da como resultado un VAN de $47.556,34, el cual indica que la reinversión de las utilidades es viable y factible financieramente, para la Cooperativa de Transportes Sur Oriente por lo cual es conveniente aceptar la inversión y ponerla en marcha.

TASA INTERNA DE RETORNO

Cálculo del factor de actualización del VAN menor con el porcentaje del 59,54%

Fórmula:

$$\boldsymbol{FA} = \frac{1}{(1+i)^n}$$

AÑO 1

$$\boldsymbol{FA} = \frac{1}{(1+0{,}5954)^1} = 0{,}6268020559$$

AÑO 2

$$\boldsymbol{FA} = \frac{1}{(1+0{,}5954)^2} = 0{,}3928808173$$

AÑO 3

$$\boldsymbol{FA} = \frac{1}{(1+0{,}5954)^3} = 0{,}2462585040$$

AÑO 4

$$\boldsymbol{FA} = \frac{1}{(1+0{,}5954)^4} = 0{,}1543553366$$

AÑO 5

$$\boldsymbol{FA} = \frac{1}{(1+0{,}5954)^5} = 0{,}0967502423$$

Cálculo del factor de actualización del VAN mayor con el porcentaje del 59,55%

$$\boldsymbol{FA} = \frac{1}{(1+i)^n}$$

AÑO 1

$$\boldsymbol{FA} = \frac{1}{(1+0{,}5955)^1} = 0{,}6267627703$$

AÑO 2

$$\boldsymbol{FA} = \frac{1}{(1+0{,}5955)^2} = 0{,}3928315702$$

AÑO 3

$$\boldsymbol{FA} = \frac{1}{(1+0{,}5955)^3} = 0{,}2462122032$$

AÑO 4

$$\boldsymbol{FA} = \frac{1}{(1+0{,}5955)^4} = 0{,}1543166426$$

AÑO 5

$$\boldsymbol{FA} = \frac{1}{(1+0{,}5955)^5} = 0{,}0967199264$$

TASA INTERNA DE RETORNO (TIR)

COOPERATIVA DE TRANSPORTE SUR ORIENTE
TASA INTERNA DE RETORNO

Años	Flujo Neto	Factor de Act. 59,54%	VAN Menor	Factor de Act. 59,55%	VAN Mayor
0	**32.607,76**		(32.607,76)		(32.607,76)
1	20.649,13	0,6268020559	12.942,92	0,6267627703	12.942,11
2	20.881,95	0,3928808173	8.204,12	0,3928315702	8.203,09
3	22.003,63	0,2462585040	5.418,58	0,2462122032	5.417,56
4	23.646,08	0,1543553366	3.649,90	0,1543166426	3.648,98
5	24.747,33	0,0967502423	2.394,31	0,0967199264	2.393,56
			$ 2,06		**$ (2,46)**
			$ 32.611,89		$ 32.602,84

Fuente: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
Elaborado Por: La Autora

FÓRMULA:

TIR= Tasa menor - Diferencia de tasas (VAN menor)

$$\textbf{TIR} = \text{Tasa menor } + \text{Diferencia de tasas X}\frac{\text{VAN menor}}{\text{VAN menor } - \text{VAN mayor)}}$$

$$\textbf{TIR} = 59{,}54\% + 0{,}01\ \text{X}\frac{2{,}06}{2{,}06-(-2{,}46)}$$

TIR= 59,54%

Interpretación: Para la aplicación de la TIR tenemos que empezar jugando con los valores y se obtiene un valor de 59,54% que es el factor de actualización, el VAN menor se obtiene al multiplicar el flujo neto de caja por el factor de actualización, para calcular el VAN mayor se multiplica el factor de actualización de 59,55% por el flujo neto de caja. La tasa interna nos permite comparar la tasa de oportunidad con la reinversión de la utilidad y ver si es factible reinvertir, es así cuando la TIR es mayor al costo de capital, en este caso tenemos una TIR de 59,54% por lo tanto la inversión es aceptable y de esta manera permitirá tomar las disposiciones financieras adecuadas en la cooperativa.

RELACIÓN BENEFICIO/COSTO

Para aplicar este indicador he tomado los ingresos y egresos actualizados con las tasas de interés que son: 15,20% para los egresos y para los igresos del 16,30%; información obtenida por la contadora de la cooperativa.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
RELACIÓN/ BENEFICIO COSTO

AÑOS	ACTUALIZACIÓN EGRESOS			ACTUALIZACIÓN INGRESOS		
	GASTOS ORIGINAL	FACTOR ACTUALIZADO	GASTOS ACTUALIZADOS	INGRESOS ORIGINAL	FACTOR ACTUALIZADO	INGRESOS ACTUALIZADOS
		15,20%			16,30%	
1	$ 160.690,73	0,868055556	$ 139.488,48	$ 179.337,11	0,859845228	$ 154.202,16
2	$ 169.506,31	0,753520448	$ 127.726,47	$ 188.426,60	0,739333816	$ 139.310,16
3	$ 178.906,77	0,654097611	$ 117.022,49	$ 199.146,67	0,635712653	$ 126.600,06
4	$ 188.931,53	0,567793065	$ 107.274,01	$ 210.664,89	0,546614491	$ 115.152,48
5	$ 199.622,69	0,492875924	$ 98.389,22	$ 222.651,64	0,470003862	$ 104.647,13
TOTAL			**$ 589.900,68**			**$ 639.911,99**

Fuente: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
Elaborado Por: La Autora

Fórmula:

$$\textbf{Relación Beneficio/Costo} = \frac{\text{Total Ingresos Actualizados}}{\text{Total Egresos Actualizados}}$$

$$\textbf{RELAC.B/C.} = \frac{\$\ 639.911,99}{\$\ 589.900,68}$$

RELAC.B/C. 1,08

Interpretación: Se obtiene la relación costo-beneficio aplicando su fórmula la cual es la sumatoria de los ingresos actualizados que divide a la sumatoria de los gastos actualizados, los cuales se los obtiene del flujo de caja.

En la relación costo-beneficio se obtiene un valor de $1,08 lo que indica que la cooperativa de transportes sur oriente va a obtener $0, 08 centavos por cada dólar invertido.

PERIODO DE RECUPERACIÓN DEL CAPITAL

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
PERIODO DE RECUPERACIÓN DE CAPITAL

AÑOS	INVERSIÓN		
		FLUJO ACTUALIZADO	FLUJO ACUMULADO
	$ 32.607,76		
1		20.649,13	$ 20.649,13
2		20.881,95	$ 41.531,08
3		22.003,63	$ 63.534,71
4		23.646,08	$ 87.180,79
5		24.747,33	**$ 111.928,12**
TOTAL		**$ 111.928,12**	

Fuente: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
Elaborado Por: La Autora

Fórmula:

$$\mathbf{P.R.C} = \text{Año que supera la inversión} + \frac{\text{Inversión} - \sum \text{Primeros Flujos}}{\text{Flujo de año que supera la inversión}}$$

$$\mathbf{P.R.C} = 2 + \frac{32.607,76(-)41.533,08}{20.881,95}$$

$$\mathbf{P.R.C} = 2 + \frac{-8.923,32}{20.881,95}$$

$$\mathbf{P.R.C} = 2 + (-0,427322)$$

$$\mathbf{P.R.C} = 1,57$$

$$\mathbf{P.R.C} = 1 \text{ año}$$

$$\mathbf{P.R.C} = 0,57 * 12 = 6,84 \rightarrow 6 \text{ meses}$$

$$\mathbf{P.R.C} = 0{,}84 * 30 = 25{,}20 \rightarrow 25 \text{ días}$$

Interpretación: Para obtener el periodo de recuperación se aplica la formula la cual es: año que supera la inversión es en el segundo año, más la inversión inicial que es de $32.607,76 menos la sumatoria de los primeros flujos de caja con un valor de $41.531,08 que divide al flujo neto del año que supera la inversión en este caso es $20.881,95; lo cual se obtiene un periodo de recuperación de 1,57 dando como resultados obtenidos que la inversión efectuada se la recuperara en 1 año, 6 meses y 25 días, lo que significa que el capital se lo recupera en un periodo de tiempo aceptable, por lo tanto la reinversión es aceptable.

ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD CON INCREMENTO DEL 2,5859% EN EGRESOS

AÑOS	EGRESOS ORIGINALES	INGRESOS ORIGINALES	EGRESO INCREMENTO	FLUJO NETO	FACTOR DE ACTUALIZACIÓN	VALOR ACTUALIZADO	FACTOR DE ACTUALIZACIÓN	VALOR ACTUALIZADO
			2,5859%		**37,45%**	**$ (32.607,76)**	**37,46%**	**$ (32.607,76)**
1	$ 160.690,73	$ 179.337,11	$ 164.846,03	$ 14.491,07	0,727537286	$ 10.542,80	0,727484359	$ 10.542,03
2	$ 169.506,31	$ 188.426,60	$ 173.889,58	$ 14.537,02	0,529310503	$ 7.694,60	0,529233493	$ 7.693,48
3	$ 178.906,77	$ 199.146,67	$ 183.533,12	$ 15.613,55	0,385093127	$ 6.012,67	0,385009088	$ 6.011,36
4	$ 188.931,53	$ 210.664,89	$ 193.817,11	$ 16.847,78	0,280169609	$ 4.720,24	0,280088090	$ 4.718,86
5	$ 199.622,69	$ 222.651,64	$ 204.784,73	$ 17.866,91	0,203833837	$ 3.641,88	0,203759705	$ 3.640,56
TOTAL						**$ 4,42**		**$ (1,47)**

Fuente: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
Elaborado Por: La Autora

$$\boldsymbol{Nueva\ TIR} = T.menor\ + Difer.\ tasas\ X \frac{VAN\ menor}{VAN\ menor\ - VAN\ mayor)}$$

$$\boldsymbol{TIR} = 37{,}46 + 0{,}01\ X \frac{4{,}42}{4{,}42 - (-1{,}47{,}68)}$$

NUEVA TIR= 37,45%

DIFERENCIA DE TIR

$$\mathbf{DIF.TIR} = \text{TIR Original} - \text{Nueva TIR}$$

$$\mathbf{DIF.TIR} = 59{,}54\% - 37{,}45\%$$

$$\mathbf{DIF.TIR} = 22{,}09\%$$

PORCENTAJE DE VARIACIÓN

%Va= (Diferncia TIR / TIR ORIGINAL) x100%

%Va= (22,09% **/** 37,45%) x100

%Va= 0,371011%

%Va= 37,10%

SENSIBILIDAD

$$\textbf{Sensibilidad} = \frac{\%\ \text{Var}}{\text{Nueva TIR}}$$

$$\textbf{Sensibilidad} = \frac{37{,}10\%}{37{,}45\%}$$

Sensibilidad= 0,990684

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD CON DISMINUCIÓN DEL 2,3381% EN INGRESOS

