



Universidad  
Nacional  
de Loja

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**  
**FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**  
**CARRERA DE BANCA Y FINANZAS**

**TÍTULO:**

**“EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y  
FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES  
URBANOS 24 DE MAYO PERIODO 2016-2017”**

Tesis previa a optar el grado de  
Ingeniera en Banca y Finanzas.

**AUTORA:**

**MARÍA FERNANDA CHAVEZ QUINCHE**

**DIRECTOR:**

**LCDO. FRANKLIN YOVANI MALLA ALVARADO Mg. Sc.**

**LOJA - ECUADOR**  
**2019**

## CERTIFICACIÓN

Lcdo. Franklin Malla, **DOCENTE DE LA CARRERA DE BANCA Y FINANZAS DE LA FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA Y DIRECTOR DE TESIS.**

### **CERTIFICA:**

Que el presente trabajo de tesis denominado: **“EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO PERIODO 2016-2017”**, elaborado por la postulante María Fernanda Chávez Quinche; previo a optar el grado de Ingeniera en Banca y Finanzas, ha sido minuciosamente examinado y supervisado, por lo que cumple tanto en estructura, fondo y forma con los requisitos estipulados en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja; por lo cual se autoriza su presentación para su calificación pertinente de parte del tribunal competente.

**Loja, Mayo del 2019**

### **Atentamente:**



---

Lcdo. Franklin Yovani Malla Alvarado Mg. Sc.

**DIRECTOR DE TESIS**

## AUTORÍA

Yo, María Fernanda Chávez Quinche, 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 y acciones legales, por el contenido de la misma.

Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional la publicación de mi tesis en el Repositorio Institucional – Biblioteca Virtual.

**Autora:** María Fernanda Chávez Quinche

**Firma:**  \_\_\_\_\_

**Cédula:** 1150394201

**Fecha:** Loja, junio del 2019

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

Yo, María Fernanda Chávez Quinche, declaro ser autora de la tesis titulada: “EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO PERIODO 2016-2017”, como requisito para optar el grado de Ingeniera en Banca y Finanzas; autorizo 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 el contenido de este trabajo en el 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 la tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 03 días del mes de Junio del dos mil diecinueve, Firma la autora

**FIRMA:** \_\_\_\_\_

**AUTORA:** María Fernanda Chávez Quinche

**CÉDULA:** 1150394201

**DIRECCIÓN:** Loja, Barrio Clodoveo Jaramillo Alvarado

**CORREO ELECTRÓNICO:** fernandachavez1995@hotmail.com

**TELÉFONO:** 0991928023

**DATOS COMPLEMENTARIOS**

**DIRECTOR DE TESIS:** Lcdo. Franklin Yovani Malla Alvarado Mg. Sc.

**TRIBUNAL DE GRADO:**

**PRESIDENTA:** Ing. Maritza Peña Vélez Mg. Sc.

**VOCAL:** Ing. Jorge Baltazar Vallejo Ramírez MAE

**VOCAL:** Ec. Nancy Soledad Aguilar Quezada Mg. Sc.



## **DEDICATORIA**

El presente trabajo de tesis está dedicado en primera instancia a mi Dios, padre todopoderoso, quien con su infinita bondad y misericordia ha permitido que logre este objetivo anhelado de desarrollar mi carrera universitaria hasta el final sin darme por vencida a pesar de las dificultades presentadas, demostrándome que siempre se puede lograr las metas propuestas en la vida con su ayuda.

También dedico mi investigación a mi madre y hermana, quienes me han dado el apoyo incondicional y por ser el pilar fundamental en mi vida y mi fuente de inspiración, quienes con su amor, consejos, sacrificio y apoyo incondicional hicieron que culmine con éxito mi carrera universitaria, mi tesis y obtenga mi título profesional.

Finalmente lo dedico a mis compañeros y amigas de aula, por compartir conmigo los buenos y malos momentos, que implicó la experiencia universitaria, así como los conocimientos necesarios para mejorar mi capacidad, aplicada en la elaboración de la investigación y ser una persona que aporte un servicio de calidad a la colectividad.

*María Fernanda*

## **AGRADECIMIENTO**

Extiendo mi más sincero agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja de la Facultad Jurídica Social y Administrativa especialmente a la carrera de Banca y Finanzas, a sus autoridades y personal docente por la formación intelectual impartida a lo largo de mi carrera académica por aportarme los conocimientos necesarios para formarme profesionalmente.

De manera especial al Lcdo. Franklin Malla, Director de Tesis por su ayuda desinteresada e incondicional en la búsqueda de respuestas a todas y cada una de las dudas que se presentaron en la realización de la misma, quien con su sabiduría y experiencia dirigió con plena capacidad y tenacidad mi trabajo investigativo para culminarlo de forma eficiente; de la misma manera al Ing. Jorge Vallejo quien como tutor de tesis me dirigió en el proceso de elaboración del trabajo investigativo de tesis.

De igual manera al Ing. Marco Flores (Gerente de la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo), por permitirme realizar mi estudio en tan prestigiosa entidad y al personal administrativo de la misma por haberme facilitado los documentos de respaldo para el desarrollo de mi trabajo investigativo.

**La Autora**

**a. TÍTULO**

“EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y  
FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO  
PERIODO 2016-2017”

## **b. RESUMEN**

La gestión administrativa-financiera se ha convertido en la actualidad en una de las principales herramientas estratégicas. La cooperativa de transportes urbanos 24 de mayo de la ciudad de Loja en la que se evidencia que durante el tiempo que lleva en el mercado necesita tener un buen control de sus recursos financieros, así como la aplicación de mecanismos de evaluación administrativa, donde no se ha evaluado el presupuesto anual para determinar su eficiencia en el manejo de los recursos, y el logro de los objetivos fijados por la gerencia; y análisis financieros vertical y horizontal y aplicación de indicadores financieros. En tales circunstancias se realizó el presente trabajo de tesis en base al Objetivo General “Realizar la evaluación a la gestión administrativa y financiera de la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo periodos 2016-2017”.

Esta investigación es de tipo descriptiva que consiste en aplicar un análisis vertical, para determinar la composición financiera del activo, pasivo y patrimonio; análisis horizontal para medir la variación de las cuentas de un año frente a otro; y, la aplicación de indicadores financieros como es el de liquidez, actividad, rentabilidad y endeudamiento. Se concluye que la cooperativa de transportes urbanos 24 de mayo en el periodo 2016-2017 de la Ciudad de Loja administrativamente a pesar de que existe un superávit en sus resultados hay un exceso de ejecución presupuestaria con respecto a lo planificado.

Financieramente la cooperativa demuestra un incremento en las cuentas de activo pasivo y patrimonio; y, en el estado de resultados se evidenció que existe aumento en las cuentas como es en inventario ya que es propia de la actividad propia de la empresa; mientras que, en la aplicación de indicadores financieros la liquidez con la cuenta la cooperativa es buena para cubrir obligaciones a corto plazo más no inmediatamente.

Resultados que se plasmaron en un informe administrativo financiero encaminado al mejoramiento organizacional basado en el cooperativismo y su ayuda mutua con la finalidad de que sus directivos tomen las mejores decisiones.

**Palabras Claves:** análisis financiero, indicadores, ingresos, presupuesto, solvencia.

## **ABSTRACT**

Administrative-financial management has now become one of the main strategic tools. The cooperativa de transportes urbanos 24 de mayo of the City of Loja in which it is evident that during the time it has been in the market it needs to have a good control of its financial resources, as well as the application of administrative evaluation mechanisms, where it is not has evaluated the annual budget to determine its efficiency in the management of resources, and the achievement of the objectives set by management; and vertical and horizontal financial analysis and application of financial indicators. In these circumstances the present thesis was carried out based on the General Objective "To carry out the evaluation of the administrative and financial management of the cooperativa de transportes urbanos 24 de mayo periods 2016-2017". This investigation is of descriptive type that consists in applying a vertical analysis, to determine the financial composition of the assets, liabilities and patrimony; horizontal analysis to measure the variation of the accounts from one year to another; and, the application of financial indicators such as liquidity, activity, profitability and indebtedness. It is concluded that the cooperativa de transportes urbanos 24 de mayo in the 2016-2017 period of the City of Loja administratively, although there is a surplus in its results, there is an excess of budgetary execution with respect to what was planned; financially the cooperative demonstrates an increase in passive asset and equity accounts; and, in the income statement it was evidenced that there is an increase in the accounts as it is in inventory since it is characteristic of the company's own activity; while, in the application of financial indicators, the liquidity with the cooperative account is good to cover short-term obligations, but not immediately. Results that were reflected in a financial administrative report aimed at organizational improvement based on cooperativism and their mutual help in order that their managers make the best decisions.

**Keywords:** financial analysis, indicators, income, budget, solvency.

### c. INTRODUCCIÓN

El análisis administrativo y financiero es importante en todo tipo de empresas ya sean industriales comerciales o de servicios ya que pretende la evaluación del desempeño tanto administrativo como financiero la misma que encamina a dar a conocer la condición actual y la predicción a futuro de la cooperativa.

El presente trabajo de tesis constituye un aporte significativo para sus directivos, puesto que es una herramienta que tiene como finalidad dar a conocer la situación administrativa y financiera de la cooperativa; identificando la estructura organizativa, normas, principios y políticas involucradas en documentos reales que permitan controlar el cumplimiento de sus actividades convirtiéndose en un medio que contribuya a la cooperativa a tener un orden y control dentro de la misma; así mismo identificar a través de los resultados económicos por medio de un análisis vertical, horizontal y aplicación de indicadores la estructura financiera de la misma a través de los años. Además todo esto le permitirá efectuar procesos de manera productiva en la actividad que realiza y mejorar los procesos administrativos y financieros que se ejecuten dentro de la organización; promoviendo fuentes de financiamiento que puedan cubrir los estándares de calidad y efectividad dentro de los directivos y socios de la misma.

El trabajo de tesis titulado, **“EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO PERIODO 2016-2017”** el mismo que representa la idea principal del trabajo. **Revisión de literatura** en la cual se describe toda la fundamentación teórica sobre el tema, como conceptos, definiciones de cada una de las fases del análisis administrativo-financiero. **Materiales y Métodos** conformada por métodos y técnicas empleados para el desarrollo de la misma. **Resultados** donde se encuentra el análisis administrativo en lo que respecta a evaluación administrativa a través del Plan Operativo anual y metas y funciones; así como el análisis financiero a través del análisis vertical, horizontal y aplicación de indicadores financieros. **Discusión** que comprende el análisis y comparación de los resultados en base al trabajo realizado; para así llegar a las elaboración de las principales **Conclusiones** donde se destaca lo más importante de los resultados del trabajo y **Recomendaciones** que tienen el propósito de promover en los directivos la toma de decisiones correctivas para el manejo

financiero de la Cooperativa. Finalmente se expone la **Bibliografía** en la que se detalla todas las fuentes de consulta que se utilizaron y los **Anexos**.



## **d. REVISIÓN DE LITERATURA**

### **SISTEMA FINANCIERO**

El Sistema Financiero está formado por la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y sujeto a la supervisión de la Superintendencia de Bancos. Está compuesta por bancos privados, Instituciones Financieras Publicas, Sector de la Economía Popular y Solidaria, Compañías de seguros, Emisoras de Tarjetas de crédito (Chiriboga, 2010). Cuyo fin primordial es canalizar el ahorro que generan los prestamistas hacia los prestatarios o unidades y de esta manera facilitar y otorgar seguridad al movimiento de dinero y al sistema de pagos.

“El sistema financiero es un conjunto de instituciones, medios y mercados cuyo objetivo es canalizar el ahorro desde las unidades económicas con exceso de fondos hacia las unidades económicas que necesitan gastar o invertir”. (Gutiérrez Aragón, 2016)

### **ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA**

La economía popular y solidaria es la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos.

Los principios más importantes de Economía Popular y Solidario establecidos en la ley se destacan:

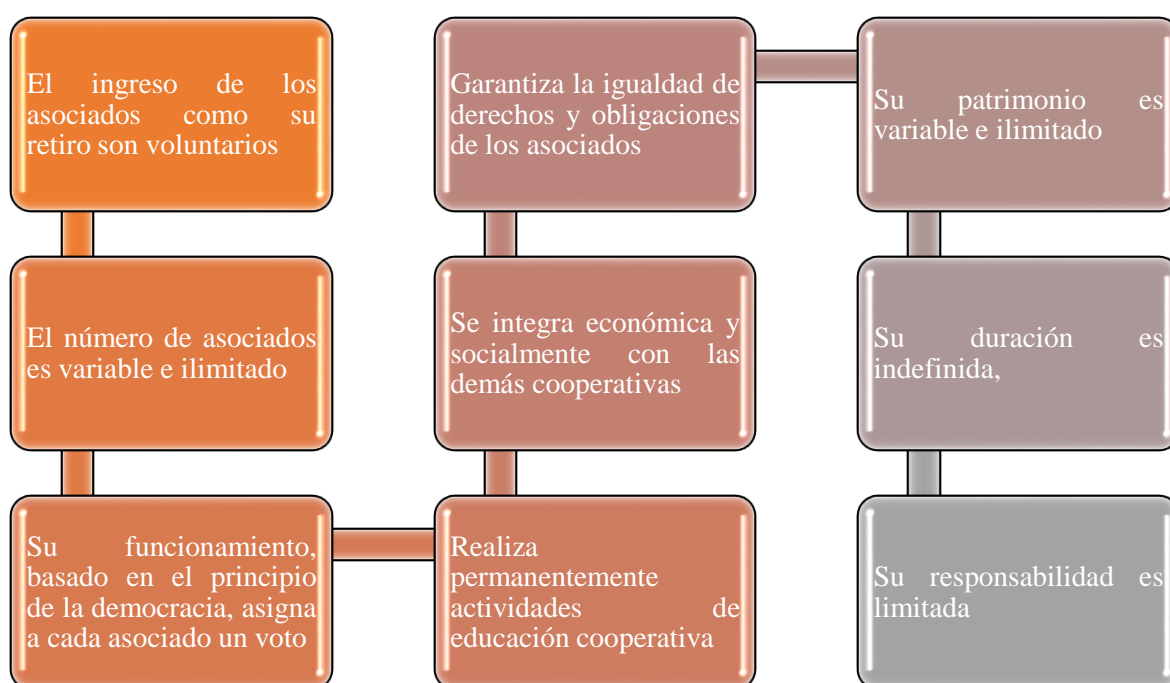
- La búsqueda del Buen Vivir y el bienestar común.
- La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales.
- El comercio justo y el comercio ético y responsable.
- La equidad de género.
- El respeto a la identidad cultural.
- La responsabilidad social y ambiental.
- La solidaridad y rendición de cuentas.

## COOPERATIVISMO

### Definición

“El Cooperativismo es una doctrina socio-económica que promueve la organización de las personas para satisfacer, de manera conjunta sus necesidades dan la oportunidad a los seres humanos de escasos recursos, tener una empresa de su propiedad junto a otras personas” (Gubecoop, 1974, pág. 3). Es una mezcla bien balanceada de éxito empresarial con solidaridad propiciando la inclusión financiera hacia los más necesitados, creando oportunidades de desarrollo social, económico y ambiental.

El cooperativismo, es en mi concepción y sobre la experiencia histórica del mismo una alternativa adecuada para Latinoamérica, pues los hombres, mujeres y sus familias, que en general no tienen otros medios, pueden por medio del mismo, desenvolverse, satisfacer y atender sus necesidades económicas y sociales y desarrollarse en el ámbito de la comunidad en que se insertan; lo cual por la misma razón seguirá siendo, como en su origen histórico, la razón causal de su existencia (Izquierdo, 2010)



**Figura 1:** Características del cooperativismo

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Centro Gubernamental Minillas

## Valores

Coopecaja (2016), menciona que el cooperativismo, como movimiento, cuenta con seis valores básicos. Estos son:



*Figura 2: Valores del cooperativismo*

*Fuente: Coopecaja*

## Principios

De acuerdo Alianza Cooperativa Internacional (2013), los principios son lineamientos que les permite promover entre sus miembros valores que orientan al logro de sus objetivos.

- **Libre adhesión.** - Significa que la cooperativa debe tener sus puertas abiertas para admitir socios y el interesado es libre para solicitar su admisión a ella cumpliendo ciertas condiciones ya previstas legalmente.

- **Control democrático.** - La administración de las cooperativas las hacen los propios socios, los cuales, reunidos democráticamente en asamblea general, eligen por votación a quienes van a formar la junta directiva.
- **Gestión de los administradores.** - Debe sujetarse a lo que manden los estatutos de la cooperativa. Los asociados pueden supervisar la actuación de los directivos a través de delegados que integran los distintos órganos de administración.
- **Educación cooperativa.** - Las personas asociadas tienen el deber de prepararse social y profesionalmente para desarrollar eficazmente los compromisos asumidos como socios. Reparto de excedentes Los excedentes o sobrantes, provenientes de operaciones realizadas por la asociación cooperativa pertenecen a los asociados y deben distribuirse de tal manera que se evite ganancias de un asociado en detrimento a otro.
- **Integración cooperativa** Los participantes de una cooperativa deben estar integrados, lo que quiere decir, que deben componer un todo de sus partes. Preocupación por la comunidad Una cooperativa es una organización social vinculada directamente con la comunidad que la rodea y en la cual posee una participación activa dentro de la vida política de la misma.

## COOPERATIVA

Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada y de gestión democrática (Americas, 2001). Su intención es hacer frente a las necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes a todos los socios mediante una empresa.

“Es una empresa constituida y dirigida por una asociación de usuarios llamados socios, que aplica en su seno la regla de la democracia, igualdad y que tiende directamente al servicio tanto de sus miembros como el conjunto de la comunidad” (Lambert, 1961, pág. 267).

Creada con el objeto de producir o distribuir conjunta y eficientemente bienes o servicios para satisfacer las necesidades de sus asociados y de la comunidad en general.

Una cooperativa es una asociación de personas en número variable que se enfrentan con las mismas dificultades económicas, y que libremente unidas, sobre la base de la igualdad de sus derechos y obligaciones, se esfuerzan por resolver las dificultades, principalmente administrando por su cuenta y riesgo, con miras al provecho material y moral común, y mediante la colaboración de todos, una empresa en la cual delegaron una o varias de las funciones económicas que responden a las necesidades comunes (Caraballo, 2001).

### **Organización Interna de las Cooperativas.**

Las cooperativas se estructuran conforme con la ley que las rige y con el estatuto social aprobado en la asamblea constitutiva celebrada por los asociados fundadores. Tanto la ley como el estatuto fijan las funciones y atribuciones de los tres órganos de una cooperativa. Ellos son:

#### **Asamblea**

Es el órgano de gobierno de la cooperativa, a través del cual los asociados expresan su voluntad. En ella todos los asociados participan en un pie de igualdad. Se reúnen por lo menos una vez al año - en Asamblea Ordinaria - para considerar la gestión del ejercicio económico-social cerrado y para elegir a los miembros de los otros dos órganos.

#### **Consejo de Administración**

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011), menciona que el consejo de administración es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, estará integrado por un mínimo de tres y máximo nueve vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido al Reglamento de Ley.

## **TIPOS DE COOPERATIVAS**

### **Cooperativa de servicio**

Son las que se organizan con el fin de llevar diversas necesidades comunes de los socios, o de la colectividad. Entre las cooperativas de servicios, podemos mencionar las siguientes clases:

- De seguros (aseguran contra riesgos personales o patrimoniales).
- De electrificación (proporcionan servicio eléctrico).
- De asistencia médica y funeraria
- De educación (creación y mantenimiento de escuelas, colegios u otros establecimientos de enseñanza).

### **Cooperativas de consumo**

Son aquellas que tienen por objeto abastecer a los socios de cualquier clase de artículos de libre comercio. Se clasifican en:

- De artículos de primera necesidad (venden productos agrícolas e industriales para el hogar).
- De semillas, abonos y herramientas.
- De materiales y productos de artesanías.

### **Cooperativas de ahorro y crédito**

Son las que hacen préstamos a los obreros o trabajadores para que mantengan o establezcan pequeñas industrias o trabajos autónomos.

### **Cooperativas de transporte**

Es un grupo de conductores o choferes, pilotos que deciden trabajar directamente en forma organizada y conjunta para prestar un servicio eficiente a la comunidad, a través del transporte de personas o cargas.

### **Ventajas**

- Costos compartidos
- Igualdad de supervisión
- Mejora de comunicación y rendimiento

## **ADMINISTRACIÓN**

### **Definición**

“Se define como el proceso de estructurar y utilizar de recursos orientados hacia el logro de metas, para llevar a cabo las tareas en un entorno organizacional y así mismo llevar una serie de actividades como planear, decidir y evaluar” (Hitt, 2006, pág. 6).

Implica planear, organizar, dirigir y controlar el talento humano y de otro tipo para alcanzar con eficiencia y eficacia las metas de una entidad. (Jones & George, 2014), es considerada la técnica que busca obtener resultados de máxima eficiencia, por medio de la coordinación de las personas, cosas y sistemas que forman una organización o entidad.

Es una actividad indispensable en cualquier organización, de hecho, es la manera más efectiva para garantizar su competitividad. (Lourdes, 2014), la administración es la fusión de todos los recursos que se poseen a través de un esquema planificado, es decir es un proceso formado por: planeación, dirección y control, y cuyo objetivo es lograr aquello que la compañía se proponga como meta.

## **FASES DEL PROCESO ADMINISTRATIVO**

### **Planificación**

La planificación del proceso administrativo es la parte del proceso donde se establecen los objetivos o las metas a alcanzar a corto, mediano y largo plazo. También se establecen las estrategias más idóneas para alcanzar esos objetivos y se construye un plan donde se clarifique las actividades a realizar, los recursos materiales que se necesitan y el perfil o las competencias de las personas más idóneas para realizar cada actividad. Ésta es una función que debe cumplir el alto mando administrativo de la organización, puesto que está totalmente relacionada con la misión y visión de la empresa.



Descubre cuáles son las características de los objetivos empresariales, y qué elementos los definen en cada una de sus perspectivas.

## **Organización**

Es la fase que le da vida a aquellos detalles que se han planificado dentro del proceso administrativo, estructurando mejor cada actividad, asignando los recursos que se necesitan y seleccionando las personas con las competencias requeridas para cumplir las actividades asignadas.

En la organización del proceso administrativo lo que se busca en esta fase es la coordinación de todo lo planificado con anterioridad. Por ello, esta etapa resulta esencial para poder dirigir los esfuerzos de trabajo hacia metas precisas y concretas.

De nada serviría definir una serie de objetivos si posteriormente, el equipo es incapaz de poder redirigirlos hacia su consecución.

## **Dirección**

Es la fase de ejecución de lo coordinado donde se necesita un gerente que motive, comunique y supervise las actividades planeadas y coordinadas.

En la dirección del proceso administrativo, la persona que ejerce el cargo de gerente debe tener la potestad de decidir y también una excelente inteligencia interpersonal, ya que será el director de la orquesta.

No hay que olvidar que necesitará relacionarse eficazmente con cada miembro del equipo, y ser capaz de transmitir en todo momento el objetivo necesario; descubre cuáles son las características de un buen líder empresarial y aprende cómo debe ser para realizar con éxito esta parte del proceso.

## **Control**

Es la fase del proceso administrativo de una organización donde se busca medir los

resultados obtenidos con la finalidad de mejorar aquello que sea necesario y asegurar que el proceso vuelva a comenzar desde una planeación más inteligente que la anterior.

El control del proceso administrativo proporciona la oportunidad de mejorar los puntos débiles y ratificar los fuertes para incorporarlos en la cultura organizacional. En esta fase se compara lo planeado con lo obtenido y se observa la desviación existente en caso de que exista (EmprendePyme, 2016).

## **GESTIÓN ADMINISTRATIVA**

El autor Servulo (2002) menciona que:

Gestión administrativa consiste en todas las actividades que se emprenden para coordinar el esfuerzo de un grupo, es decir la manera en la cual se tratan de alcanzar las metas u objetivos con ayuda de las personas y las cosas mediante el desempeño de ciertas labores esenciales como son la planeación, organización, dirección y control. (pág. 70)

### **Importancia de la gestión administrativa**

Es un proceso distintivo que consiste en planear, organizar, ejecutar y controlar recursos. De allí su importancia, ya que a través de esta se puede lograr el cumplimiento y logro de objetivos estratégicos haciendo sinergia de cada uno de los colaboradores de la entidad.

### **Objetivos de la gestión administrativa**

- Efectuar una racionalización idónea de nuestro potencial humano, recursos económicos y físicos, en base a una adecuada organización y desarrollo de los sistemas administrativos.
- Desarrollar una Cultura Organizacional que contribuya al desarrollo de una gestión administrativa eficaz y eficiente.
- Lograr la importancia de la gestión administrativa de una Empresa.
- Mejorar la productividad, sostenibilidad y competitividad, asegurando la viabilidad de la empresa u organización a largo plazo.
- Proporcionar productos y servicios de calidad y maximizar las ventas.
- Desarrollar la responsabilidad en el bienestar de la sociedad.

- Estar gestionada de acuerdo con el interés de los accionistas.
- Determinar las necesidades internas de información, relativas a las funciones, actividades y procesos administrativos de la organización y a su satisfacción.

### **Funciones de la Gestión Administrativa**

**Planeación:** Es el conjunto ordenado de pasos que permite definir los objetivos de una organización, las políticas y estrategias que dirigirán la adquisición, uso y disposición de recursos para cumplir dichos objetivos.

Es en esta función administrativa se debe realizar ciertas actividades necesarias, tales como:

- Aclarar, amplificar y determinar los objetivos.
- Pronosticar.
- Establecer las condiciones y suposiciones bajo las cuales se hará el trabajo. –
- Seleccionar y declarar las tareas para lograr los objetivos.
- Establecer un plan general de logros enfatizando la creatividad para encontrar medios nuevos y mejores de desempeñar el trabajo.
- Establecer políticas, procedimientos y métodos de desempeño.

**Organización:** Es el proceso para ordenar y distribuir el trabajo, la autoridad y los recursos. Se trata de determinar que recurso y que actividades se requieren para alcanzar los objetivos de la organización. Luego se debe diseñar la forma de combinarla en grupo operativo, es decir, crear la estructura departamental de la empresa.

La función administrativa que se debe realizar ciertas actividades necesarias, tales como: - Determinar las obligaciones operativas para cada cargo. - Reunir los puestos operativos en unidades manejables y relacionadas.

- Describir los requisitos mínimos de cada cargo.
- Seleccionar y colocar a personal en el puesto adecuado.
- Proporcionar facilidades personales y demás recursos a cada uno de las áreas.

**Dirección:** Ejecución diaria de las actividades detalladas, teniendo como características el

conducir al elemento humano hacia la eficiencia productiva, encaminar a los empleados al espíritu de cooperación, inspirar confianza en el trabajo, estimular el trabajo individual y colectivo y conectar diversas actividades, recurso y personal adecuado.

**Control:** Según (ROBBINS, 1996), el control puede definirse como “el proceso de regular actividades que aseguren que se están cumpliendo como fueron planificadas y corrigiendo cualquier desviación significativa. Todos los gerentes deben participar en la función de control, aun cuando sus unidades estén desempeñándose como se proyectó. Los gerentes no pueden saber en realidad si sus unidades funcionan como es debido hasta haber evaluado qué actividades se han realizado y haber comparado el desempeño real con la norma deseada. Un sistema de control efectivo asegura que las actividades se terminen de manera que conduzcan a la consecución de las metas de la organización.

## **GESTIÓN FINANCIERA**

Córdova (2012), menciona que:

La gestión financiera es un proceso que involucra los ingresos y los egresos atribuibles a la realización del manejo racional de dinero en las organizaciones y en consecuencia, la rentabilidad financiera generada por el mismo. Esto nos permite definir el objetivo básico de la gestión financiera desde dos elementos: la generación de recursos e ingresos, incluyendo los aportados por los asociados; y en segundo lugar, a eficiencia y eficacia o esfuerzos y exigencias en el control de los recursos financieros, para obtener niveles aceptables y satisfactorios en su manejo. (pág. 2)

### **Importancia de la gestión financiera**

La gestión financiera es de gran importancia para cualquier organización, teniendo que ver con el control de sus operaciones, la consecución de nuevas fuentes de financiación, la efectividad y eficiencia operacional, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables (Cordova, 2012).

La gestión financiera es de gran importancia para cualquier organización, teniendo que ver con el control de sus operaciones, la consecución de nuevas fuentes de financiación, la

efectividad y eficiencia operacional, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

En las organizaciones, la gestión financiera está estrechamente ligada a las definiciones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de dividendos; enfocándose en dos factores primordiales, como la maximización del beneficio y la maximización de la riqueza.

### **Objetivo de la gestión financiera**

Todo el esfuerzo desarrollado por la gestión financiera debe tender hacia un fin: maximizar el valor de la empresa. Fin que corresponde al propósito de los accionistas, inversionistas o dueños, de incrementar su propia riqueza, es decir su inversión además pretende emplear eficiencia en los recursos financieros.

### **Herramientas de la gestión financiera**

Un modelo de gestión financiera es una herramienta que asiste a la gerencia en la toma de decisiones. Toma en cuenta el análisis de diferentes parámetros económicos y financieros de acuerdo con las necesidades de cada empresa y entorno económico. Las herramientas de gestión empresarial se adecuan a las necesidades de información de las empresas, su estructura organizacional y entorno; además, contribuyen no solo con el análisis de los resultados financieros de forma retrospectiva, sino que también buscan ser una fuente de apoyo para la toma de decisiones tomando en consideración una perspectiva hacia el futuro. (Sanchez, 2018)

## **ESTADOS FINANCIEROS**

### **Definición**

Son un conjunto de informes que presenta un profesional de la contaduría, en el que se detalla de forma resumida, los resultados obtenidos durante todo el periodo económico, permitiendo de esta manera la toma de decisiones pertinentes y eficientes por parte de los administradores, propietarios o gerentes. (Malla & Crespo, 2016, pág. 20)

Así como también (Guajardo & Andrade , 2008), mencionan que los estados financieros son informes que se realizan al finalizar un período contable, su utilización es general, tanto para la administración como para los usuarios y tienen por objetivo fundamental proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa. Esta información permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial futuro de la empresa.

### **Importancia**

La información presentada en los estados financieros interesa a:

- Los propietarios para conocer el progreso financiero del negocio y la rentabilidad de sus aportes.
- La administración, para la toma de decisiones, después de conocer el rendimiento, crecimiento y desarrollo de la empresa durante un periodo determinado
- Los acreedores, para conocer la liquidez de la empresa y la garantía de cumplimiento de sus obligaciones.
- El estado, para determinar si el pago de los impuestos y contribuciones está correctamente liquidado.

### **Objetivos**

El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, desempeño y cambios en la situación financiera de una empresa que sea útil a una amplia gama de usuarios con el objeto de tomar decisiones económicas. Los estados financieros deben ser comprensibles, relevantes, fiables y comparables.

### **Componentes**

Los componentes de los estados financieros son los siguientes:

- Balance
- Cuenta de resultados

- Un estado de cambios en el patrimonio neto que muestre: todos los cambios habidos en el patrimonio neto; o bien los cambios en el patrimonio neto distintos de los procedentes de las transacciones con los propietarios del mismo, cuando actúen como tales
- Estado de flujos de efectivo
- Notas, en las que se incluirá un resumen de las políticas contables más significativas y otras notas explicativas.

## **CLASIFICACIÓN**

### **Estado de resultados**

Se lo realiza al finalizar el periodo contable y permite conocer la situación económica de la empresa, se entiende por su situación económica la capacidad gerencial para producir beneficios mediante el uso adecuado de los recursos disponibles. Es el que determina la utilidad o pérdida de un ejercicio económico, como resultado de los ingresos y gastos que ha generado la actividad de la empresa.

Es un informe que refleja el movimiento operativo de una o varias cuentas relacionadas con la operación del negocio en un ejercicio contable. (Vizcaíno, 2010), a través del mismo se determinará si existe utilidad o pérdida del ejercicio económico.

### **Ingresos**

En la sección de ingresos, el rubro principal son las ventas o los ingresos percibidos por la prestación de algún servicio, ya que surgen de operaciones ordinarias del negocio. (Guajardo & Andrade , 2008)

### **Gastos**

En la sección de gastos se hacen diversas clasificaciones de los mismos, como los gastos generales, ya sean de venta y de administración. Los gastos de venta corresponden a erogaciones directamente relacionadas con la venta de los bienes o brindar los servicios objeto del negocio. Los gastos de administración son los necesarios para llevar el control de



12 la operación del negocio, el resultado integral de financiamiento incluye los gastos por intereses (Guajardo & Andrade , 2008).

### **Estado de situación financiera**

Es un estado financiero básico que informa en una fecha determinada la situación financiera de la empresa, al presentar de forma resumida el valor de sus propiedades y derechos, sus obligaciones y patrimonio valuados y elaborados. (Coral, 2013)

### **Activo**

Se define como activo a los bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa de los que se espera obtener beneficio o rendimientos económicos a futuro.

### **Pasivo**

Es una deuda o un compromiso que se ha adquirido, es decir todo lo que la empresa debe a proveedores o demandantes.

### **Patrimonio**

Es un conjunto de bienes, derechos y obligaciones que le pertenecen y asume una empresa como consecuencia del desarrollo de su actividad.

### **Estado de flujo del efectivo.**

“Refleja el movimiento de dinero durante el periodo de referencia, donde constan los recursos en efectivo generados por las actividades de operación, financiamiento de una organización, debe determinarse para su implementación el cambio de las diferentes partidas del Balance General” (Vizcaíno, 2010, pág. 43).

## **Estado de cambios en el patrimonio**

Se lo determina dependiendo de la utilidad o pérdida que se obtenga de las operaciones que realiza la empresa, adicionalmente la estructura del patrimonio puede variar dependiendo de resoluciones internas acerca de, aportes para futuras capitalizaciones, reservas legales y pagos de dividendos.

## **Notas aclaratorias**

Declaración de cumplimiento con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

- a. Declaración sobre la(s) base(s) de medición y políticas de contabilidad aplicadas;
- b. Información de soporte para las partidas presentadas en el cuerpo de cada Estado Financiero en el orden en que cada línea y cada estado financiero sea presentado: y,
- c. Otras revelaciones, incluyendo: Contingencias, compromisos y otras revelaciones financieras; Revelaciones no financieras.

## **ANÁLISIS FINANCIERO**

“Es la utilización de los estados financieros complementarios o auxiliares para analizar la posición y el desempeño financieros de una compañía, que implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas tendencias, indicadores, así como para evaluar el desempeño financiero futuro” (Wild, 2007, pág. 40).

### **Objetivos del análisis financiero**

Los objetivos del análisis financiero son:

- Analizar las tendencias de las diferentes cuentas que constituyen el balance general y el estado de resultados.
- Mostrar la participación de cada cuenta, o subgrupo de cuentas, con relación al total de partidas que conformen los estados financieros.
- Calcular y utilizar los diferentes índices financieros para el análisis de la información contable.

- Explicar la importancia del concepto de capital de trabajo de una empresa.
- Preparar y analizar el estado de movimientos de fondos de una organización, resaltando su importancia en el análisis financiero.

### **Importancia**

El análisis financiero se considera una base fundamental debido a que en todas las decisiones de negocios existen implicaciones financieras y los ejecutivos de naturaleza no financiera deben invariablemente tener una cantidad suficiente de conocimientos en administración financiera, para estar en condiciones de incluir estas implicaciones dentro de sus propios análisis especializados (Delgado, 2009).

### **Análisis vertical**

Ortiz (2006) afirma que:

Es una de las técnicas más sencillas dentro del análisis financiero, y consiste en tomar un solo estado financiero (puede ser un balance general o un estado de pérdidas y ganancias) y relacionar cada una de sus partes con un total determinado, dentro del mismo estado, el cual se denomina cifra base. Es un análisis estático, pues estudia la situación financiera en un momento determinado, sin tener en cuentas los cambios ocurridos a través del tiempo. (pág. 109)

### **Importancia**

El cálculo del análisis vertical es de gran importancia en el momento de determinar si la empresa tiene una distribución adecuada de los activos, es decir de acuerdo con sus necesidades financieras como son los pasivos y el patrimonio. (Baena , 2014)

### **Procedimiento**

En el balance general, por ejemplo, puede hacerse determinando a que porcentaje del total de estos corresponde cada activo individual, o dicho análisis puede subdividirse comparando activos corrientes individuales con el total de activos corrientes igual puede hacerse con las

cuentas del pasivo o del patrimonio. En el estado de pérdidas y ganancias el procedimiento consiste en tomar las ventas netas como base y relacionarlas con todas las demás cifras e igualmente tomar otros grupos de cifras como los costos de ventas o gastos de administración y relacionarlas con su total (Cordova Padilla , 2007).

Consiste en determinar la composición porcentual de cada cuenta del Activo, Pasivo y Patrimonio, tomando como base el valor del Activo total y el porcentaje que representa cada elemento del Estado de Resultados a partir de las Ventas netas.

Porcentaje integral = Valor parcial/valor base X 100

Ejemplo El valor del Activo total de la empresa es \$1.000.000 y el valor de los inventarios de mercancías es \$350.000. Calcular el porcentaje integral.

Porcentaje integral = 350.000/1.000.000 X 100

Porcentaje integral = 35%

### **Análisis horizontal**

Ortiz (2006) afirma que:

El análisis horizontal se ocupa de los cambios en las cuentas individuales de un período a otro y, por lo tanto, requiere de dos o más estados financieros de la misma clase, presentados para períodos diferentes. Es un análisis dinámico, porque se ocupa del cambio movimiento de cada cuenta de uno a otro período (pág. 109).

### **Importancia**

El análisis horizontal es importante porque ayuda a evaluar la tendencia de cada una de las cuentas del balance general y del estado de resultados de un periodo a otro y, con bases a dichas tendencias, se evalúa si la situación financiera de la empresa es satisfactoria. Todo esto le permite al analista determinar si el comportamiento de la entidad en un periodo fue bueno, malo o regular. Así mismo, la información obtenida en este análisis es de gran utilidad para realizar proyecciones y fijar nuevas metas, ya que se identifica las causas y consecuencias del comportamiento financiero de la empresa, se procede a mejorar los

aspectos débiles, mediante la formulación de estrategias aprovechando los aspectos fuertes (Baena , 2014).

### **Procedimiento**

Para elaborar el análisis horizontal del activo se toma la parte izquierda de los balances generales correspondientes al año 1 y 2 en millones de dólares, se ubican los valores de cada cuenta uno frente al otro en las dos primeras columnas.

En la tercera columna se encuentra la variación absoluta es decir el aumento o disminución en valor de cada cuenta, para determinar la cuarta columna aparece la relación relativa o porcentaje de variación, que resulta de dividir la variación absoluta entre el valor del primer año.

- Se toman dos Estados Financieros (Balance General o Estado de Resultados) de dos periodos consecutivos, preparados sobre la misma base de valuación.
- Se presentan las cuentas correspondientes de los Estados analizados. (Sin incluir las cuentas de valorización cuando se trate del Balance General).
- Se registran los valores de cada cuenta en dos columnas, en las dos fechas que se van a comparar, registrando en la primera columna las cifras del periodo más reciente y en la segunda columna, el periodo anterior. (Las cuentas deben ser registradas por su valor neto).
- Se crea otra columna que indique los aumentos o disminuciones, que indiquen la diferencia entre las cifras registradas en los dos periodos, restando de los valores del año más reciente los valores del año anterior. (los aumentos son valores positivos y las disminuciones son valores negativos).

### **Diferencias entre análisis vertical y horizontal**

El análisis vertical principalmente permite determinar qué tanto participa un rubro dentro de un total global, en cambio el análisis horizontal busca establecer la variación que un rubro ha sufrido en un periodo respecto a otro. (Cordova, 2012)

## **INDICADORES FINANCIEROS**

Una razón financiera es una operación matemática (aritmética o geométrica) entre dos cantidades tomadas de los estados financieros (balance general y el estado de resultados) y otros informes y datos complementarios. Se realiza para llevar a cabo un estudio o análisis de cómo se encuentran las finanzas de la empresa; también pueden ser usados como indicadores de gestión (Toro, 2014).

**Cuadro 1:***Indicadores Financieros*

<b>INDICADORES FINANCIEROS</b>				
<i>Indicadores de Liquidez</i>				
	<b>TIPO DE ACTIVIDAD</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>FORMULA</b>	<b>META</b>
1.	<b>Solvencia Corriente o Leverage</b>	Muestra la capacidad de la empresa para responder a sus obligaciones de corto plazo con sus activos corrientes. Mide el número de veces que los activos corrientes del negocio cubren sus pasivos a corto plazo.	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	Se expresa en: número de veces
2.	<b>Capital de Trabajo</b>	Los resultados anteriores indican los valores que le quedarían a la empresa, representados en efectivo u otros activos corrientes, después de haber pagado todos sus pasivos de corto plazo, en el caso en que tuvieran que ser cancelados de inmediato.	Activo Corriente – Pasivo Corriente	Se expresa en: número de veces
3.	<b>Razón Rápida</b>	Muestra la capacidad de la empresa para responder a sus obligaciones de corto plazo con sus activos más líquidos, de manera inmediata.	$\frac{\text{Activo corriente-Inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$	Se expresa en: número de veces
<i>Indicadores de Actividad o Eficiencia</i>				
4.	<b>Rotación de cuentas por cobrar</b>	Indica el número de veces que el saldo promedio de las cuentas y efectos por cobrar pasa a través de las ventas durante el año. Expresa el número de días que las cuentas y efectos por cobrar permanecen por cobrar.	$\frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Promedio de cuentas y efectos por cobrar}}$	Se expresan en: número de veces  Período promedio de cobranza o período de cobro 360 Rotación (veces) Se expresa en: Días
5.	<b>Rotación de inventarios</b>	Expresa el promedio de veces que los inventarios rotan durante el año. Indica los		Se expresa en: veces



		días que como promedio permanecen en existencia las mercancías.	$\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Promedio de inventarios}}$	
<b>Indicadores de Endeudamiento</b>				
6.	<b>Endeudamiento</b>	Mide la porción de activos financiados por deuda. Indica la razón o porcentaje que representa el total de las deudas de la empresa con relación a los recursos de que dispone para satisfacerlos.	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$	Se expresa en: tanto por ciento
7.	<b>Concentración del endeudamiento en el corto plazo</b>	Este indicador permite mostrar en donde se encuentran concentrados los pasivos, si en el corto o en el largo plazo y así muestra la estructura de capital de una empresa.	$\frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Total pasivo}}$	Se expresa en: Veces
<b>Indicadores de Rentabilidad</b>				
8.	<b>Rentabilidad o rendimiento sobre inversión o activos totales</b>	Mide el retorno obtenido por cada peso invertido en activos	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$	Se expresa en: tanto por ciento
9.	<b>Rendimiento del patrimonio</b>	Este indicador muestra el rendimiento que los socios o dueños de la empresa obtuvieron de su inversión.	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$	Se expresa en: número de veces.

**Fuente:** Análisis Financiero Aplicado (Héctor Ortiz Anaya)

## **INDICES DE GESTIÓN – PRESUPUESTARIO**

Teniendo en cuenta que gestión tiene que ver con administrar y/o establecer acciones concretas para hacer realidad las tareas y/o trabajos programados y planificados. Los indicadores de gestión están relacionados con las ratios que nos permiten administrar realmente un proceso.

Informan sobre procesos y funciones clave. Se utilizan en el proceso administrativo para:

- Controlar la operación.
- Prevenir e identificar desviaciones que impida el cumplimiento de los objetivos estratégicos.
- Determinar costos unitarios por áreas, programas, unidades de negocio y centros de control.
- Verificar el logro de las metas e identificar las desviaciones.

Las unidades de medida general que permiten evaluar el desempeño de una organización frente a sus metas, objetivos y responsabilidades con los grupos de referencia. Relación entre las metas, objetivos y los resultados (Catherine, 2014). Es decir, que cualquier parámetro que manejan las organizaciones siempre debe existir maneras de medir resultados, para así establecer objetivos y lograr mantener el equilibrio.

Los indicadores de gestión conforman una herramienta que permite mantener una evaluación permanente de los resultados de todas sus operaciones financieras y no financieras, logrando un aumento de la eficiencia, es por ello que el objetivo fundamental del indicador de gestión radica en permitirle al usuario de la información tomar decisiones de manera oportuna y acertada (Rodriguez , 2014).

**Cuadro 2:**  
*Índices de Gestión*

INDICE	CONCEPTO
<p align="center"><b><u>Actividades ejecutadas</u></b> <b>actividades programadas</b></p>	<p>Se refiere a la evaluación del cumplimiento del contenido del plan operativo anual, considerando sus proyectos.</p> <p>Optimo: igualdad</p>
<p align="center"><b>% de actividades imprevistas, no programadas</b></p>	<p>Capacidad para enfrentar la realización de actividades imprevistas de manera complementaria a las cotidianas.</p> <p>Optimo: tendencia decreciente</p>

**Fuente:** Manual de Auditoria Gubernamental

## **PRESUPUESTO**

Es la estimación programada, de manera sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo en un periodo determinado (Burbano Ruiz, 2011). Es un plan de acción dirigido a cumplir un objetivo previsto, expresado en términos financieros, que debe cumplirse en determinado tiempo y en ciertas condiciones.

Es la expresión numérica de los planes y objetivos de la empresa para un periodo y el diseño de las estrategias necesarias para alcanzarlos, el que realiza el presupuesto se debe atener a él y no puede cambiarlo si el cliente acepta el servicio (Cano Morales , 2013).

## **EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA**

Es un proceso técnico, administrativo y contable, mediante el cual se verifican y comparan los resultados con los objetivos y metas antes de efectuar los Gastos corrientes y de Inversión (Eco-Finanzas, 2018).

## **EFICIENCIA OPERATIVA**

El concepto de eficiencia operacional engloba la práctica de volver sus procesos (las actividades desempeñadas por la empresa, con el objetivo de llegar a un mejor producto o

servicio final). Por ejemplo, un supermercado tiene diversos métodos (de producción, de contratación, de ventas y de comunicación) internos y todos estos procesos ayudan a la empresa a alcanzar una meta, como por ejemplo vender sus productos.

## **Informe**

Es un documento escrito de forma informativa (científica, técnica o comercial) con el propósito de comunicar información del nivel más alto en una organización. Por consiguiente, refiere hechos obtenidos o verificados por el autor (reconocimientos, investigaciones, estudios o trabajos). Además, aporta los datos necesarios para una completa comprensión del caso, explica los métodos empleados y propone o recomienda la mejor solución para el hecho tratado.

El informe financiero debe ser:

- **Claro y preciso:** Los hechos deben de estar establecidos de manera muy clara, con sus conclusiones pertinentes y recomendaciones oportunas y justas, las soluciones deben ser variadas dependiendo de la problemática establecida.
- **Concreto:** Se refiere a que no debe de contener material ajeno al problema, y que se deben referir a casos específicos de la empresa, es decir se debe procurar evitar las generalizaciones.
- **Oportuno:** La utilidad esencial de un informe depende altamente de lo reciente que sean los datos obtenidos, la información debe ser siempre oportuna, ya que un informe extemporáneo ocasiona una situación falsa y grandes problemas dentro de la empresa por engaños y alteraciones.

## e. MATERIALES Y MÉTODOS

El presente trabajo de tesis fue de tipo descriptiva y explicativa ya que se orientó a describir la situación administrativa y financiera en la que se encuentra la Cooperativa de Transportes 24 de Mayo y por medio de ella detectar cuáles son los problemas que se presentan.

### **Materiales**

En la elaboración del trabajo de tesis fue elemental el uso de los siguientes materiales: laptop, impresora, libros, documentos, consultas vía internet, hojas de papel bond, calculadora, lápices, esferográficos, borradores, anillados y empastados.

### **Métodos**

De la misma manera, fue relevante utilizar en la ejecución de la presente tesis algunos métodos como:

- **Método Científico:** Mediante la teoría y experimentación permitió recoger y analizar datos utilizados en la recopilación de la información referente al análisis administrativo- financiero para obtener datos verídicos y así mismo la revisión de literatura fue de gran ayuda por la información valedera que determinó las teorías para llevar a cabo el desarrollo de la misma.
- **Método Deductivo:** Contribuyó a determinar los factores externos tanto sociales, económicos como financieros, en los que se desenvuelve la entidad objeto de estudio hasta llegar a la formulación de conclusiones y recomendaciones convenientes para mejorar el desempeño de la entidad.
- **Método Inductivo:** Permitted realizar el diagnóstico interno de la situación económica financiera de la cooperativa y el movimiento de cada una de sus cuentas.
- **Método Analítico:** Se realizó el análisis e interpretación de los estados financieros de la cooperativa objeto de estudio, así también para analizar la información que arroja el estudio del mismo.

- **Método Sintético:** Se lo utilizó en los resultados obtenidos e investigados, sintetizándolos en el resumen del trabajo de investigación así como las conclusiones y recomendaciones.

### **Técnicas**

- **Observación directa:** Esta técnica permitió visualizar y realizar un examen minucioso del desenvolvimiento y operatividad de la cooperativa.
- **Recopilación Bibliográfica:** Se seleccionó información con el tema objeto de estudio a través de revistas, libros e internet que sustentan la revisión de literatura.

## f. RESULTADOS



## Cooperativa de Transportes Urbanos

### “24 de Mayo”

#### **Contexto Institucional de la Cooperativa de Transportes Urbanos “24 de Mayo”**

La Cooperativa de Transportes Urbanos “24 de Mayo” domiciliada en la ciudad de Loja, Cantón Loja, fue constituida jurídicamente mediante Acuerdo Ministerial No. 0999 de agosto 23 de 1972 e inscrita en el Registro General de Cooperativas con el número de Orden 1396 de 23 de agosto de 1972. La Cooperativa de Transporte Urbano 24 de Mayo, se encuentra legalmente constituida como persona jurídica, bajo el RUC N° 1190016532001, su representante legal es el Sr. Ing. Marco Vinicio Flores Loaiza quien es el Gerente General de la Cooperativa. Actualmente la empresa cuenta con cinco empleados en la parte administrativa, y en la parte operativa cuenta con ciento seis socios activos y se encuentra desarrollando sus actividades administrativas en la ciudad y provincia de Loja.

Se dedica la trasportación urbana de pasajeros en la ciudad de Loja cubriendo las siguientes rutas: Argelia –Sauces Norte; Pitas - Julio Ordoñez; Virgen Pamba – Rosales; Borja –Héroes del Cenepa; Rosales – Manzano; Colinas Lojanas – Zamora Huayco; Motupe – Reina del Cisne; Circuito Bolonia; SOMEK – San Cayetano; Tierras Coloradas – Centro – Carigán. Además cuenta con la Estación de Servicios en donde distribuye gasolina extra, súper, eco país, y distintos aceites y lubricantes.

#### **MISIÓN**

Prestar un servicio de transporte eficiente, cómodo y seguro que cubra con calidad y rentabilidad las rutas establecidas, logrando relaciones armoniosas y estables con nuestros clientes y colaboradores, cumpliendo siempre con las leyes vigentes, así como también proyectándose al desarrollo social y económico de la ciudad.

## **VISIÓN**

Ser una empresa de transportes líderes en la transportación en la ciudad de Loja a través de la prestación de los servicios innovadores de calidad.

### **Base legal**

- Constitución Política de la República
- Ley de Economía Popular y Solidaria
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Ley Orgánica de Transporte Terrestre y Seguridad Vial
- Ley de Seguridad Social
- Reglamento General a la Ley de Cooperativas
- Código de Trabajo.
- Estatuto de la Cooperativa de Transportes Urbanos “24 de Mayo”.
- Ordenanzas Municipales Vigentes.



**OBJETIVO 1:** Determinar el cumplimiento del presupuesto anual, metas y objetivos establecidos al personal de la cooperativa a través de los indicadores de gestión.

## PRESUPUESTO ANUAL

### Cuadro 3:

#### *Gastos de operación*

	2016 PRESUPUESTADO	2016 EJECUTADO	%	2017 PRESUPUESTADO	2017 EJECUTADO	%
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>50.520,00</b>	<b>80.803,24</b>		<b>18.550,00</b>	<b>23.554,91</b>	
Renovación de equipos de computación	2.500,00			2.500,00		
Fiestas de aniversario, eventos deportivos y sociales	15.100,00	14.988,94	-1%	15.000,00	9.450,50	-59%
Refrigerios	600,00	2.918,15	79%	600,00	2.721,38	78%
Servicios de fletes socios	150,00			150,00		
Arreglos florales y acuerdos fallecimiento servicio de fiestas socios	300,00			300,00		
Aguinaldo navideño	31.870,00	62.896,15	49%		11.383,03	100%

**Fuente:** Presupuesto Operativo Anual y Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes 24 de Mayo.

**Interpretación:** Dentro del presupuesto anual en los gastos de operación se puede evidenciar que para el año 2016 tiene un valor \$50.520,00 mientras que para el año 2017 tiene un valor de \$18.550,00 teniendo una disminución significativa de \$31.970,00; la cuenta con mayor representatividad en el año 2016 es la de aguinaldo navideño con un valor de \$31.870,00 en el presupuesto anual pero en los estados financieros se muestra que han superado el 97,35% de lo presupuestado con un valor de \$62.896,15 que para el año 2017 no lo presupuestaron pero lo ejecutaron en este año los directivos de la cooperativa se dieron cuenta que es un gasto que lo tenían que realizar debido a que cada año se lo hace.

La cuenta de Fiestas de aniversario de la cooperativa se observa que para el año 2016 es de \$15.100,00 mientras que en el estado de resultados es de \$14.988,94 lo cual es de beneficio para la cooperativa porque no sobrepasa el valor presupuestado; para el año 2017 es de \$15.000,00 y en el estado de resultados es de \$9.450,00 reduciendo en un 58,73%.

**Cuadro 4:***Gastos de Administración*

	2016 PRESUPUESTADO	2016 EJECUTADO	%	2017 PRESUPUESTADO	2017 EJECUTADO	%
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>190.428,25</b>	<b>182.897,51</b>	<b>-4%</b>	<b>177.922,01</b>	<b>181.736,32</b>	<b>2%</b>
Sueldo unificado	67.751,52	76.616,71		71.452,40	77.133,71	
Decima cuarta remuneración	5.124,00	5.339,72	4%	5.320,00	5.347,3	1%
Décima tercera remuneración	5.999,36	6.067,20	1%	6.328,09	6.218,69	-2%
Fondos de reserva	5.996,96	3.963,14	-51%	6.325,56	5.679,29	-11%
Aporte patronal IESS	8.747,06	8.987,63	3%	9.226,36	9.133,00	-1%
Horas extras	4.240,77	5.977,09	29%	4.484,72	6.010,66	25%
Bono alimentación	3.120,00	3.071,00	-2%	2.940,00	4.013,00	27%
Vacaciones	2.999,68	180,47	- 1562 %	3.164,05	105,35	- 2903 %
Despido intempestivo				1.140,00		
Uniformes personal	2.700,00	2.016,75	-34%	3.000,00	7.340,35	59%
Jubilación patronal	4.800,00			4.800,00	3.709,94	
Auditoria Externa	2.500,00	2.550,00	2%	3.000,00	4.090,58	27%
Auditoria Interna	3.600,00	2.550,00	-41%	4.200,00		
Servicios Jurídicos	2.800,00	458,68	-510%	3.600,00	1.125,77	- 220%
Servicios profesionales gerencia	10.879,20			11.839,20		
Dietas miembros consejo de administración	4.392,00	5.091,79	14%	4.560,00	12.726,88	64%
Dietas miembro consejo de vigilancia	2.196,00	1.347,90	-63%	2.280,00	4.111,5	45%
Dietas presidente H.C.V	1.537,20			1.696,00		
Viáticos y subsistencias	640,50	872,00	27%	850,00	1.058,13	20%
Movilización	500,00			500,00		
Gastos de representación presidente C.A	8.784,00			9.120,00		
Cuentas incobrables	480,00	4.742,36	90%	5.160,63	744,77	- 593%
Depreciaciones	12.935,00	22.434,65	42%	12.935,00	33.187,4	61%
<b>SERVICIOS BASICOS</b>						
Luz	7.000,00	7.970,86	12%	6.000,00		
Agua	4.100,00	4.596,70	11%	4.100,00		
Teléfono	1.200,00			720,00		
Internet	1.080,00	2.217,17	51%	1.080,00		
Teléfono celular	625,00			900,00		
Tasas impuestos contribuciones y multas						
Impuestos municipales	5.000,00	5.987,21	16%	5.000,00		
Arch	1.500,00			1.500,00		
Impuestos fiscales	5.000,00	7.673,70	35%	5.000,00		
Multas	2.200,00	2.184,78	-1%	300,00		

**Fuente:** Presupuesto Operativo Anual y Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes 24 de Mayo.

**Interpretación:** En el presupuesto anual en los gastos de administración para el año 2016 tiene un valor de \$190.428,25 mientras que en el estado de resultados un valor de

\$182.897,51 por lo tanto se evidencia que existe una disminución de acuerdo a lo presupuestado en este año con un valor de \$7.530,74; para el año 2017 es de \$177.922,01 mientras que en el estado de resultados es de \$181.736,32 se evidencia que existe exceso en lo presupuestado frente a lo gastado con un valor de \$3.814,31es decir la cooperativa no gasta lo que presupuesta cada año sino sus gastos exceden por lo tanto la cooperativa tiene que tener un control en lo que gasta.

Las cuentas con mayor gasto en el año 2016 y 2017 son las: remuneraciones, horas extras, décimo tercer y cuarto sueldo, aporte al IESS dietas a los miembros del consejo de administración y del consejo de vigilancia, viáticos.

### **Cuadro 5:**

#### *Servicios contratados*

	2016 PRESUPUESTADO	2016 EJECUTADO	%	2017 PRESUPUESTADO	2017 EJECUTADO	%
<b>SERVICIOS CONTRATADOS</b>	<b>31.864,00</b>	<b>5.948,33</b>	-436%	<b>38.754,00</b>	<b>688,02</b>	-5533%
Publicidad y propaganda	900,00	4.958,33	82%	500,00	568,02	12%
Imprenta y reproducción	500,00			500,00		
Fletes, expresos y embalajes	4.780,00			4.780,00		
Seminarios y capacitación	3.000,00	990,00	-203%	3.000,00	120	-2400%
Licencia ambiental ES	1.904,00			1.904,00		
Licencia ambiental Tanquero	500,00			500,00		
Permisos e informes ambientales	600,00			600,00		
Subscripciones	600,00			600,00		
Monitoreo y GPS	19.080,00			26.370,00		

**Fuente:** Presupuesto Operativo Anual y Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes 24 de Mayo.

**Interpretación:** En los servicios prestados se evidencia un valor de \$31.864,00 para el año 2016 y para el año 2017 de \$38.754,00; siendo las cuentas de publicidad y propaganda que consta en el estado de resultados la cual sobrepasa el valor de lo presupuestado a lo que realmente gasta la cooperativa, mientras que en la cuenta de seminarios y capacitación el valor presupuestado frente al estado de resultados es mayor.

La cuenta de publicidad y propaganda para el año 2016 muestra un valor presupuestado de \$900,00 mientras que en el estado de resultados es de \$4.958,33 y para el año 2017 con un

valor de \$568,02 y en lo presupuestado es de \$500,00 por lo tanto la cooperativa no cumple con lo presupuestado; el incremento en lo que ejecuto en esta cuenta dio resultados positivos a la cooperativa ya que dio a conocer sus servicios que presta como son los de transporte urbano, gasolinera y salón de eventos sociales.

La cuenta de seminarios y capacitación tanto para el año 2016 y 2017 tiene un valor presupuestado de \$3.000,00 mientras que en el estado de resultados en el año 2016 refleja un valor de \$990,00 y para el año 2017 de \$120 es decir la cooperativa invirtió menos de lo presupuestado.

### Cuadro 6:

#### Objetivos Estratégicos

PERSPECTIVA	No	OBJETIVO	DESCRIPCION
FINANCIERA	1	Incrementar la rentabilidad	Lograr que la cooperativa y sus socios generen resultados favorables que les permitan ser autosustentables, tanto administrativamente una vez concluido el proceso de Caja común.
	2	Disminuir el nivel de accidentes	Controlar la operación de toda la flota, a través de un centro de monitoreo, con la finalidad de garantizar el oportuno trabajo de las unidades en los turnos correspondientes y controlar las velocidades tendiente a disminuir los accidentes.
	3	Incrementar con calidad el nivel de servicios	Lograr una gestión eficiente en el trabajo, sirviendo con personal calificado que brindara calidad y calidez en el servicio.
SOCIOS Y MERCADO	4	Aumentar la satisfacción del socio y usuario	Incrementar y satisfacer la percepción del socio respecto a los servicios que le brinda la cooperativa y a los usuarios satisfacción del servicio de transporte urbano que recibe.
	5	Posicionar los servicios de la cooperativa 24 de mayo	Mejorar la posición competitiva de nuestros servicios al usuario, a través de la modernización y automatización operativa en el servicio de transporte urbano que recibe.
APRENDIZAJE Y CONOCIMIENTO	6	Contar con capital humano competente y comprometido	Mejorar las competencias de nuestros colaboradores a través de una evaluación efectiva y capacitación enfocada a incrementar el rendimiento en el trabajo.
	7	Contar con información ágil, veraz, y oportuna que permita la toma de decisiones.	Contar con oportunamente y con calidad de información requerida por directivos y/o instituciones a las diferente áreas.
	8	Mejorar la cultura organizacional	Garantizar la vivencia de la cultura organizacional y su puesta en práctica a través de actitudes y comportamientos.

Fuente: Plan Estratégico de la Cooperativa de Transportes 24 de Mayo 2016-2019.

## **ANALISIS META 1: Incrementar la rentabilidad**

En la actualidad las Operadoras de Transporte Publico constituyen una prioridad para el ser humano al momento de trasladarse de un lugar a otro es decir la economía, la industria, la educación y las diferentes actividades propias de las personas giran en torno al transporte, una de las principales preocupaciones de las autoridades de las operadoras de transporte es no brindar un servicio de calidad, puntual, eficiente, rápido, seguro.

De esta manera mediante el sistema busca hacer distinta la prestación del servicio, donde cada dueño lleva su responsabilidad de producir su unidad de transporte basándose mediante la caja común como un mecanismo para mejorar el transporte, en donde lo que se produce en el día se reparta equitativamente entre los socios o accionistas de las operadoras.

Es importante recalcar que la caja común es una de las herramientas que ayuda de una manera eficaz a gestionar el transporte público; ya que va a ser un instrumento adecuado para la toma de decisiones y a su vez mejorar los ingresos y las condiciones de trabajo para así mejorar el servicio y disminuir las competencias con otras operadoras por los pasajeros.

Actualmente el modelo de caja común ha mejorado el servicio de la cooperativa brindando una distribución equitativa de los ingresos, de la misma manera siendo autosustentables administrativamente mejorando la distribución de sus recursos y el control de los turnos de cada una de las unidades de transporte que conforman la cooperativa; mejorando la maximización de la disponibilidad de la flota para cubrir la demanda siempre y así los socios quedan satisfechos y motivados.