AÑOS	EGRESOS ORIGINALES	INGRESOS ORIGINALES	INGRESOS DISMINUCIÓN	TOTAL INGRESOS DISMINUCIÓN	FLUJO NETO	FACTOR DE ACTUALIZACIÓN	VALOR ACTUALIZADO	FACTOR DE ACTUALIZACIÓN	VALOR ACTUALIZADO
			2,3381%			**37,33%**	$ (32.607,76)	**37,34%**	$ (32.607,76)
1	$ 160.690,73	$ 179.337,11	$ 4.193,08	$ 175.144,03	$ 14.453,29	0,728173014	$ 10.524,50	0,728119994	$ 10.523,73
2	$ 169.506,31	$ 188.426,60	$ 4.405,60	$ 184.021,00	$ 14.514,68	0,530235938	$ 7.696,21	0,530158726	$ 7.695,09
3	$ 178.906,77	$ 199.146,67	$ 4.656,25	$ 194.490,43	$ 15.583,65	0,386103501	$ 6.016,90	0,386019168	$ 6.015,59
4	$ 188.931,53	$ 210.664,89	$ 4.925,56	$ 205.739,34	$ 16.807,81	0,28115015	$ 4.725,52	0,281068275	$ 4.724,14
5	$ 199.622,69	$ 222.651,64	$ 5.205,82	$ 217.445,82	$ 17.823,13	0,204725952	$ 3.648,86	0,204651431	$ 3.647,53
TOTAL							**$ 4,22**		**$ (1,68)**

Fuente: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
Elaborado Por: La Autora

$$\textbf{Nueva TIR} = \text{T. menor } + \text{Difer. tasas X}\frac{\text{VAN menor}}{\text{VAN menor } - \text{VAN mayor)}}$$

$$\textbf{TIR} = 37{,}33 + 0{,}01\ \text{X}\frac{4{,}22}{4{,}22 - (-1{,}68)}$$

NUEVA TIR= 37,33%

DIFERENCIA DE TIR

$$\textbf{DIF. TIR} = \text{TIR Original} - \text{Nueva TIR}$$

$$\textbf{DIF. TIR} = 59{,}54\% - 37{,}33\%$$

$$\textbf{DIF. TIR} = 22{,}21\%$$

PORCENTAJE DE VARIACIÓN

%Va= (Diferncia TIR / TIR ORIGINAL) x100%

%Va= (22,21% **/** 59,54%) x100%

%Va= 0,373027

%Va= 37,30%

SENSIBILIDAD

$$\textbf{Sensibilidad} = \frac{\%\ \text{Var}}{\text{Nueva TIR}}$$

$$\textbf{Sensibilidad} = \frac{37{,}30\%}{37{,}33\%}$$

Sensibilidad= 0,9992674

Interpretación: Para la presente inversión, los valores de sensibilidad son menores a 1, por lo tanto no afectan a la reinversión, los cambios en los egresos incrementados son de **2,5859%;** obteniendo un valor de **0,990684** y en los ingresos disminuidos con un **2,3381%;** dando un resultado de **0,9992674** respectivamente; es decir, la inversión no es sensible a estos cambios como quedó demostrado al calcularlos, por lo tanto podemos asegurar que el proyecto tiene seguridad para la variación de esta índole.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

INFORME DE EVALUACIÓN FINANCIERA

TEMA:

"Evaluación Financiera a la Cooperativa de Transportes Sur Oriente de la Cuidad de Loja Periodo 2014 – 2015"

ANALISTA:

Mercedes Inés Armijos Acaro

LOJA – ECUADOR

2017

Loja, abril de 2017

Sr.

Fabián Gordillo

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

Ciudad.-

De mi consideración:

La presente es para hacer de su conocimiento la realización de la Evaluación Financiera a la cooperativa de transportes, que será de suma importancia para contribuir al desarrollo de las actividades tanto operativas, administrativas y de manera especial financieras, que se lo realizó en base a un análisis vertical y horizontal entre los periodos 2014-2015, y la aplicación de los diferentes indicadores que ayudaron a medir la liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad de la entidad, además se realizó una proyección de Estados Financieros del periodo 2016 al 2020 y que se lo evaluará por medio de los indicadores como el Valor Actual Neto, Tasa Interna Retorno, Relación Beneficio/Costo, Periodo de Recuperación y Análisis de Sensibilidad.

Atentamente

Mercedes Inés Armijos Acaro

PRESENTACIÓN DEL INFORME DE LA EVALUACIÓN FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE" DE LA CIUDAD DE LOJA .

La aplicación de la Evaluación Financiera a la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, tiene el objetivo de determinar falencias existentes y establecer medidas correctivas que garantice el cumplimiento de sus objetivos.

Estructura del informe consta de lo siguiente:

1.- Análisis de lo Estados Financieros (horizontal y vertical)

2.- Razones Financieras .

3.- Planificación Financiera;

4.- Métodos de evaluacion tinanciera:

- VAN, TIR, Recuperación del Capital, Relación Costo Beneficio y Análisis de sensibilidad.

4.- Recomendaciones y conclusiones generales de la situación económica y financiera de la cooperativa.

ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (VERTICAL)

Estructura Financiera año 2014

La estructura de los activos de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente es la siguiente para el año 2014: En Activo Corriente tiene $152.242,71 que es 10,99%, Activo no Corriente con $1.232.700,78 que corresponde al 89,01% del total de Activos, lo cual nos da un total de $1.384.943,49 equivalente al 100%, se puedo notar que la cooperativa en su mayoría dispone de Activos No Corrientes, debido que la entidad cuenta con gasolinera y su propio edificio en donde se encuentra sus oficinas lo cual provoca un valor alto en los activos no corrientes. En los pasivos corrientes existe un valor de $295.681,85 equivalente al 21,35%, en los pasivos no corrientes de $638.142,24 que corresponde al 46,08% y el patrimonio constituye un valor de $451.119,40 que es igual al 32,57%, dando un total entre pasivo y patrimonio de $1.384.943,49 equivalente al 100%. Se observa que tiene una mayor concentración en el pasivo no corriente debido al préstamo otorgado por el Banco de Loja para la adquisición de la gasolinera y restructuración del edificio.

Estructura del Estado de Resultados 2014

Los ingresos de la cooperativa constituyen un valor de $805.494,19 equivalente al 100.00% del total de los mismos, obtenidos de la siguiente manera; Ingreso de servicios no grabados con IVA 0% con un valor de $668.752,60 equivalente al 83,02%; Cuotas para gastos de Administración con $136.147,94 igual a 16,90% y otros ingresos con un valor de $593,65 correspondiente al 0,07% del total de ingresos.

En cuanto a los costos de producción y ventas que son de $668.752,60 con un porcentaje de 83,02%, del total de gastos y costos, valor que se registra por la facturación de los boletos y encomiendas para compensar con las ventas de servicio con IVA 0%.

En cuanto a la estructura de los gasto se observa un valor de $126.935,69 que representa en porcentaje al 15,76% las cuentas con mayor valor son Gastos de Personal con $85.900,42 siendo un 10,66%, valor a pagar por remuneraciones y beneficios sociales a empleados y socios; Gastos generales y de Servicio son de $33.832,49 equivalente al 4,20%, valor que se da por la cancelación de servicios a terceras personas y adquisición de materiales y suministros para el desempeño de sus actividades y Otros Gastos con $7.202,78 igual al 0,89% que son comisiones por pagar a terceras personas que realizan tramites de la misma.

Finalmente el excedente del ejercicio con un valor de $9.805,90 equivalente al 1,22% del total de los ingresos; como se puede observar la cooperativa ha obtenido un excedente positivo, a pesar de tener gastos y costos un tanto elevados.

Estructura Financiera Periodo 2015

En el activo corriente del año 2015 cuenta con $243.439,63 siendo el 16,52%, mientras que en el Activo no Corriente cuenta con $1.230.502,66 equivalente al 83,48%, lo cual nos da un total de $1.473.942,29 igual al 100%, se evidencia que dispone de recursos no corrientes de gran valor en su mayor parte, esto es por la adquisición de la gasolinera y restructuración del edificio y también por los activos fijos que posee para el desarrollo de sus actividades.

En cuanto a los pasivos corrientes tiene un valor de $337.838,65 siendo el 22,92%; pasivos no corriente con $511.201,64 equivalente al 34,68%, mientras que en el patrimonio existe $624.902,00 que da el 42,40%, dando un resultado de pasivo más patrimonio de $1.473.942,29 que representa al 100%, se puede notar un patrimonio elevado lo cual es favorable para la cooperativa , y en cuanto al incremento de los pasivos no corrientes se debe al préstamo que mantiene la cooperativa en el Banco de Loja.

Estructura del Estado de Resultados del año 2015

Los ingresos de la cooperativa está conformada por un valor de $858.198,08 equivalente al 100.00% del total de los mismos, obtenidos de la siguiente manera; Ingreso de servicios no grabados con IVA 0% con un valor de $687.258,87 equivalente al 80,08%; Cuotas para gastos de Administración con $148.259,04 igual a 17,28% y otros ingresos con un valor de $22.680,17 correspondiente al 2,64% del total de ingresos.

Los costos de producción y ventas son igual al ingreso de ventas por servicios con IVA 0% con un valor de $687.258,87 que representan un 80,08% los mismos que se registran como un costo para compensar las ventas y estar libres de impuesto a la renta debido a que la cooperativa es sin fines de lucro.

En cuanto a los gastos son de $160.633,08 equivalente al 18,72% que están representados por Gastos de Administración y Ventas con $160.059,01 equivalentes al 18,65% que son valores a pagar por obligaciones del personal administrativo y socios así como también por la adquisición de bienes y suministros para el desarrollo de sus actividades cotidianas; y, el excedente que es de $10.306,13 representando el 1,20% observando un resultado positivo en beneficio de los accionistas.

ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (HORIZONTAL)

Balance General 2014-2015

Se evidencia que los Activos Corrientes en cantidad de totales han incrementado $91.196,92 equivalente al 59,90%, este aumento se da por el Activo Financiero que ha incrementado en $62.145,64 equivalente al 112,02% esto es por aquellas cuentas pendientes de cobro a los accionistas y terceras personas que se vienen acumulando de años posteriores lo cual es perjudicial para la cooperativa ya que es un dinero que no cuenta como liquidez para la entidad mientras no lo hayan cancelado por lo tanto la cantidad de dinero por cobrar a los accionistas para el 2015 fue de mayor valor en comparación con el año 2014. Esto perjudica a la cooperativa ya que tiene demasiadas cuentas por cobrar y menos activos disponibles en cuentas bancarias, siendo esta la debilidad de la misma conllevando a que no pueda cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Los Activos no Corrientes tienen un total en el 2014 de $1.232.700,78 y en el 2015 de $1.230.502,66, se observa una disminución de $(2.198,12) que en porcentaje es -0,18%, esto es debido a las depreciaciones que se acumulan cada año que sufren un desgaste al transcurrir la vida útil de cada uno de los bienes.

En cuanto a los pasivos para el año 2015 tuvieron una disminución $(84.783,80) ue representa el -9,08%; conformado de la siguiente manera: pasivo corriente para el 2014 es de $295.681,85 y para el año 2015 de $337.838,65 evidenciándose un aumento del $42.156,80 que equivale al 14,26%, este aumento se da por el rubro cuentas por pagar varios que son deudas pendientes por cancelar a los accionistas de años anteriores; en el Pasivo no corriente tiene una disminución $(126.940,60) que equivale al 19,89% debido a que se está pagando de forma responsable el préstamo adquirido en el Banco de Loja que fue invertido en la compra de la gasolinera y reestructuración de las oficinas de la cooperativa para dar una buena imagen a la sociedad.

En cuanto al patrimonio para el 2014 fue de $451.119,40 y para el 2015 de $ 624.902,00 obteniendo un incremento de $173.782,60 equivalente al 38,52% lo cual es beneficioso para la entidad.

ESTADOS DE RESULTADOS

En el análisis horizontal realizado al Estado de Resultados se puede observar que los Ingresos por Ventas para el año 2014 es de $668.752,60 y para el año 2015 tiene un valor de $687.258,87, evidenciando un aumento de $18.506,27 equivalente al 2,27%, lo cual beneficia económicamente a la cooperativa aumentando la disponibilidad de fondos. Ingresos

Administrativos y Sociales para el año 2014 fueron de $136.147,94 y para el año 2015 tiene un valor de $148.259,04, observando un aumento de $12.111,10 equivalente al 8,902%, aumento que se da por las aportaciones de nuevos socios y por ultimo esta Otros Gastos con $593,65 para el 2014 y de $22.680,17 para el 2015 obteniendo una diferencia de $22.086,52 en comparación con el año base esto se da por los dividendos recibidos por parte de la gasolinera obtenidos durante ese año.

Dentro de los Costos de Producción y Ventas tanto para el año 2014 como para el 2015 son los mismos valores registrados en la cuenta de ingresos por ventas ya que según el Organismo de Control SEPS conjuntamente con el SRI mencionan que todo el ingreso percibido por la Cooperativa en la Venta de servicios gravados con tarifa 0% deberá facturar deberá con la razón social de la cooperativa y estar exceptos del impuesto a la renta.

En cuanto al total de Gastos para el año 2014 fue de $126.935,69 y para el año 2015 es de $160.633,08 obteniendo un aumento de $33.697,39 que equivale al 26,55%; el incremento que ha surgido dentro de este grupo es por el rubro de gastos de administración y ventas con un valor de $119.732,91 y de $160.059,01 para el 2015 observando un crecimiento de $ 40.326,10 que equivale al 33,68% en relación al año base, esto se da por las cuentas de gastos de personal que son los beneficios otorgados al personal administrativo y funcionario que trabaja dentro de la misma,

además están los gastos generales y servicios que son valores a pagar a terceras como a los accionistas que forman parte de la cooperativa. Otros Gastos lo conforman comisiones por servicios de gestión y otros gastos que surgen de manera imprevista el mismo que cuenta con una disminución de $(6.628,71) en relación al año 2015.

Dentro del excedente del ejercicio del año 2014 es de $9.805,90 y para el año 2015 es de $10.306,13 existiendo un aumento de $500,23 que representa el 5,10% lo cual es favorable para la cooperativa ya que si obtienen un excedente mayor les beneficia más a los socios.

INDICADORES FINANCIEROS

Al aplicar los indicadores financieros se logró determinar la situación en que se encuentra la cooperativa respecto a la liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad.

1. Indicadores de liquidez

Razón Corriente.- Luego de haber aplicado la razón de liquidez se determina que en el año 2014 por cada dólar de deuda, la cooperativa tuvo $0.51 centavos de dólar para solventar dicha obligación y en el año 2015 un valor de $0.72 centavos de dólar, lo que demuestra que los pasivos

corrientes en los dos periodos han sido superiores a los activos corrientes, corriendo el riesgo de no poder solventar las deudas en el tiempo establecido.

Evidenciando que la liquidez de la cooperativa a corto plazo no es óptima ya que según el estándar establecido para este indicador es de $1 a $1,5, manifestando al personal administrativo y socios que disminuyan algunas obligaciones a corto plazo y así poder obtener más liquidez evitando un sobreendeudamiento para la entidad.

Capital Neto de Trabajo.- para el el año 2014 obtuvo un Capital de Trabajo Neto de $(143.439,14) y en el año 2015 tuvo un valor de $(94.399,02), observando en los dos años un déficit en su liquidez por ende refleja un desequilibrio patrimonial, pero, no representa necesariamente que la cooperativa esté en riesgo, ya que la entidad cuenta con variedad de activos no corrientes los mismos que serán de mucha ayuda en cualquier imprevisto que pueda surgir en la misma.

2. Indicadores de Actividad

Rotación de cuentas por cobrar Los resultados indican que las cuentas por cobrar de la Cooperativa de Transportes, giraron 12,87 veces durante el año 2014, es decir que la cantidad de $51.979,31 se convirtió a efectivo

12,87 durante dicho período; y para el 2015 las cuentas por cobrar en relación a las ventas han rotado 6,05 veces, es decir que la cantidad $113.624,95 se convirtió a efectivo 6,05 durante ese período.

Por lo tanto la cooperativa cuenta con una rotación de cuentas por cobrar regular para el año 2014 ya que según el estándar de este indicador es que entre más giran las cuentas por cobrar mejor para la entidad; mientras que para el año 2015 disminuyo a 6,05 veces la rotación de las cuentas por cobrar; debido al aumento en cuentas por cobrar socios y empleados en relación al año anterior.

Por lo que se sugiere mantener las políticas de cobro que han aplicado en el año 2014 para de esta manera evitar que se acumulen las cuentas por cobrar socios y así tener un mejor resultado en relación a las ventas producidas y por ende tener mayor liquidez.

Rotación de Activos Fijos.- Este indicador da a conocer que la Cooperativa de Transportes en el periodo 2014 las Ventas cuentan con un valor de $668.752,60 y los Activos Corrientes con $1.232.700,78 dándonos como resultado que los activos fijos rotaron 0,54 veces en el año, es decir que cada dólar invertido en activos fijos generó ventas por $ 0,54 durante el período; de la misma forma en el periodo 2015 las Ventas cuentan con un valor de $687.258,87 y los Activos Fijos $1’230.502.66

dándonos como resultado que los activos fijos rotaron 0,56 veces en el año, es decir que cada dólar invertido en activos fijos generó ventas por $0,56 durante el periodo.

Por ende se recomienda a la Cooperativa que tenga más cuidado a la hora de invertir en sus activos a largo plazo los mismos que no generan liquidez inmediata, haciendo que sus ingresos disminuyan y no generen utilidad.

Rotación de Activos Totales.- Al aplicar este indicador permitió establecer el nivel de participación de los Activos Totales en relación a las Ventas las mismas que constan con un valor de $668.752,60 y los Activos Totales con $1.384.943,49, obteniendo un resultado de 0,48 veces para el 2014 y para el 2015 las ventas fueron de $687.258,87 y los activos totales de $1’473.942.29 alcanzando un resultado de 0,47 veces; de acuerdo a estos resultados se evidencia falencias en la rotación de los activos totales con relación a las ventas debido a que su mayor concentración se encuentra en los activos no corrientes los mismo que no generan liquidez de manera inmediata conllevando a un resultado poco favorable para la entidad, sin embargo hay que tomar en cuenta que esta Cooperativa es sin fines de lucro y sus ventas son debido a la prestación de servicios como es el transporte de pasajeros y entrega de enmiendas; por lo que cada socio trabaja por sus propios ingresos.

Rotación del Patrimonio líquido.- Este indicador da a conocer que la Cooperativa de Transportes en el periodo 2014 las Ventas cuentan con un valor de $668.752,60 y el Patrimonio con $451.119,40 dándonos como resultado que el patrimonio circuló 1,48 veces en el año, es decir que cada dólar invertido en el patrimonio generó ventas por $ 1,48 centavos de dólar durante ese período; de la misma forma en el año 2015 las Ventas cuentan con un valor de $687.258,87 y el Patrimonio con $624.902,00 dándonos como resultado que el patrimonio circuló 1,10 veces en el año, es decir que cada dólar invertido en el patrimonio generó ventas por $1,10 durante el periodo.

3. Indicadores de Endeudamiento

Endeudamiento del Activo Total.- La Cooperativa de Transporte en el año 2014 por cada dólar que ha invertido en activos el 67.43% se encuentra comprometido con terceros y en el 2015 un 57,60%, se evidencia que la cooperativa registra un nivel elevado de endeudamiento, la participación de endeudamiento es preocupante pues para que no se incurra en mayores riesgos este indicador debería ser menor o igual al 50%.

Por lo que se evidencia que del total pasivos en gran proporción corresponden al pasivo no corriente, por ende genera gastos ya que tiene que pagar intereses por dicho financiamiento, mencionando que la entidad

deberá tener más cuidado en las obligaciones a pagar porque podría correr el riesgo de un sobreendeudamiento.

Patrimonio del Activo Total.- Este indicador muestra que la cooperativa, tiene un financiamiento del Activo Total con relación al Patrimonio de 32,57% en el año 2014 y de 42,40% en el año 2015, obteniendo un aumento de 9,83%puntos porcentuales en comparación con el año anterior; lo que significa que la cooperativa durante el año 2015 ha logrado financiarse más con sus propios recursos, aunque haciendo referencia a su estándar que es entre más alto su índice de financiamiento mejor es la situación de la entidad, debido a ello se observa que la cooperativa no ha estado invirtiendo su capital para incrementar sus activos, si no al uso del endeudamiento.

4. Indicadores de rentabilidad

Rentabilidad sobre el Patrimonio.- El resultado indica que el excedente neto de la Cooperativa de Transportes corresponde al 1,85% del patrimonio en el año 2014 y al 1,40% en el año 2015. Esto quiere decir que los socios de la cooperativa obtuvieron un rendimiento sobre su inversión de $0,02 centavos para el 2014 y $0,01 para el 2015, cabe recalcar que la cooperativa debería adoptar medidas adecuadas para reducir algunos gastos que perjudican la rentabilidad de la misma y de esta manera

incrementar su excedente; para evitar la presencia de una contracción en el margen de rentabilidad esperado en los siguientes periodos.

Rendimiento del Activo Total.- Este indicador determina el porcentaje de las ganancias disponibles para los accionistas con respecto al activo total, en el año 2014 correspondió al 0,60% y en el año 2015 el 0,59%, lo que es igual, que cada dólar invertido en los activos totales generó 0,01 centavos para los periodos en relación a su utilidad neta, demostrando que el activo de la Cooperativa de Transportes no tiene la capacidad para producir utilidades independientemente de la forma que haya sido financiado.

Valor Económico Agregado (EVA).- Al aplicar este indicador se obtiene resultados negativos para el año 2014 con un valor de $-109.686,10 y en el año 2015 de $- 135.569,65, evidenciando rendimientos negativos para los socios; por lo que se sugiere al personal administrativo tomar nuenas alternativas en donde puedan obtener resultados favorables y de esta manera generar riquezas.

Planificación Financiera

Para la planificación de los Estados Financieros se lo realizó en base al método del porcentaje en ventas donde se obtiene un porcentaje proporcional en relación a las ventas totales del periodo a proyectar, este

método se utiliza en cuentas que se cree mantener una relación porcentual con los ingresos.

Estados de resultados proforma

Los Estados de Resultados Proyectados a la cooperativa de transportes sur oriente es favorable debido a que sus ingresos se van aumentando cada año, sin embargo debemos mencionar que así como se incrementan sus ventas, también se incrementaran sus costos y gastos, es por ello que para su elaboración se toma como base los Ingresos, Costos y Gastos del año 2015 para proyectar desde el año 2016 al 2020, tomando los valores analizados anteriormente obtenemos como excedente del Ejercicio para el año 2016 un valor de $13.846,67 ; para el 2017 de $14.120,58; en el 2018 $15.440,19; en el 2019 de $16.560,64 y de $17.856,23; para el año 2020.