## **ANALISIS META 2: Disminuir el nivel de accidentes**

A través de esta meta la cooperativa pretende disminuir el nivel de accidentes a través de controles de todas las unidades que tiene mediante un centro de monitoreo como es de conocimiento hoy en día los nuevos avances tecnológicos son incorporados para conformar sistemas de detección, monitoreo y alarma cada vez más sofisticados; el personal que realiza las tareas de monitoreo en estas centrales debe cumplir con ciertos requisitos para la tarea dado que es una posición de alta responsabilidad y que demanda respuestas ágiles y precisas.

Esta meta se cumple debido a que a través de este sistema se garantiza el trabajo oportuno de cada una de las unidades de los socios; el mismo que permite controlar tanto el recorrido, tiempos, ubicación y velocidad, de cada una de las unidades de transporte público en la ciudad de Loja; para esto, en cada unidad se instaló un dispositivo GPS el cual se comunica remotamente con el software adquirido, permitiendo un control óptimo de la operación del sistema de transporte público en la ciudad y así disminuir accidentes de tránsito.

Según la Agencia Nacional de Tránsito del Ecuador se observa que para el año 2016 en la ciudad de Loja existieron 560 siniestros mientras que para el año 2017 es de 537 existiendo una disminución no significativa pero logrando reducir el nivel de accidentes dentro de la ciudad.

### **ANÁLISIS META 3: Incrementar con calidad el nivel de servicios**

Mediante esta la cooperativa pretende brindar un servicio de calidad y calidez; debido a que hoy en día las personas que utilizan el transporte urbano esperan servicios que se encuentren orientados a la satisfacción de sus necesidades, en donde se les entregue una buena atención en términos de amabilidad e información por parte de los conductores de cada unidad.

Hoy en día deben aprender a lidiar con clientes que son cada vez más complejos, manejan gran cantidad de información respecto de sus preferencias, son exigentes en relación con lo que esperan obtener, el consumidor de hoy en día está realmente interesado en el valor que le aportará e servicio que busca. Es por ello que actualmente la cooperativa trata de incorporar metodologías que les ayuden a medir los niveles de satisfacción de sus clientes, ya que de esta forma se aseguran de seguir formando parte de las preferencias y más aún, buscar la forma de que estos mismos clientes se sientan satisfechos con el servicio ofrecido por parte de las unidades de transporte que conforma la cooperativa.

La calidad del servicio es uno de los aspectos más importantes para asegurar la permanencia de las empresas en el mercado, sin embargo hoy nos encontramos con gran número de clientes disconformes principalmente con los servicios que se les entregan.

El cumplimiento de esta meta es cumpliendo con lo dispuesto por el municipio como; todo autobús deberá poseer en el frente sobre el parabrisas un letrero luminoso LED en el cual se

indique el destino y numero de recorrido; así como colocar carteles a los costados del vehículo para que puedan ser observados por los usuarios y de esta manera mejorar la calidad de servicio.

Así mismo protegiendo el bienestar del usuario toda unidad deberá contar con un conductor profesional con licencia tipo D o E.

#### **ANALISIS META 4: Aumentar la satisfacción del socio y usuario**

En esta meta se verá la satisfacción del usuario a través del servicio que presta la cooperativa y del socio a través de los beneficios que se le brinda dentro de la cooperativa; se analizó que para formar parte de la cooperativa no hay una preferencia a nivel sexo para ser socio de la cooperativa, también se evidencian cualidades y servicios en este tipo de institución, con un porcentaje positivo en diferentes dimensiones, tales como: confiabilidad, saludo cordial, desempeño de la secretaria, personal administrativo, agilidad en información que se necesite, calidad, calidez, respeto, atención al socio, puntualidad, responsabilidad, confianza en la institución.

Dentro de los usuarios que utilizan las unidades de transporte de la cooperativa se puede evidenciar que si existe nivel de satisfacción ya que las unidades cumplen con sus rutas y turnos en el tiempo establecido; tendrían que mejorar el trato al usuario por parte de los conductores.

En meta se cumple a través de la seguridad de los conductores de los autobuses como de los usuarios será a través del Sistema de video vigilancia SIVIG en coordinación con el Servicio integrado de Seguridad ECU 911, la Agencia Nacional de Regulación y Control del Transporte Terrestre; Transito y seguridad Vial ANT dispondrán de personal operativo que labore en el ECU 911 el mismo que realiza labores de monitoreo y el Consorcio de Operación.

El mismo que es de gran beneficio para la ciudadanía porque dentro de las paradas y estaciones de la Ruta Troncal existen cámaras de Video Vigilancia y botones de pánico enlazado al ECU 911.

## **ANALISIS META 5: Posicionar los servicios de la cooperativa 24 de mayo**

Una de sus principales metas es posicionarse dentro de la ciudad de Loja como una cooperativa de transporte segura y confiable a los usuarios a través de modernización es decir mejorando la imagen de los autobuses nuevos con una vida útil no mayor de cinco años y cómodos para la ciudadanía tomando en cuenta los adelantos tecnológicos; así mismo teniendo un control por parte de los socios de las unidades de transporte para cumplir con sus diferentes rutas y turnos.

Así mismo la automatización operativa que tiene la cooperativa es para llevar a cabo el control de la ciudadanía a través de las cámaras de vigilancia con las cuales se puede brindar seguridad a los socios, y de la misma manera tener un control adecuado en cada una de las paradas y de esta manera evitar accidentes.

Esta meta se cumple a través de la inversión que realiza la cooperativa mediante la inversión que realiza en publicidad y propaganda en el año 2016 invirtió \$4.958,33 y en el año 2017 un valor de \$568,07 sobrepasando los niveles de lo presupuestado; pero para la cooperativa es de gran beneficio porque de esta forma se conocerá la cooperativa y cuáles son sus servicios que presta a la ciudadanía como son los de transporte urbano; gasolinera; salón de eventos que están a disposición de la ciudadanía brindando sus servicios de manera confiable.

## **ANALISIS META 6: Contar con capital humano competente y comprometido**

La cooperativa pretende año a año mejorar la competencia de sus colaboradores a través de una evaluación efectiva para evidenciar si cada uno del personal está acorde al departamento en el que se desempeña; y de la misma forma ofrece capacitaciones para mejorar el crecimiento profesional y de esta mejoren su rendimiento en el trabajo.

De esta misma manera las necesidades y las motivaciones de los empleados afectan su desempeño y con ello los beneficios de la organización; una organización inteligente debe distinguir que es lo quieren los empleados, que es lo que buscan y ayudar al logro de sus objetivos personales; es por eso que la cooperativa desee ser competitiva es decir deberá



centrar su atención en el personal que posee, siendo este el único activo intangible que le permitirá subsistir en el tiempo.

La cooperativa cumple la siguiente meta a través de seminarios y capacitaciones que se da a los socios como personal administrativo de la cooperativa realizando una inversión en el año 2016 con un valor de \$990,00 y para el año 2017 con un valor de \$120 aquí no sobrepaso lo presupuestado pero realizo cada año las capacitaciones para mejorar el desempeño del personal administrativo como socios que forman parte de la cooperativa.

De la misma manera el Consorcio de Operación en coordinación con la Unidad de Transito, Transporte Terrestre y Seguridad Vial organizara dos cursos de capacitación anuales a favor del personal involucrado en el servicio de transporte público, los cuales estarán encaminados a mejorar los servicios y a fortalecer al personal, las mismas que tendrán una duración de 20 horas que servirán como requisito para renovar su credencial otorgada por el Consorcio.

**ANALISIS META 7: Contar con información ágil, veraz, y oportuna que permita la toma de decisiones.**

La siguiente meta se cumple dentro de la cooperativa a través de la información que presente cada uno de las personas que laboran dentro de la misma debe ser ágil y veras para que el gerente como el presidente tome decisiones adecuadas dentro de la cooperativa; es decir el cumplimiento de esta meta se rige directamente a los Estados Financieros que deben ser presentados de forma clara para la buena toma de decisiones dentro de la cooperativa y de esta manera incrementar la rentabilidad de la misma y así mismo mejorar la calidad de servicio de la cooperativa.

**ANALISIS META 8: Mejorar la cultura organizacional.**

El desarrollo organizacional dentro de la cooperativa debe ser asumido por la gerencia, involucrando todos los recursos humanos de la organización lo que le permitirá lograr los objetivos y metas; logrando que exista una posible interacción de todos los elementos que la forma, que debe estar basada en principios corporativos que la identifican y la definen en los cuales se puedan encontrar: su misión, visión y valores.

La finalidad de la misma es que la organización aprenda como tener algo que la haga diferente en la forma de hacer las cosas, es decir un sello distintivo de hacer las cosas con excelencia, lo cual le permite tener un mejoramiento continuo, efectividad en los procesos realizados y responder de manera positiva a los cambios constante del entorno altamente competitivo; la cultura es el vínculo social que ayuda a mantener unida a la organización al proporcionarle normas adecuadas de cómo deben comportarse y expresarse los empleados.

Esta meta se cumple a través del Plan Estratégico que tiene establecida la cooperativa es decir dando cumplimiento a cada uno de sus objetivos e incentivando al personal; dando apoyo al desarrollo socio económico, crecimiento sostenido es decir incrementando con calidad el nivel del servicio.

### Cuadro 7:

#### Aplicación Indicadores de Gestión

APLICACIÓN DE INDICADORES DE GESTIÓN		
FÓRMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
$\frac{\text{Actividades ejecutadas}}{\text{Actividades programadas}}$	$\frac{4}{4} = 1$	$\frac{4}{4} = 1$
$\frac{\text{Horas de capacitación}}{\text{Número de empleados}}$	$\frac{20}{6} = 3,33$	$\frac{25}{6} = 4,16$
GASTOS DE OPERACIÓN		
$\frac{\text{Presupuesto ejecutado de operación}}{\text{Presupuesto programado de operación}}$	$\frac{80.803,24}{50.520,00} = 1,69$	$\frac{23.554,91}{18.550,00} = 1,27$
$\frac{\text{Aguinaldo navideño}}{\text{Presupuesto ejecutado}}$	$\frac{62.896,15}{80.803,24} = 0,77$	$\frac{11.383,03}{23.554,91} = 0,48$
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
$\frac{\text{Presupuesto ejecutado de administración}}{\text{Presupuesto programado de administración}}$	$\frac{182.897,57}{190.428,25} = 0,96$	$\frac{181.736,32}{177.922,01} = 1,02$
$\frac{\text{Gastos de personal}}{\text{Presupuesto ejecutado}}$	$\frac{76.616,71}{182.897,57} = 0,42$	$\frac{77.133,71}{181.736,32} = 0,42$
SERVICIOS CONTRATADOS		
$\frac{\text{Presupuesto ejecutado de servicios contratados}}{\text{Presupuesto programado de servicios contratados}}$	$\frac{5.948,33}{31.864,00} = 0,19$	$\frac{688,02}{38.754,00} = 0,02$
$\frac{\text{Publicidad y propaganda}}{\text{Presupuesto ejecutado}}$	$\frac{4.958,33}{5.948,33} = 0,83$	$\frac{568,02}{688,02} = 0,83$

Fuente: Plan Estratégico de la Cooperativa de Transportes 24 de Mayo 2016-2019.

## **Interpretación:**

Se evidencia que la cooperativa si cumple con las actividades que programa frente a las ejecutadas; las mismas que son cuatro actividades como son las fiestas de la cooperativa, deportes, agasajo navideño y reunión de directivos y socios las mismas que son cumplidas a cabalidad según lo propuesto en el plan de cada año.

Dentro de la Cooperativa se evidencia que existen capacitaciones para el personal que labora en la misma lo cual contribuye al mejoramiento de la misma; ya que el personal se capacito de acuerdo al puesto de trabajo que tiene en la institución.

Dentro de los gastos de operación en lo ejecutado frente a lo programado se evidencia que tiene un porcentaje del 1,69% en el año 2016 frente al 1,27% en el año 2017; siendo la cuenta de aguinaldo navideño la que tiene mayor representatividad en los dos años pero con una gran diferencia que para el año 2016 la cooperativa invirtió \$62.896,15 dando un porcentaje del 0,77% frente a lo programado debido a que la cooperativa en este año realizo su agasajo con toda la familia de cada uno de los socios que integran la misma.

En los gastos de administración en lo ejecutado frente a lo programado se evidencia que para el año 2017 se elevó en un 0.06% debido a que el salario mínimo unificado cada año aumenta, la cuenta de gastos de personal dentro de este grupo es la que tiene mayor representatividad pero no sobrepasa el valor que programa frente a lo ejecutado.

De igual manera dentro de los servicios contratados para el año 2016 tiene un porcentaje del 0,19 identificando que en este grupo lo que presupuesto frente a lo ejecutados es bajo frente a los otros grupos; siendo la cuenta de publicidad y propaganda la de mayor representatividad dentro de este grupo la misma que es de gran beneficio para la cooperativa porque de esta manera se dio a conocer cuáles son los diferentes servicios que presta como es su salón social y gasolinera.

**OBJETIVO 2:** Ejecutar un análisis vertical y horizontal que permita conocer los aumentos y las disminuciones en los periodos de estudio.

**Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo periodo 2016-2017**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**ANÁLISIS VERTICAL**

**AL 31/12/2016**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTAS</b>	<b>VALOR</b>	<b>RUBRO</b>	<b>SUBGRUPO</b>	<b>GRUPO</b>	<b>TOTAL</b>
<b>1.</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>1.571.133,65</b>				
<b>1.1</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>904.449,65</b>				57,57%
<b>1.1.1</b>	<b>DISPONIBLE</b>	<b>241.349,22</b>			26,68%	
<b>1.1.1.1</b>	<b>CAJA</b>	<b>9.050,83</b>		3,75%		
1.1.1.1.01	EFFECTIVO	8.730,83	96,46%			
1.1.1.1.02	CAJA CHICA	300	3,31%			
1.1.1.1.04	CAJA INICIAL DE ISLAS	20	0,22%			
<b>1.1.1.2.</b>	<b>COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO</b>	<b>12718,55</b>		5,27%		
1.1.1.2.01	CUENTAS DE AHORROS	12718,55	100,00%			
1.1.1.2.01.01	SINDICATO DE CHOFERES DE LOJA	981,46	7,72%			
1.1.1.2.01.02	COOPERATIVA JEP NO 406065973002	11.637,09	91,50%			
1.1.1.2.01.03	COOPERATIVA JEP NO 406065973001	100	0,79%			
<b>1.1.1.3.</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>169579,84</b>		70,26%		
1.1.1.3.01.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	169579,84	100,00%			
1.1.1.3.01.01.	CTA AHORROS BANCO DEL AUSTRO	0,06	0,00%			
1.1.1.3.01.02.	CTA CTE BANCO DE LOJA NO 2900167921	121.733,43	71,79%			
1.1.1.3.01.03.	CTA CTE BANCO DE LOJA NO 2900935082	43.527,13	25,67%			
1.1.1.3.01.04.	CTA CTE BANCO DE LOJA NO 2900767914	4.319,22	2,55%			
<b>1.1.1.4.</b>	<b>INVERSIONES EN COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DEL S</b>	<b>50.000,00</b>			5,53%	
1.1.1.4.03.	DE 91 A 180 DIAS	50.000,00		20,72%		
<b>1.1.2.</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>495.720,97</b>			54,81%	
<b>1.1.2.1.</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>483.293,84</b>		97,49%		
<b>1.1.2.1.01.</b>	<b>CLIENTES</b>	<b>14.674,46</b>	3,04%			
<b>1.1.2.1.01.01.</b>	<b>POR VENTA DE BIENES</b>	<b>9.989,36</b>				
1.1.2.1.01.01.01	POR VENTA DE LLANTAS					
1.1.2.1.01.01.02	POR VENTA DE CPMBUSTIBLE	9.989,36	100,00%			
<b>1.1.2.1.01.02.</b>	<b>POR VENTA DE SERVICIOS</b>	<b>4.685,10</b>	100,00%			
1.1.2.1.01.02.01	POR ARRIENDO DE BIENES MUEBLES	4.555,10	97,23%			
1.1.2.1.01.02.02	SERVICIO DE TRANSPORTE	130	2,77%			
<b>1.1.2.1.02</b>	<b>SOCIOS</b>	<b>467.135,27</b>	96,66%			

<b>1.1.2.1.02.01</b>	<b>POR VENTA DE BIENES</b>					
1.1.2.1.02.01.01	POR VENTA DE LLANTAS					
<b>1.1.2.1.02.02</b>	<b>POR VENTA DE SERVICIOS</b>					
1.1.2.1.02.02.02	POR ARRIENDO DE BIENES MUEBLES					
<b>1.1.2.1.02.03</b>	<b>POR CUOTAS</b>	<b>17.000,00</b>	100,00%			
1.1.2.1.02.03.03	DERECHO DE NUEVO SOCIO	9.800,00	57,65%			
1.1.2.1.02.03.07	CERTIFICADOS DE APORTACION A SOCIOS	7.200,00	42,35%			
<b>1.1.2.1.02.04</b>	<b>POR PRESTAMOS</b>	<b>450.135,27</b>	100,00%			
1.1.2.1.02.04.03	PRESTAMO POR FONDO DE AHORROS	441.076,93	97,99%			
1.1.2.1.02.04.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR FONDO DE AHORROS	9.058,34	2,01%			
1.1.2.1.02.04.05	ANTICIPO RENOVACION DE UNIDADES					
<b>1.1.2.1.03</b>	<b>EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES</b>	<b>1.484,11</b>	100,00%			
1.1.2.1.03.01	ANTICIPO DE REMUNERACIONES	484,11	32,62%			
1.1.2.1.03.02	POR PRESTAMOS	1.000,00	67,38%			
<b>1.1.2.2</b>	<b>DOCUMENTOS POR COBRAR</b>					
1.1.2.2.02	SOCIOS					
<b>1.1.2.3</b>	<b>GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR</b>	<b>821,53</b>		0,17%		
<b>1.1.2.3.02</b>	<b>INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES</b>	<b>821,53</b>	100,00%			
1.1.2.3.02.01	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES EN COOPERATIVA	821,53	100,00%			
<b>1.1.2.4</b>	<b>OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR</b>	<b>1264,86</b>		0,26%		
1.1.2.4.01	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS	602,84	47,66%			
1.1.2.4.06	VENTAS TARJETAS DE CREDITO	662,02	52,34%			
<b>1.1.2.5</b>	<b>ANTICIPO DE PROVEEDORES</b>	<b>15.116,77</b>		3,05%		
1.1.2.5.01	A PROVEEDORES DE BIENES	10.469,53	69,26%			
1.1.2.5.02	A PROVEEDORES DE SERVICIOS	4.647,24	30,74%			
<b>1.1.2.6</b>	<b>PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR</b>	<b>-4.776,03</b>		-0,96%		
<b>1.1.2.6.01</b>	<b>SOCIOS</b>	<b>-4.594,41</b>				
1.1.2.6.01.02	POR VENTA DE SERVICIOS	-1,30	0,03%			
1.1.2.6.01.03	POR CUOTAS	-170,00	3,70%			
1.1.2.6.01.04	POR PRESTAMOS DE FONDO DE AHORROS	-4.410,77	96,00%			
1.1.2.6.01.05	POR EMPLEADOS	-12,34	0,27%			
<b>1.1.2.6.02.</b>	<b>CLIENTES</b>	<b>-179,10</b>				
1.1.2.6.02.01	POR VENTA DE BIENES	-133,55	74,57%			
1.1.2.6.02.02	POR VENTA DE SERVICIOS	-45,55	25,43%			
1.1.2.6.02.03	EMPLEADOS	-2,52	1,41%			
<b>1.1.3.</b>	<b>INVENTARIO</b>	<b>64.497,01</b>			7,13%	
<b>1.1.3.4</b>	<b>PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACEN ADQUISID</b>	<b>64.497,01</b>		100,00%		
1.1.3.4.01	DIESEL	13.831,21	21,44%			
1.1.3.4.02	EXTRA	8.927,89	13,84%			
1.1.3.4.03	SUPER	4.275,60	6,63%			
1.1.3.4.04	INVENTARIO DE LLANTAS	31.549,31	48,92%			
1.1.3.4.05	INVENTARIO GPS	709,83	1,10%			
1.1.3.4.06	INVENTARIO DE LUBRICANTES Y ADITIVOS	638,64	0,99%			

1.1.3.4.07	INVENTARIO DE REPUESTOS	4.537,69	7,04%			
1.1.3.4.08	INVENTARIO DE AGUAS Y BEBIDAS	26,84	0,04%			
<b>1.1.4.</b>	<b>OTROS ACTIVOS CORRIENTE</b>	<b>102.882,45</b>			11,38%	
<b>1.1.4.4.</b>	<b>IMPUESTO AL SRI POR COBRAR</b>	<b>102.882,45</b>		100,00%		
1.1.4.4.01	ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	3.901,98	3,79%			
1.1.4.4.02	RETENCIONES A LA FUENTE	5.869,92	5,71%			
1.1.4.4.03	RETENCIONES IVA	33.496,65	32,56%			
1.1.4.4.05	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	54.201,46	52,68%			
1.1.4.4.06	CREDITO TRIBUTARIO DE IMPUESTO A LA RENTA	5.412,44	5,26%			
<b>1.2.</b>	<b>NO CORRIENTES</b>	<b>666.683,45</b>				42,43%
<b>1.2.1</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>659.975,03</b>			99%	
1.2.1.01	TERRENOS	453.556,29		68,72%		
1.2.1.02	EDIFICIOS	197.963,66		30,00%		
1.2.1.03	CONSTRUCCIONES EN PROCESO					
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	12.376,53		1,88%		
1.2.1.05	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	114.466,88		17,34%		
1.2.1.06	EQUIPOS DE OFICINA	24.027,06		3,64%		
1.2.1.07	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	5.680,15		0,86%		
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	32.502,18		4,92%		
1.2.1.09	VEHICULOS	70.550,00		10,69%		
<b>1.2.1.11</b>	<b>DEPRECIACION ACUMULADA</b>	<b>-251.147,72</b>		-38,05%		
1.2.1.11.01	EDIFICIOS Y LOCALES	-109.497,72	43,60%			
1.2.1.11.02	MUEBLES Y ENSERES	-10.921,96	4,35%			
1.2.1.11.03	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-8.860,01	3,53%			
1.2.1.11.04	EQUIPOS DE OFICINA	-21.720,32	8,65%			
1.2.1.11.05	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	-4.600,34	1,83%			
1.2.1.11.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	-24.997,37	9,95%			
1.2.1.11.07	VEHICULOS	-70.550,00	28,09%			
<b>1.2.2.</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>6.708,42</b>			1,01%	
1.2.2.5	PROGRAMA DE COMPUTACION	10.500,00		156,52%		
<b>1.2.2.6</b>	<b>AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>-3.791,58</b>		-56,52%		
1.2.2.6.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION	-3.791,58	100%			
<b>2.</b>	<b>PASIVO</b>	<b>838.422,97</b>				
<b>2.1.</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>779.859,73</b>				49,64%
<b>2.1.1</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>778.105,85</b>			100%	
<b>2.1.1.1</b>	<b>PROVEEDORES</b>	<b>158.014,20</b>		20,31%		
2.1.1.1.02	DE GASTOS	91.085,77	57,64%			
2.1.1.1.04	DE CHEQUES	66.928,43	42,36%			
<b>2.1.1.2</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>11.360,91</b>		1,46%		
2.1.1.2.01	REMUNERACIONES	7.051,82	62,07%			
2.1.1.2.02	BENEFICIOS SOCIALES	2.674,60	23,54%			
2.1.1.2.03	APORTES AL IESS	1.634,49	14,39%			
<b>2.1.1.3</b>	<b>OBLIGACIONES POR PAGAR SRI</b>	<b>2.603,02</b>		0,33%		
2.1.1.3.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA	1.699,79	65,30%			

2.1.1.3.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA	903,23	53,14%			
<b>2.1.1.4</b>	<b>OTRAS RETENCIONES</b>					
2.1.1.4.03	RETENCIONES DE TERCEROS					
<b>2.1.1.5</b>	<b>FONDOS POR PAGAR</b>	<b>580.137,94</b>		74,56%		
2.1.1.5.01	AHORRO DE LOS SOCIOS	580.137,94	100,00%			
2.1.1.5.01.02	AHORRO VOLUNTARIO DE SOCIOS	7.889,59	1,36%			
2.1.1.5.01.05	SEGURO DE ACCIDENTES	22.114,00	3,81%			
2.1.1.5.01.06	FONDO DE AHORRO DE SOCIOS	521.571,90	89,90%			
2.1.1.5.01.07	FONDO MORTUORIO PARA SOCIOS	1.256,85	0,22%			
2.1.1.5.01.10	APORTE TECNOLOGIA CAJA COMUN	27.305,60	4,71%			
<b>2.1.1.6</b>	<b>OBLIGACIONES POR PRESTAMOS A CORTO PLAZO</b>					
2.1.1.6.02	CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO PRIVADO					
<b>2.1.1.7</b>	<b>INTERESES DE OBLIGACIONES POR PRESTAMO CORTO PLAZO</b>					
2.1.1.7.02	EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO PRIVADO					
<b>2.1.1.8</b>	<b>ANTICIPO DE CLIENTES</b>	<b>24.667,46</b>		3,17%		
2.1.1.8.01	POR VENTA DE COMBUSTIBLE	24.667,46	100,00%			
2.1.1.8.03	DE SOCIOS					
2.1.1.8.04	POR VENTA DE COMBUSTIBLE					
2.1.1.8.07	POR VENTA DE COMBUSTIBLE A ISLEROS					
<b>2.1.1.9</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIOS</b>	<b>1.322,32</b>		0,17%		
2.1.1.9.01	EXCEDENTES POR PAGAR	1.322,32	100,00%			
<b>2.1.4</b>	<b>OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>1.753,88</b>				
2.1.4.21	MULTAS CONSORCIO	1.753,88	100,00%			
<b>2.2</b>	<b>NO CORRIENTES</b>	<b>58.563,24</b>				3,73%
<b>2.2.1</b>	<b>OBLIGACIONES A LARGO PLAZO</b>	<b>58.563,24</b>			100,00%	
<b>2.2.1.2</b>	<b>CON INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS Y PRIVADAS</b>					
2.2.1.2.02	BANCA PRIVADA					
<b>2.2.1.5</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES A LARGO PLAZO</b>	<b>35.086,25</b>		59,91%		
2.2.1.5.02	OBLIGACIONES CON PROVEEDORES POR PAGAR	35.086,25	100,00%			
<b>2.2.1.8</b>	<b>OBLIGACIONES CON EMPLEADOS</b>	<b>3401,07</b>		5,81%		
2.2.1.8.01	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	695	20,43%			
2.2.1.8.02	JUBILACION PATRONAL	2.706,07	79,57%			
<b>2.2.1.9</b>	<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR LARGO PLAZO</b>	<b>20.075,92</b>		34,28%		
2.2.1.9.01	FONDO EDUCATIVO COORPORATIVO 5%	7.951,87	39,61%			
2.2.1.9.02	ASISTENCIA SOCIAL	12.124,05	60,39%			
<b>3.</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>732.710,13</b>				
<b>3.1.</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>732.710,13</b>				46,64%
<b>3.1.1.</b>	<b>APORTES DE LOS SOCIOS</b>	<b>381.600,00</b>			52,08%	
3.1.1.1	CERTIFICADOS DE APORTACION	381.600,00		100,00%		
<b>3.1.2</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>159.903,70</b>			21,82%	
<b>3.1.2.1</b>	<b>LEGALES</b>	<b>159.903,70</b>		100,00%		
3.1.2.1.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	110.486,55	69,10%			
3.1.2.1.02	RESERVA LEGAL	49.417,15	30,90%			

<b>3.1.3.</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>191.206,43</b>			26,10%	
<b>3.1.3.1.</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>-68.577,52</b>		-35,87%		
3.1.3.2.01.02	UTILIDAD DEL EJERCICIO	14.061,18	-20,50%			
3.1.3.2.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS	-82.638,70	120,50%			
<b>3.1.3.2</b>	<b>REVALUACIONES</b>	<b>259.783,95</b>		135,87%		
3.1.3.2.01	SUPERAVIT POR REVALUACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	259.783,95				
<b>8.01</b>	<b>DEUDORAS</b>	<b>29.894,20</b>				1,90%
8.01.06	DERECHO DE NUEVO SOCIO	9.800,00			32,78%	
8.01.12	GARANTIAS ENTREGADAS POR LA COOPERATIVA	20.008,20			66,93%	
8.01.14	MULTAS CONSORCIO	56,00			0,19%	
8.01.17	AHORRO VOLUNTARIO FONDO DE AHORRO DE SOCIOS	30,00			0,10%	
<b>8.02</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>-29.894,20</b>				-1,90%
8.02.06	DERECHO DE NUEVO SOCIO	-9.800,00			32,78%	
8.02.12	GARANTIAS ENTREGADAS POR LA COOPERATIVA	-20.008,20			66,93%	
8.02.14	MULTAS CONSORCIO	-56,00			0,19%	
8.02.17	AHORRO VOLUNTARIO FONDO DE AHORRO DE SOCIOS	-30,00			0,10%	
	<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>1.571.133,10</b>				



# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

## ANÁLISIS VERTICAL

AL 31/12/2017

CODIGO	CUENTAS	VALOR	RUBRO	SUBGRUPO	GRUPO	TOTAL
<b>1.</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>1.774.178,07</b>				
<b>1.1</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>946.435,60</b>				53,35%
<b>1.1.1</b>	<b>DISPONIBLE</b>	<b>210.383,29</b>			22,23%	
<b>1.1.1.1</b>	<b>CAJA</b>	<b>40.985,49</b>		19,48%		
1.1.1.1.01	EFFECTIVO	40.685,49	99,27%			
1.1.1.1.02	CAJA CHICA	300	0,73%			
1.1.1.1.04	CAJA INICIAL DE ISLAS					
<b>1.1.1.2.</b>	<b>COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO</b>	<b>1235,51</b>		0,59%		
1.1.1.2.01	CUENTAS DE AHORROS	1235,51	100,00%			
1.1.1.2.01.01	SINDICATO DE CHOFERES DE LOJA	965,75	78,17%			
1.1.1.2.01.02	COOPERATIVA JEP NO 406065973002	269,76	21,83%			
1.1.1.2.01.03	COOPERATIVA JEP NO 406065973001					
<b>1.1.1.3.</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>168.162,29</b>		79,93%		
1.1.1.3.01.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	145381,71	86,45%			
1.1.1.3.01.01.	CTA AHORROS BANCO DEL AUSTRO					
1.1.1.3.01.02.	CTA CTE BANCO DE LOJA NO 2900167921	27.475,12	18,90%			
1.1.1.3.01.03.	CTA CTE BANCO DE LOJA NO 2900935082	117.906,59	81,10%			
1.1.1.3.01.04.	CTA CTE BANCO DE LOJA NO 2900767914	22.780,58	15,67%			
<b>1.1.1.4.</b>	<b>INVERSIONES EN COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DEL S</b>					
1.1.1.4.03.	DE 91 A 180 DIAS					
<b>1.1.2.</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>538.351,73</b>			56,88%	
<b>1.1.2.1.</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>526.252,19</b>		97,75%		
<b>1.1.2.1.01.</b>	<b>CLIENTES</b>	<b>55.768,77</b>	10,60%			
<b>1.1.2.1.01.01.</b>	<b>POR VENTA DE BIENES</b>	<b>51.231,71</b>	10,60%			
1.1.2.1.01.01.01	POR VENTA DE LLANTAS	1.086,85	2,12%			
1.1.2.1.01.01.02	POR VENTA DE CPMBUSTIBLE	50.144,86	97,88%			
<b>1.1.2.1.01.02.</b>	<b>POR VENTA DE SERVICIOS</b>	<b>4.537,06</b>	8,14%			
1.1.2.1.01.02.01	POR ARRIENDO DE BIENES MUEBLES	4.037,06	88,98%			
1.1.2.1.01.02.02	SERVICIO DE TRANSPORTE	500,00	11,02%			
<b>1.1.2.1.02</b>	<b>SOCIOS</b>	<b>468.863,58</b>	89,09%			
<b>1.1.2.1.02.01</b>	<b>POR VENTA DE BIENES</b>	<b>20</b>	0,00%			
1.1.2.1.02.01.01	POR VENTA DE LLANTAS	20	100,00%			
<b>1.1.2.1.02.02</b>	<b>POR VENTA DE SERVICIOS</b>	<b>120</b>	0,03%			
1.1.2.1.02.02.02	POR ARRIENDO DE BIENES MUEBLES	120	100,00%			
<b>1.1.2.1.02.03</b>	<b>POR CUOTAS</b>	<b>14.810,21</b>	3,16%			
1.1.2.1.02.03.03	DERECHO DE NUEVO SOCIO	14.810,21	100,00%			
1.1.2.1.02.03.07	CERTIFICADOS DE APORTACION A SOCIOS		-			
<b>1.1.2.1.02.04</b>	<b>POR PRESTAMOS</b>	<b>453.913,37</b>	96,81%			