Balance general proforma

Luego de haber realizado el Balance General Proforma en la cooperativa de Transportes sur Oriente se considera que la situación financiera es favorable para la misma, en cuanto a los Activos tenemos en el año 2015 un valor de $ 1.473.942,29 y de $ 1.319.959,99 para el año 2016 obteniendo una disminución de $153.982,30 mientras que para los demás años proyectados del 2017 al 2020 tendrá un incremento desde $95.468,98

a $118,382,92, esto se debe al incremento de la inversión que es de un $ 1.225.000,00.

Por otra parte los pasivos para el 2015 fueron de $849.040,29 y de $703.450,45,90; para el 2016 año proyectado calculando una diferencia de $(145.589,39) de igual manera disminuyeron para los años 2017 al 2020 debido al préstamo realizado en el Banco de Loja el mismo que será cancelado hasta el 2018; observando que para los años 2019 y 2020 ya no tendrán esta deuda permitiendo obtener un excedente de financiamiento en relación a las ventas.

Por otra parte el patrimonio al igual que las demás cuentas se lo ha realizado en relación al porcentaje de las ventas; a excepción del excedente del ejercicio que fue calculado en el Estado de Resultados para los cinco años, lo cual permitió conocer su capacidad económica – financiera en beneficio de los accionistas.

Herramientas de evaluación financiera

Valor actual neto

Para la aplicación de esta medida de evaluación hemos tomado en cuenta la tasa de interés que es de 11,83% para el factor de actualización la misma

que esperan obtener los socios en la inversión además es la tasa activa vigente del año 2015 que esta establecida en el Banco Central de Ecuador. La misma que aplicada en este método de evaluación da una sumatoria de flujos actualizados durante todo el periodo de $80.164,10; restando el valor de la inversión inicial de -$32.607,76 obteniendo como resultado un VAN de $47.556,34, el cual indica que la reinversión de las utilidades es viable y factible financieramente, para la Cooperativa de Transportes Sur Oriente por lo cual es conveniente aceptar la inversión y ponerla en marcha.

Tasa interna de retorno

Para la aplicación de la TIR tenemos que empezar jugando con los valores y se obtiene un valor de 59,54% que es el factor de actualización, el VAN menor se obtiene al multiplicar el flujo neto de caja por el factor de actualización, para calcular el VAN mayor se multiplica el factor de actualización de 59,55% por el flujo neto de caja. La tasa interna nos permite comparar la tasa de oportunidad con la reinversión de la utilidad y ver si es factible reinvertir, es así cuando la TIR es mayor al costo de capital, en este caso tenemos una TIR de 59,54% por lo tanto la inversión es aceptable y de esta manera permitirá tomar las disposiciones financieras adecuadas en la cooperativa.

Relación costo-beneficio

En la relación costo-beneficio se obtiene un valor de $1,08 lo que indica que la cooperativa de transportes sur oriente va a obtener $0, 08 centavos por cada dólar invertido.

Período de Recuperación de la Inversión

Se obtiene un periodo de recuperación de 1,57 dando como resultados obtenidos que la inversión efectuada se la recuperara en 1 año, 6 meses y 25 días, lo que significa que el capital se lo recupera en un periodo de tiempo aceptable, por lo tanto la reinversión es aceptable.

Análisis de sensibilidad

Para la presente inversión, los valores de sensibilidad son menores a 1, por lo tanto no afectan a la reinversión, los cambios en los egresos incrementados en un **1,5694%** da un valor de **0,990497** y en los ingresos disminuidos en un **1,4351%** es de **0,9930384** respectivamente; es decir, la inversión no es sensible a estos cambios como quedó demostrado al calcularlos, por lo tanto podemos asegurar que el proyecto tiene seguridad para la variación de esta índole.

Conclusiones

- De la estructura financiera aplicada al grupo de los activos el rubro más representativo es el activo no corriente el mismo que no ayuda a solventar los pasivos corrientes que tiene la cooperativa. Además en los activos corriente tiene demasiados activos financieros como son cuentas por cobrar socios y empleados.

- La cooperativa presenta obligaciones a largo plazo, que son deudas contraídas con instituciones de la Banca Privada (Bco. de Loja) la misma que genera gasto por el interés que tienen que cancelar.

- La liquidez inmediata de la cooperativa no es favorable con relación a sus ventas ya que sus pasivos corrientes son mayores a los activos corriente, por ende se deberá analizar sus activos para que generen mayor liquidez y de esta manera cubrir dichas obligaciones.

- Dentro de la cooperativa no se realizan proyecciones de tal manera que sus directivos y socios desconocen el movimiento que tendrán las diferentes cuentas, lo que no permite que se apliquen correctivos necesarios para mejorar su situación económica-financiera.

Recomendaciones

- El señor Gerente deberá tomar en cuenta los resultados obtenidos de la liquidez y aplicar nuevas estrategias que ayuden a obtener efectivo para cubrir sus deudas a corto plazo.

- Los directivos deberán realizar un estudio minucioso sobre las deudas que mantiene la cooperativa, las mismas que están en un nivel elevado, corriendo el riesgo de llegar a un sobreendeudamiento y colocar a la misma en una inestabilidad financiera.

- La cooperativa debe considerar que está operando con capital financiado por terceros, por este motivo se debe buscar nuevas estrategias que mejoren su situación económica –financiera.

- Se debe disponer a la contadora que elabore la proyección de estados financieros para determinar la situación económica-financiera que tendrá la cooperativa a futuro.

g. DISCUSIÓN

El motivo principal de este trabajo de tesis es contribuir con la Cooperativa de Transportes Sur Oriente permitiendo mejorar su gestión administrativa, económica y financiera.

Al realizar un dialogo con el Gerente y la Contadora de la Cooperativa de Transportes, se pudo llegar a determinar que no se ha realizado una Evaluación Financiera; por lo que se desconoce en si la estructura financiera de la misma, tampoco se aplican indicadores financieros propios de la actividad que les permitan visualizar la liquidez, endeudamiento y rentabilidad. Por otra parte tampoco realizan estados financieros proformas que les ayuden a visualizar a futuro los posibles excedentes en beneficio de los socios o en su efecto tomar medidas correctivas ante posibles pérdidas.

Para dar cumplimiento a los objetivos se utilizó los Estados Financieros que presentan la parte administrativa de los periodos 2014-2015 y datos complementarios, dando inicio con el análisis vertical en el cual se conoce tanto la estructura económica y financiera, así mismo se realizó un análisis horizontal e interpretación de cada una de las cuentas para obtener los diferentes incrementos y disminuciones de las mismas.

Posteriormente se aplicaron indicadores financieros, para determinar el grado de eficiencia de la gestión que desarrollan; estableciendo el nivel de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad con la que cuenta la misma.

Para la Planificación Financiera se inició con los pronósticos, siendo el punto inicial y más importante de la elaboración del Pronóstico de Ventas, en base al método de incremento porcentual, siendo la base principal para determinar las demás actividades de la cooperativa, luego se elaboró el pronóstico de compras, los programas de entrada y salida de efectivo para llegar a establecer el presupuesto de efectivo.

Luego se elaboró Estados Financieros Proforma, en el cual reflejan el incremento que podría suscitarse en el futuro, de acuerdo al incremento de las ventas, como lo muestra el Estado de Resultados Proforma, y el financiamiento requerido o exceso que resultó en la proyección del Balance General, para analizarlo y tomar las decisiones más acertadas.

También se realizó el flujo de efectivo para aplicar los indicadores Valor Actual Neto, Tasa Interna de Retorno, Relación Costo/Beneficio, Periodo de Recuperación y el Análisis de Sensibilidad.

De esta manera se da cumplimiento a cada uno de los objetivos específicos del proyecto de tesis, resaltado la importancia de realizar la Evaluación Financiera la misma que permitió conocer la situación real y futura de sus actividades, dejando en consideración las conclusiones y recomendaciones a sus Directivos y socios para la toma de decisiones futuras que ayuden a la cooperativa a minimizar el riesgo, aumentar la rentabilidad y lograr el posicionamiento competitivo local y provincial de esta prestigiosa cooperativa de servicios.

h. CONCLUSIONES

A través de la Evaluación Financiera aplicada a la Cooperativa de Transportes Sur Oriente de la ciudad de Loja periodo 2014-2015 se llegó a cumplir con los objetivos propuestos del proyecto de tesis.

1. A través del análisis vertical y horizontal se logró conocer la estructura económica- financiera, determinando que posee un alto nivel de cuentas por cobrar, lo que ocasiona que no haya suficiente liquidez para cubrir obligaciones a corto plazo, conllevando a que se incremente la deuda y por ende se convierte en un gasto para la misma.

2. No se aplica indicadores financieros que les permitan medir el grado de eficacia y comportamiento de las actividades que realiza la cooperativa, precisando el grado de liquidez, de actividad, de endeudamiento y de rentabilidad de acuerdo con su actividad económica.

3. No se elaboran Estados Financieros Proforma que visualice al gerente y socios situaciones imprevistas para tomar medidas correctivas a tiempo y a la vez permita conocer utilidades futuras que podrá obtener el cooperativa.

4. El personal administrativo de la cooperativa de transportes desconoce de los métodos que toman en cuenta el valor del dinero en el tiempo, como son valor actual neto, tasa interna de retorno, periodo de recuperación, relación beneficio costo y el análisis de sensibilidad los cuales permiten que el propietario pueda visualizar la rentabilidad que tendrá a futuro.

5. Finalmente se cumplieron con los objetivos planteados en el trabajo de investigación, logrando cumplir con el proceso de la Evaluación Financiera para los períodos establecidos, que ayudaran al crecimiento y desarrollo de la cooperativa.

i. RECOMENDACIONES

Para finalizar este trabajo de tesis y luego de haber alcanzado los objetivos planteados y haberlos cumplido a su totalidad se establece las siguientes recomendaciones:

1. La Contadora deberá realizar el análisis financiero para conocer la estructura económica - financiera, así como también los incrementos y disminuciones de las cuentas de un periodo a otro, y de esta manera tomar las correctas decisiones para el desarrollo de la cooperativa.

2. En base al trabajo de tesis continuar con la aplicación de indicadores financieros para determinar la relación de las cifras de los estados financieros; con la intención de conocer el comportamiento y desempeño de la cooperativa, su capacidad de endeudamiento, su rentabilidad, y su fortaleza o debilidad financiera en un periodo determinado.

3. El Gerente y socios deberán solicitar a la contadora de la cooperativa realizar Estados Financiero proforma, los mismos que contribuyan a tener una visión futura de los Ingresos, Costos y Gastos, para confiar

que la inversión realizada está siendo manejada con eficiencia y eficacia.

4. Se les sugiere utilizar los indicadores de evaluación financiera, puesto que son indispensables para conocer los flujos netos y la rentabilidad que se obtendrá en inversiones futuras.

5. Finalmente se recomienda al gerente que considere esta propuesta de implementar la evaluación financiera anualmente para obtener información que ayude a la toma de decisiones significativas y al cumplimiento de sus metas, objetivos financieros y económicos para enfrentar posibles errores que se puedan presentar en el futuro.

j. BIBLIOGRAFÍA

1. Anaya Ortiz, Héctor, Análisis Financiero Aplicado.

2. Alarcón Armenteros, Adelfa Dignora, El Análisis de los Estados Financieros: Papel En La Toma De Decisiones Gerenciales, "Universidad de Ciego de Ávila "Máximo Gómez Báez" Cuba 2011.

3. Bernstein, Leopoldo, Análisis de Estados Financieros, primera edición.

4. Carvallo B.J.A, Estados Financieros normas para su preparación y presentación, 2009, 2ª ED.

5. Campos Cárdenas E., Contabilidad Financiera, 1ª Ed.

6. Díaz, María Constanza, Parra, Ramiro, López, Lina María, Presupuestos Enfoque para la Planeación Financiera, Primera Edición, Colombia 2012.

7. Estupiñan G., bajo NIC/ NIIF, Estados financieros básicos, 2012, Bogotá.

8. Espejo, Jaramillo Lupe Beatriz, Contabilidad General, Editorial de la Universidad Técnica Particular de Loja EDILOJA Cía. Ltda. Primera Edición, Loja- Ecuador, 2007.

9. Gitman Lawrence J., Principios de Administración Financiera, Décimo Segunda Edición, México 2012.

10. Hernández, Sergio, Fundamentos de Gestión Empresarial, Primera Edición, México 2011.

11. Lawrence J. Gitman, Principios de la Administración Financiera, 10ª. Ed.

12. Ochoa Setzer, Guadalupe. “Administración Financiera”. Primera edición.

13. Rodrigo Morales, Leopoldo. “Análisis de Estados Financieros”. Primera edición.

14. R. Grahan J., B. SMART SCOTT, L. William, Finanzas Corporativas México, 3ª Ed.

15. Vázquez Galarza, German, 2008, “Cooperativismo”, Quito-Ecuador.

16. Zapata Sánchez, Pedro., Contabilidad general, 2011, 7ª Ed.

- **PÁGINAS WEB-GRAFÍA**

17. Asamblea Nacional del Ecuador, Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

18. Norma Ecuatoriana de Contabilidad NEC1.

k. ANEXOS

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE"

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

CÓDIGO	CUENTAS		VALOR $
1.	ACTIVOS		
1.1	ACTIVOS CORRIENTE		
1.1.1.	ACTIVOS DISPONIBLES	$	89.263,98
1.1.1.1	CAJA	$	10.922,98
1.1.1.1.01	Efectivo	$	10.922,98
1.1.1.2	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	$	22.305,93
1.1.1.2.01	COOPMEGO # 401-01-021718-6 C/A	$	12.539,31
1.1.1.2.02	Padre Julian Lorente # 440600118359	$	40,83
1.1.1.2.03	COOP. Cristo Rey # 1101002850 Prestamos	$	9.725,79
1.1.1.3	BCOS Y OTRAS INSTITUC. FINANCIERAS	$	56.035,07
1.1.1.2.01	Bco. Loja - Cta. Cte- 1101051425	$	7.818,40
1.1.1.2.02	Bco. Loja C/D- 2900812891 F.Aguinaldos	$	1.402,02
1.1.1.2.03	Bco. Loja C/D- 2900812804 C. Común	$	1.680,72
1.1.1.2.04	Bco. Loja C/D- 2900812902 Mult. C. Unidad	$	937,25
1.1.1.2.05	Bco. Loja Cta. ahorro - 2900500427	$	34.794,88
1.1.1.2.06	Bco. Loja - 2900812852- Asist. Social	$	978,10
1.1.1.2.07	Bco. Loja - Cta. Cte- 2901490605- E/S	$	86,93
1.1.1.2.08	Bco. Loja C/D- 2900812868-bono navideño	$	8.012,09
1.1.1.2.09	Bco. Loja C/D- 2900812875- SEG.ACCD.	$	324,68
1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS	$	55.479,31
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	$	51.979,31
1.1.2.1.01	Cuentas por cobrar socios	$	47.330,34
1.1.2.1.02	Cuentas por Cobrar terceros	$	4.006,24
1.1.2.1.03	Cuentas por cobrar emple. y administradores	$	642,73
1.1.2.5	ANTICIPO A PROVEEDORES	$	3.500,00
1.1.2.5.02	Anticipos servicios profesionales	$	3.500,00
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	$	7.499,42
1.1.4.4	IMPUESTO AL SRI POR COBRAR	$	-
1.1.4.4.01	Anticipo de impuesto a la Renta	$	6.505,34
1.1.4.4.02	Retenciones en la Fuente	$	994,08
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	$	152.242,71
1.2	ACTIVO NO CORRIENTE		
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	$	7.700,78
1.2.1.4	Muebles y enseres	$	663,00
1.2.1.11.02	Deprec. Acum. Muebles y Enseres	$	(358,02)

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE" DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE"

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

1.2.1.6	Equipo de oficina	$	6.307,80
1.2.1.11.04	**Deprec. Acum. Equipo de oficina**	**$**	**(2.838,50)**
1.2.1.8	Equipos de computacion	$	7.068,00
1.2.1.11.06	**Deprec. Acum. Equipo de Computo**	**$**	**(3.141,50)**
1.2.3	**OTROS ACTIVOS DE LARGO PLAZO**	**$**	**1.225.000,00**
1.2.3.2	Inversiones a largo plazo	$	1.225.000,00
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	**$**	**1.232.700,78**
	TOTAL ACTIVOS	**$**	**1.384.943,49**
2.	**PASIVOS**		
2.1	**PASIVOS CORRIENTES**		
2.1.1	**CUENTAS POR PAGAR**	**$**	**295.681,85**
2.1.1.1	**Proveedores**	**$**	**8.900,76**
2.1.1.1.01	Ctas. por pag. Servicios Profecionales	$	8.900,76
2..1.1.2	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**$**	**2.240,92**
2..1.1.2.01	Remuneraciones	$	254,83
2..1.1.2.02	Beneficios Sociales	$	826,45
2..1.1.2.04	Fondo de Reserva IESS	$	397,72
2..1.1.2.05	Aporte patronal por pagar	$	761,92
2.1.1.3	**OBLIGACIONES POR PAGAR**	**$**	**17.809,53**
2.1.1.3.01	Obligaciones por pagar IESS	$	11.289,53
2.1.1.3.02	Subcidios de Gobierno por pagar	$	6.520,00
2.1.1.5	**FODOS POR PAGAR SOCIOS**	**$**	**60.328,49**
2.1.1.5.01	Oblig. con los Socios Ahorro Aportes	$	60.328,49
2.1.1.9	**CUENTAS POR PAGAR VARIOS**	**$**	**206.402,15**
2.1.1.9.05	Ctas por pag. seguro de accidentes	$	58.393,67
2.1.1.9.06	Cuentas por pagar caja común	$	30.164,77
2.1.1.9.07	Cuentas por pagar Soat	$	5.484,92
2.1.1.9.09	Cuota de admisión precobradas	$	77.438,11
2.1.1.9.10	Cuotas por pagar no identificadas	$	32.728,00
2.1.1.9.11	Ctas por pag. Proveedores de Manten.	$	2.192,68
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	**$**	**295.681,85**
2.2	**PASIVOS NO CORRIENTES**		
2.2.1	**OBLIGACIONES POR PAGAR A LARGO PLAZO**	**$**	**638.142,24**
2.2.1.2	**Con instituciones públicas y privadas**	$	-
2.2.1.2.02	Banca Privada	$	-
2.2.1.2.02.01	Prestamo BCO. Loja	$	638.142,24
	TOTAL NO CORRIENTE	**$**	**638.142,24**
	TOTAL PASIVO	**$**	**933.824,09**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE" DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE"

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

3.	**PATRIMONIO**		
3.1	**CAPITAL SOCIAL**		
3.1.1	**APORTACION DE SOCIOS**	**$**	**428.257,08**
3.1.1.01	Certificación de aportación	$	24.634,51
3.1.1.02	Cuotas de Ingreso de socios	$	31.200,49
3.1.1.04	Multas	$	2.253,25
3.1.1.05	Ahorros certificados de aportación	$	370.168,83
3.1.2	**RESERVAS**	**$**	**1.665,62**
3.1.2.01	Reserva legal	$	1.665,62
3.1.3	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**	**$**	**21.196,70**
3.1.3.1	**RESULTADOS**	**$**	**-**
3.1.3.1.01	Excedente del ejercicio	$	9.805,90
3.1.3.1.04	Resultados acumulados	$	11.390,80
	TOTAL PATRIMONIO	**$**	**451.119,40**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**$**	**1.384.943,49**

F. GERENTE

F. CONTADOR

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE" DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE"

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $
1.	**ACTIVOS**	
1.1	ACTIVOS CORRIENTE	
1.1.1.	**ACTIVOS DISPONIBLES**	**$ 98.637,26**
1.1.1.1	**CAJA**	$ 3.762,00
1.1.1.1.01	Efectivo	$ 3.762,00
1.1.1.2	**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO**	**$ 18.163,57**
1.1.1.2.01	COOPMEGO # 401-01-021718-6 C/A	$ 13.039,31
1.1.1.2.02	Padre Julian Lorente # 440600118359	$ 40,83
1.1.1.2.03	COOP. Cristo Rey # 1101002850 Preéstamos	$ 5.083,43
1.1.1.3	**BCOS. Y OTRAS INSTIT. FINANCIERAS**	**$ 76.711,69**
1.1.1.2.01	Bco. Loja - Cta. Cte- 1101051425	$ 6.994,34
1.1.1.2.02	Bco. Loja C/D- 2900812891 F.Aguinald	$ 402,66
1.1.1.2.03	Bco. Loja C/D- 2900812804 C. Común	$ 5.053,18
1.1.1.2.04	Bco. Loja C/D- 2900812902 Mult. C. Unidad	$ 407,68
1.1.1.2.05	Bco. Loja Cta. ahorro - 2900500427	$ 36.708,72
1.1.1.2.06	Bco. Loja - 2900812852- Asist. Social	$ 2.295,04
1.1.1.2.07	Bco. Loja - Cta. Cte- 2901490605- E/S	$ 2.081,41
1.1.1.2.08	Bco. Loja C/D- 2900812868-bono navideño	$ 2.340,89
1.1.1.2.09	Bco. Loja C/D- 2900812875- SEG.ACCD.	$ 20.427,77
1.1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**$ 117.624,95**
1.1.2.1	**CUENTAS POR COBRAR**	**$ 113.624,95**
1.1.2.1.01	Cuentas por cobrar socios	$ 67.379,90
1.1.2.1.02	Cuentas por Cobrar terceros	$ 44.172,09
1.1.2.1.03	Cuentas por cobrar empleados y admnist.	$ 2.072,96
1.1.2.5	**ANTICIPO A PROVEEDORES**	**$ 4.000,00**
1.1.2.5.02	Anticipo a proveedores de servicio	$ 4.000,00
1.1.3	**INVENTARIOS**	**$ 347,11**
1.1.3.6	**CONSUMO INTERNO**	$ -
1.1.3.6.04	Otros insumos y accesorios	$ 347,11
1.1.4	**OTROS ACTIVOS CORRIENTES**	**$ 26.830,31**
1.1.4.1	**UTILID. Y EXCED. PAG. POR ANTICIP.**	**$ 16.000,00**
1.1.4.1.02	Excedentes pagados por anticipado	$ 16.000,00
1.1.4.2	**SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO**	**$ 3.081,12**
1.1.4.2.01	Seguros generales	$ 3.081,12
1.1.4.4	**IMPUESTO AL SRI POR COBRAR**	**$ 7.749,19**
1.1.4.4.01	Anticipo de impuesto a la Renta	$ 6.353,94
1.1.4.4.02	Retenciones en la Fuente	$ 401,17
1.1.4.4.03	Crédito tributario impuest. Renta	$ 994,08
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**$ 243.439,63**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE" DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE"