1.1.2.1.02.04.03	PRESTAMO POR FONDO DE AHORROS	453.135,77	99,83%			
1.1.2.1.02.04.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR FONDO DE AHORROS					
1.1.2.1.02.04.05	ANTICIPO RENOVACION DE UNIDADES	777,60	0,17%			
<b>1.1.2.1.03</b>	<b>EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES</b>	<b>1.619,84</b>	<b>0,35%</b>			
1.1.2.1.03.01	ANTICIPO DE REMUNERACIONES	1.619,84	100,00%			
1.1.2.1.03.02	POR PRESTAMOS					
<b>1.1.2.2</b>	<b>DOCUMENTOS POR COBRAR</b>	<b>353,78</b>		0,07%		
1.1.2.2.02	SOCIOS	353,78	100,00%			
<b>1.1.2.3</b>	<b>GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR</b>					
<b>1.1.2.3.02</b>	<b>INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES</b>					
1.1.2.3.02.01	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES EN COOPERATIVA					
<b>1.1.2.4</b>	<b>OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR</b>	<b>1298,35</b>		0,24%		
1.1.2.4.01	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS					
1.1.2.4.06	VENTAS TARJETAS DE CREDITO	1298,35	100,00%			
<b>1.1.2.5</b>	<b>ANTICIPO DE PROVEEDORES</b>	<b>15.789,11</b>		2,93%		
1.1.2.5.01	A PROVEEDORES DE BIENES	5.010,07	31,73%			
1.1.2.5.02	A PROVEEDORES DE SERVICIOS	10.779,04	68,27%			
<b>1.1.2.6</b>	<b>PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR</b>	<b>-5.341,70</b>		-0,99%		
<b>1.1.2.6.01</b>	<b>SOCIOS</b>	<b>-4.661,78</b>	<b>87,27%</b>			
1.1.2.6.01.02	POR VENTA DE SERVICIOS	-65,38	1,40%			
1.1.2.6.01.03	POR CUOTAS	-170,00	3,65%			
1.1.2.6.01.04	POR PRESTAMOS DE FONDO DE AHORROS	-4.410,77	94,62%			
1.1.2.6.01.05	POR EMPLEADOS	-15,63	0,34%			
<b>1.1.2.6.02.</b>	<b>CLIENTES</b>	<b>-664,49</b>	<b>12,44%</b>			
1.1.2.6.02.01	POR VENTA DE BIENES	-562,42	84,64%			
1.1.2.6.02.02	POR VENTA DE SERVICIOS	-102,07	15,36%			
1.1.2.6.02.03	EMPLEADOS	-15,43	2,32%			
<b>1.1.3.</b>	<b>INVENTARIO</b>	<b>59.597,87</b>			6,30%	
<b>1.1.3.4</b>	<b>PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACEN ADQUISID</b>	<b>59.597,87</b>		100,00%		
1.1.3.4.01	DIESEL	14.026,04	23,53%			
1.1.3.4.02	EXTRA	13.278,83	22,28%			
1.1.3.4.03	SUPER	6.974,78	11,70%			
1.1.3.4.04	INVENTARIO DE LLANTAS	23.261,19	39,03%			
1.1.3.4.05	INVENTARIO GPS	709,83	1,19%			
1.1.3.4.06	INVENTARIO DE LUBRICANTES Y ADITIVOS	676,40	1,13%			
1.1.3.4.07	INVENTARIO DE REPUESTOS	634,74	1,07%			
1.1.3.4.08	INVENTARIO DE AGUAS Y BEBIDAS	36,06	0,06%			
<b>1.1.4.</b>	<b>OTROS ACTIVOS CORRIENTE</b>	<b>138.102,71</b>			14,59%	
<b>1.1.4.4.</b>	<b>IMPUESTO AL SRI POR COBRAR</b>	<b>138.102,71</b>		100,00%		
1.1.4.4.01	ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	7.514,58	5,44%			
1.1.4.4.02	RETENCIONES A LA FUENTE	6.568,35	4,76%			
1.1.4.4.03	RETENCIONES IVA	62.651,76	45,37%			
1.1.4.4.05	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	53.929,31	39,05%			

1.1.4.4.06	CREDITO TRIBUTARIO DE IMPUESTO A LA RENTA	7.438,71	5,39%			
<b>1.2.</b>	<b>NO CORRIENTES</b>	<b>827.742,51</b>				46,65%
<b>1.2.1</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>822.191,21</b>			99,33%	
1.2.1.01	TERRENOS	453.556,29		55,16%		
1.2.1.02	EDIFICIOS	197.963,66		24,08%		
1.2.1.03	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	60.000,00		7,30%		
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	19.697,87		2,40%		
1.2.1.05	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	236.943,56		28,82%		
1.2.1.06	EQUIPOS DE OFICINA	26.263,06		3,19%		
1.2.1.07	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	5.780,15		0,70%		
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	33.287,89		4,05%		
1.2.1.09	VEHICULOS	70.550,00		8,58%		
<b>1.2.1.11</b>	<b>DEPRECIACION ACUMULADA</b>	<b>-281.851,27</b>		-34,28%		
1.2.1.11.01	EDIFICIOS Y LOCALES	-118.571,05	42,07%			
1.2.1.11.02	MUEBLES Y ENSERES	-11.231,28	3,98%			
1.2.1.11.03	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-25.574,88	9,07%			
1.2.1.11.04	EQUIPOS DE OFICINA	-22.096,89	7,84%			
1.2.1.11.05	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	-4.745,48	1,68%			
1.2.1.11.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	-29.081,69	10,32%			
1.2.1.11.07	VEHICULOS	-70.550,00	25,03%			
<b>1.2.2.</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>5.551,30</b>			0,67%	
1.2.2.5	PROGRAMA DE COMPUTACION	10.500,00		189,14%		
<b>1.2.2.6</b>	<b>AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>-4.948,70</b>		-89,14%		
1.2.2.6.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION	-4.948,70	100,00%			
<b>2.</b>	<b>PASIVO</b>	<b>1.030.010,32</b>				
<b>2.1.</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>931.635,28</b>				52,51%
<b>2.1.1</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>928.776,18</b>			99,69%	
<b>2.1.1.1</b>	<b>PROVEEDORES</b>	<b>286.318,56</b>		30,83%		
2.1.1.1.02	DE GASTOS	200.139,29	69,90%			
2.1.1.1.04	DE CHEQUES	86.179,27	30,10%			
<b>2.1.1.2</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>9.930,61</b>		1,07%		
2.1.1.2.01	REMUNERACIONES	5.844,23	58,85%			
2.1.1.2.02	BENEFICIOS SOCIALES	2.638,34	26,57%			
2.1.1.2.03	APORTES AL IESS	1.448,04	14,58%			
<b>2.1.1.3</b>	<b>OBLIGACIONES POR PAGAR SRI</b>	<b>3.027,88</b>		0,33%		
2.1.1.3.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA	1.842,02	60,84%			
2.1.1.3.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA	1.185,86	39,16%			
<b>2.1.1.4</b>	<b>OTRAS RETENCIONES</b>	<b>854,15</b>		0,09%		
2.1.1.4.03	RETENCIONES DE TERCEROS	854,15	100,00%			
<b>2.1.1.5</b>	<b>FONDOS POR PAGAR</b>	<b>581.617,25</b>		62,62%		
2.1.1.5.01	AHORRO DE LOS SOCIOS	581.617,25	100,00%			
2.1.1.5.01.02	AHORRO VOLUNTARIO DE SOCIOS	6.956,35	1,20%			
2.1.1.5.01.05	SEGURO DE ACCIDENTES	33.744,00	5,80%			
2.1.1.5.01.06	FONDO DE AHORRO DE SOCIOS	540.916,90	93,00%			

2.1.1.5.01.07	FONDO MORTUORIO PARA SOCIOS					
2.1.1.5.01.10	APORTE TECNOLOGIA CAJA COMUN					
<b>2.1.1.6</b>	<b>OBLIGACIONES POR PRESTAMOS A CORTO PLAZO</b>	<b>24.102,50</b>		2,60%		
2.1.1.6.02	CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO PRIVADO	24.102,50	100,00%			
<b>2.1.1.7</b>	<b>INTERESES DE OBLIGACIONES POR PRESTAMO CORTO PLAZO</b>	<b>65,07</b>		0,01%		
2.1.1.7.02	EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO PRIVADO	65,07	100,00%			
<b>2.1.1.8</b>	<b>ANTICIPO DE CLIENTES</b>	<b>22.860,16</b>		2,46%		
2.1.1.8.01	POR VENTA DE COMBUSTIBLE					
2.1.1.8.03	DE SOCIOS	4227,1	18,49%			
2.1.1.8.04	POR VENTA DE COMBUSTIBLE	18620,81	81,46%			
2.1.1.8.07	POR VENTA DE COMBUSTIBLE A ISLEROS	12,25	0,05%			
<b>2.1.1.9</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIOS</b>			0,00%		
2.1.1.9.01	EXCEDENTES POR PAGAR					
<b>2.1.4</b>	<b>OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>2.859,10</b>			0,31%	
2.1.4.21	MULTAS CONSORCIO	2.859,10		100,00%		
<b>2.2</b>	<b>NO CORRIENTES</b>	<b>98.375,04</b>				5,54%
<b>2.2.1</b>	<b>OBLIGACIONES A LARGO PLAZO</b>	<b>98.375,04</b>			100,00%	
<b>2.2.1.2</b>	<b>CON INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS Y PRIVADAS</b>	<b>55897,5</b>		56,82%		
2.2.1.2.02	BANCA PRIVADA	55897,5	100,00%			
<b>2.2.1.5</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES A LARGO PLAZO</b>	<b>11.995,25</b>		12,19%		
2.2.1.5.02	OBLIGACIONES CON PROVEEDORES POR PAGAR	11.995,25	100,00%			
<b>2.2.1.8</b>	<b>OBLIGACIONES CON EMPLEADOS</b>	<b>10406,37</b>		10,58%		
2.2.1.8.01	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	3990,36	38,35%			
2.2.1.8.02	JUBILACION PATRONAL	6.416,01	61,65%			
<b>2.2.1.9</b>	<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR LARGO PLAZO</b>	<b>20.075,92</b>		20,41%		
2.2.1.9.01	FONDO EDUCATIVO COORPORATIVO 5%	7.951,87	39,61%			
2.2.1.9.02	ASISTENCIA SOCIAL	12.124,05	60,39%			
<b>3.</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>744.167,75</b>				
<b>3.1.</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>744.167,75</b>				41,94%
<b>3.1.1.</b>	<b>APORTES DE LOS SOCIOS</b>	<b>381.600,00</b>			51,28%	
3.1.1.1	CERTIFICADOS DE APORTACION	381.600,00		100,00%		
<b>3.1.2</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>165.879,70</b>			22,29%	
<b>3.1.2.1</b>	<b>LEGALES</b>	<b>165.879,70</b>		100,00%		
3.1.2.1.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	116.462,55	70,21%			
3.1.2.1.02	RESERVA LEGAL	49.417,15	29,79%			
<b>3.1.3.</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>196.688,05</b>		-	26,43%	
<b>3.1.3.1.</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>-63.095,90</b>		-32,08%		
3.1.3.2.01.02	UTILIDAD DEL EJERCICIO	6.316,87	-10,01%			
3.1.3.2.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS	-69.412,77	110,01%			
<b>3.1.3.2</b>	<b>REVALUACIONES</b>	<b>259.783,95</b>		132,08%		
3.1.3.2.01	SUPERAVIT POR REVALUACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	259.783,95	100,00%			
<b>8.01</b>	<b>DEUDORAS</b>	<b>42.911,44</b>				2,42%
8.01.06	DERECHO DE NUEVO SOCIO	14.810,21			34,51%	

8.01.12	GARANTIAS ENTREGADAS POR LA COOPERATIVA	28.101,23			65,49%	
8.01.14	MULTAS CONSORCIO					
8.01.17	AHORRO VOLUNTARIO FONDO DE AHORRO DE SOCIOS					
<b>8.02</b>	<b>ACREEDORAS</b>					
8.02.06	DERECHO DE NUEVO SOCIO	<b>-42.911,44</b>				-0,024
8.02.12	GARANTIAS ENTREGADAS POR LA COOPERATIVA	-14.810,21			34,51%	
8.02.14	MULTAS CONSORCIO	-28.101,23			65,49%	
8.02.17	AHORRO VOLUNTARIO FONDO DE AHORRO DE SOCIOS					
	<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>1.774.178,07</b>				

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**INTERPRETACIÓN ANÁLISIS VERTICAL**  
**PERÍODO 2016-2017**

**Cuadro 8:**

*Activos*

ACTIVOS	AÑO 2016		AÑO 2017	
DETALLE	VALOR	GRUPO	VALOR	GRUPO
Activos Corrientes	904.449,65	57,57%	946.435,60	53,35%
Activos No Corrientes	666.683,45	42,43%	827.742,51	46,65%
<b>TOTAL</b>	<b>1.571.133,10</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.774.178,11</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Estados de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** La estructura financiera de la cooperativa de transportes urbanos 24 de mayo al 31 de Diciembre del 2016 es de \$1.571.133,10 y para el año 2017 con un de \$1.774.178,07 equivalentes al 100% ; valores de los cuales se puede evidenciar que el activo corriente en el año 2016 tiene un porcentaje de 57,57% mientras que para el año 2017 es del 53,35% teniendo una disminución de un año frente al otro, ya que es necesario que la cooperativa disponga de liquidez que se convierta rápidamente en efectivo durante el desarrollo de sus actividades económicas; el activo no corriente en el año 2016 es del 42,43% mientras que para el año 2017 aumenta en un 46,65% mostrando un valor representativo en propiedades de larga duración.

Se puede establecer con certeza que la mayor participación se encuentra dentro del activo corriente producto de la actividad propia de la cooperativa la misma que posee gran cantidad de disponible así como de inventario lo que le permite operar normalmente, pero a su vez debe lograr que sus inventarios roten adecuadamente y no se conviertan en activos ociosos.

**Cuadro 9:***Activos disponibles*

ACTIVOS DISPONIBLES		AÑO 2016		AÑO 2017	
DETALLE	VALOR	GRUPO	VALOR	GRUPO	
Caja	9.050,83	3,75%	40.985,49	19,48%	
Cooperativas de Ahorro y Crédito	12.718,55	5,27%	1.235,51	0,59%	
Bancos y otras instituciones financieras	169.579,84	70,26%	168.162,29	79,93%	
Inversiones en cooperativas de ahorro y crédito	50.000,00	20,72%	0,00	0,00%	
<b>TOTAL</b>	<b>241.349,22</b>	<b>100,00%</b>	<b>210.383,29</b>	<b>100,00%</b>	

**Fuente:** Estados de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** Dentro de los activos disponibles se puede evidenciar que la cuenta con mayor representatividad es la de bancos y otras instituciones financieras comprendida por bancos (Banco del Austro cuenta de ahorros y Banco de Loja cuenta corriente) en el año 2016 con un 70,26% mientras que para el año 2017 es del 79,93% teniendo un aumento del 9,67% ya que refleja el movimiento de las principales cuentas bancarias que posee la cooperativa para el cumplimiento de sus actividades; en la cuenta caja se puede evidenciar que para el año 2016 es de un 3,75% y en el año 2017 con 19,48% tendiendo un aumento del 15,73%; las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el año 2016 es del 5,27% y en el año 2017 0,59%, así mismo la cuenta Inversiones en cooperativas de ahorro y crédito para el año 2016 es del 20,72%.

De esta manera se puede evidenciar que la cooperativa dentro de la cuenta disponible tiene un alto nivel de disponibilidad de fondos para cubrir posibles eventualidades y desarrollar las actividades.

## Cuadro 10:

### Activos financieros

ACTIVOS FINANCIEROS	AÑO 2016		AÑO 2017	
	VALOR	GRUPO	VALOR	GRUPO
DETALLE				
Cuentas por cobrar	483.293,84	97,49%	526.252,19	97,75%
Documentos por cobrar			353,78	0,07%
Garantía e interese por cobrar	821,53	0,17%		
Otras cuentas y documentos por cobrar	1.264,86	0,26%	1.298,35	0,24%
Anticipo de proveedores	15.116,77	3,05%	15.789,11	2,93%
Provisión incobrables de cuentas y documentos por cobrar	-4.776,03	-0,96%	-5.341,70	-0,99%
<b>TOTAL</b>	<b>495.720,97</b>	<b>100,00%</b>	<b>538.351,73</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Estados de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** Dentro de la cuenta de activos financieros la cuenta con mayor representatividad es la de cuentas por cobrar en el año 2016 con un 97.49% y en el año 2017 con un 97,75% refleja que la cooperativa dispone de valor monetario por la prestación de bienes y servicios; en la cuenta anticipo de proveedores para el año 2016 es del 3,05% y en el año 2017 es del 2,93% frente a sus proveedores de bienes y servicios; así mismo la cuenta provisión incobrables de cuentas y documentos por cobrar representan un porcentaje negativo para ambos años; en el año 2016 con el -0,96% y en el año 2017 con un -0,99%.

La cuenta cuentas por cobrar al ser la cuenta con mayor representatividad dentro de este grupo se puede evidenciar que la cooperativa mantiene una política de otorgar créditos a sus clientes es decir sonde dudas pendientes de cobro por venta tanto a clientes como socios de llantas y combustibles; por lo cual debería recuperar dentro de un tiempo prudencial para que obtenga efectivo de manera rápida; en cuanto a los anticipos a proveedores no tiene un nivel elevado por lo tanto la cooperativa tiene controlado lo que de anticipación a sus proveedores.



**Cuadro 11:***Inventario*

INVENTARIO	AÑO 2016		AÑO 2017	
	VALOR	GRUPO	VALOR	GRUPO
Productos terminados y mercadería en almacén	64.497,01	100,00%	59.597,87	100,00%
<b>TOTAL</b>	<b>64.497,01</b>	<b>100,00%</b>	<b>59.597,87</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Estados de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** En la cuenta de inventario de productos terminados y mercadería en almacén se puede evidenciar que el año 2016 y 2017 es del 100% teniendo con mayor representatividad dentro de las subcuentas como es el diésel, Inventario de llantas e inventario de repuestos.

El alto grado de inversión de la cooperativa se debe a la actividad propia de la empresa lo que a su vez demuestra que ha existido un volumen de ventas bueno; aunque se puede evidenciar que para el año 2017 disminuye en la adquisición de inventario de llantas con un valor de \$31.549,31 en el año 2016 y para el año 2017 es de \$23.261,19.

**Cuadro 12:***Otros Activos Corrientes*

OTROS ACTIVOS CORRIENTES	AÑO 2016		AÑO 2017	
	VALOR	GRUPO	VALOR	GRUPO
Impuesto al SRI por cobrar	102.882,45	100,00%	138.102,71	100,00%
<b>TOTAL</b>	<b>102.882,45</b>	<b>100,00%</b>	<b>138.102,71</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Estados de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** En la cuenta de otros activos corrientes esta impuestos al SRI por cobrar se puede evidenciar que el año 2016 y 2017 es del 100% teniendo con mayor representatividad dentro de las subcuentas como es crédito tributario y retenciones IVA; es decir mantiene a su favor un crédito tributario de IVA.

**Cuadro 13:***Propiedad planta y equipo*

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO DETALLE	AÑO 2016		AÑO 2017	
	VALOR	GRUPO	VALOR	GRUPO
Terrenos	453.556,29	68,72%	453.556,29	55,16%
Edificios	197.963,66	30,00%	197.963,66	24,08%
Construcción en proceso			60.000,00	7,30%
Muebles y Enseres	12.376,53	1,88%	19.697,87	2,40%
Maquinaria y herramienta	114.466,88	17,34%	236.943,56	28,82%
Equipos de oficina	24.027,06	3,64%	26.263,06	3,19%
Equipos Especializados	5.680,15	0,86%	5.780,15	0,70%
Equipos de computación	32.502,18	4,92%	33.287,89	4,05%
Vehículos	70.550,00	10,69%	70.550,00	8,58%
Depreciación Acumulada	-251.147,72	-38,05%	-281.851,27	-34,28%
<b>TOTAL</b>	<b>659.975,03</b>	<b>100,00%</b>	<b>822.191,21</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Estados de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** En la cuenta de propiedad planta y equipo la cuenta con mayor representatividad es terrenos en el año 2016 con un 68,72% mientras que para el año 2017 es del 55,16% este es un bien que posee la empresa para ampliar la infraestructura de sus oficinas; seguido de edificios que en el año 2016 es del 30% frente al año 2017 que es del 24,08% se puede evidenciar que disminuye de un año a otro, maquinaria y herramientas tiene en el año 2016 un 17,34% y en el 2017 con un 28,82% es debido a que la empresa incremento la adquisición del mismo, la cooperativa deberá clasificar y de esta forma se registren los bienes que corresponden.

Seguido de la cuenta vehículos en el año 2016 del 10,69% y en el 2017 es del 8,58% puesto que este es un bien que posee la cooperativa para dar un mejor servicio a sus clientes como el personal administrativo del mismo, equipos de computación en el año 2016 con un 4,92% y en el 2017 con un 4,05% son valores que la cooperativa posee por la adquisición de programas de computación para mantener un mejor control contable, financiero y económico de la misma lo que permite que la información se lleve de una forma organizada, confiable y veraz; equipos de oficina con un 3,64% en el 2016 y 3,19% para el año 2017, muebles y enseres en el año 2016 es del 1,88% y en el año 2017 es del 2,40% estas cuentas son para el personal administrativo tenga todo a su disposición y comodidad en su ambiente de trabajo la construcción en proceso tiene en el año 2017 con un 7,30%; mientras que la depreciación acumulada en el 2016 es del -38,05% y en el 2017 es del -34,28% cantidad correspondiente

al desgaste que han sufrido estos bienes por el uso sin embargo se debería presentar el valor de la depreciación de cada bien por separado para saber con exactitud el valor del desgaste.

#### **Cuadro 14:**

##### *Gastos diferidos*

<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>AÑO 2016</b>		<b>AÑO 2017</b>	
	<b>VALOR</b>	<b>GRUPO</b>	<b>VALOR</b>	<b>GRUPO</b>
Programa de computación	10.500,00	156,52%	10.500,00	189,14%
Amortización acumulada de gastos diferidos	-3.791,58	-56,52%	-4.948,70	-89,14%
<b>TOTAL</b>	<b>6.708,42</b>	<b>100,00%</b>	<b>5551,30</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Estados de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** Dentro de los gastos diferidos los programas de computación en el año 2016 son de 156,52% y con una amortización acumulada de gastos diferidos del -56,52%, y en el año 2017 es de 189,14% y con amortización acumulada del -89,14% lo que nos da el 100% en la cuenta de gastos diferidos por lo cual se evidencia que la cooperativa lleva un control adecuado.

#### **Cuadro 15:**

##### *Pasivo y patrimonio*

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>AÑO 2016</b>		<b>AÑO 2017</b>	
	<b>VALOR</b>	<b>GRUPO</b>	<b>VALOR</b>	<b>GRUPO</b>
Pasivos Corrientes	779.859,73	49,64%	931.635,28	52,51%
Pasivos No Corrientes	58.563,24	3,73%	98.375,04	5,54%
Patrimonio	732.710,13	46,64%	744.167,75	41,94%
<b>TOTAL</b>	<b>1.571.133,10</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.774.178,07</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Estados de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** Dentro de la composición del Pasivo y Patrimonio tenemos los pasivos corrientes con 49,64% en el año 2016 y en el año 2017 con un 52,51% siendo una de las cuentas que aseguran la estabilidad de la cooperativa es decir demuestra que su gerente utiliza el financiamiento externo a corto plazo en mayor cantidad para el desarrollo de sus operaciones diarias.

El patrimonio con un 46,64% en el 2016 y en el año 2017 con 41,94% se generan por los certificados de aportación de los socios, este rubro es muy importante dentro del capital social de la cooperativa ya que no son reembolsables mientras el socio permanezca a la

misma y son los que comprenden el capital social de la cooperativa; los pasivos no corrientes tienen un 3,73% en el año 2016 y un 5,54% en el año 2017 por lo cual se muestra que su nivel de endeudamiento no es a largo plazo.

### **Cuadro 16:**

#### *Cuentas por pagar*

Cuentas por pagar DETALLE	AÑO 2016		AÑO 2017	
	VALOR	GRUPO	VALOR	GRUPO
Proveedores	158.014,20	20,31%	286.318,56	30,83%
Obligaciones patronales	11.360,91	1,46%	9.930,61	1,07%
Obligaciones por pagar SRI	2.603,02	0,33%	3.027,88	0,33%
Otras retenciones			854,15	0,09%
Fondos por pagar	580.137,94	74,56%	581.617,25	62,62%
Obligaciones por préstamo a corto plazo			24.102,50	2,60%
Intereses de obligaciones por préstamo a corto plazo			65,07	0,01%
Anticipo de clientes	24.667,46	3,17%	22.860,16	2,46%
Cuentas por pagar varias	1.322,32	0,17%		
<b>TOTAL</b>	<b>778.105,85</b>	<b>100,00%</b>	<b>928.776,18</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Estados de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** Dentro del pasivo corriente en las cuentas por pagar con un valor de \$778.105,82 en el año 2016 y en el año 2017 es de \$928.776,18 en el año 2017 la cuenta con mayor representatividad son los fondos por pagar en el año 2016 con un 74,56% y con una disminución del 11,94% en el año 2017 con el 62,62% corresponden a todas las obligaciones que la cooperativa mantiene con los socios por ahorro de las unidades alimentadoras; en el año 2017 corresponden a los proveedores estos son los valores monetarios que se deben cancelar por la adquisición de mercaderías a crédito ya que son los gastos que incurre para poder desarrollar sus actividades.

Anticipo de clientes es del 3,17% en el 2016 y el 2,46% en el 2017 por la venta de combustible; las obligaciones patronales con un 1,46% en el año 2016 y en el año 2017 con un 1,07%; obligaciones por pagar al SRI en ambos años es del 0,33%; otras retenciones en año 2017 tiene el 0,09% estos valores deberán ser entregados al Estado para la recaudación de tributos.

Como se puede apreciar la mayoría de las obligaciones son contraídas para dar cumplimiento a las actividades demostrando que el pasivo a corto plazo alcanza un nivel inferior frente a las disponibilidades de la cooperativa por lo que si las deudas fueran cobradas al instante si habría como cancelarlas.

**Cuadro 17:***Obligaciones a largo plazo*

OBLIGACIONES A LARGO PLAZO DETALLE	AÑO 2016		AÑO 2017	
	VALOR	GRUPO	VALOR	GRUPO
Con instituciones financieras públicas y privadas			55.897,5	56,82%
Otras obligaciones a largo plazo	35.086,25	59,91%	11.995,25	12,19%
Obligaciones con empleados	3.401,07	5,81%	10.406,37	10,58%
Cuentas y documentos por pagar largo plazo	20.075,92	34,28%	20.075,92	20,41%
<b>TOTAL</b>	<b>58563,24</b>	<b>100,00%</b>	<b>98.375,04</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Estados de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** Dentro del pasivo corriente en la cuenta obligaciones a largo plazo en el año 2016 con \$ 58.563,24 y en el año 2017 con \$ 98.375,04 que corresponde al 100%; la subcuenta de otras obligaciones a largo a plazo en el año 2016 tiene el 59,91% y en el año 2017 es del 12,19% es decir son las obligaciones con los proveedores; las cuentas y documentos por pagar largo plazo en el año 2016 es del 34,28% y en año 2017 es del 20,41%; obligaciones con los empleados es del 5,81% en el año 2016 y del 10,58% en el año 2017 de acuerdo a la jubilación patronal; y la cuenta con instituciones financieras públicas y privadas en el año 2017 es del 56,82% con el banco con plazos mayores a un año entonces es de vital importancia que la inversión realizada de resultados positivos de lo contrario de nada serviría que los recursos se destinen para cancelar deudas sin obtener valor agregado.

Como se puede evidenciar la cooperativa no mantiene pasivos a largo plazo con mayor concentración ya que está en un nivel bajo pero cabe recalcar que posee un porcentaje razonable de obligaciones con terceros.

**Cuadro 18:***Aportes de los socios*

APORTES DE LOS SOCIOS DETALLE	AÑO 2016		AÑO 2017	
	VALOR	GRUPO	VALOR	GRUPO
Certificados de aportación	381.600,00	100,00%	381.600,00	100,00%
<b>TOTAL</b>	<b>381.600,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>381.600,00</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Estados de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** La cuenta aporte de los socios con la subcuenta certificados de aportación en el año 2016 y 2017 es de \$381.600,00 representando un 100% siendo uno de los principales ingresos para la cooperativa ya que los mismos no son reembolsables mientras el socio permanezca a la misma y son los que comprenden el capital social de la misma.

**Cuadro 19:**

*Reservas*

RESERVAS DETALLE	AÑO 2016		AÑO 2017	
	VALOR	GRUPO	VALOR	GRUPO
Legales	159.903,70	100,00%	165.879,70	100,00%
<b>TOTAL</b>	<b>159.903,70</b>	<b>100,00%</b>	<b>165.879,70</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Estados de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** Las reservas legales para el año 2016 es de \$159.903,70 y en el año 2017 es de \$ 165.879,70 representan el 100%. La siguiente reserva legal demuestra que la cooperativa cumple con contingencias patrimoniales exigidas por la Ley y constituidas para proteger los activos de la entidad.

**Cuadro 20:**

*Deudoras*

DEUDORAS DETALLE	AÑO 2016		AÑO 2017	
	VALOR	GRUPO	VALOR	GRUPO
Derecho de nuevo socio	9.800,00	32,78%	14.810,21	34,51%
Garantías entregadas por la cooperativa	20.008,20	66,93%	28.101,23	65,49%
Multas consorcio	56,00	0,19%	0,00	0,00%
Ahorro voluntario fondo de ahorro de socios	30,00	0,10%	0,00	0,00%
<b>TOTAL</b>	<b>29894,20</b>	<b>100,00%</b>	<b>42911,44</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Estados de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** La cuenta deudoras la subcuenta con mayor representatividad es garantías entregadas por la cooperativa con un 66,93% en el año 2016 y con un 65,49% en el año 2017; derecho de un nuevo socio en el año 2016 es del 32,78% y en el año 2017 es del 34,51%; ahorro voluntario fondo de ahorro de socios en el año 2016 es de a 1% y las multas de consorcio en el año 2016 es del 0,19%.