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

1.2	**ACTIVO NO CORRIENTE**		
1.2.1	**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**	**$**	**5.502,66**
1.2.1.4	Muebles y enseres	$	663,00
1.2.1.11.02	**Deprec. Acum. Muebles y Enseres**	**$**	**(417,69)**
1.2.1.6	Equipo de oficina	$	6.307,80
1.2.1.11.04	**Deprec. Acum. Equipo de oficina**	**$**	**(3.406,20)**
1.2.1.8	Equipos de computacion	$	7.068,00
1.2.1.11.06	**Deprec. Acum. Equipo de Computo**	**$**	**(4.712,25)**
1.2.3	**OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO**	**$**	**1.225.000,00**
1.2.3.2	Inversiones a largo plazo	$	1.225.000,00
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	**$**	**1.230.502,66**
	TOTAL ACTIVOS	**$**	**1.473.942,29**
2.	**PASIVOS**		
2.1	**PASIVOS CORRIENTES**		
2.1.1	**CUENTAS POR PAGAR**	**$**	**337.838,65**
2.1.1.1	**PROVEEDORES**	**$**	**12.135,16**
2.1.1.1.01	Cuentas por pagar Servicios Profesionales	$	12.135,16
2..1.1.2	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**$**	**8.457,50**
2..1.1.2.01	Remuneraciones	$	5.271,79
2..1.1.2.02	Beneficios Sociales	$	918,76
2..1.1.2.04	Fondo de Reserva IESS	$	75,89
2..1.1.2.05	Aporte patronal por pagar	$	1.668,78
2..1.1.2.07	Participacion de empleados en excedentes	$	522,28
2.1.1.3	**OBLIGACIONES POR PAGAR**	**$**	**9.480,57**
2.1.1.3.01	Obligaciones por pagar SRI	$	570,15
2.1.1.3.02	Subsidios de Gobierno por pagar	$	6.520,00
2.1.1.3.03	Otras Obligaciones por pagar	$	2.390,42
2.1.1.5	**FONDOS POR PAGAR**	**$**	**54.035,40**
2.1.1.5.01	Obligaciones con los Socios Ahorro Aportes	$	49.966,18
2.1.1.5.02	Contribuciones a la SEPS por pagar	$	2.392,30
2.1.1.5.03	Fondo asistencia social	$	1.676,92
2.1.1.9	**CUENTAS POR PAGAR VARIOS**	**$**	**253.730,02**
2.1.1.9.05	Cuentas por pagar seguro de accidentes	$	78.254,65
2.1.1.9.06	Cuentas por pagar caja común	$	21.774,78
2.1.1.9.07	Cuentas por pagar Soat	$	5.484,92
2.1.1.9.08	Fondo cambio de unidad	$	35.256,86
2.1.1.9.09	Cuota de admisión precobradas	$	77.438,11
2.1.1.9.10	Cuotas por pagar no identificadas	$	32.728,00
2.1.1.9.11	Ctas por pagar Proveed. de Mantenimiento	$	2.792,70
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	**$**	**337.838,65**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE" DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE"

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

2.2	**PASIVOS NO CORRIENTES**		
2.2.1	**OBLIGACIONES POR PAGAR A L/ P.**	**$**	**511.201,64**
2.2.1.2	**Con instituciones públicas y privadas**	$	-
2.2.1.2.02	Banca Privada	$	-
2.2.1.2.02.01	Prestamo BCO. Loja	$	511.201,64
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTE	**$**	**511.201,64**
	TOTAL PASIVOS	**$**	**849.040,29**
3.	**PATRIMONIO**		
3.1	**CAPITAL SOCIAL**		
3.1.1	**APORTACION DE SOCIOS**	**$**	**563.961,42**
3.1.1.01	Certificación de aportación	$	35.163,90
3.1.1.02	Cuotas de Ingreso de socios	$	86.804,78
3.1.1.04	Multas	$	2.728,10
3.1.1.05	Ahorros certificados de aportación	$	439.264,64
3.1.2	**RESERVAS**	**$**	**43.285,24**
3.1.2.01	Reserva legal	$	1.665,62
3.1.2.02	Reserva legal irrepartible	$	41.619,62
3.1.3	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**	**$**	**17.655,34**
3.1.3.1	**RESULTADOS**		
3.1.3.1.01	Excedente del ejercicio	$	10.306,06
3.1.3.1.04	Resultados acumulados	$	7.349,28
	TOTAL PATRIMONIO	**$**	**624.902,00**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**$**	**1.473.942,29**

F. GERENTE

F.CONTADOR

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE" DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE"

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR $
4.	**INGRESOS**	
4.1	**INGRESOS POR VENTAS**	**$ 687.258,87**
4.1.2	**Ventas de servicios**	
4.1.2.2	Venta de servicios no gravados con IVA	$ 687.258,87
4.2	**INGRESOS ADMINIST. Y SOCIALES**	**$ 148.259,04**
4.2.1.01	Cuotas para gastos de administración	$ 120.052,94
4.2.1.02	Cuotas de ingresos	$ 24.000,00
4.2.1.03	Multas	$ 4.206,10
4.3	**OTROS INGRESOS**	**$ 22.680,17**
4.3.1.6	Intereses Ganados	$ 3.639,43
4.3.1.7	Dividendos, acciones y participaciones	$ 16.393,16
4.3.1.8	Arriendos recibidos	$ 2.250,00
4.3.1.9	Otros ingresos	$ 397,58
	TOTAL INGRESOS	**$ 858.198,08**
5.	**COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS**	**$ 687.258,87**
5. 1.1	Compras netas	$ -
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 687.258,87
6.	**GASTOS**	**$ 160.633,08**
6.1	**GTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VTAS.**	**$ 160.059,01**
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 98.272,93**
6.1.1.1	**REMUNERACIONES**	**$ 68.103,69**
6.1.1.1.01	Sueldos y Salarios	$ 63.141,08
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 4.962,61
6.1.1.2	**BENEFICIOS SOCIALES**	**$ 16.066,40**
6.1.1.2.01	Décimo tercer sueldo	$ 5.618,55
6.1.1.2.02	Décimo cuarto sueldo	$ 6.530,82
6.1.1.2.04	Vacaciones	$ 3.917,03
6.1.1.3	**GASTOS DE ALIMENTACIÓN, MOVIL Y UNIFORME**	**$ 1.455,39**
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 354,48
6.1.1.3.03	Movilización	$ 178,79
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 922,12
6.1.1.4	**APORTE AL IESS**	**$ 10.994,88**
6.1.1.4.01	Patronal	$ 8.274,60
6.1.1.4.02	Fondo de reserva	$ 2.720,28
6.1.1.6	**OTROS GASTOS DE PERSONAL**	**$ 1.652,57**
6.1.1.6.02	Bono navideño	$ 1.272,96
6.1.1.6.06	Bonificación	$ 379,61

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE" DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE"

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SEVICIOS**	**$**	**61.786,08**
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$**	**18.923,75**
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$	437,06
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$	2.049,53
6.1.2.1.05	Servicios de correo	$	121,70
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$	16.048,32
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$	66,14
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$	201,00
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$**	**1.129,07**
6.1.2.2.02	Edificios y locales	$	598,50
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$	360,45
6.1.2.2.06	Equipos de computación	$	170,12
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$**	**6.331,11**
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$	1.842,62
6.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	$	460,55
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$	1.027,75
6.1.2.3.06	Otros suministros	$	3.000,19
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$**	**1.027,69**
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	$	1.027,69
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**$**	**3.166,25**
6.1.2.5.01	Reuniones informaticas	$	230,64
6.1.2.5.02	Servicio social	$	2.935,61
6.1.2.6	**IMPS. CONTRIB. Y MULTAS**	**$**	**8.582,31**
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$	7.672,04
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$	201,32
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$	708,95
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$**	**14.539,83**
6.1.2.7.01	Asambleas ordinarias y extraordinarias	$	240,00
6.1.2.7.02	Seciones de concejos	$	122,75
6.1.2.7.05	Honorarios por serv. Profesionales	$	11.527,08
6.1.2.7.07	Aportes organismos de integración	$	2.650,00
6.1.2.8	**DEPRECIACIONES**	**$**	**2.323,38**
6.1.2.8.02	Muebles y enceres	$	456,15
6.1.2.8.04	Equipo de oficina	$	320,20
6.1.2.8.06	Equipo de computación	$	1.547,03
6.1.2.9	**AMORTIZACIONES**	**$**	**307,55**
6.1.2.9.01	Gastos anticipados	$	140,90
6.1.2.9.06	Otras amortizaciones	$	166,65
6.1.2.10	**SERVICIOS BASICOS**	**$**	**3.419,16**
6.1.2.10.01	Energia electrica	$	990,98
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$	2.203,91
6.1.2.10.03	Agua potable	$	224,27

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE" DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE"

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

6.1.2.11	**CUENTAS INCOBRABLES**	**$**	**2.035,98**
6.1.2.11.01	Gasto Provisión Cuentas Incobrables	$	2.035,98
6.3	**OTROS GASTOS**	**$**	**574,07**
6.3.2	Comiciones por servicio de gestión	$	574,07
	TOTAL COSTOS Y GASTOS	**$**	**847.891,95**
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	**$**	**10.306,13**
	TOTAL COSTOS Y GASTOS + EXCEDENTE DEL EJERCICIO	**$**	**858.198,08**

F. GERENTE

F.CONTADOR

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE" DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE"

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

CÓDIGO	CUENTA	VALOR $
4.	**INGRESOS**	
4.1.2	**INGRESOS POR VENTAS**	**$ 668.752,60**
4.1.2.1	Ventas de servicios	
4.1.2.2	Venta de servicios no gravados con IVA	$ 668.752,60
4.2.1	**INGRESOS ADMIN. Y SOCIALES**	**$ 136.147,94**
4.2.1.01	Cuotas para gastos de administración	$ 109.252,94
4.2.1.02	Cuotas de ingresos nuevos socios	$ 24.000,00
4.2.1.03	Multas	$ 2.895,00
4.3.1	**OTROS INGRESOS**	**$ 593,65**
4.3.1.6	Intereses Ganados	$ 505,14
4.3.1.8	Otros Ingresos	$ 88,51
	TOTAL INGRESOS	**$ 805.494,19**
5.	**COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS**	**$ 668.752,60**
5. 1.1	Compras netas	$ -
5. 1.1.2	Compras de servicios	$ 668.752,60
6.	**GASTOS**	**$ 126.935,69**
6.1	**GATOS DE ADMINISTRACIÓN Y VTAS**	**$ 119.732,91**
6.1.1	**GASTOS DE PERSONAL**	**$ 85.900,42**
6.1.1.1	**REMUNERACIONES**	**$ 53.130,01**
6.1.1.1.01	Sueldos y Salarios	$ 48.675,58
6.1.1.1.02	Horas extras	$ 4.454,43
6.1.1.2	**BENEFICIOS SOCIALES**	**$ 9.725,09**
6.1.1.2.01	Décimo tercer sueldo	$ 4.429,27
6.1.1.2.02	Déimo cuarto sueldo	$ 3.618,51
6.1.1.2.04	Vacaciones	$ 1.677,31
6.1.1.3	**GTOS DE ALIMENT., MOVIL Y UNIFORME**	**$ 1.665,89**
6.1.1.3.02	Refrigerios	$ 26,22
6.1.1.3.03	Movilización	$ 536,67
6.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	$ 1.103,00
6.1.1.4	**APORTE AL IIES**	**$ 10.204,80**
6.1.1.4.01	Aporte Patronal	$ 7.281,25
6.1.1.4.02	Fondo de reserva	$ 2.923,55
6.1.1.6	**OTROS GASTOS DE PERSONAL**	**$ 11.174,63**
6.1.1.6.06	Bonificación	$ 11.174,63
6.1.2	**GASTOS GENERALES Y SERVICIOS**	**$ 33.832,49**
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**$ 10.751,58**
6.1.2.1.02	Servicios bancarios	$ 211,30
6.1.2.1.04	Servicio de Seguros	$ 693,33
6.1.2.1.06	Arrendamiento	$ 9.545,86
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	$ 5,60
6.1.2.1.09	Servicio de TV-CABLE	$ 295,49