## ESTADO DE RESULTADOS

### ANÁLISIS VERTICAL

AL 31/12/2016

CODIGO	CUENTAS	VALOR	RUBRO	SUBGRUPO	GRUPO	TOTAL
<b>4.</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>1.990.726,46</b>				
<b>4.1</b>	<b>INGRESOS POR VENTAS</b>	<b>1.676.863,61</b>				84,23%
<b>4.1.1.</b>	<b>VENTA DE BIENES</b>	<b>1.646.916,26</b>			98,21%	
<b>4.1.1.1.</b>	<b>VENTA DE BIENES GRAVADAS CON IVA</b>	<b>1.646.916,26</b>		100,00%		
<b>4.1.1.1.09</b>	<b>VENTA DE DIESEL</b>	<b>1.058.027,07</b>	64,24%			
4.1.1.1.09.01	VENTA DE DIESEL A SOCIOS	589.398,78	55,71%			
4.1.1.1.09.02	VENTA DE DIESEL A TERCEROS	468.628,29	44,29%			
<b>4.1.1.1.10</b>	<b>VENTA DE EXTRA</b>	<b>383.047,32</b>	23,26%			
4.1.1.1.10.01	VENTA DE EXTRA A SOCIOS	32.589,78	8,51%			
4.1.1.1.10.02	VENTA DE EXTRA A TERCEROS	350.457,54	91,49%			
<b>4.1.1.1.11</b>	<b>VENTA DE SUPER</b>	<b>132.474,09</b>	8,04%			
4.1.1.1.11.01	VENTA DE SUPER A SOCIOS	1.611,56	1,22%			
4.1.1.1.11.02	VENTA DE SUPER A TERCEROS	130.862,53	98,78%			
<b>4.1.1.1.12</b>	<b>VENTA DE LLANTAS</b>	<b>55.686,23</b>	3,38%			
4.1.1.1.12.01	VENTA DE LLANTAS A SOCIOS	54.931,84	98,65%			
4.1.1.1.12.02	VENTA DE LLANTAS A TERCEROS	754,39	1,35%			
<b>4.1.1.1.13</b>	<b>VENTA GPS</b>	<b>6.866,05</b>	0,42%			
4.1.1.1.13.01	VENTA DE GPS A SOCIOS	6.866,05	100,00%			
<b>4.1.1.1.14</b>	<b>VENTA DE LUBRICANTES Y ADITIVOS</b>	<b>1.431,93</b>	0,09%			
4.1.1.1.14.02	VENTA DE LUBRICANTES Y ADITIVOS A TERCEROS	1.431,93	100,00%			
<b>4.1.1.1.15</b>	<b>VENTA DE KIT DE REPARACION</b>	<b>9.319,24</b>	0,57%			
4.1.1.1.15.01	VENTA DE KIT DE REPARACION DE SOCIOS	8.923,33	95,75%			
4.1.1.1.15.02	VENTA DE KIT DE REPARACION DE TERCEROS	395,91	4,25%			
<b>4.1.1.1.16</b>	<b>VENTAS DE BIDONES DE AGUA</b>	<b>64,33</b>	0,00%			
4.1.1.1.16.02	VENTA DE BIDONES DE AGUA A TERCEROS	64,33	100,00%			
<b>4.1.2</b>	<b>VENTA DE SERVICIOS</b>	<b>29.947,35</b>			1,79%	
<b>4.1.2.01</b>	<b>VENTAS DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA</b>	<b>27.867,35</b>		93,05%		
<b>4.1.2.01.02</b>	<b>ARRIENDOS</b>	<b>27.867,35</b>	100,00%			
4.1.2.01.02.01	ARRIENDO A SOCIOS	1.285,68	4,61%			
4.1.2.01.02.02	ARRIENDO A TERCEROS	26.581,67	95,39%			
<b>4.1.2.02</b>	<b>VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA</b>	<b>2.080,00</b>		6,95%		
<b>4.1.2.02.01</b>	<b>SERVICIO DE TRANSPORTE</b>	<b>2.080,00</b>	100,00%			
4.1.2.02.01.01	SERVICIO DE TRANSPORTE POR SOCIOS	2.080,00	100,00%			
<b>4.2.</b>	<b>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>	<b>296.147,66</b>				14,88%
4.2.1	CUOTAS PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS	41.123,76			13,89%	
4.2.3	CUOTAS DE INGRESO	36.000,00			12,16%	
4.2.4	MULTAS	2.463,10			0,83%	
<b>4.2.5.</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>216.560,80</b>			73,13%	

4.2.5.01	ESPECIES VALORADAS	2.294,00		1,06%		
4.2.5.03	APORTE CONSORCIO DE TRANSPORTES URBANOS DE LOJA	158.663,04		73,26%		
<b>4.2.5.05</b>	<b>INGRESOS POR MANEJO DE FONDO DE AHORRO DE SOCIOS</b>	<b>55.603,76</b>		25,68%		
4.2.5.05.01	INGRESO POR FINANCIAMIENTO A SOCIOS	55.603,76	100,00%			
4.2.5.05.02	INGRESOS POR COMISIONES DEL FONDO DE AHORROS DE SOCIOS					
4.2.5.05.03	OTROS INGRESOS DEL FONDO DE AHORROS					
<b>4.3</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>17.715,19</b>				0,89%
<b>4.3.1</b>	<b>POR UTILIDADES FINANCIERAS, REGALIAS, SUBSIDIOS</b>	<b>5.337,76</b>			30,13%	
4.3.1.1	EN INVERSIONES DE RENTA FIJA	1.627,97		30,50%		
4.3.1.6	INTERESES EN CUENTAS DE AHORRO SISTEMA POPULAR Y SOLDIARIO	3.697,36		69,27%		
4.3.1.7	INTERESES EN CUENTAS DE AHORRO SISTEMA PRIVADO	12,43		0,23%		
<b>4.3.2</b>	<b>OTROS</b>	<b>12.377,43</b>			69,87%	
<b>4.3.2.5</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>12.377,43</b>		100,00%		
4.3.2.5.01	OTROS INGRESOS POR SOCIOS	5.103,91	41,24%			
4.3.2.5.02	OTROS INGRESOS POR TERCEROS	7.273,52	58,76%			
<b>5.</b>	<b>COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS</b>	<b>1.469.165,26</b>				
<b>5.3</b>	<b>COSTO DE VENTA DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS</b>	<b>1.469.165,26</b>				100,00%
<b>5.3.09</b>	<b>COSTO DE VENTA DE DIESEL</b>	<b>947.435,35</b>			64,49%	
5.03.09.01	COSTO DE VENTA DE DIESEL A SOCIOS	521.647,19		55,06%		
5.03.09.02	COSTO DE VENTA DE DIESEL A TERCEROS	425.788,16		44,94%		
<b>5.3.10</b>	<b>COSTO DE VENTA EXTRA</b>	<b>360.403,70</b>			24,53%	
5.3.10.01	COSTO DE VENTA EXTRA A SOCIOS	29.823,32		8,27%		
5.3.10.02	COSTO DE VENTA DE EXTRA A TERCEROS	330.580,38		91,73%		
<b>5.3.11</b>	<b>COSTO DE VENTA SUPER</b>	<b>90.765,86</b>			6,18%	
5.3.11.01	COSTO DE VENTA SUPER A SOCIOS	2.308,55		2,54%		
5.3.11.02	COSTO DE VENTA SUPER A TERCEROS	88.457,31		97,46%		
<b>5.3.12</b>	<b>COSTO DE VENTA DE LLANTAS</b>	<b>53.754,42</b>			3,66%	
5.3.12.01	COSTO DE VENTA DE LLANTAS A SOCIOS	40.331,89		75,03%		
5.3.12.02	COSTO DE VENTA DE LLANTAS A TERCEROS	13.422,53		24,97%		
<b>5.3.13</b>	<b>COSTO DE VENTA DE GPS</b>	<b>6.468,81</b>			0,44%	
5.3.13.01	COSTO DE VENTA DE GPS A SOCIOS	6.468,81		100,00%		
<b>5.3.14</b>	<b>COSTO DE VENTA DE ADITIVOS Y LUBRICANTES</b>	<b>1.054,50</b>			0,07%	
5.3.14.02	COSTO DE VENTA DE ADITIVOS Y LUBRICANTES A TERCEROS	1.054,50		100,00%		
<b>5.3.15.</b>	<b>COSTO DE VENTA KIT DE REPARACION</b>	<b>9.228,35</b>			0,63%	
5.3.15.01	COSTO DE VENTAS KIT DE REPARACION A SOCIOS	8.875,42		96,18%		
5.3.15.02	COSTO DE VENTAS KIT DE REPARACION A TERCEROS	352,93		3,82%		
<b>5.3.16</b>	<b>COSTO DE VENTAS BIDONES DE AGUA</b>	<b>54,27</b>			0,00%	
5.3.16.02	COSTO DE VENTAS DE BIDONES DE AGUA A TERCEROS	54,27		100,00%		
<b>6.</b>	<b>GASTOS</b>	<b>507.500,02</b>				
<b>6.1</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTARCION Y VENTA</b>	<b>491.409,25</b>				96,83%
<b>6.1.1</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>117.524,23</b>			23,92%	
<b>6.1.1.1.</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>76.616,71</b>		65,19%		



<b>6.1.1.1.05</b>	<b>REMUNERACION BASICA UNIFICADA</b>	<b>68.000,75</b>	88,75%			
6.1.1.1.05.01	REMUNERACION UNIFICADA POR SOCIOS	40.806,71	<u>60,01%</u>			
6.1.1.1.05.02	REMUNERACION UNIFICADA POR TERCEROS	27.194,04	<u>39,99%</u>			
<b>6.1.1.1.06</b>	<b>HORAS EXTRAS</b>	<b>5.977,09</b>		7,80%		
6.1.1.1.06.01	HORAS EXTRAS POR SOCIOS	3.252,06	54,41%			
6.1.1.1.06.02	HORAS EXTRAS POR TERCEROS	2.725,03	45,59%			
<b>6.1.1.1.07</b>	<b>EVENTUALES Y REEMPLAZOS</b>	<b>2.638,87</b>		3,44%		
6.1.1.1.07.01	EVENTUALES Y REEMPLAZOS POR SOCIOS	1.826,89	<u>69,23%</u>			
6.1.1.1.07.02	EVENTUALES Y REEMPLAZOS POR TERCEROS	811,98	<u>30,77%</u>			
<b>6.1.1.2</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>11.587,39</b>		9,86%		
<b>6.1.1.2.05</b>	<b>DECIMO TERCER SUELDO</b>	<b>6.067,20</b>	52,36%			
6.1.1.2.05.01	DECIMO TERCER SUELDO POR SOCIOS	3.534,10	<u>58,25%</u>			
6.1.1.2.05.02	DECIMO TERCER SUELDO POR TERCEROS	2.533,10	<u>41,75%</u>			
<b>6.1.1.2.06</b>	<b>DECIMO CUARTO SUELDO</b>	<b>5.339,72</b>	46,08%			
6.1.1.2.06.01	DECIMO CUARTO SUELDO POR SOCIOS	2.948,28	<u>55,21%</u>			
6.1.1.2.06.02	DECIMO CUARTO SUELDO POR TERCEROS	2.391,44	<u>44,79%</u>			
<b>6.1.1.2.08</b>	<b>VACACIONES</b>	<b>180,47</b>	1,56%			
6.1.1.2.08.01	VACACIONES POR SOCIOS	180,47	<u>100,00%</u>			
6.1.1.2.08.02	VACACIONES POR TERCEROS		-			
<b>6.1.1.3</b>	<b>GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES</b>	<b>8.005,93</b>		6,81%		
<b>6.1.1.3.05</b>	<b>ALIMENTACION</b>	<b>3.071,00</b>	38,36%			
6.1.1.3.05.01	ALIMENTACION POR SOCIOS	2.164,51	70,48%			
6.1.1.3.05.02	ALIMENTACION POR TERCEROS	906,49	29,52%			
<b>6.1.1.3.07</b>	<b>REFRIGERIOS</b>	<b>2.918,18</b>	36,45%			
6.1.1.3.07.01	REFRIGERIOS POR SOCIOS	2.549,55	<u>87,37%</u>			
6.1.1.3.07.02	REFRIGERIOS POR TERCEROS	368,63	<u>12,63%</u>			
<b>6.1.1.3.08</b>	<b>UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR</b>	<b>2.016,75</b>	25,19%			
6.1.1.3.08.01	UNIFORMES Y PRENDAS POR VESTIR SOCIOS	1.605,75	<u>79,62%</u>			
6.1.1.3.08.02	UNIFORMES Y PRENDAS POR VESTIR A TERCEROS	411	<u>20,38%</u>			
<b>6.1.1.4</b>	<b>APORTE AL IEES</b>	<b>12.950,77</b>		11,02%		
<b>6.1.1.4.03.</b>	<b>PATRONAL</b>	<b>8.987,63</b>	69,40%			
6.1.1.4.03.01	PATRONAL POR SOCIOS	5.352,90	<u>59,56%</u>			
6.1.1.4.03.02	PATRONAL POR TERCEROS	3.634,73	<u>40,44%</u>			
<b>6.1.1.4.04.</b>	<b>FONDO DE RESERVA</b>	<b>3.963,14</b>	30,60%			
6.1.1.4.04.01	FONDOS DE RESERVAS A SOCIOS	2.685,11	<u>67,75%</u>			
6.1.1.4.04.02	FONDOS DE RESERVAS DE TERCEROS	1.278,03	<u>32,25%</u>			
<b>6.1.1.5</b>	<b>PAGO DE DIETAS</b>	<b>8.121,69</b>		6,91%		
<b>6.1.1.5.04</b>	<b>DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO ADMINISTRATIVO</b>	<b>5.901,79</b>	72,67%			
6.1.1.5.04.01	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO ADMINISTRATIVO	5.901,79	<u>100,00%</u>			
<b>6.1.1.5.05</b>	<b>DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA</b>	<b>1.347,90</b>	16,60%			
6.1.1.5.05.01	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	1.347,90	<u>100,00%</u>			
<b>6.1.1.5.06</b>	<b>VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>	<b>872</b>	10,74%			
6.1.1.5.06.01	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS POR SOCIOS	872	<u>100,00%</u>			

6.1.1.5.06.02	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS POR TERCEROS		-		
<b>6.1.1.6.</b>	<b>OTROS GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>241,74</b>		0,21%	
<b>6.1.1.6.08</b>	<b>BONO NAVIDEÑO</b>				
6.1.1.6.08.01	BONO NAVIDEÑO DE SOCIOS				
6.1.1.6.08.02	BONO NAVIDEÑO POR TERCEROS				
<b>6.1.1.6.10</b>	<b>PENSIONES DE JUBILACION POR EL EMPLEADOR</b>				
6.1.1.6.10.01	PENSIONES DE JUBILACION POR EL EMPLEADOR POR SOCIO				
6.1.1.6.10.02	PENSIONES DE JUBILACION POR EL EMPLEADOR POR TERCEROS				
<b>6.1.1.6.11</b>	<b>DESAHUCIO</b>				
6.1.1.6.11.01	DESAHUCIO POR SOCIOS				
6.1.1.6.11.02	DESAHUCIO POR TERCEROS				
<b>6.1.1.6.12.</b>	<b>BONIFICACION</b>	<b>241,74</b>	100,00%		
6.1.1.6.12.01	BONIFICACION POR SOCIOS	241,74	100,00%		
6.1.2.6.12.02	BONIFICACION POR TERCEROS		-		
<b>6.1.2.6.13</b>	<b>PARTICIPACION EMPLEADOS EN UTILIDADES Y EXCEDENTES</b>		-		
6.1.2.6.13.01	PARTICIPACION EMPLEADOS EN UTILIDADES Y EXCEDENTES		-		
6.1.2.6.13.02	PARTICIPACION EMPLEADOS EN UTILIDADES Y EXCEDENTES		-		
<b>6.1.2</b>	<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>373.885,02</b>			76,08%
<b>6.1.2.01</b>	<b>SERVICIOS</b>	<b>24.067,60</b>		6,44%	
<b>6.1.2.01.11</b>	<b>SERVICIOS BANCARIOS</b>	<b>1.824,36</b>	7,58%		
6.1.2.01.11.01	SERVICIOS BANCARIOS POR SOCIOS	1.396,20	76,53%		
6.1.2.01.11.02	SERVICIOS BANCARIOS POR TERCEROS	428,16	23,47%		
<b>6.1.2.01.12</b>	<b>SERVICIOS DE SEGURIDAD</b>	<b>163,05</b>	0,68%		
6.1.2.01.12.01	SERVICIOS DE SEGURIDAD POR SOCIOS	70,66	43,34%		
6.1.2.01.12.02	SERVICIOS DE SEGURIDAD POR TERCEROS	92,39	56,66%		
<b>6.1.2.01.13</b>	<b>SERVICIO DE SEGURO</b>	<b>7.397,86</b>	30,74%		
6.1.2.01.13.01	SERVICIO DE SEGURO POR SOCIO	7.240,87	97,88%		
6.1.2.01.13.02	SERVICIO DE SEGURO POR TERCEROS	156,99	2,12%		
<b>6.1.2.01.14</b>	<b>SERVICIO DE CORREO</b>	<b>2.733,68</b>	11,36%		
6.1.2.01.14.01	SERVICIO DE CORREO POR SOCIO	2.266,51	82,91%		
6.1.2.01.14.02	SERVICIO DE CORREO POR TERCEROS	467,17	17,09%		
<b>6.1.2.01.16</b>	<b>COMUNICACIÓN, PUBLICIDAD Y PROPAGANDA</b>	<b>4.958,33</b>	20,60%		
6.1.2.01.16.01	COMUNICACIÓN, PUBLICIDAD Y PROPAGANDA POR SOCIO	2.293,49	46,26%		
6.1.2.01.16.02	COMUNICACIÓN, PUBLICIDAD Y PROPAGANDA POR TERCEROS	2.664,84	53,74%		
<b>6.1.2.01.18</b>	<b>SERVICIO DE TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE</b>	<b>5.840,00</b>	24,26%		
6.1.2.01.18.01	SERVICIO DE TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE POR SOCIO	2.412,72	41,31%		
6.1.2.01.18.02	SERVICIO DE TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE POR TERCEROS	3.427,28	58,69%		
<b>6.1.2.01.19</b>	<b>SERVICIO DE TRANSPORTE</b>	<b>1.150,32</b>	4,78%		
6.1.2.01.19.01	SERVICIO DE TRANSPORTE DE SOCIOS	1.150,32	100,00%		
6.1.2.01.19.02	SERVICIO DE TRANSPORTE TERCEROS				
<b>6.1.2.02</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>	<b>17.956,56</b>		4,80%	
<b>6.1.2.02.08</b>	<b>EDIFICIOS Y LOCALES</b>	<b>4.863,68</b>	27,09%		

6.1.2.02.08.01	EDIFICIOS Y LOCALES POR SOCIO	1.975,00	<u>40,61%</u>			
6.1.2.02.08.02	EDIFICIOS Y LOCALES POR TERCEROS	2.888,68	<u>59,39%</u>			
<b>6.1.2.02.09</b>	<b>MUEBLES Y ENSERES</b>		-			
6.1.2.02.09.01	MUEBLES Y ENSERES POR SOCIOS		-			
6.1.2.02.09.02	MUEBLES Y ENSERES POR TERCEROS		-			
<b>6.1.2.02.10</b>	<b>MAQUINARIA Y HERRAMIENTA</b>	<b>8.249,68</b>	<u>45,94%</u>			
6.1.2.02.10.01	MAQUINARIA Y HERRAMIENTA POR SOCIOS	3.688,66	<u>44,71%</u>			
6.1.2.02.10.02	MAQUINARIA Y HERRAMIENTA POR TERCEROS	4.561,02	<u>55,29%</u>			
<b>6.1.2.02.11</b>	<b>EQUIPO DE OFICINA</b>	<b>442,93</b>	<u>2,47%</u>			
6.1.2.02.11.01	EQUIPO DE OFICINA POR SOCIOS	442,93	<u>100,00%</u>			
<b>6.1.2.02.13</b>	<b>EQUIPOS DE COMPUTACION</b>	<b>547,24</b>	<u>3,05%</u>			
6.1.2.02.13.01	EQUIPO DE COMPUTACION POR SOCIOS	547,24	<u>100,00%</u>			
<b>6.1.2.02.14</b>	<b>VEHICULOS</b>	<b>3.853,03</b>	<u>21,46%</u>			
6.1.2.02.14.01	VEHICULOS POR SOCIOS	1.416,37	<u>36,76%</u>			
6.1.2.02.14.02	VEHICULOS POR TERCEROS	2.436,66	<u>63,24%</u>			
<b>6.1.2.03</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>8.921,61</b>		2,39%		
<b>6.1.2.03.06</b>	<b>UTILES DE OFICINA</b>	<b>3.898,16</b>	<u>43,69%</u>			
6.1.2.03.06.01	UTILES DE OFICINA POR SOCIO	2.560,47	<u>65,68%</u>			
6.1.2.03.06.02	UTILES DE OFICINA POR TERCEROS	1.337,69	<u>34,32%</u>			
<b>6.1.2.03.07</b>	<b>UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA</b>	<b>1818,81</b>	<u>20,39%</u>			
6.1.2.03.07.01	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA POR SOCIO	816,16	<u>44,87%</u>			
6.1.2.03.07.02	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA POR TERCEROS	1.002,65	<u>55,13%</u>			
<b>6.1.2.03.08</b>	<b>INSUMOS MEDICOS</b>	<b>122,53</b>	<u>1,37%</u>			
6.1.2.03.08.01	INSUMOS MEDICOS POR SOCIOS					
6.1.2.03.08.02	INSUMOS MEDICOS POR TERCEROS	122,53	<u>100,00%</u>			
<b>6.1.2.03.09</b>	<b>CUMBUSTIBLES Y LUBRICANTES</b>	<b>3.082,11</b>	<u>34,55%</u>			
6.1.2.04.09.01	CUMBUSTIBLES Y LUBRICANTES POR SOCIOS	1.370,10	<u>44,45%</u>			
6.1.2.04.09.02	CUMBUSTIBLES Y LUBRICANTES POR TERCEROS	1.712,01	<u>55,55%</u>			
<b>6.1.2.04</b>	<b>SISTEMAS TECNOLOGICOS</b>	<b>19.880,53</b>		5,32%		
<b>6.1.2.04.09</b>	<b>MANTENIMIENTO DE EQUIPOS SOFTWARE Y HAWARE</b>	<b>2.456,91</b>	<u>12,36%</u>			
6.1.2.04.09.01	MANTENIMIENTO DE EQUIPOS SOFTWARE Y HAWARE POR SOCIO	1.605,22	<u>65,33%</u>			
6.1.2.04.09.02	MANTENIMIENTO DE EQUIPOS SOFTWARE Y HAWARE POR TERCEROS	851,69	<u>34,67%</u>			
<b>6.1.2.04.10</b>	<b>MANTENIMIENTO DE EQUIPOS INFORMATICOS</b>	<b>85,09</b>	<u>0,43%</u>			
6.1.2.04.10.01	MANTENIMIENTO DE EQUIPOS INFORMATICOS POR SOCIOS	71,75	<u>84,32%</u>			
6.1.2.04.10.02	MANTENIMIENTO DE EQUIPOS INFORMATICOS POR TERCEROS	13,34	<u>15,68%</u>			
<b>6.1.2.04.11</b>	<b>TELECOMUNICACIONES E INTERNET</b>	<b>17.338,53</b>	<u>87,21%</u>			
6.1.2.04.11.01	TELECOMUNICACIONES E INTERNET POR SOCIOS	16.640,37	<u>95,97%</u>			
6.1.2.04.11.02	TELECOMUNICACIONES E INTERNET POR TERCEROS	698,16	<u>4,03%</u>			
<b>6.1.2.05</b>	<b>SERVICIOS COOPERATIVOS</b>	<b>78.875,09</b>		21,10%		
<b>6.1.2.05.09</b>	<b>EDUCACION Y CAPACITACION</b>	<b>990</b>	<u>1,26%</u>			
6.1.2.05.09.01	EDUCACION Y CAPACITACION POR SOCIOS	990	<u>100,00%</u>			
6.1.2.05.09.02	EDUCACION Y CAPACITACION POR TERCEROS					
<b>6.1.2.05.10</b>	<b>CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD</b>					

6.1.2.05.10.01	CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD POR SOCIO				
6.1.2.05.10.02	CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD POR TERCEROS				
<b>6.1.2.05.11</b>	<b>FESTIVIDADES COOPERATIVA</b>	<b>14.988,94</b>	<b>19,00%</b>		
6.1.2.05.11.01	FESTIVIDADES COOPERATIVA POR SOCIOS	14.974,86	<u>99,91%</u>		
6.1.2.05.11.02	FESTIVIDADES COOPERATIVA POR TERCEROS	14,08	<u>0,09%</u>		
<b>6.1.2.05.12</b>	<b>BONO NAVIDEÑO</b>	<b>62.896,15</b>	<b>79,74%</b>		
6.1.2.05.12.01	BONO NAVIDEÑO DE SOCIOS	39.312,16	<u>62,50%</u>		
6.1.2.05.12.02	BONO NAVIDEÑO POR TERCEROS	23.583,99	<u>37,50%</u>		
<b>6.1.2.06.</b>	<b>IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>	<b>16.122,69</b>		4,31%	
<b>6.1.2.06.07</b>	<b>IMPUESTOS FISCALES</b>	<b>7.673,70</b>	<b>47,60%</b>		
6.1.2.06.07.01	IMPUESTOS FISCALES POR SOCIOS	6.524,32	<u>85,02%</u>		
6.1.2.06.07.02	IMPUESTOS FISCALES PO TERCEROS	1.149,38	<u>14,98%</u>		
<b>6.1.2.06.08</b>	<b>IMPUESTOS MUNICIPALES</b>	<b>5.987,21</b>	<b>37,14%</b>		
6.1.2.06.08.01	IMPUESTOS MUNICIPALES POR SOCIOS	5.346,14	<u>89,29%</u>		
6.1.2.06.08.02	IMPUESTOS MUNICIPALES POR TERCEROS	641,07	<u>10,71%</u>		
<b>6.1.2.06.10</b>	<b>MULTAS</b>	<b>2.184,78</b>	<b>13,55%</b>		
6.1.2.06.10.01	MULTAS POR SOCIOS	2.110,29	<u>96,59%</u>		
6.1.2.06.10.02	MULTAS POR TERCEROS	74,49	<u>3,41%</u>		
<b>6.1.2.06.11</b>	<b>INTERESES POR MORA</b>	<b>9,82</b>	<b>0,06%</b>		
6.1.2.06.11.01	INTERESES POR MORA POR SOCIOS	9,82	<u>100,00%</u>		
<b>6.1.2.06.12</b>	<b>IVA CARGADO AL GASTO</b>	<b>267,18</b>	<b>1,66%</b>		
6.1.2.06.12.01	IVA CARGADO AL GASTO SOCIOS	267,18	<u>100,00%</u>		
<b>6.1.2.07.</b>	<b>SERVICIOS VARIOS</b>	<b>162.307,62</b>		43,41%	
<b>6.1.2.07.10</b>	<b>JUDICIALES Y NOTARIALES</b>	<b>458,68</b>	<b>0,28%</b>		
6.1.2.07.10.01	JUDICIALES Y NOTARIALES POR SOCIO	273,95	<u>59,73%</u>		
6.1.2.07.10.02	JUDICIALES Y NOTARIALES POR TERCEROS	184,73	<u>40,27%</u>		
<b>6.1.2.07.11</b>	<b>HONORARIOS POR SERVICIOS</b>	<b>16.197,89</b>	<b>9,98%</b>		
6.1.2.07.11.01	NONORARIOS POR SERVICIOS POR SOCIOS	16.197,89	<u>100,00%</u>		
6.1.2.07.11.02	NONORARIOS POR SERVICIOS POR TERCEROS		-		
<b>6.1.2.07.12</b>	<b>HONORARIOS DE AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA</b>	<b>5.100,00</b>	<b>3,14%</b>		
6.1.2.07.12.01	HONORARIOS DE AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA POR SOCIO	5.100,00	<u>100,00%</u>		
<b>6.1.2.07.14</b>	<b>APORTES ORGANISMOS DE INTEGRACION</b>	<b>140.551,05</b>	<b>86,60%</b>		
6.1.2.07.14.01	APORTES ORGANISMOS DE INTEGRACION POR SOCIO	140.551,05	<u>100,00%</u>		
<b>6.1.2.08.</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>22.434,65</b>		6,00%	
<b>6.1.2.08.09</b>	<b>EDIFICIOS Y LOCALES</b>	<b>10.223,05</b>	<b>45,57%</b>		
6.1.2.08.09.01	EDIFICIOS Y LOCALES POR SOCIOS	7.467,24	<u>73,04%</u>		
6.1.2.08.09.02	EDIFICIOS Y LOCALES POR TERCEROS	2.755,81	<u>26,96%</u>		
<b>6.1.2.08.10</b>	<b>MUEBLES Y ENSERES</b>	<b>336,7</b>	<b>3,29%</b>		
6.1.2.08.10.01	MUEBLES Y ENSERES POR SOCIOS	117,31	<u>34,84%</u>		
6.1.2.08.10.02	MUEBLES Y ENSERES POR TERCEROS	219,39	<u>65,16%</u>		
<b>6.1.2.08.11</b>	<b>MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS</b>	<b>5.611,21</b>	<b>54,89%</b>		
6.1.2.08.11.01	MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS POR SOCIOS	3.586,57	<u>63,92%</u>		
6.1.2.08.11.02	MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS POR TERCEROS	2.024,64	<u>36,08%</u>		

<b>6.1.2.08.12</b>	<b>EQUIPOS DE OFICINA</b>	<b>407,38</b>	<b>1,82%</b>			
6.1.2.08.12.01	EQUIPOS DE OFICINA POR SOCIOS	255,79	<u>62,79%</u>			
6.1.2.08.12.02	EQUIPOS DE OFICINA POR TERCEROS	151,59	<u>37,21%</u>			
<b>6.1.2.08.13</b>	<b>EQUIPOS ESPECIALIZADOS</b>	<b>375,6</b>	<b>3,67%</b>			
6.1.2.08.13.01	EQUIPOS ESPECIALIZADOS POR SOCIOS	248,37	<u>66,13%</u>			
6.1.2.08.13.02	EQUIPOS ESPECIALIZADOS POR TERCEROS	127,23	<u>33,87%</u>			
<b>6.1.2.08.14</b>	<b>EQUIPOS DE COMPUTACION</b>	<b>5.480,71</b>	<b>53,61%</b>			
6.1.2.08.14.01	EQUIPOS DE COMPUTACION POR SOCIOS	2.303,59	<u>42,03%</u>			
6.1.2.08.14.02	EQUIPOS DE COMPUTACION POR TERCEROS	3.177,12	<u>57,97%</u>			
<b>6.1.2.09.</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>3.791,58</b>		1,01%		
<b>6.1.2.09.12</b>	<b>OTRAS AMORTIZACIONES</b>	<b>3.791,58</b>	<b>100,00%</b>			
6.1.2.09.12.01	OTRAS AMORTIZACIONES POR SOCIO	1.317,35	<u>34,74%</u>			
6.1.2.09.12.02	OTRAS AMORTIZACIONES POR TERCEROS	2.474,23	<u>65,26%</u>			
<b>6.1.2.10.</b>	<b>SERVICIOS BASICOS</b>	<b>14.784,73</b>		3,95%		
<b>6.1.2.10.05</b>	<b>ENERGIA ELECTRICA</b>	<b>7970,86</b>	<b>53,91%</b>			
6.1.2.10.05.01	ENERGIA ELECTRICA POR SOCIO	3621,29	<u>45,43%</u>			
6.1.2.10.05.02	ENERGIA ELECTRICA POR TERCEROS	4.349,57	<u>54,57%</u>			
<b>6.1.2.10.06</b>	<b>SERVICIO TLEFONICO</b>	<b>2.217,17</b>	<b>15,00%</b>			
6.1.2.10.06.01	SERVICIO TLEFONICO POR SOCIOS	1.813,83	<u>81,81%</u>			
6.1.2.10.06.02	SERVICIO TLEFONICO POR TERCEROS	403,34	<u>18,19%</u>			
<b>6.1.2.10.07</b>	<b>AGUA POTABLE</b>	<b>4.596,70</b>	<b>31,09%</b>			
6.1.2.10.07.01	AGUA POTABLE POR SOCIO	2.359,18	<u>51,32%</u>			
6.1.2.10.07.02	AGUA POTABLE POR TERCEROS	2.237,52	<u>48,68%</u>			
<b>6.1.2.11.</b>	<b>CUENTAS INCOBRABLES</b>	<b>4.742,36</b>		1,27%		
<b>6.1.2.11.01</b>	<b>GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES</b>	<b>4.742,36</b>	<b>100,00%</b>			
<b>6.1.2.11.01.01</b>	<b>GASTO CUENTAS INCOBRABLES POR SOCIO</b>	<b>4.582,07</b>	<b>96,62%</b>			
6.1.2.11.01.01.02	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES POR SOCIO	170	<u>3,71%</u>			
6.1.2.11.01.01.03	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES POR SOCIO	4.410,77	<u>96,26%</u>			
6.1.2.11.01.01.04	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES POR SOCIO	1,3	<u>0,03%</u>			
<b>6.1.2.11.01.02</b>	<b>GASTO CUENTAS INCOBRABLES POR TERCEROS</b>	<b>145,45</b>	<b>3,07%</b>			
6.1.2.11.01.02.01	GASTO CUENTAS INCOBRABLES POR SOCIOS DE BIEE	49,33	<u>33,92%</u>			
6.1.2.11.01.02.02	GASTO CUENTAS INCOBRABLES POR TERCEROS POR B	50,57	<u>34,77%</u>			
6.1.2.11.01.02.03	GASTO CUENTAS INCOBRABLES DE SOCIOS POR SERVICIO	22,49	<u>15,46%</u>			
6.1.2.11.01.02.04	GASTO CUENTAS INCOBRABLES DE TERCEROS POR S	23,06	<u>15,85%</u>			
<b>6.1.2.11.01.03</b>	<b>GASTO POR CUENTA INCOBRABLE A EMPLEADOS Y ADMINISTARCION</b>	<b>14,84</b>	<b>0,31%</b>			
6.1.2.11.01.03.01.01	GASTO CUENTA INCOBRABLE A EMPLEADOS Y ADMINISTARCION	13,57	<u>91,44%</u>			
6.1.2.11.01.03.01.02	GASTO CUENTA INCOBRABLE A EMPLEADOS Y ADMINISTARCION	1,27	<u>8,56%</u>			
<b>6.2.</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>2.126,83</b>				0,42%
<b>6.2.1</b>	<b>INTERESES</b>	<b>2.126,83</b>		100,00%		
<b>6.2.1.5</b>	<b>OTROS INTERESES</b>	<b>2.126,83</b>		100,00%		
6.2.1.5.01	OTROS INTERESES POR SOCIO	867,52	<u>40,79%</u>			
6.2.1.5.02	OTROS INTERESES POR TERCEROS	1.259,31	<u>59,21%</u>			

<b>6.2.1.7</b>	<b>CON INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS O PUBLICAS</b>					
6.2.1.7.01	CCON INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS O PUBLICAS					
<b>6.3.</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>13.963,94</b>				2,75%
<b>6.3.06</b>	<b>REEMBOLSO DE GASTO</b>	<b>168,5</b>			1,21%	
6.3.06.01	REEMBOLSO DE GASTO POR SOCIOS	83,21		49,38%		
6.3.06.02	REEMBOLSO DE GASTO POR TERCEROS	85,29		50,62%		
<b>6.3.09</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>11.484,65</b>			82,25%	
6.3.09.01	OTROS GASTOS POR SOCIOS	10.725,32		93,39%		
6.3.09.02	OTROS GASTOS POR TERCEROS	759,33		6,61%		
<b>6.3.10</b>	<b>EQUIPOS DE MENOR CUANTIA</b>	<b>2.310,79</b>			16,55%	
6.3.10.01	EQUIPOS DE MENOR CUANTIA POR SOCIOS	1.891,01		81,83%		
6.3.10.02	EQUIPOS DE MENOR CUANTIA POR TERCEROS	419,78		18,17%		
	<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>14.061,18</b>				

## ESTADO DE RESULTADOS

### ANÁLISIS VERTICAL

AL 31/12/2017

CODIGO	CUENTAS	VALOR	RUBRO	SUBGRUPO	GRUPO	TOTAL
<b>4.</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>2.307.097,31</b>				
<b>4.1</b>	<b>INGRESOS POR VENTAS</b>	<b>2.008.119,78</b>				87,04%
<b>4.1.1.</b>	<b>VENTA DE BIENES</b>	<b>1.980.023,44</b>			98,60%	
<b>4.1.1.1.</b>	<b>VENTA DE BIENES GRAVADAS CON IVA</b>	<b>1.980.023,44</b>		100,00%		
<b>4.1.1.1.09</b>	<b>VENTA DE DIESEL</b>	<b>1.215.670,96</b>	<i>61,40%</i>			
4.1.1.1.09.01	VENTA DE DIESEL A SOCIOS	592.174,34	<i>48,71%</i>			
4.1.1.1.09.02	VENTA DE DIESEL A TERCEROS	623.496,62	<i>51,29%</i>			
<b>4.1.1.1.10</b>	<b>VENTA DE EXTRA</b>	<b>489.330,73</b>	24,71%			
4.1.1.1.10.01	VENTA DE EXTRA A SOCIOS	36.228,80	<i>7,40%</i>			
4.1.1.1.10.02	VENTA DE EXTRA A TERCEROS	453.101,93	<i>92,60%</i>			
<b>4.1.1.1.11</b>	<b>VENTA DE SUPER</b>	<b>160.456,54</b>	<i>8,10%</i>			
4.1.1.1.11.01	VENTA DE SUPER A SOCIOS	4.055,01	<i>2,53%</i>			
4.1.1.1.11.02	VENTA DE SUPER A TERCEROS	156.401,53	<i>97,47%</i>			
<b>4.1.1.1.12</b>	<b>VENTA DE LLANTAS</b>	<b>107.179,26</b>	5,41%			
4.1.1.1.12.01	VENTA DE LLANTAS A SOCIOS	101.824,95	<i>95,00%</i>			
4.1.1.1.12.02	VENTA DE LLANTAS A TERCEROS	5.354,31	<i>5,00%</i>			
<b>4.1.1.1.13</b>	<b>VENTA GPS</b>					
4.1.1.1.13.01	VENTA DE GPS A SOCIOS					
<b>4.1.1.1.14</b>	<b>VENTA DE LUBRICANTES Y ADITIVOS</b>	<b>1.291,34</b>	0,07%			
4.1.1.1.14.02	VENTA DE LUBRICANTES Y ADITIVOS A TERCEROS	1.291,34	<i>100,00%</i>			
<b>4.1.1.1.15</b>	<b>VENTA DE KIT DE REPARACION</b>	<b>5.986,96</b>	0,30%			
4.1.1.1.15.01	VENTA DE KIT DE REPARACION DE SOCIOS	5.854,81	<i>97,79%</i>			
4.1.1.1.15.02	VENTA DE KIT DE REPARACION DE TERCEROS	132,15	<i>2,21%</i>			
<b>4.1.1.1.16</b>	<b>VENTAS DE BIDONES DE AGUA</b>	<b>107,65</b>	<i>0,01%</i>			
4.1.1.1.16.02	VENTA DE BIDONES DE AGUA A TERCEROS	107,65	<i>100,00%</i>			
<b>4.1.2</b>	<b>VENTA DE SERVICIOS</b>	<b>28.096,34</b>			1,40%	
<b>4.1.2.01</b>	<b>VENTAS DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA</b>	<b>26.705,43</b>		95,05%		
<b>4.1.2.01.02</b>	<b>ARRIENDOS</b>	<b>26.705,43</b>	<i>100,00%</i>			
4.1.2.01.02.01	ARRIENDO A SOCIOS	1.285,67	<i>4,81%</i>			
4.1.2.01.02.02	ARRIENDO A TERCEROS	25.419,76	<i>95,19%</i>			
<b>4.1.2.02</b>	<b>VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA</b>	<b>1.390,91</b>		4,95%		
<b>4.1.2.02.01</b>	<b>SERVICIO DE TRANSPORTE</b>	<b>1.390,91</b>	<i>100,00%</i>			
4.1.2.02.01.01	SERVICIO DE TRANSPORTE POR SOCIOS	1.390,91	<i>100,00%</i>			
<b>4.2.</b>	<b>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>	<b>264.989,47</b>				11,49%
4.2.1	CUOTAS PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS	50.837,60			19,18%	
4.2.3	CUOTAS DE INGRESO	31.766,92			11,99%	
4.2.4	MULTAS	1.331,25			0,50%	
<b>4.2.5.</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>181.053,70</b>			68,32%	

4.2.5.01	ESPECIES VALORADAS	2.058,00		1,14%		
4.2.5.03	APORTE CONSORCIO DE TRANSPORTES URBANOS DE LOJA	121.926,72		67,34%		
<b>4.2.5.05</b>	<b>INGRESOS POR MANEJO DE FONDO DE AHORRO DE SOCIOS</b>	<b>57.068,98</b>		31,52%		
4.2.5.05.01	INGRESO POR FINANCIAMIENTO A SOCIOS	48.590,42	85,14%			
4.2.5.05.02	INGRESOS POR COMISIONES DEL FONDO DE AHORROS DE SOCIOS	5.889,38	10,32%			
4.2.5.05.03	OTROS INGRESOS DEL FONDO DE AHORROS	2.589,18	4,54%			
<b>4.3</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>33.988,06</b>				1,47%
<b>4.3.1</b>	<b>POR UTILIDADES FINANCIERAS, REGALIAS, SUBSIDIOS</b>	<b>5.568,47</b>			16,38%	
4.3.1.1	EN INVERSIONES DE RENTA FIJA	5.415,84		97,26%		
4.3.1.6	INTERESES EN CUENTAS DE AHORRO SISTEMA POPULAR Y SOLDIARIO	152,63		2,74%		
4.3.1.7	INTERESES EN CUENTAS DE AHORRO SISTEMA PRIVADO					
<b>4.3.2</b>	<b>OTROS</b>	<b>28.419,59</b>			83,62%	
<b>4.3.2.5</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>28.419,59</b>		100,00%		
4.3.2.5.01	OTROS INGRESOS POR SOCIOS	10.072,88	35,44%			
4.3.2.5.02	OTROS INGRESOS POR TERCEROS	18.346,71	64,56%			
<b>5.</b>	<b>COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS</b>	<b>1.749.747,54</b>				
<b>5.3</b>	<b>COSTO DE VENTA DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS</b>	<b>1.749.747,54</b>				100,00%
<b>5.3.09</b>	<b>COSTO DE VENTA DE DIESEL</b>	<b>1.072.786,61</b>			61,31%	
5.03.09.01	COSTO DE VENTA DE DIESEL A SOCIOS	523.610,35		48,81%		
5.03.09.02	COSTO DE VENTA DE DIESEL A TERCEROS	549.176,26		51,19%		
<b>5.3.10</b>	<b>COSTO DE VENTA EXTRA</b>	<b>446.463,50</b>			25,52%	
5.3.10.01	COSTO DE VENTA EXTRA A SOCIOS	32.471,44		7,27%		
5.3.10.02	COSTO DE VENTA DE EXTRA A TERCEROS	413.992,06		92,73%		
<b>5.3.11</b>	<b>COSTO DE VENTA SUPER</b>	<b>116.945,52</b>			6,68%	
5.3.11.01	COSTO DE VENTA SUPER A SOCIOS	32.927,88		28,16%		
5.3.11.02	COSTO DE VENTA SUPER A TERCEROS	84.017,64		71,84%		
<b>5.3.12</b>	<b>COSTO DE VENTA DE LLANTAS</b>	<b>106.646,79</b>			6,09%	
5.3.12.01	COSTO DE VENTA DE LLANTAS A SOCIOS	99.017,15		92,85%		
5.3.12.02	COSTO DE VENTA DE LLANTAS A TERCEROS	7.629,64		7,15%		
<b>5.3.13</b>	<b>COSTO DE VENTA DE GPS</b>					
5.3.13.01	COSTO DE VENTA DE GPS A SOCIOS					
<b>5.3.14</b>	<b>COSTO DE VENTA DE ADITIVOS Y LUBRICANTES</b>	<b>915,39</b>			0,05%	
5.3.14.02	COSTO DE VENTA DE ADITIVOS Y LUBRICANTES A TERCEROS	915,39		100,00%		
<b>5.3.15.</b>	<b>COSTO DE VENTA KIT DE REPARACION</b>	<b>5.891,00</b>			0,34%	
5.3.15.01	COSTO DE VENTAS KIT DE REPARACION A SOCIOS	3.705,51		62,90%		
5.3.15.02	COSTO DE VENTAS KIT DE REPARACION A TERCEROS	2.185,49		37,10%		
<b>5.3.16</b>	<b>COSTO DE VENTAS BIDONES DE AGUA</b>	<b>98,73</b>			0,01%	
5.3.16.02	COSTO DE VENTAS DE BIDONES DE AGUA A TERCEROS	98,73		100,00%		
<b>6.</b>	<b>GASTOS</b>	<b>551.032,90</b>				
<b>6.1</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTARCION Y VENTA</b>	<b>534.821,69</b>				97,06%
<b>6.1.1</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>157.178,21</b>			29,39%	
<b>6.1.1.1.</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>77.133,71</b>		49,07%		



<b>6.1.1.1.05</b>	<b>REMUNERACION BASICA UNIFICADA</b>	<b>69.268,96</b>	<b>89,80%</b>			
6.1.1.1.05.01	REMUNERACION UNIFICADA POR SOCIOS	39.305,78	<u>56,74%</u>			
6.1.1.1.05.02	REMUNERACION UNIFICADA POR TERCEROS	29.963,18	<u>43,26%</u>			
<b>6.1.1.1.06</b>	<b>HORAS EXTRAS</b>	<b>6.010,66</b>		7,79%		
6.1.1.1.06.01	HORAS EXTRAS POR SOCIOS	3.039,25	<u>50,56%</u>			
6.1.1.1.06.02	HORAS EXTRAS POR TERCEROS	2.971,41	<u>49,44%</u>			
<b>6.1.1.1.07</b>	<b>EVENTUALES Y REEMPLAZOS</b>	<b>1.854,09</b>		2,40%		
6.1.1.1.07.01	EVENTUALES Y REEMPLAZOS POR SOCIOS	956,65	<u>51,60%</u>			
6.1.1.1.07.02	EVENTUALES Y REEMPLAZOS POR TERCEROS	897,44	<u>48,40%</u>			
<b>6.1.1.2</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>11.671,34</b>		7,43%		
<b>6.1.1.2.05</b>	<b>DECIMO TERCER SUELDO</b>	<b>6.218,69</b>	<b>53,28%</b>			
6.1.1.2.05.01	DECIMO TERCER SUELDO POR SOCIOS	3.474,45	<u>55,87%</u>			
6.1.1.2.05.02	DECIMO TERCER SUELDO POR TERCEROS	2.744,24	<u>44,13%</u>			
<b>6.1.1.2.06</b>	<b>DECIMO CUARTO SUELDO</b>	<b>5.347,30</b>	<b>45,82%</b>			
6.1.1.2.06.01	DECIMO CUARTO SUELDO POR SOCIOS	2.983,61	<u>55,80%</u>			
6.1.1.2.06.02	DECIMO CUARTO SUELDO POR TERCEROS	2.363,69	<u>44,20%</u>			
<b>6.1.1.2.08</b>	<b>VACACIONES</b>	<b>105,35</b>	<b>0,90%</b>			
6.1.1.2.08.01	VACACIONES POR SOCIOS	37,63	<u>35,72%</u>			
6.1.1.2.08.02	VACACIONES POR TERCEROS	67,72	<u>64,28%</u>			
<b>6.1.1.3</b>	<b>GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES</b>	<b>14.074,73</b>		8,95%		
<b>6.1.1.3.05</b>	<b>ALIMENTACION</b>	<b>4.013,00</b>	<b>28,51%</b>			
6.1.1.3.05.01	ALIMENTACION POR SOCIOS	2.815,07	<u>70,15%</u>			
6.1.1.3.05.02	ALIMENTACION POR TERCEROS	1.197,93	<u>29,85%</u>			
<b>6.1.1.3.07</b>	<b>REFRIGERIOS</b>	<b>2.721,38</b>	<b>19,34%</b>			
6.1.1.3.07.01	REFRIGERIOS POR SOCIOS	1.931,11	<u>70,96%</u>			
6.1.1.3.07.02	REFRIGERIOS POR TERCEROS	790,27	<u>29,04%</u>			
<b>6.1.1.3.08</b>	<b>UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR</b>	<b>7.340,35</b>	<b>52,15%</b>			
6.1.1.3.08.01	UNIFORMES Y PRENDAS POR VESTIR SOCIOS	6.685,44	<u>91,08%</u>			
6.1.1.3.08.02	UNIFORMES Y PRENDAS POR VESTIR A TERCEROS	654,91	<u>8,92%</u>			
<b>6.1.1.4</b>	<b>APORTE AL IEES</b>	<b>14.812,29</b>		9,42%		
<b>6.1.1.4.03.</b>	<b>PATRONAL</b>	<b>9.133,00</b>	<b>61,66%</b>			
6.1.1.4.03.01	PATRONAL POR SOCIOS	5.131,35	<u>56,18%</u>			
6.1.1.4.03.02	PATRONAL POR TERCEROS	4.001,65	<u>43,82%</u>			
<b>6.1.1.4.04.</b>	<b>FONDO DE RESERVA</b>	<b>5.679,29</b>	<b>38,34%</b>			
6.1.1.4.04.01	FONDOS DE RESERVAS A SOCIOS	3.231,80	<u>56,91%</u>			
6.1.1.4.04.02	FONDOS DE RESERVAS DE TERCEROS	2.447,49	<u>43,09%</u>			
<b>6.1.1.5</b>	<b>PAGO DE DIETAS</b>	<b>17.896,51</b>		11,39%		
<b>6.1.1.5.04</b>	<b>DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO ADMINISTRATIVO</b>	<b>12.726,88</b>	<b>71,11%</b>			
6.1.1.5.04.01	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO ADMINISTRATIVO	12.726,88	<u>100,00%</u>			
<b>6.1.1.5.05</b>	<b>DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA</b>	<b>4.111,50</b>	<b>22,97%</b>			
6.1.1.5.05.01	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	4.111,50	<u>100,00%</u>			
<b>6.1.1.5.06</b>	<b>VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>	<b>1058,13</b>	<b>5,91%</b>			
6.1.1.5.06.01	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS POR SOCIOS	1043,02	<u>98,57%</u>			

6.1.1.5.06.02	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS POR TERCEROS	15,11	<u>1,43%</u>			
<b>6.1.1.6.</b>	<b>OTROS GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>21.589,63</b>		13,74%		
<b>6.1.1.6.08</b>	<b>BONO NAVIDEÑO</b>	<b>11.383,03</b>	<u>52,72%</u>			
6.1.1.6.08.01	BONO NAVIDEÑO DE SOCIOS	5.453,45	<u>47,91%</u>			
6.1.1.6.08.02	BONO NAVIDEÑO POR TERCEROS	5.929,58	<u>52,09%</u>			
<b>6.1.1.6.10</b>	<b>PENSIONES DE JUBILACION POR EL EMPLEADOR</b>	<b>3709,94</b>	<u>17,18%</u>			
6.1.1.6.10.01	PENSIONES DE JUBILACION POR EL EMPLEADOR POR SOCIO	3221,21	<u>86,83%</u>			
6.1.1.6.10.02	PENSIONES DE JUBILACION POR EL EMPLEADOR POR TERCEROS	488,73	<u>13,17%</u>			
<b>6.1.1.6.11</b>	<b>DESAHUCIO</b>	<b>3587,49</b>	<u>16,62%</u>			
6.1.1.6.11.01	DESAHUCIO POR SOCIOS	2912,2	<u>81,18%</u>			
6.1.1.6.11.02	DESAHUCIO POR TERCEROS	675,29	<u>18,82%</u>			
<b>6.1.1.6.12.</b>	<b>BONIFICACION</b>	<b>800</b>	<u>3,71%</u>			
6.1.1.6.12.01	BONIFICACION POR SOCIOS	285,74	<u>35,72%</u>			
6.1.2.6.12.02	BONIFICACION POR TERCEROS	514,26	<u>64,28%</u>			
<b>6.1.2.6.13</b>	<b>PARTICIPACION EMPLEADOS EN UTILIDADES Y EXCEDENTES</b>	<b>2109,17</b>	<u>9,77%</u>			
6.1.2.6.13.01	PARTICIPACION EMPLEADOS EN UTILIDADES Y EXCEDENTES	1011,39	<u>47,95%</u>			
6.1.2.6.13.02	PARTICIPACION EMPLEADOS EN UTILIDADES Y EXCEDENTES	1097,78	<u>52,05%</u>			
<b>6.1.2</b>	<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>377.643,48</b>			70,61%	
<b>6.1.2.01</b>	<b>SERVICIOS</b>	<b>12.935,90</b>		3,43%		
<b>6.1.2.01.11</b>	<b>SERVICIOS BANCARIOS</b>	<b>973,61</b>	<u>7,53%</u>			
6.1.2.01.11.01	SERVICIOS BANCARIOS POR SOCIOS	488,13	<u>50,14%</u>			
6.1.2.01.11.02	SERVICIOS BANCARIOS POR TERCEROS	485,48	<u>49,86%</u>			
<b>6.1.2.01.12</b>	<b>SERVICIOS DE SEGURIDAD</b>					
6.1.2.01.12.01	SERVICIOS DE SEGURIDAD POR SOCIOS					
6.1.2.01.12.02	SERVICIOS DE SEGURIDAD POR TERCEROS					
<b>6.1.2.01.13</b>	<b>SERVICIO DE SEGURO</b>	<b>8.000,53</b>	<u>61,85%</u>			
6.1.2.01.13.01	SERVICIO DE SEGURO POR SOCIO	7.846,45	<u>98,07%</u>			
6.1.2.01.13.02	SERVICIO DE SEGURO POR TERCEROS	154,08	<u>1,93%</u>			
<b>6.1.2.01.14</b>	<b>SERVICIO DE CORREO</b>	<b>296,86</b>	<u>2,29%</u>			
6.1.2.01.14.01	SERVICIO DE CORREO POR SOCIO	171,52	<u>57,78%</u>			
6.1.2.01.14.02	SERVICIO DE CORREO POR TERCEROS	125,34	<u>42,22%</u>			
<b>6.1.2.01.16</b>	<b>COMUNICACIÓN, PUBLICIDAD Y PROPAGANDA</b>	<b>568,02</b>	<u>4,39%</u>			
6.1.2.01.16.01	COMUNICACIÓN, PUBLICIDAD Y PROPAGANDA POR SOCIO	244,27	<u>43,00%</u>			
6.1.2.01.16.02	COMUNICACIÓN, PUBLICIDAD Y PROPAGANDA POR TERCEROS	323,75	<u>57,00%</u>			
<b>6.1.2.01.18</b>	<b>SERVICIO DE TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE</b>	<b>1.935,86</b>	<u>14,97%</u>			
6.1.2.01.18.01	SERVICIO DE TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE POR SOCIO	807,91	<u>41,73%</u>			
6.1.2.01.18.02	SERVICIO DE TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE POR TERCEROS	1.127,95	<u>58,27%</u>			
<b>6.1.2.01.19</b>	<b>SERVICIO DE TRANSPORTE</b>	<b>1.161,02</b>	<u>8,98%</u>			
6.1.2.01.19.01	SERVICIO DE TRANSPORTE DE SOCIOS	1.056,61	<u>91,01%</u>			
6.1.2.01.19.02	SERVICIO DE TRANSPORTE TERCEROS	104,41	<u>8,99%</u>			
<b>6.1.2.02</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>	<b>100.323,57</b>		26,57%		
<b>6.1.2.02.08</b>	<b>EDIFICIOS Y LOCALES</b>	<b>10.206,07</b>	<u>10,17%</u>			

6.1.2.02.08.01	EDIFICIOS Y LOCALES POR SOCIO	3.825,10	<u>37,48%</u>			
6.1.2.02.08.02	EDIFICIOS Y LOCALES POR TERCEROS	6.380,97	<u>62,52%</u>			
<b>6.1.2.02.09</b>	<b>MUEBLES Y ENSERES</b>	<b>283,93</b>	<b>0,28%</b>			
6.1.2.02.09.01	MUEBLES Y ENSERES POR SOCIOS	147,65	<u>52,00%</u>			
6.1.2.02.09.02	MUEBLES Y ENSERES POR TERCEROS	136,28	<u>48,00%</u>			
<b>6.1.2.02.10</b>	<b>MAQUINARIA Y HERRAMIENTA</b>	<b>25.229,73</b>	<b>25,15%</b>			
6.1.2.02.10.01	MAQUINARIA Y HERRAMIENTA POR SOCIOS	22.435,74	<u>88,93%</u>			
6.1.2.02.10.02	MAQUINARIA Y HERRAMIENTA POR TERCEROS	2.793,99	<u>11,07%</u>			
<b>6.1.2.02.11</b>	<b>EQUIPO DE OFICINA</b>					
6.1.2.02.11.01	EQUIPO DE OFICINA POR SOCIOS					
<b>6.1.2.02.13</b>	<b>EQUIPOS DE COMPUTACION</b>					
6.1.2.02.13.01	EQUIPO DE COMPUTACION POR SOCIOS					
<b>6.1.2.02.14</b>	<b>VEHICULOS</b>	<b>64.603,84</b>	<b>64,40%</b>			
6.1.2.02.14.01	VEHICULOS POR SOCIOS	30.598,59	<u>47,36%</u>			
6.1.2.02.14.02	VEHICULOS POR TERCEROS	34.005,25	<u>52,64%</u>			
<b>6.1.2.03</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>14.197,26</b>		3,76%		
<b>6.1.2.03.06</b>	<b>UTILES DE OFICINA</b>	<b>6.984,58</b>	<b>49,20%</b>			
6.1.2.03.06.01	UTILES DE OFICINA POR SOCIO	3.696,68	<u>52,93%</u>			
6.1.2.03.06.02	UTILES DE OFICINA POR TERCEROS	3.287,90	<u>47,07%</u>			
<b>6.1.2.03.07</b>	<b>UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA</b>	<b>955,79</b>	<b>6,73%</b>			
6.1.2.03.07.01	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA POR SOCIO	331,8	<u>34,71%</u>			
6.1.2.03.07.02	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA POR TERCEROS	623,99	<u>65,29%</u>			
<b>6.1.2.03.08</b>	<b>INSUMOS MEDICOS</b>	<b>112</b>	<b>0,79%</b>			
6.1.2.03.08.01	INSUMOS MEDICOS POR SOCIOS	36,44	<u>32,54%</u>			
6.1.2.03.08.02	INSUMOS MEDICOS POR TERCEROS	75,56	<u>67,46%</u>			
<b>6.1.2.03.09</b>	<b>CUMBUSTIBLES Y LUBRICANTES</b>	<b>6.144,89</b>	<b>43,28%</b>			
6.1.2.04.09.01	CUMBUSTIBLES Y LUBRICANTES POR SOCIOS	2.283,63	<u>37,16%</u>			
6.1.2.04.09.02	CUMBUSTIBLES Y LUBRICANTES POR TERCEROS	3.861,26	<u>62,84%</u>			
<b>6.1.2.04</b>	<b>SISTEMAS TECNOLOGICOS</b>	<b>23.017,35</b>		6,09%		
<b>6.1.2.04.09</b>	<b>MANTENIMIENTO DE EQUIPOS SOFTWARE Y HAWARE</b>	<b>2.706,63</b>	<b>11,76%</b>			
6.1.2.04.09.01	MANTENIMIENTO DE EQUIPOS SOFTWARE Y HAWARE POR SOCIO	1.082,19	<u>39,98%</u>			
6.1.2.04.09.02	MANTENIMIENTO DE EQUIPOS SOFTWARE Y HAWARE POR TERCEROS	1.624,44	<u>60,02%</u>			
<b>6.1.2.04.10</b>	<b>MANTENIMIENTO DE EQUIPOS INFORMATICOS</b>	<b>3272,65</b>	<b>14,22%</b>			
6.1.2.04.10.01	MANTENIMIENTO DE EQUIPOS INFORMATICOS POR SOCIOS	1019,87	<u>31,16%</u>			
6.1.2.04.10.02	MANTENIMIENTO DE EQUIPOS INFORMATICOS POR TERCEROS	2252,78	<u>68,84%</u>			
<b>6.1.2.04.11</b>	<b>TELECOMUNICACIONES E INTERNET</b>	<b>17.038,07</b>	<b>74,02%</b>			
6.1.2.04.11.01	TELECOMUNICACIONES E INTERNET POR SOCIOS	16.288,53	<u>95,60%</u>			
6.1.2.04.11.02	TELECOMUNICACIONES E INTERNET POR TERCEROS	749,54	<u>4,40%</u>			
<b>6.1.2.05</b>	<b>SERVICIOS COOPERATIVOS</b>	<b>9.970,50</b>		2,64%		
<b>6.1.2.05.09</b>	<b>EDUCACION Y CAPACITACION</b>	<b>120</b>	<b>1,20%</b>			
6.1.2.05.09.01	EDUCACION Y CAPACITACION POR SOCIOS	98,15	<u>81,79%</u>			
6.1.2.05.09.02	EDUCACION Y CAPACITACION POR TERCEROS	21,85	<u>18,21%</u>			
<b>6.1.2.05.10</b>	<b>CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD</b>	<b>400</b>	<b>4,01%</b>			