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE" DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE"

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**	**$**	**3.172,65**
6.1.2.2.04	Equipos de Oficina	$	3.172,65
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**	**$**	**3.682,65**
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	$	1.479,65
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	$	1.126,00
6.1.2.3.05	Imprenta y Reproducción	$	1.077,00
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**	**$**	**281,40**
6.1.2.4.04	Telecomunicaciones e Internet	$	281,40
6.1.2.6	**IMP. CONTRIBUCIONES Y MULTAS**	**$**	**9.463,79**
6.1.2.6.02	Impuestos municipales	$	7.530,31
6.1.2.6.06	Gasto IVA	$	598,12
6.1.2.6.08	Gasto no deducible	$	1.335,36
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**	**$**	**1.501,64**
6.1.2.7.04	Honorarios por serv. Profesionales	$	1.501,64
6.1.2.8	**DEPRECIACIONES**	**$**	**2.112,03**
6.1.2.8.02	Muebles y enceres	$	65,30
6.1.2.8.04	Equipo de oficina	$	593,28
6.1.2.8.06	Equipo de computación	$	1.453,45
6.1.2.10	**Servicios básicos**	**$**	**2.866,75**
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	$	858,62
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	$	1.360,69
6.1.2.10.03	Agua potable	$	212,07
6.1.2.10.04	Otros servicios básicos	$	435,37
6.3	**OTROS GASTOS**	**$**	**7.202,78**
6.3.2	Comiciones por servicio de gestión	$	6.610,78
6.3.4	Otros	$	592,00
	TOTAL COSTOS Y GASTOS	**$**	**795.688,29**
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	**$**	**9.805,90**
	TOTAL COSTOS Y GASTOS + EXCEDENTE DEL EJERCICIO	**$**	**805.494,19**

F. GERENTE

F.CONTADOR

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE" DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

"SUR ORIENTE"

INTERPROVINCIAL

Loja, 05 de Julio de 2017

CERTIFICADO DE CONTABILIDAD

Departamento de Contabilidad: Lic. María Fernanda Chamba Romero

Mediante la presente certifico que los valores que se exponen aquí constituyen los mismos reflejados en los Estados Financieros de la cooperativa, además se da a conocer a la parte interesada el monto que se mantiene en la cuentas de ingreso nuevo socios con un valor de $24.000,00, haciendo conocer que según políticas de nuestra entidad cada socio debe aportar $5000,00 al momento de ingresar a ser parte de la cooperativa, debido a que el accionista posee vehículo propio para la prestación de los servicios.

En cuanto a los arriendos recibidos puedo certificar que es dinero que ingresa por el arriendo del terreno al Sr. Juan Salas que posee una mecánica a la lado de nuestras oficinas el mismo que mantiene un contrato firmado por $2.250,00 anual; como también en los arriendos por pagar son de las 4 oficinas que mantiene la cooperativa fuera de la provincia.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
NÓMINA DE SOCIOS

N° DISCO	NOMBRES Y APELLIDOS	CÉDULA	CUOTA ADMINISTRATIVA	
			MENSUAL	ANUAL
2	MOROCHO MEDINA LUIS ENRIQUE	110295655-2	$ 294,25	$ 3.530,96
4	IÑIGUEZ IÑIGUEZ TOMÁS RENÉ	110276760-3	$ 294,25	$ 3.530,96
5	OCHOA ORDOÑEZ ROGELIO	110024632-9	$ 294,25	$ 3.530,96
7	BARRAZUETA SILVA VIRGILIO	110312969-6	$ 294,25	$ 3.530,96
9	LANCHE BARRIGA FAUSTO BERNARDO	110203089-5	$ 294,25	$ 3.530,96

Dirección: Av. Isidro Ayora Km2 Vía a Catamayo
TERMINAL TERRESTRE LOJA: 2579019 EXT. 101 **BOLETERIA-** Ext.103 **ENCOMIENDAS**
Teléf: Gerencia: 23105305 **- Cel:** 0996425729
Saraguro: 2200602 – **Zumba:** 2308352
E-mail: coopsuroriente@yahoo.es

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE" DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE" LOJA 1190024365001

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

"SUR ORIENTE"

INTERPROVINCIAL

10	HIDALGO MACAS AIME AUSBERTO	110418098-7	$ 294,25	$ 3.530,96
11	JIMBO JIMENEZ ROMMEL ANTONIO	070332345-1	$ 294,25	$ 3.530,96
12	LABANDA RODAS JUAN PABLO	110371903-3	$ 294,25	$ 3.530,96
15	SANMARTIN ESPINOZA SILVIO JAIRO	190022687-7	$ 294,25	$ 3.530,96
16	IÑIGUEZ CHICAIZA RICHARD FERNANDO	110302768-4	$ 294,25	$ 3.530,96
18	CABRERA IÑIGUEZ HUGO MAURICIO	110284862-7	$ 294,25	$ 3.530,96
21	IÑIGUEZ IÑIGUEZ WILSON ERNESTO	110105864-0	$ 294,25	$ 3.530,96
22	GÁLVEZ FLORES MAURICIO ESTUARDO	110385603-3	$ 294,25	$ 3.530,96
23	IÑIGUEZ KLEVER ROLANDO	110302065-5	$ 294,25	$ 3.530,96
24	HIDALGO MONTAÑO JAIME ROBERTO	110064982-9	$ 294,25	$ 3.530,96
28	CANGO QUITO JOSÉ ELEUTERIO	110310089-5	$ 294,25	$ 3.530,96
29	JARAMILLO CASTILLO EDGAR BOLIVAR	110300083-0	$ 294,25	$ 3.530,96
30	GONZALÉZ BETANCOURT MAURICE JESUS	110272445-5	$ 294,25	$ 3.530,96
33	NOLE ERREYES DARWIN PAUL	110332851-2	$ 294,25	$ 3.530,96
35	PULLAGUARI ZARUMA SEGUNDO AURELIO	190019357-2	$ 294,25	$ 3.530,96
40	QUEZADA SUQUILANDA MIGUEL ÁNGEL	110300222-4	$ 294,25	$ 3.530,96
41	ESPINOZA ORDOÑEZ HERMEL IVAN	110274533-6	$ 294,25	$ 3.530,96
44	IÑIGUEZ IÑIGUEZ JORGE RAMIRO	110276761-1	$ 294,25	$ 3.530,96
45	PERALTA PICOITA LUIS GERMAN	110023864-9	$ 294,25	$ 3.530,96
46	IÑIGUEZ CABRERA EDWIN OSWALDO	110349969-3	$ 294,25	$ 3.530,96
48	PICOITA ASTUDILLO JOAQUIN ARTURO	110000189-8	$ 294,25	$ 3.530,96
50	ORDOÑEZ AYALA EDISON GEOVANY	110301595-2	$ 294,25	$ 3.530,96
56	CHIRIBOGA SALINAS JORGE GALO	110363329-1	$ 294,25	$ 3.530,96
62	ESPINOZA ALVARADO HERMEL EDUARDO	110010039-3	$ 294,25	$ 3.530,96
70	IÑIGUEZ IÑIGUEZ OLGER ROGELIO	110061786-7	$ 294,25	$ 3.530,96
77	DOTA MACAS ÁNGEL EDMUNDO	070327071-0	$ 294,25	$ 3.530,96
78	IÑIGUEZ ORDOÑEZ COSME ROGELIO	110403258-4	$ 294,25	$ 3.530,96
91	GORDILLO RIOFRÍO FABIAN MISAEL	110407913-0	$ 294,25	$ 3.530,96
98	BARRIGA CAMBISACA JORGE ADALBERTO	110148735-1	$ 294,25	$ 3.530,96

Sírvase la información con fines académicos a la Srta. Mercedes Inés Armijos Acaro, es todo lo que puedo certificar, autorizando al interesado hacer uso del presente documento.

Atentamente.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE" DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Lic. María Fernanda Chamba Romero
CONTADORA COOP.
TRANSPORTE SUR ORIENTE

Dirección: Av. Isidro Ayora Km2 Vía a Catamayo
TERMINAL TERRESTRE LOJA: 2579019 EXT. 101 **BOLETERIA-** Ext.103 **ENCOMIENDAS**
Teléf: Gerencia: 23105305 **- Cel:** 0996425729
Saraguro: 2200602 – **Zumba:** 2308352
E-mail: coopsuroriente@yahoo.es

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

"SUR ORIENTE"

INTERPROVINCIAL

Loja, 29 de Mayo de 2017

CERTIFICADO DE CONTABILIDAD

Departamento de Contabilidad: Lic. María Fernanda Chamba Romero

Mediante la presente certifico que los valores que se exponen aquí constituyen los mismos reflejados en la tabla de amortización de la cooperativa, además se da a conocer a la parte interesada el monto que se mantiene en el Banco de Loja durante el año 2015 el mismo que tiene una duración de 3 años para finalizar el préstamo y la cuota mensual aportada por cada socio para el cumplimiento de la deuda a continuación se detalla los valores solicitados.

En el 2015 la cooperativa de transportes Sur Oriente mantenía un monto de $511.201,64 con una tasa de interés efectiva del 16,30% el mismo que se ha venido cancelando en forma normal con cuotas mensuales de $14.200,05 las mismas que se dividen para los 34 socios con un valor de $417,65.

Sírvase la información con fines académicos a la Srta. Mercedes Inés Armijos Acaro, es todo lo que puedo certificar, autorizando al interesado hacer uso del presente documento.

Atentamente.