6.1.2.05.10.01	CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD POR SOCIO	191,18	<u>47,80%</u>			
6.1.2.05.10.02	CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD POR TERCEROS	208,82	<u>52,21%</u>			
<b>6.1.2.05.11</b>	<b>FESTIVIDADES COOPERATIVA</b>	<b>9.450,50</b>	<b>94,78%</b>			
6.1.2.05.11.01	FESTIVIDADES COOPERATIVA POR SOCIOS	9.172,69	<u>97,06%</u>			
6.1.2.05.11.02	FESTIVIDADES COOPERATIVA POR TERCEROS	277,81	<u>2,94%</u>			
<b>6.1.2.05.12</b>	<b>BONO NAVIDEÑO</b>					
6.1.2.05.12.01	BONO NAVIDEÑO DE SOCIOS					
6.1.2.05.12.02	BONO NAVIDEÑO POR TERCEROS					
<b>6.1.2.06.</b>	<b>IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>	<b>34.707,22</b>		9,19%		
<b>6.1.2.06.07</b>	<b>IMPUESTOS FISCALES</b>	<b>10.765,98</b>	<b>31,02%</b>			
6.1.2.06.07.01	IMPUESTOS FISCALES POR SOCIOS	3.714,40	<u>34,50%</u>			
6.1.2.06.07.02	IMPUESTOS FISCALES PO TERCEROS	7.051,58	<u>65,50%</u>			
<b>6.1.2.06.08</b>	<b>IMPUESTOS MUNICIPALES</b>	<b>5.906,91</b>	<b>17,02%</b>			
6.1.2.06.08.01	IMPUESTOS MUNICIPALES POR SOCIOS	5.552,13	<u>93,99%</u>			
6.1.2.06.08.02	IMPUESTOS MUNICIPALES POR TERCEROS	354,78	<u>6,01%</u>			
<b>6.1.2.06.10</b>	<b>MULTAS</b>	<b>490,10</b>	<b>1,41%</b>			
6.1.2.06.10.01	MULTAS POR SOCIOS	175,45	<u>35,80%</u>			
6.1.2.06.10.02	MULTAS POR TERCEROS	314,65	<u>64,20%</u>			
<b>6.1.2.06.11</b>	<b>INTERESES POR MORA</b>	<b>37,10</b>	<b>0,11%</b>			
6.1.2.06.11.01	INTERESES POR MORA POR SOCIOS	37,10	<u>100,00%</u>			
<b>6.1.2.06.12</b>	<b>IVA CARGADO AL GASTO</b>	<b>17.507,13</b>	<b>50,44%</b>			
6.1.2.06.12.01	IVA CARGADO AL GASTO SOCIOS	17.507,13	<u>100,00%</u>			
<b>6.1.2.07.</b>	<b>SERVICIOS VARIOS</b>	<b>130.694,72</b>		34,61%		
<b>6.1.2.07.10</b>	<b>JUDICIALES Y NOTARIALES</b>	<b>1125,77</b>	<b>0,86%</b>			
6.1.2.07.10.01	JUDICIALES Y NOTARIALES POR SOCIO	1075,29	<u>95,52%</u>			
6.1.2.07.10.02	JUDICIALES Y NOTARIALES POR TERCEROS	50,48	<u>4,48%</u>			
<b>6.1.2.07.11</b>	<b>HONORARIOS POR SERVICIOS</b>	<b>16.893,76</b>	<b>12,93%</b>			
6.1.2.07.11.01	NONORARIOS POR SERVICIOS POR SOCIOS	14.844,46	<u>87,87%</u>			
6.1.2.07.11.02	NONORARIOS POR SERVICIOS POR TERCEROS	2049,3	<u>12,13%</u>			
<b>6.1.2.07.12</b>	<b>HONORARIOS DE AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA</b>	<b>4.090,58</b>	<b>3,13%</b>			
6.1.2.07.12.01	HONORARIOS DE AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA POR SOCIO	4.090,58	<u>100,00%</u>			
<b>6.1.2.07.14</b>	<b>APORTES ORGANISMOS DE INTEGRACION</b>	<b>108.584,61</b>	<b>83,08%</b>			
6.1.2.07.14.01	APORTES ORGANISMOS DE INTEGRACION POR SOCIO	108.584,61	<u>100,00%</u>			
<b>6.1.2.08.</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>33.187,40</b>		8,79%		
<b>6.1.2.08.09</b>	<b>EDIFICIOS Y LOCALES</b>	<b>9.898,18</b>	<b>29,83%</b>			
6.1.2.08.09.01	EDIFICIOS Y LOCALES POR SOCIOS	7.463,28	<u>75,40%</u>			
6.1.2.08.09.02	EDIFICIOS Y LOCALES POR TERCEROS	2.434,90	<u>24,60%</u>			
<b>6.1.2.08.10</b>	<b>MUEBLES Y ENSERES</b>	<b>335,22</b>	<b>3,39%</b>			
6.1.2.08.10.01	MUEBLES Y ENSERES POR SOCIOS	141,08	<u>42,09%</u>			
6.1.2.08.10.02	MUEBLES Y ENSERES POR TERCEROS	194,14	<u>57,91%</u>			
<b>6.1.2.08.11</b>	<b>MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS</b>	<b>17.290,42</b>	<b>52,10%</b>			
6.1.2.08.11.01	MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS POR SOCIOS	13.919,74	<u>80,51%</u>			
6.1.2.08.11.02	MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS POR TERCEROS	3.370,68	<u>19,49%</u>			
<b>6.1.2.08.12</b>	<b>EQUIPOS DE OFICINA</b>	<b>394,44</b>	<b>1,19%</b>			

6.1.2.08.12.01	EQUIPOS DE OFICINA POR SOCIOS	257,89	<u>65,38%</u>			
6.1.2.08.12.02	EQUIPOS DE OFICINA POR TERCEROS	136,55	<u>34,62%</u>			
<b>6.1.2.08.13</b>	<b>EQUIPOS ESPECIALIZADOS</b>	<b>203,21</b>	<b>2,05%</b>			
6.1.2.08.13.01	EQUIPOS ESPECIALIZADOS POR SOCIOS	114,14	<u>56,17%</u>			
6.1.2.08.13.02	EQUIPOS ESPECIALIZADOS POR TERCEROS	89,07	<u>43,83%</u>			
<b>6.1.2.08.14</b>	<b>EQUIPOS DE COMPUTACION</b>	<b>5.065,93</b>	<b>15,26%</b>			
6.1.2.08.14.01	EQUIPOS DE COMPUTACION POR SOCIOS	2.287,64	<u>45,16%</u>			
6.1.2.08.14.02	EQUIPOS DE COMPUTACION POR TERCEROS	2.778,29	<u>54,84%</u>			
<b>6.1.2.09.</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>2.100,00</b>		0,56%		
<b>6.1.2.09.12</b>	<b>OTRAS AMORTIZACIONES</b>	<b>2.100,00</b>	<b>100,00%</b>			
6.1.2.09.12.01	OTRAS AMORTIZACIONES POR SOCIO	791,75	<u>37,70%</u>			
6.1.2.09.12.02	OTRAS AMORTIZACIONES POR TERCEROS	1.308,25	<u>62,30%</u>			
<b>6.1.2.10.</b>	<b>SERVICIOS BASICOS</b>	<b>15.764,79</b>		4,17%		
<b>6.1.2.10.05</b>	<b>ENERGIA ELECTRICA</b>	<b>6695,09</b>	<b>42,47%</b>			
6.1.2.10.05.01	ENERGIA ELECTRICA POR SOCIO	2830,2	<u>42,27%</u>			
6.1.2.10.05.02	ENERGIA ELECTRICA POR TERCEROS	3.864,89	<u>57,73%</u>			
<b>6.1.2.10.06</b>	<b>SERVICIO TLEFONICO</b>	<b>3.276,51</b>	<b>20,78%</b>			
6.1.2.10.06.01	SERVICIO TLEFONICO POR SOCIOS	2.989,96	<u>91,25%</u>			
6.1.2.10.06.02	SERVICIO TLEFONICO POR TERCEROS	286,55	<u>8,75%</u>			
<b>6.1.2.10.07</b>	<b>AGUA POTABLE</b>	<b>5.793,19</b>	<b>36,75%</b>			
6.1.2.10.07.01	AGUA POTABLE POR SOCIO	3.192,70	<u>55,11%</u>			
6.1.2.10.07.02	AGUA POTABLE POR TERCEROS	2.600,49	<u>44,89%</u>			
<b>6.1.2.11.</b>	<b>CUENTAS INCOBRABLES</b>	<b>744,77</b>		0,20%		
<b>6.1.2.11.01</b>	<b>GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES</b>	<b>112,87</b>	<b>15,16%</b>			
<b>6.1.2.11.01.01</b>	<b>GASTO CUENTAS INCOBRABLES POR SOCIO</b>	<b>64,08</b>	<b>56,77%</b>			
6.1.2.11.01.01.02	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES POR SOCIO	64,08	<u>56,77%</u>			
6.1.2.11.01.01.03	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES POR SOCIO					
6.1.2.11.01.01.04	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES POR SOCIO					
<b>6.1.2.11.01.02</b>	<b>GASTO CUENTAS INCOBRABLES POR TERCEROS</b>	<b>664,49</b>	<b>89,22%</b>			
6.1.2.11.01.02.01	GASTO CUENTAS INCOBRABLES POR SOCIOS DE BIEE	268,81	<u>40,45%</u>			
6.1.2.11.01.02.02	GASTO CUENTAS INCOBRABLES POR TERCEROS POR B	293,61	<u>44,19%</u>			
6.1.2.11.01.02.03	GASTO CUENTAS INCOBRABLES DE SOCIOS POR SERVICIO	48,79	<u>7,34%</u>			
6.1.2.11.01.02.04	GASTO CUENTAS INCOBRABLES DE TERCEROS POR S	53,28	<u>8,02%</u>			
<b>6.1.2.11.01.03</b>	<b>GASTO POR CUENTA INCOBRABLE A EMPLEADOS Y ADMINISTRACION</b>	<b>16,2</b>	<b>2,18%</b>			
6.1.2.11.01.03.01.01	GASTO CUENTA INCOBRABLE A EMPLEADOS Y ADMINISTRACION	9,46	<u>58,40%</u>			
6.1.2.11.01.03.01.02	GASTO CUENTA INCOBRABLE A EMPLEADOS Y ADMINISTRACION	6,74	<u>41,60%</u>			
<b>6.2.</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>3768,1</b>				0,68%
<b>6.2.1</b>	<b>INTERESES</b>	<b>3768,1</b>			100,00%	
<b>6.2.1.5</b>	<b>OTROS INTERESES</b>	<b>3703,03</b>		98,27%		
6.2.1.5.01	OTROS INTERESES POR SOCIO	1389,37	<u>37,52%</u>			
6.2.1.5.02	OTROS INTERESES POR TERCEROS	2.313,66	<u>62,48%</u>			
<b>6.2.1.7</b>	<b>CON INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS O PUBLICAS</b>	<b>65,07</b>		1,73%		

6.2.1.7.01	CCON INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS O PUBLICAS	65,07	100,00%			
<b>6.3.</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>12.443,11</b>				2,26%
<b>6.3.06</b>	<b>REEMBOLSO DE GASTO</b>	<b>120</b>			0,96%	
6.3.06.01	REEMBOLSO DE GASTO POR SOCIOS	120		100,00%		
6.3.06.02	REEMBOLSO DE GASTO POR TERCEROS					
<b>6.3.09</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>9.242,56</b>			74,28%	
6.3.09.01	OTROS GASTOS POR SOCIOS	6.126,74		66,29%		
6.3.09.02	OTROS GASTOS POR TERCEROS	3115,82		33,71%		
<b>6.3.10</b>	<b>EQUIPOS DE MENOR CUANTIA</b>	<b>3.080,55</b>			24,76%	
6.3.10.01	EQUIPOS DE MENOR CUANTIA POR SOCIOS	1.834,99		59,57%		
6.3.10.02	EQUIPOS DE MENOR CUANTIA POR TERCEROS	1245,56		40,43%		
	<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>6.316,87</b>				

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**INTERPRETACIÓN DEL ANÁLISIS VERTICAL**  
**PERÍODO 2016-2017**

**Cuadro 21:**

*Ingresos*

INGRESOS	AÑO 2016		AÑO 2017	
DETALLE	VALOR	GRUPO	VALOR	GRUPO
Ingresos por ventas	1.676.863,61	84,23%	2.008.119,78	87,04%
Ingresos administrativos y sociales	296.147,66	14,88%	264.989,47	11,49%
Otros Ingresos	12.377,43	0,89%	28.419,59	1,47%
<b>TOTAL</b>	<b>1985388,70</b>	<b>100,00%</b>	<b>2301528,84</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Estado de Resultados Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo

**Interpretación:** Al observar la composición de los ingresos se puede evidenciar que los ingresos por ventas es la cuenta con mayor representatividad en el año 2016 con \$1.676.863,61 que representa el 84,23% y para el año 2017 con \$2.008.119,78 que representa el 87,04% es decir la Cooperativa ha obtenido resultados positivos y beneficiosos para la empresa de un año a otro por concepto de venta de combustible de diésel, extra, súper, venta de llantas, GPS, lubricantes y aditivos; la cuenta ingresos administrativos y sociales en el año 2016 con \$296.147,66 que representa el 14,88% y en el año 2017 con \$264.989,47 que representa el 11,49% se refiere a las cuotas de ingreso por los socios así como las multas; otros ingresos para el año 2016 con \$12.377,43 representa el 0,89% y para el año 2017 con \$28.419,59 que representa el 1,47% en inversiones de renta fija que realiza.

**Cuadro 22:***Venta de bienes*

VENTA DE BIENES DETALLE	AÑO 2016		AÑO 2017	
	VALOR	GRUPO	VALOR	GRUPO
Venta de diésel	1.058.027,07	64,24%	1.215.670,96	61,40%
Venta de extra	383.047,32	23,26%	489.330,73	24,71%
Venta de súper	132.474,09	8,04%	160.456,54	8,10%
Venta de llantas	55.686,23	3,38%	107.179,26	5,41%
Venta de GPS	6.866,05	0,42%		
Venta de lubricantes y aditivos	1.431,93	0,09%	1.291,34	0,07%
Venta de kit de reparación	9.319,24	0,57%	5.986,96	0,30%
Venta de bidones de agua	64,33	0,00%	107,65	0,01%
<b>TOTAL</b>	<b>1573548,48</b>	<b>100,00%</b>	<b>1980023,44</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Estado de Resultados Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo

**Interpretación:** En la cuenta de venta de bienes para el año 2016 es de \$1.573.548,48 y para el año 2017 es de \$1.980.023,44 lo cual representan el 100%; las cuales componen las subcuentas como es la de mayor representatividad es al de venta de diésel que genera mayores ingresos con un valor de \$1.058.027,07 con un 64,24% en el año 2016 y en el año 2017 con un valor de \$1.215.670,96 que representa el 61,40%; la venta de extra con \$383.047,32 que representa el 23,26% en el año 2016 y en el año 2017 es de \$489.330,73 que representa el 24,71%; la venta de súper es de \$ 132.474,09 que representa el 8,04% y en el año 2017 es de \$160.456,54 que representa el 8,10% ; venta de llantas en el año 2016 es de \$55.686,23 representa el 3,38% y en el año 2017 es de \$107.179,26 con un 5,41 % evidenciando que para este año aumentado, venta de GPS es del 0,42% para el año 2016, venta de lubricantes y aditivos es del 0,09% en el 2016 y en el 2017 es del 0,07; venta de kit de reparación en el año 2016 es del 0.57% y en el año 2017 es del 0.30%, venta de bidones de agua para el año 2017 es del 0.01%.

Se puede evidenciar que la concentración de mayores ventas es en el combustible como es el diésel seguido del extra, súper, venta de llantas, GPS, lubricantes y aditivos y kit de reparación; los ingresos administrativos son debido a la colocación de cuotas de nuevos socios, multas que son recaudadas por incumplimiento o infracción por parte de los socios; otros ingresos son principalmente a las inversiones e interés de cuentas de ahorro.



**Cuadro 23:***Venta de servicios*

VENTA DE SERVICIOS DETALLE	AÑO 2016		AÑO 2017	
	VALOR	GRUPO	VALOR	GRUPO
Venta de servicios grabados con IVA	27.867,35	93,05%	26.705,43	95,05%
Venta de servicios no gravados con IVA	2.080,00	6,95%	1.390,91	4,95%
<b>TOTAL</b>	<b>29.947,35</b>	<b>100,00%</b>	<b>28.096,34</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Estado de Resultados Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo

**Interpretación:** La cuenta venta de servicios en el año 2016 es de \$29.947,35 y para el año 2017 es de \$28.096,34 que representa el 100%; la subcuenta de venta de servicios grabados con IVA es de \$27.867,35 que representa el 93.05% en el año 2016 y con un valor de \$26.705,43 que representa el 95.05% aumentando en este año un 2% en el año 2017; y la venta de servicios no grabados con IVA para el año 2016 es de \$2.080,00 que representa el 6.95% y para el año 2017 es de \$1.390,91 que representa el 4,95%.

Esto es debido a el IVA que genera el de ofrecer los servicios como la venta de combustibles como diésel, extra, súper.

**Cuadro 24:***Ingresos administrativos y sociales*

INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES DETALLE	AÑO 2016		AÑO 2017	
	VALOR	GRUPO	VALOR	GRUPO
Ingresos por manejo de fondo de ahorro de socios	55.603,76	25,68%	57.068,98	31,52%
<b>TOTAL</b>	<b>55.603,76</b>	<b>25,68%</b>	<b>57.068,98</b>	<b>31,52%</b>

**Fuente:** Estado de Resultados Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo

**Interpretación:** En la cuenta de ingresos administrativos y sociales en el año 2016 es de \$ 296.147,66 y en el año 2017 es de \$264.989,47; la cuenta más representativa es la de otros ingresos con \$216.560,80 que representa el 73,13% y en el año 2017 es de \$181.053,70 que representa el 68,32% que es lo que mayor representa el aporte del consorcio de transporte urbano; las cuentas extraordinarias en el año 2016 es de 13,89% y en el año 2017 es de

19,18%; las cuentas de ingreso es del 12,16% en el 2016 y en el 2017 es de 11,99% y las multas es de 0,83% ene l año 2016 y en el año 2017 es de 0,50%.

Son principalmente los ingresos por colocación de cuotas de nuevos socios y por ingreso de los mismos, por monitoreo de flota, por especies valoradas, multas que son recaudadas por algún incumplimiento o infracción que hayan cometido los socios y los aportes al consorcio de transporte urbano.

### **Cuadro 25:**

*Por utilidades financieras, regalías y subsidios*

<b>POR UTILIDADES FINANCIERAS, REGALIAS Y SUBSIDIOS</b>	<b>AÑO 2016</b>		<b>AÑO 2017</b>	
	<b>VALOR</b>	<b>GRUPO</b>	<b>VALOR</b>	<b>GRUPO</b>
<b>DETALLE</b>				
En inversiones de renta fija	1.627,97	30,50%	5.415,84	97,26%
Intereses en cuentas de ahorro sistema popular y solidario	3.697,36	69,27%	152,63	2,74%
Intereses en cuentas de ahorro sistema privado	12,43	0,23%		
<b>TOTAL</b>	<b>5.325,33</b>	<b>100,00%</b>	<b>5.568,47</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Estado de Resultados Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo

**Interpretación:** En la cuenta por utilidades financieras, regalías y subsidios en el año 2016 es de \$5.325,33 y en el año 2017 es de \$ 5.568,47; la cuenta más representativa en inversiones de renta fija es de \$1.627,97 que representa el 30.50% en el año 2016 y ene l año 2017 es de \$5.415,84 que representa el 97,26% lo cual muestra que ha incrementado; intereses en cuentas de ahorro del sistema popular y solidario para el año 2016 es de \$3.697,36 que representa el 69.27% y para el año 2017 es de \$152.63 que representa el 2.74% por lo cual se evidencia que ha existido una gran disminución; intereses en cuentas de ahorro sistema privado es de 0,23% en el año 2016.

**Cuadro 26:***Costo de producción y ventas*

COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS DETALLE	AÑO 2016		AÑO 2017	
	VALOR	GRUPO	VALOR	GRUPO
Costo de venta de diesel	947.435,35	64,49%	1.072.786,61	61,31%
Costo de venta extra	360.403,70	24,53%	446.463,50	25,52%
Costo de venta súper	90.765,86	6,18%	116.945,52	6,68%
Costo de venta de llantas	53.754,42	3,66%	106.646,79	6,09%
Costo de venta de GPS	6.468,81	0,44%		
Costo de venta de aditivos y lubricantes	1.054,50	0,07%	915,39	0,05%
Costo de venta de kit de reparación	9.228,35	0,63%	5.891,00	0,34%
Costo de venta de bidones de agua	54,27	0,00%	98,73	0,01%
<b>TOTAL</b>	<b>1.398.604,91</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.749.747,54</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Estado de Resultados Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** Se evidencia que la cuenta costo de producción y ventas para el año 2016 es de \$1.398.604,91 y para el año 2017 es de \$1.749.747,54, por lo tanto se evidencia que los costos son mayores a los ingresos por lo cual se debería reducir los mismos, es decir se lo puede hacer llevando un control de las existencias que hay; lo cual el costo de venta de diésel es del 64,49% en el año 2016 y en el año 2017 es de 61,31% se evidencia que ha disminuido en un 3,18% seguido del costo de venta de extraes de 24,53% en el año 2016 y 25,52% para el año 2017; costo de venta de súper para el año 2016 es de 6,18% y en el 2017 es de 6,68% costo de venta de llantas es de 3,66% para el año 2016 y en el año 2017 es de 6,99%; costo de venta de GPS es de 0,44% en el 2016; costo de venta de kit de reparación para el año 2016 es de 0,63% y en el año 2017 es de 0,34%.

En cuanto a los costos de producción y ventas se representa con una participación distribuida de acuerdo a los estados de resultado del periodo de estudio y esto se da debido por el concepto de los costos de artículos a comercializar tanto a los socios y clientes de la cooperativa.

**Cuadro 27:***Gastos*

<b>GASTOS</b>	<b>AÑO 2016</b>		<b>AÑO 2017</b>	
<b>DETALLE</b>	<b>VALOR</b>	<b>GRUPO</b>	<b>VALOR</b>	<b>GRUPO</b>
Gastos de administración y venta	491.409,25	96,83%	534.821,69	97,06%
Gastos Financieros	2.126,83	0,42%	3.768,10	0,68%
Otros gastos	13.963,94	2,75%	12.443,11	2,26%
<b>TOTAL</b>	<b>507.500,02</b>	<b>100,00%</b>	<b>551.032,90</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Estado de Resultados Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo

**Interpretación:** Los gastos alcanzan un valor de \$507.500,02 para el año 2016 y \$551.032,90 para el año 2017 equivalente al 100% dentro de los cuales se encuentran los gastos de administración y venta con un porcentaje de 96,83% para el año 2016, y el 97,06% para el año 2017 siendo los de mayor relevancia las remuneraciones los mismos que son necesarios y justificados para el desarrollo de las actividades, seguido de otros gastos en el año 2016 con un 2,75% y en el año 2017 es de 2,26% y los gastos financieros en el año 2016 es de 0,42% y en el año 2017 es de 0,68%.

**Cuadro 28:***Gastos de personal*

<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>AÑO 2016</b>		<b>AÑO 2017</b>	
<b>DETALLE</b>	<b>VALOR</b>	<b>GRUPO</b>	<b>VALOR</b>	<b>GRUPO</b>
Remuneraciones	76616,71	65,19%	77133,71	49,07%
Beneficios sociales	11587,39	9,86%	11671,34	7,43%
Gastos de alimentación, movilización y uniformes	8005,93	6,81%	14074,73	8,95%
Aportes al IESS	12950,77	11,02%	14812,29	9,42%
Pago de dietas	8121,69	6,91%	17896,51	11,39%
Otros gastos de personal	241,74	0,21%	21589,63	13,74%
<b>TOTAL</b>	<b>117.524,23</b>	<b>100,00%</b>	<b>157.178,21</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Estado de Resultados Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo

**Interpretación:** La cuenta de gastos de personal se evidencia un valor de \$117.524,23 en el año 2016 y \$157.178,21; la subcuenta remuneraciones representa el 65,19% en el año 2016 y el 49,07% en el año 2017 valor que ha disminuido con respecto al año anterior pero sigue

demonstrando que la empresa cuenta con suficiente personal para realizar las actividades del mismo; beneficios sociales en el año 2016 es de 9,86% y en el año 2017 es del 7,43%; los gastos de alimentación, movilización y uniformes comprenden el 6,81% en el 2016 y el 8,95% en el año 2017; como son los aportes del IESS es del 11,02% en el año 2017 es del 9,42%; pago de dietas es del 6,91% en el 2016 y del 11,39% en el año 2017.

Dentro de esta cuenta implica cancelar sueldos, horas extras y reemplazo.

### **Cuadro 29:**

#### *Gastos generales*

<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>AÑO 2016</b>		<b>AÑO 2017</b>	
	<b>DETALLE</b>	<b>VALOR</b>	<b>GRUPO</b>	<b>VALOR</b>
Servicios	24.067,60	6,44%	1.2935,90	3,43%
Mantenimiento y reparación	17.956,56	4,80%	100.323,57	26,57%
Materiales y suministros	8.921,61	2,39%	14.197,26	3,76%
Sistemas tecnológicos	19.880,53	5,32%	23.017,35	6,09%
Servicios Cooperativos	78.875,09	21,10%	9.970,50	2,64%
Impuestos, contribuciones y multas	16.122,69	4,31%	34.707,22	9,19%
Servicios varios	162.307,62	43,41%	130.694,72	34,61%
Depreciaciones	22.434,65	6,00%	33.187,40	8,79%
Amortizaciones	3.791,58	1,01%	2.100,00	0,56%
Servicios Básicos	14.784,73	3,95%	15.764,79	4,17%
Cuentas incobrables	4.742,36	1,27%	744,77	0,20%
<b>TOTAL</b>	<b>373.885,02</b>	<b>100,00%</b>	<b>377.643,48</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Estado de Resultados Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo

**Interpretación:** La cuenta de servicios varios es la que tiene mayor representatividad en el año 2016 \$162.307,62 que representa el 43,41% mientras que en el año 2017 es de \$130.694,72 que representa el 34,61% dentro de la cuenta de gastos generales, así como los servicios cooperativos representa el 21,10% del año 2016 y del 2,64% para el año 2017 es debido a las festividades de la cooperativa y bono navideño; mantenimiento y reparación para el año 2016 es del 4,80% y el 26,57% para el año 2017 por arreglo de vehículos, equipos de computación y edificios y locales, depreciaciones con un 6,00% en el año 2016 y en el año 2017 con un 8,79% obteniendo un incremento en este último año puesto que son bienes que la empresa debe efectuar la depreciación año a año por el desgaste que sufre.

**Cuadro 30:***Otros gastos*

OTROS GASTOS DETALLE	AÑO 2016		AÑO 2017	
	VALOR	GRUPO	VALOR	GRUPO
Reembolso de gasto	168,5	1,21%	120	0,96%
Otros gastos	11.484,65	82,25%	9.242,56	74,28%
Equipos de menor cuantía	2.310,79	16,55%	3.080,55	24,76%
<b>TOTAL</b>	<b>13.795,44</b>	<b>100,00%</b>	<b>12.323,11</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Estado de Resultados Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo

**Interpretación:** La cuenta otros gastos es de \$13.795,44 para el año 2016 y para el año 2017 es de \$12.323,11; representando por el reembolso de gasto con un 1.21% en el año 2016 y el 0.96% en el año 2017; otros gastos es de 82,25% en el año 2016 y en el año 2017 es de 74,28% y por ultimo tenemos equipos de menor cuantía es de 16,55% en el año 2016 y en el año 2017 es de 24,76%.

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

## ANÁLISIS HORIZONTAL

2016-2017

CODIGO	CUENTAS	AÑO ACTUAL	AÑO BASE	VARIACION ABSOLUTA \$	VARIACION RELATIVA %	RAZON VECES
<b>1.</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>1.774.178,07</b>	<b>1.571.133,65</b>			
<b>1.1</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>946.435,60</b>	<b>904.449,65</b>	41.985,95	5%	0,96
<b>1.1.1</b>	<b>DISPONIBLE</b>	<b>210.383,29</b>	<b>241.349,22</b>	-30.965,93	-13%	1,15
<b>1.1.1.1</b>	<b>CAJA</b>	<b>40.985,49</b>	<b>9.050,83</b>	31.934,66	353%	0,22
1.1.1.1.01	EFFECTIVO	40.685,49	8.730,83	31.954,66	366%	0,21
1.1.1.1.02	CAJA CHICA	300	300	0,00	0%	1,00
1.1.1.1.04	CAJA INICIAL DE ISLAS		20	-20,00	-100%	-1,00
<b>1.1.1.2.</b>	<b>COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO</b>	<b>1235,51</b>	<b>12718,55</b>	-11.483,04	-90%	10,29
<b>1.1.1.2.01</b>	<b>CUENTAS DE AHORROS</b>	<b>1235,51</b>	<b>12718,55</b>	-11.483,04	-90%	10,29
1.1.1.2.01.01	SINDICATO DE CHOFERES DE LOJA	965,75	981,46	-15,71	-2%	1,02
1.1.1.2.01.02	COOPERATIVA JEP NO 406065973002	269,76	11.637,09	-11.367,33	-98%	43,14
1.1.1.2.01.03	COOPERATIVA JEP NO 406065973001		100	-100,00	-100%	0,00
<b>1.1.1.3.</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>168.162,29</b>	<b>169579,84</b>	-1.417,55	-1%	1,01
<b>1.1.1.3.01.</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>145381,71</b>	<b>169579,84</b>	-24.198,13	-14%	1,17
1.1.1.3.01.01.	CTA AHORROS BANCO DEL AUSTRO		0,06	-0,06	-100%	0,00
1.1.1.3.01.02.	CTA CTE BANCO DE LOJA NO 2900167921	27.475,12	121.733,43	-94.258,31	-77%	4,43
1.1.1.3.01.03.	CTA CTE BANCO DE LOJA NO 2900935082	117.906,59	43.527,13	74.379,46	171%	0,37
1.1.1.3.01.04.	CTA CTE BANCO DE LOJA NO 2900767914	22.780,58	4.319,22	18.461,36	427%	0,19
<b>1.1.1.4.</b>	<b>INVERSIONES EN COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DEL S</b>		<b>50.000,00</b>	-50.000,00	-100%	0,00
1.1.1.4.03.	DE 91 A 180 DIAS		50.000,00	-50.000,00	-100%	0,00
<b>1.1.2.</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>538.351,73</b>	<b>495.720,97</b>	42.630,76	9%	0,92
<b>1.1.2.1.</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>526.252,19</b>	<b>483.293,84</b>	42.958,35	9%	0,92
<b>1.1.2.1.01.</b>	<b>CLIENTES</b>	<b>55.768,77</b>	<b>14.674,46</b>	41.094,31	280%	0,26
<b>1.1.2.1.01.01.</b>	<b>POR VENTA DE BIENES</b>	<b>51.231,71</b>	<b>9.989,36</b>	41.242,35	413%	0,19
1.1.2.1.01.01.01	POR VENTA DE LLANTAS	1.086,85	0,00	1.086,85	-100%	0,00
1.1.2.1.01.01.02	POR VENTA DE COMBUSTIBLE	50.144,86	9.989,36	40.155,50	402%	0,20
<b>1.1.2.1.01.02.</b>	<b>POR VENTA DE SERVICIOS</b>	<b>4.537,06</b>	<b>4.685,10</b>	-148,04	-3%	1,03
1.1.2.1.01.02.01	POR ARRIENDO DE BIENES MUEBLES	4.037,06	4.555,10	-518,04	-11%	1,13
1.1.2.1.01.02.02	SERVICIO DE TRANSPORTE	500,00	130	370,00	285%	0,26
<b>1.1.2.1.02</b>	<b>SOCIOS</b>	<b>468.863,58</b>	<b>467.135,27</b>	1.728,31	0%	1,00
<b>1.1.2.1.02.01</b>	<b>POR VENTA DE BIENES</b>	<b>20</b>		20,00	-100%	0,00
1.1.2.1.02.01.01	POR VENTA DE LLANTAS	20		20,00	-100%	0,00
<b>1.1.2.1.02.02</b>	<b>POR VENTA DE SERVICIOS</b>	<b>120</b>		120,00	-100%	0,00
1.1.2.1.02.02.02	POR ARRIENDO DE BIENES MUEBLES	120		120,00	-100%	0,00
<b>1.1.2.1.02.03</b>	<b>POR CUOTAS</b>	<b>14.810,21</b>	<b>17.000,00</b>	-2.189,79	-13%	1,15
1.1.2.1.02.03.03	DERECHO DE NUEVO SOCIO	14.810,21	9.800,00	5.010,21	51%	0,66