Lic. María Fernanda Chamba Romero
CONTADORA COOP.
TRANSPORTE SUR ORIENTE

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE" DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE LOJA RUC. 1190024365001

Dirección: Av. Isidro Ayora Km2 Vía a Catamayo
TERMINAL TERRESTRE LOJA: 2579019 EXT. 101 **BOLETERIA-** Ext.103 **ENCOMIENDAS**
Teléf: Gerencia: 23105305 **- Cel:** 0996425729
Saraguro: 2200602 – **Zumba:** 2308352
E-mail: coopsuroriente@yahoo.es

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

"SUR ORIENTE"

INTERPROVINCIAL

Loja, 16 de febrero de 2017

CERTIFICADO DE CONTABILIDAD

Departamento de Contabilidad: Lic. María Fernanda Chamba Romero

Mediante la presente certifico que los valores que se exponen aquí constituyen los mismos reflejados en la contabilidad de la cooperativa, además se da a conocer a la parte interesada el movimiento de cifras contables que constan en la presente son recopiladas de la contabilidad del año ejecutivo:

1. Las ventas de boletería y encomiendas a diciembre del 2014 son de $668.752,60 y para el 2015 de $687.258,87 debitándose con la cuenta Venta de Servicios gravados con tarifa 0% y acreditándose el mismo valor en el grupo de Costo de Producción y Ventas con la cuenta Compra de Servicios de acuerdo a lo establecido por el Organismo de Control SEPS.

2. Según el catalogo único de cuentas emitido por el Organismo del control SEPS conjuntamente con el SRI, menciona que todo el ingreso percibido por la cooperativa en la Venta de Servicios gravados con tarifa 0% (boletería y encomienda) deberá facturar con la razón Social de la Cooperativa y es exento de impuesto a la renta y para compensar este valor ante la Administración Tributaria deberán de manera personal cada socio facturar en el valor producido de manera mensual para compensar con el ingreso recibido en ventas.

Es todo lo que puedo certificar en honor a la verdad dando a la parte interesada hacer uso de manera pertinente.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE" DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Atentamente,

Lic. María Fernanda chamba

CONTADORA COOP.

TRANPORTE SUR ORIENTE

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE" LOJA R.U.C. 1190024365001

Dirección: Av. Isidro Ayora Km2 Vía a Catamayo
TERMINAL TERRESTRE LOJA: 2579019 EXT. 101 **BOLETERIA-** Ext.103 **ENCOMIENDAS**
Teléf: Gerencia: 23105305 **- Cel:** 0996425729
Saraguro: 2200602 – **Zumba:** 2308352
E-mail: coopsuroriente@yahoo.es

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

"SUR ORIENTE"

INTERPROVINCIAL

Loja, 24 de marzo de 2017

CERTIFICADO DE CONTABILIDAD

Departamento de Contabilidad: Lic. María Fernanda Chamba Romero

Certificó que la presente información que se presenta a continuación, es detalle de las ventas de Servicios con Tarifa 0% y Compras de Servicios del ejercicio económico año 2014 – 2015, las misma que se encuentran registradas en los libros de compras y ventas de la Cooperativa de Transportes "Sur Oriente".

VENTAS AÑO 2014

MES	VALOR
DICIEMBRE	$ 55.596,75
TOTAL	**$ 55.596,75**

VENTAS MENSUALES AÑO 2015

MESES	VALOR
ENERO	$ 48.464,74
FEBRERO	$ 46.329,84
MARZO	$ 50.046,70
ABRIL	$ 59.403,33
MAYO	$ 60.578,91
JUNIO	$ 38.516,60
JULIO	$ 60.573,44
AGOSTO	$ 71.505,94
SEPTIEMBRE	$ 76.605,07
OCTUBRE	$ 58.658,19
NOVIEMBRE	$ 56.875,92
DICIEMBRE	$ 59.700,19
TOTAL	**$ 687.258,87**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE" DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Dirección: Av. Isidro Ayora Km 2 Vía a Catamayo
TERMINAL TERRESTRE LOJA: 2579019 EXT. 101 **BOLETERIA-** Ext.103 **ENCOMIENDAS**
Teléf: Gerencia: 23105305 **- Cel:** 0996425729
Saraguro: 2200602 – **Zumba:** 2308352
E-mail: coopsuroriente@yahoo.es

COOPERATIVA DE TRANSPORTES

"SUR ORIENTE"

INTERPROVINCIAL

COMPRAS AÑO 2014

MES	VALOR
DICIEMBRE	$ 55.700,19
TOTAL	**$ 55.700,19**

COMPRAS MENSUALES AÑO 2015

MESES	VALOR
ENERO	$ 48.464,74
FEBRERO	$ 46.329,84
MARZO	$ 50.046,70
ABRIL	$ 59.403,33
MAYO	$ 60.578,91
JUNIO	$ 38.516,60
JULIO	$ 60.573,44
AGOSTO	$ 71.505,94
SEPTIEMBRE	$ 76.605,07
OCTUBRE	$ 58.658,19
NOVIEMBRE	$ 56.875,92
DICIEMBRE	$ 59.700,19
TOTAL	**$ 687.258,87**

Certifico y autorizó a la estudiante Mercedes Inés Armijos Acaro hacer uso de la presente información para fines de carácter.

Atentamente,

Lic. María Fernanda chamba

CONTADORA COOP.

TRANPORTE SUR ORIENTE

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE" DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE LOJA RUC 1100567200001

Dirección: Av. Isidro Ayora Km2 Vía a Catamayo
TERMINAL TERRESTRE LOJA: 2579019 EXT. 101 **BOLETERIA-** Ext.103 **ENCOMIENDAS**
Teléf: Gerencia: 23105305 **- Cel:** 0996425729
Saraguro: 2200602 – **Zumba:** 2308352
E-mail: coopsuroriente@yahoo.es

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

NUMERO RUC: 1190024365001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

NOMBRE COMERCIAL:

CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS

REPRESENTANTE LEGAL: PERALTA PICOITA LUIS GERMAN

CONTADOR: CHUQUIRIMA OCHOA MARIA DEL CISNE

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 11/03/1973 **FEC. CONSTITUCION:** 11/03/1973

FEC. INSCRIPCION: 31/10/1981 **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 03/10/2014

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS EN BUSES.

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: SUCRE Barrio: BELEN Número: SN Carretero: VIA A CATAMAYO Kilómetro: 2 Referencia ubicación: A DOS CUADRAS DE LA IGLESIA DE BELEN Telefono Trabajo: 073105305 Telefono Trabajo: 072579019 Email: coopsuroriente@yahoo.es

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

* ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA_SOCIEDADES
* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

 # DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 005 **ABIERTOS:** 5

CERRADOS: 0

JURISDICCION: \ REGIONAL SUR\ LOJA

USUARIO

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: ISPP010410 **Lugar de emisión:** LOJA/BERNARDO **Fecha y hora:** 03/10/2014 11:12:08

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

NUMERO RUC: 1190024365001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 ESTADO ABIERTO MATRIZ FEC. INICIO ACT. 11/03/1973

NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:

FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ACTIVIDADES DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS EN BUSES.
ACTIVIDADES DE TRANSPORTE Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA Y PAQUETES.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: SUCRE Barrio: BELEN Número: SN Referencia: A DOS CUADRAS DE LA IGLESIA DE BELEN Carretero: VIA A CATAMAYO Kilómetro: 2 Telefono Trabajo: 073105305 Telefono Trabajo: 072579019 EXT. 103 Email: coopsuroriente@yahoo.es

No. ESTABLECIMIENTO: 002 ESTADO ABIERTO LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT. 01/01/1996

NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:

FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE PASAJEROS POR CARRETERA
ACTIVIDADES DE TRANSPORTE Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA Y PAQUETES.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: VALLE Barrio: NUEVA GRANADA Calle: AV. OCHO DE DICIEMBRE Número: SN Intersección: ISIDRO AYORA Referencia: FRENTE AL REDONDEL A ISIDRO AYORA Edificio: TERMINAL TERRESTRE Piso: 1 Oficina: 2 Telefono Trabajo: 072579019 EXT. 103 Telefono Trabajo: 072571755 Fax: 072571755

No. ESTABLECIMIENTO: 003 ESTADO ABIERTO LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT. 01/01/1982

NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:

FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE PASAJEROS POR CARRETERA
ACTIVIDADES DE TRANSPORTE Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA Y PAQUETES.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOJA Cantón: SARAGURO Parroquia: SARAGURO Calle: AV. CALAZAN Número: SN Intersección: EL ORO Y JUAN ANTONIO CASTRO Referencia: FRENTE AL MERCADO MUNICIPAL Telefono Trabajo: 072200302

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: ISPP010410 Lugar de emisión: LOJA/BERNARDO Fecha y hora: 03/10/2014 11:12:08

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

NUMERO RUC: 1190024365001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

No. ESTABLECIMIENTO: 004 **ESTADO** ABIERTO LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.** 01/01/1980

NOMBRE COMERCIAL:

FEC. CIERRE:

FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE PASAJEROS POR CARRETERA
ACTIVIDADES DE TRANSPORTE Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA Y PAQUETES.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: ZAMORA CHINCHIPE Cantón: CHINCHIPE Parroquia: ZUMBA Calle: JAIME ROLDOS Número: SN Referencia: JUNTO A LA PISTA AEREA Telefono Trabajo: 072308352

No. ESTABLECIMIENTO: 005 **ESTADO** ABIERTO LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.** 01/01/1990

NOMBRE COMERCIAL:

FEC. CIERRE:

FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE PASAJEROS POR CARRETERA
ACTIVIDADES DE TRANSPORTE Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA Y PAQUETES.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: ZAMORA CHINCHIPE Cantón: PALANDA Parroquia: PALANDA Calle: 24 DE MAYO Número: SN Intersección: 12 DE FEBRERO Referencia: FRENTE AL PARQUE CENTRAL Celular: 0997564043

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: ISPP010410 **Lugar de emisión:** LOJA/BERNARDO **Fecha y hora:** 03/10/2014 11:12:08

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE" INTERPROVINCIAL

SR. LUÍS GERMÁN PERALTA PICOITA, GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE ".

A petición verbal de la parte interesada

C E R T I F I C O:

Que la señorita, ***MERCEDES INES ARMIJOS ACARO,*** *portadora de la cédula, 1104932205, posee la autorización respectiva para realizar el proyecto de tesis sobre el tema titulado:* ***"EVALUACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE DE LA CIUDAD DE LOJA PERIODO 2014-2015"****, y con ello acceso a la información que sea necesaria para el desarrollo del mismo, para con ello la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría.*

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

Loja, 02 de Mayo del 2016

Atentamente

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "SUR ORIENTE"

Sr. Luís Germán Peralta Picoita
GERENTE COOP. TRANS.
"SUR ORIENTE"

Dirección: Av. Isidro Ayora Km² Vía a Catamayo
TERMINAL TERRESTRE LOJA: 2579019 EXT. 101 **BOLETERIA** - Ext.103 **ENCOMIENDAS**
Teléf.: Gerencia: 23105305 • **Cel:** 0996425729
Saraguro: 2200602 • **Zumba:** 2308352
E-mail: coopsuroriente@yahoo.es

ÍNDICE

CARATULA i

CERTIFICACIÓN ii

AUTORÍA iii

CARTA DE AUTORIZACIÓN iv

DEDICATORIA v

AGRADECIMIENTO vi

a. TITULO 1

b. RESUMEN 2

SUMMARY 5

c. INTRODUCCIÓN 8

d. REVISIÓN DE LITERATURA 10

e. MATERIALES Y MÉTODOS 57

f. RESULTADOS 60

g. DISCUSIÓN 374

h. CONCLUSIONES 377

i. RECOMENDACIONES 379

j. BIBLIOGRAFÍA 381

k. ANEXOS 383