1.1.2.1.02.03.07	CERTIFICADOS DE APORTACION A SOCIOS		7.200,00	-7.200,00	-100%	0,00
<b>1.1.2.1.02.04</b>	<b>POR PRESTAMOS</b>	<b>453.913,37</b>	<b>450.135,27</b>	3.778,10	1%	0,99
1.1.2.1.02.04.03	PRESTAMO POR FONDO DE AHORROS	453.135,77	441.076,93	12.058,84	3%	0,97
1.1.2.1.02.04.05	ANTICIPO RENOVACION DE UNIDADES	777,60	9.058,34	-8.280,74	-91%	11,65
<b>1.1.2.1.03</b>	<b>EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES</b>	<b>1.619,84</b>	<b>1.484,11</b>	135,73	9%	0,92
1.1.2.1.03.01	ANTICIPO DE REMUNERACIONES	1.619,84	484,11	1.135,73	235%	0,30
1.1.2.1.03.02	POR PRESTAMOS		1.000,00	-1.000,00	-100%	0,00
<b>1.1.2.2</b>	<b>DOCUMENTOS POR COBRAR</b>	<b>353,78</b>		353,78	-100%	0,00
1.1.2.2.02	SOCIOS	353,78		353,78	-100%	0,00
<b>1.1.2.3</b>	<b>GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR</b>		<b>821,53</b>	-821,53	-100%	0,00
<b>1.1.2.3.02</b>	<b>INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES</b>		<b>821,53</b>	-821,53	-100%	0,00
1.1.2.3.02.01	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES EN COOPERATIVA		821,53	-821,53	-100%	0,00
<b>1.1.2.4</b>	<b>OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR</b>	<b>1298,35</b>	<b>1264,86</b>	33,49	3%	0,97
1.1.2.4.01	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		602,84	-602,84	-100%	0,00
1.1.2.4.06	VENTAS TARJETAS DE CREDITO	1298,35	662,02	636,33	96%	0,51
<b>1.1.2.5</b>	<b>ANTICIPO DE PROVEEDORES</b>	<b>15.789,11</b>	<b>15.116,77</b>	672,34	4%	0,96
1.1.2.5.01	A PROVEEDORES DE BIENES	5.010,07	10.469,53	-5.459,46	-52%	2,09
1.1.2.5.02	A PROVEEDORES DE SERVICIOS	10.779,04	4.647,24	6.131,80	132%	0,43
<b>1.1.2.6</b>	<b>PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR</b>	<b>-5.341,70</b>	<b>-4.776,03</b>	-565,67	12%	0,89
<b>1.1.2.6.01</b>	<b>SOCIOS</b>	<b>-4.661,78</b>	<b>-4.594,41</b>	-67,37	1%	0,99
1.1.2.6.01.02	POR VENTA DE SERVICIOS	-65,38	-1,30	-64,08	4929%	0,02
1.1.2.6.01.03	POR CUOTAS	-170,00	-170,00	0,00	0%	1,00
1.1.2.6.01.04	POR PRESTAMOS DE FONDO DE AHORROS	-4.410,77	-4.410,77	0,00	0%	1,00
1.1.2.6.01.05	POR EMPLEADOS	-15,63	-12,34	-3,29	27%	0,79
<b>1.1.2.6.02.</b>	<b>CLIENTES</b>	<b>-664,49</b>	<b>-179,10</b>	-485,39	271%	0,27
1.1.2.6.02.01	POR VENTA DE BIENES	-562,42	-133,55	-428,87	321%	0,24
1.1.2.6.02.02	POR VENTA DE SERVICIOS	-102,07	-45,55	-56,52	124%	0,45
1.1.2.6.02.03	EMPLEADOS	-15,43	-2,52	-12,91	512%	0,16
<b>1.1.3.</b>	<b>INVENTARIO</b>	<b>59.597,87</b>	<b>64.497,01</b>	-4.899,14	-8%	1,08
<b>1.1.3.4</b>	<b>PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACEN ADQUISID</b>	<b>59.597,87</b>	<b>64.497,01</b>	-4.899,14	-8%	1,08
1.1.3.4.01	DIESEL	14.026,04	13.831,21	194,83	1%	0,99
1.1.3.4.02	EXTRA	13.278,83	8.927,89	4.350,94	49%	0,67
1.1.3.4.03	SUPER	6.974,78	4.275,60	2.699,18	63%	0,61
1.1.3.4.04	INVENTARIO DE LLANTAS	23.261,19	31.549,31	-8.288,12	-26%	1,36
1.1.3.4.05	INVENTARIO GPS	709,83	709,83	0,00	0%	1,00
1.1.3.4.06	INVENTARIO DE LUBRICANTES Y ADITIVOS	676,40	638,64	37,76	6%	0,94
1.1.3.4.07	INVENTARIO DE REPUESTOS	634,74	4.537,69	-3.902,95	-86%	7,15
1.1.3.4.08	INVENTARIO DE AGUAS Y BEBIDAS	36,06	26,84	9,22	34%	0,74
<b>1.1.4.</b>	<b>OTROS ACTIVOS CORRIENTE</b>	<b>138.102,71</b>	<b>102.882,45</b>	35.220,26	34%	0,74
<b>1.1.4.4.</b>	<b>IMPUESTO AL SRI POR COBRAR</b>	<b>138.102,71</b>	<b>102.882,45</b>	35.220,26	34%	0,74
1.1.4.4.01	ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	7.514,58	3.901,98	3.612,60	93%	0,52
1.1.4.4.02	RETENCIONES A LA FUENTE	6.568,35	5.869,92	698,43	12%	0,89
1.1.4.4.03	RETENCIONES IVA	62.651,76	33.496,65	29.155,11	87%	0,53
1.1.4.4.05	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	53.929,31	54.201,46	-272,15	-1%	1,01



1.1.4.4.06	CREDITO TRIBUTARIO DE IMPUESTO A LA RENTA	7.438,71	5.412,44	2.026,27	37%	0,73
<b>1.2.</b>	<b>NO CORRIENTES</b>	<b>545.891,24</b>	<b>415.535,73</b>	130.355,51	31%	0,76
<b>1.2.1</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>822.191,21</b>	<b>659.975,03</b>	162.216,18	25%	0,80
1.2.1.01	TERRENOS	453.556,29	453.556,29	0,00	0%	1,00
1.2.1.02	EDIFICIOS	197.963,66	197.963,66	0,00	0%	1,00
1.2.1.03	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	60.000,00		60.000,00	-100%	0,00
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	19.697,87	12.376,53	7.321,34	59%	0,63
1.2.1.05	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	236.943,56	114.466,88	122.476,68	107%	0,48
1.2.1.06	EQUIPOS DE OFICINA	26.263,06	24.027,06	2.236,00	9%	0,91
1.2.1.07	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	5.780,15	5.680,15	100,00	2%	0,98
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	33.287,89	32.502,18	785,71	2%	0,98
1.2.1.09	VEHICULOS	70.550,00	70.550,00	0,00	0%	1,00
<b>1.2.1.11</b>	<b>DEPRECIACION ACUMULADA</b>	<b>-281.851,27</b>	<b>-251.147,72</b>	-30.703,55	12%	0,89
1.2.1.11.01	EDIFICIOS Y LOCALES	-118.571,05	-109.497,72	-9.073,33	8%	0,92
1.2.1.11.02	MUEBLES Y ENSERES	-11.231,28	-10.921,96	-309,32	3%	0,97
1.2.1.11.03	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-25.574,88	-8.860,01	-16.714,87	189%	0,35
1.2.1.11.04	EQUIPOS DE OFICINA	-22.096,89	-21.720,32	-376,57	2%	0,98
1.2.1.11.05	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	-4.745,48	-4.600,34	-145,14	3%	0,97
1.2.1.11.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	-29.081,69	-24.997,37	-4.084,32	16%	0,86
1.2.1.11.07	VEHICULOS	-70.550,00	-70.550,00	0,00	0%	1,00
<b>1.2.2.</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>10.500,00</b>	<b>6.708,42</b>	3.791,58	57%	0,64
1.2.2.5	PROGRAMA DE COMPUTACION	10.500,00	10.500,00	0,00	0%	1,00
1.2.2.6	AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS		-3.791,58	3.791,58	-100%	0,00
1.2.2.6.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION		-3.791,58	3.791,58	-100%	0,00
<b>1.2.2.6</b>	<b>AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>-4.948,70</b>		-4.948,70	-100%	0,00
1.2.2.6.05	PROGRAMA DE COMPUTACION	-4.948,70		-4.948,70	-100%	0,00
<b>2.</b>	<b>PASIVO</b>	<b>1.030.010,32</b>	<b>838.422,97</b>	191.587,35	23%	0,81
<b>2.1.</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>931.635,28</b>	<b>779.859,73</b>	151.775,55	19%	0,84
<b>2.1.1</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>928.776,18</b>	<b>778.105,85</b>	150.670,33	19%	0,84
<b>2.1.1.1</b>	<b>PROVEEDORES</b>	<b>286.318,56</b>	<b>158.014,20</b>	128.304,36	81%	0,55
2.1.1.1.02	DE GASTOS	200.139,29	91.085,77	109.053,52	120%	0,46
2.1.1.1.04	DE CHEQUES	86.179,27	66.928,43	19.250,84	29%	0,78
<b>2.1.1.2</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>9.930,61</b>	<b>11.360,91</b>	-1.430,30	-13%	1,14
2.1.1.2.01	REMUNERACIONES	5.844,23	7.051,82	-1.207,59	-17%	1,21
2.1.1.2.02	BENEFICIOS SOCIALES	2.638,34	2.674,60	-36,26	-1%	1,01
2.1.1.2.03	APORTES AL IESS	1.448,04	1.634,49	-186,45	-11%	1,13
<b>2.1.1.3</b>	<b>OBLIGACIONES POR PAGAR SRI</b>	<b>3.027,88</b>	<b>2.603,02</b>	424,86	16%	0,86
2.1.1.3.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA	1.842,02	1.699,79	142,23	8%	0,92
2.1.1.3.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA	1.185,86	903,23	282,63	31%	0,76
<b>2.1.1.4</b>	<b>OTRAS RETENCIONES</b>	<b>854,15</b>		854,15	-100%	0,00
2.1.1.4.03	RETENCIONES DE TERCEROS	854,15		854,15	-100%	0,00
<b>2.1.1.5</b>	<b>FONDOS POR PAGAR</b>	<b>581.617,25</b>	<b>580.137,94</b>	1.479,31	0%	1,00
<b>2.1.1.5.01</b>	<b>AHORRO DE LOS SOCIOS</b>	<b>581.617,25</b>	<b>580.137,94</b>	1.479,31	0%	1,00
2.1.1.5.01.02	AHORRO VOLUNTARIO DE SOCIOS	6.956,35	7.889,59	-933,24	-12%	1,13

2.1.1.5.01.05	SEGURO DE ACCIDENTES	33.744,00	22.114,00	11.630,00	53%	0,66
2.1.1.5.01.06	FONDO DE AHORRO DE SOCIOS	540.916,90	521.571,90	19.345,00	4%	0,96
2.1.1.5.01.07	FONDO MORTUORIO PARA SOCIOS		1.256,85	-1.256,85	-100%	0,00
2.1.1.5.01.10	APORTE TECNOLOGIA CAJA COMUN		27.305,60	-27.305,60	-100%	0,00
<b>2.1.1.6</b>	<b>OBLIGACIONES POR PRESTAMOS A CORTO PLAZO</b>	<b>24.102,50</b>		24.102,50	-100%	0,00
2.1.1.6.02	CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO PRIVADO	24.102,50		24.102,50	-100%	0,00
<b>2.1.1.7</b>	<b>INTERESES DE OBLIGACIONES POR PRESTAMO CORTO PLAZO</b>	<b>65,07</b>		65,07	-100%	0,00
2.1.1.7.02	EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO PRIVADO	65,07		65,07	-100%	0,00
<b>2.1.1.8</b>	<b>ANTICIPO DE CLIENTES</b>	<b>22.860,16</b>	<b>24.667,46</b>	-1.807,30	-7%	1,08
2.1.1.8.01	POR VENTA DE COMBUSTIBLE		24.667,46	-24.667,46	-100%	0,00
2.1.1.8.03	POR SOCIOS	4227,1		4.227,10	-100%	0,00
2.1.1.8.04	POR VENTA DE COMBUSTIBLES	18620,81		18.620,81	-100%	0,00
2.1.1.8.07	POR VENTA DE COMBUSTIBLE A ISLEROS	12,25		12,25	-100%	0,00
<b>2.1.1.9</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIOS</b>		<b>1.322,32</b>	-1.322,32	-100%	0,00
2.1.1.9.01	EXCEDENTES POR PAGAR		1.322,32	-1.322,32	-100%	0,00
<b>2.1.4</b>	<b>OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>2.859,10</b>	<b>1.753,88</b>	1.105,22	63%	0,61
2.1.4.21	MULTAS CONSORCIO	2.859,10	1.753,88	1.105,22	63%	0,61
<b>2.2</b>	<b>NO CORRIENTES</b>	<b>98.375,04</b>	<b>58.563,24</b>	39.811,80	68%	0,60
<b>2.2.1</b>	<b>OBLIGACIONES A LARGO PLAZO</b>	<b>98.375,04</b>	<b>58.563,24</b>	39.811,80	68%	0,60
<b>2.2.1.2</b>	<b>CON INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS Y PRIVADAS</b>	<b>55897,5</b>		55.897,50	-100%	0,00
2.2.1.2.02	BANCA PRIVADA	55897,5		55.897,50	-100%	0,00
<b>2.2.1.5</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES A LARGO PLAZO</b>	<b>11.995,25</b>	<b>35.086,25</b>	-23.091,00	-66%	2,93
2.2.1.5.02	OBLIGACIONES CON PROVEEDORES POR PAGAR	11.995,25	35.086,25	-23.091,00	-66%	2,93
<b>2.2.1.8</b>	<b>OBLIGACIONES CON EMPLEADOS</b>	<b>10406,37</b>	<b>3401,07</b>	7.005,30	206%	0,33
2.2.1.8.01	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	3990,36	695	3.295,36	474%	0,17
2.2.1.8.02	JUBILACION PATRONAL	6.416,01	2.706,07	3.709,94	137%	0,42
<b>2.2.1.9</b>	<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR LARGO PLAZO</b>	<b>20.075,92</b>	<b>20.075,92</b>	0,00	0%	1,00
2.2.1.9.01	FONDO EDUCATIVO COORPORATIVO 5%	7.951,87	7.951,87	0,00	0%	1,00
2.2.1.9.02	ASISTENCIA SOCIAL	12.124,05	12.124,05	0,00	0%	1,00
<b>3.</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>744.167,75</b>	<b>732.710,13</b>	11.457,62	2%	0,98
<b>3.1.</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>744.167,75</b>	<b>732.710,13</b>	11.457,62	2%	0,98
<b>3.1.1.</b>	<b>APORTES DE LOS SOCIOS</b>	<b>381.600,00</b>	<b>381.600,00</b>	0,00	0%	1,00
3.1.1.1	CERTIFICADOS DE APORTACION	381.600,00	381.600,00	0,00	0%	1,00
<b>3.1.2.</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>165.879,70</b>	<b>159.903,70</b>	5.976,00	4%	0,96
<b>3.1.2.1.</b>	<b>LEGALES</b>	<b>165.879,70</b>	<b>159.903,70</b>	5.976,00	4%	0,96
3.1.2.1.02	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	116.462,55	110.486,55	5.976,00	5%	0,95
3.1.2.1.04	RESERVA LEGAL	49.417,15	49.417,15	0,00	0%	1,00
<b>3.1.3.</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>196.688,05</b>	<b>191.206,43</b>	5.481,62	3%	0,97
<b>3.1.3.1.</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>-63.095,90</b>	<b>-68.577,52</b>	5.481,62	-8%	1,09
3.1.3.2.01.02	UTILIDAD DEL EJERCICIO	6.316,87	14.061,18	-7.744,31	-55%	2,23
3.1.3.2.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS	-69.412,77	-82.638,70	13.225,93	-16%	1,19
<b>3.1.3.2.</b>	<b>REVALUACIONES</b>	<b>259.783,95</b>	<b>259.783,95</b>	0,00	0%	1,00
3.1.3.2.01	SUPERAVIT POR REVALUACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	259.783,95	259.783,95	0,00	0%	1,00
<b>8.01</b>	<b>DEUDORAS</b>	<b>42.911,44</b>	<b>29.894,20</b>	13.017,24	44%	0,70

8.01.06	DERECHO DE NUEVO SOCIO	14.810,21	9.800,00	5.010,21	51%	0,66
8.01.12	GARANTIAS ENTREGADAS POR LA COOPERATIVA	28.101,23	20.008,20	8.093,03	40%	0,71
8.01.14	MULTAS CONSORCIO		56,00	-56,00	-100%	0,00
8.01.17	AHORRO VOLUNTARIO FONDO DE AHORRO DE SOCIOS		30,00	-30,00	-100%	0,00
<b>8.02</b>	<b>ACREEDORAS</b>		<b>-29.894,20</b>	29.894,20	-100%	0,00
8.02.06	DERECHO DE NUEVO SOCIO	<b>-42.911,44</b>	-9.800,00	-33.111,44	338%	0,23
8.02.12	GARANTIAS ENTREGADAS POR LA COOPERATIVA	-14.810,21	-20.008,20	5.197,99	-26%	1,35
8.02.14	MULTAS CONSORCIO	-28.101,23	-56,00	-28.045,23	50081%	0,00
8.02.17	AHORRO VOLUNTARIO FONDO DE AHORRO DE SOCIOS		-30,00	30,00	-100%	0,00
	<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>1.774.178,07</b>	<b>1.571.133,10</b>			

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

### INTERPRETACIÓN ANÁLISIS HORIZONTAL

#### PERÍODO 2016-2017

#### Cuadro 31:

##### *Activos*

ACTIVOS	AÑO 2017	AÑO 2016	AUMENTO O DISMINUCIÓN	%	RAZÓN
Activo Corriente	946.435,60	904.449,65	41.985,95	5%	0,96
Activo no Corriente	545.891,24	415.535,73	130.355,51	31%	0,76

**Fuente:** Estados de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo

**Interpretación:** Los activos corrientes para el año 2017 de la cooperativa presentaron una variación absoluta de \$41.985,95; que en términos relativos presenta un aumento del 5% y una razón del 0,96 veces más que el año anterior esto es debido a que para este periodo algunas de las cuentas disminuyeron su valor como: Caja en la subcuenta como Efectivo, Inversiones, ello se debe a que se incrementaron productos y mercadería para la estación de servicios como diésel, extra, súper, inventario de llantas.

El activo no corriente presento un aumento para el año 2017 con respecto al 2016 de \$30.355,51 equivalente al 31% debido a que la cooperativa de transportes urbanos realizo adquisiciones para este periodo, en donde el aumento es debido a la obtención de maquinaria y herramientas, equipos de computación.

#### Cuadro 32:

##### *Activos disponibles*

ACTIVOS DISPONIBLES	AÑO 2017	AÑO 2016	AUMENTO O DISMINUCIÓN	%	RAZÓN
Caja	40.985,49	9.050,83	31.934,66	353%	0,22
Cooperativas de Ahorro y Crédito	1.235,51	12.718,55	-11.483,04	-90%	10,29
Bancos y otras instituciones financieras	168.162,29	169.579,84	-1.417,55	-1%	1,01
Inversiones en cooperativas de ahorro y crédito	0,00	50.000,00	-50.000,00	-100%	0,00

**Fuente:** Estado de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** Dentro de la cuenta de activos disponibles para el año 2017 la subcuenta que ha disminuido es la de Bancos y otras instituciones financieras con una variación de \$1.147,55 que equivale al 1% con 1,01 veces debido a que las cuentas en los diferentes bancos disminuyeron de un año a otro; seguido de la cuenta Caja que muestra una variación de \$31.934,66 que equivale al 353% y una razón 0,22 veces por lo tanto de evidencia que el efectivo aumenta de un año a otro por lo tanto es favorable para la cooperativa porque le permitirá hacer frente a sus obligaciones; Cooperativa de ahorro y crédito aumento muestra una variación de \$11.483,04 que equivale al 90% es decir que de un año a otro aumento su valor en la subcuenta de sindicato de choferes de Loja.

### Cuadro 33:

#### Activos disponibles

ACTIVOS DISPONIBLES	AÑO 2017	AÑO 2016	AUMENTO O DISMINUCIÓN	%	RAZÓN
Cuentas por cobrar	526.252,19	483.293,84	42.958,35	9%	0,92
Documentos por cobrar	353,78	-	353,78	- 100%	0,00
Garantía e interese por cobrar	-	821,53	-821,53	- 100%	0,00
Otras cuentas y documentos por cobrar	1.298,35	1.264,86	33,49	3%	0,97
Anticipo de proveedores	15.789,11	15.116,77	672,34	4%	0,96
Provisión incobrables de cuentas y documentos por cobrar	-5.341,70	-4.776,03	-565,67	12%	0,89

**Fuente:** Estados de situación Financiera Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** Cuentas por cobrar muestra una variación de \$42.958,35 que equivale al 9%, y con 0,97 veces más que el año anterior debido a que ha aumentado de un año a otro como es en la venta de bienes y venta de servicio debido a que la cooperativa concede créditos a sus clientes por la prestación de sus servicios que ofrece; anticipo a proveedores muestra una variación de \$672,34 que equivale al 4% es decir el anticipo que se les ha entregado a los proveedores; provisión de cuentas incobrables muestra una variación de \$567,67 aumentando para el año 2017 que equivale al 12%.

**Cuadro 34:***Inventario*

<b>INVENTARIO</b>	<b>AÑO 2017</b>	<b>AÑO 2016</b>	<b>AUMENTO O DISMINUCIÓN</b>	<b>%</b>	<b>RAZÓN</b>
Productos terminados y mercadería en almacén	59.597,87	64.497,01	-4.899,14	-8%	1,08

**Fuente:** Estado de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** La cuenta inventarios muestra una variación de \$4.899,14 que equivalente al 8% y una razón del 1,08 veces menos que el año anterior debido a que han disminuido la adquisición de mercadería en el almacén como es la adquisición de extra, súper, GPS, lubricantes y aditivos y de repuestos por lo que los socios y clientes comenzaron a cancelar las cuentas por cobrar.

**Cuadro 35:***Otros activos corrientes*

<b>OTROS ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>AÑO 2017</b>	<b>AÑO 2016</b>	<b>AUMENTO O DISMINUCIÓN</b>	<b>%</b>	<b>RAZÓN</b>
Impuesto al SRI por cobrar	138.102,71	102.882,45	35.220,26	34%	0,74

**Fuente:** Estados de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** La cuenta de Impuestos al Sri por cobrar muestra una variación de \$35.220,26 equivalente al 34% y una razón de 0.74 veces es decir que ha aumentado en cuentas como: anticipo de impuesto a la renta, retenciones en la fuente, retenciones de IVA, crédito tributario de impuesto a la renta por lo cual es valor a favor dentro de la cooperativa.

**Cuadro 36:***Propiedad planta y equipo*

<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>AÑO 2017</b>	<b>AÑO 2016</b>	<b>AUMENTO O DISMINUCIÓN</b>	<b>%</b>	<b>RAZÓN</b>
Terrenos	453.556,29	453.556,29	0,00	0%	1,00
Edificios	197.963,66	197.963,66	0,00	0%	1,00
Construcción en proceso	60.000,00	-	60.000,00	- 100%	0,00
Muebles y Enseres	19.697,87	12.376,53	7.321,34	59%	0,63
Maquinaria y herramienta	236.943,56	114.466,88	122.476,68	107%	0,48
Equipos de oficina	26.263,06	24.027,06	2.236,00	9%	0,91
Equipos Especializados	5.780,15	5.680,15	100,00	2%	0,98
Equipos de computación	33.287,89	32.502,18	785,71	2%	0,98
Vehículos	70.550,00	70.550,00	0,00	0%	1,00
Depreciación Acumulada	-281.851,27	-251.147,72	-30.703,55	12%	0,89

**Fuente:** Estados de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** La cuenta de maquinaria y herramientas muestra una variación de \$122.476,68 equivalente al 107% es decir aumentado es decir que se ha incrementado maquinaria para el buen manejo dentro de la cooperativa.

**Cuadro 37:**

*Pasivo y patrimonio*

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>AÑO 2017</b>	<b>AÑO 2016</b>	<b>AUMENTO O DISMINUCIÓN</b>	<b>%</b>	<b>RAZÓN</b>
Pasivos Corrientes	931.635,28	779.859,73	151.775,55	19%	0,84
Pasivos No Corrientes	98.375,04	58.563,24	39.811,80	68%	0,60
Patrimonio	744.167,75	732.710,13	11.457,62	2%	0,98

**Fuente:** Estado de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** En los pasivos corrientes durante el año 2017 con relación al año 2016 presentan un aumento por un valor de \$151.775,55 que equivale al 19% debido al aumento de cuentas tales como: proveedores, obligaciones patronales, obligaciones por pagar al SRI. Esto resulta normal para este tipo de empresa, ya que son cuentas por pagar a corto plazo que debido a su actividad es necesario incurrir para su normal funcionamiento, y guarda equilibrio en relación con los activos corrientes.

El pasivo no corriente ha aumentado en un valor de \$39.811,80 equivalente al 68% debido a que han aumentado las obligaciones a largo plazo, las obligaciones con empleados demostrando así que la cooperativa si posee obligaciones a largo a plazo ya que han aumentado las provisiones por beneficios a empleados y jubilaciones patronales.

El patrimonio para el año 2017 frente al año 2016 muestra una variación de \$11.457,62 equivalente al 2% no obtuvo aumento ni disminución en la subcuenta como es los aportes de socios así como las reservas si aumentaron.

**Cuadro 38:***Cuentas por pagar*

<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>AÑO 2017</b>	<b>AÑO 2016</b>	<b>AUMENTO O DISMINUCIÓN</b>	<b>%</b>	<b>RAZÓN</b>
Proveedores	286.318,56	158.014,20	128.304,36	81%	0,55
Obligaciones patronales	9.930,61	11.360,91	-1.430,30	-13%	1,14
Obligaciones por pagar SRI	3.027,88	2.603,02	424,86	16%	0,86
Otras retenciones	854,15	-	854,15	-1,00	0,00
Fondos por pagar	581.617,25	580.137,94	1.479,31	0%	1,00
Obligaciones por préstamo a corto plazo	24.102,50	-	24.102,50	- 100%	0,00
Intereses de obligaciones por préstamo a corto plazo	65,07	-	65,07	- 100%	0,00
Anticipo de clientes	22.860,16	24.667,46	-1.807,30	-7%	1,08
Cuentas por pagar varias	-	1.322,32	-1.322,32	- 100%	0,00

**Fuente:** Estado de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** La cuenta de proveedores muestra una variación de \$128.304,36 equivalente al 81% existe un aumento debido a los cheques posfechados que tienen los mismos; obligaciones por pagar al SRI muestra una variación de \$ 424,86 equivalente al 16% aumentando en la cuenta de retención a la fuente de IVA.

**Cuadro 39:***Obligaciones a largo plazo*

<b>OBLIGACIONES A LARGO PLAZO</b>	<b>AÑO 2017</b>	<b>AÑO 2016</b>	<b>AUMENTO O DISMINUCIÓN</b>	<b>%</b>	<b>RAZÓN</b>
Con instituciones financieras públicas y privadas	55.897,50	-	55.897,50	- 100%	0,00
Otras obligaciones a largo plazo	11.995,25	35.086,25	-23.091,00	-66%	2,93
Obligaciones con empleados	10.406,37	3.401,07	7.005,30	206%	0,33
Cuentas y documentos por pagar largo plazo	20.075,92	20.075,92	0,00	0%	1,00

**Fuente:** Estado de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** La cuenta de obligaciones con empleados muestra una variación de \$7.005,03 equivalente al 206% debido a que han aumentado por las obligaciones que tiene y las jubilaciones patronales mostrando así que la cooperativa debería disminuir el valor.



**Cuadro 40:***Aportes de los socios*

<b>APORTES DE LOS SOCIOS</b>	<b>AÑO 2017</b>	<b>AÑO 2016</b>	<b>AUMENTO O DISMINUCIÓN</b>	<b>%</b>	<b>RAZÓN</b>
Certificados de aportación	381.600,00	381.600,00	0,00	0%	1,00

**Fuente:** Estados de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** Se puede observar que en los certificados de aportación no obtuvo ni aumento ni disminución ya que no ha habido aportes por parte de los socios.

**Cuadro 41:***Reservas*

<b>RESERVAS</b>	<b>AÑO 2017</b>	<b>AÑO 2016</b>	<b>AUMENTO O DISMINUCIÓN</b>	<b>%</b>	<b>RAZÓN</b>
Legales	165.879,70	159.903,70	5.976,00	4%	0,96

**Fuente:** Estados de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** Se puede observar que en las reservas legales no obtuvo ni aumento ni disminución ya que no ha habido aportes por parte de los socios.

## ESTADO DE RESULTADOS

### ANÁLISIS HORIZONTAL

Al 31/12/2017

CODIGO	CUENTAS	AÑO ACTUAL	AÑO BASE	VARIACION ABSOLUTA \$	VARIACION RELATIVA %	RAZON VECES
<b>4.</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>2.307.097,31</b>	<b>1.990.726,46</b>			
<b>4.1</b>	<b>INGRESOS POR VENTAS</b>	<b>2.008.119,78</b>	<b>1.676.863,61</b>	331.256,17	19,75%	0,835
<b>4.1.1.</b>	<b>VENTA DE BIENES</b>	<b>1.980.023,44</b>	<b>1.646.916,26</b>	333.107,18	20,23%	0,832
<b>4.1.1.1.</b>	<b>VENTA DE BIENES GRAVADAS CON IVA</b>	<b>1.980.023,44</b>	<b>1.646.916,26</b>	333.107,18	20,23%	0,832
<b>4.1.1.1.09</b>	<b>VENTA DE DIESEL</b>	<b>1.215.670,96</b>	<b>1.058.027,07</b>	157.643,89	14,90%	0,870
4.1.1.1.09.01	VENTA DE DIESEL A SOCIOS	592.174,34	589.398,78	2.775,56	0,47%	0,995
4.1.1.1.09.02	VENTA DE DIESEL A TERCEROS	623.496,62	468.628,29	154.868,33	33,05%	0,752
<b>4.1.1.1.10</b>	<b>VENTA DE EXTRA</b>	<b>489.330,73</b>	<b>383.047,32</b>	106.283,41	27,75%	0,783
4.1.1.1.10.01	VENTA DE EXTRA A SOCIOS	36.228,80	32.589,78	3.639,02	11,17%	0,900
4.1.1.1.10.02	VENTA DE EXTRA A TERCEROS	453.101,93	350.457,54	102.644,39	29,29%	0,773
<b>4.1.1.1.11</b>	<b>VENTA DE SUPER</b>	<b>160.456,54</b>	<b>132.474,09</b>	27.982,45	21,12%	0,826
4.1.1.1.11.01	VENTA DE SUPER A SOCIOS	4.055,01	1.611,56	2.443,45	151,62%	0,397
4.1.1.1.11.02	VENTA DE SUPER A TERCEROS	156.401,53	130.862,53	25.539,00	19,52%	0,837
<b>4.1.1.1.12</b>	<b>VENTA DE LLANTAS</b>	<b>107.179,26</b>	<b>55.686,23</b>	51.493,03	92,47%	0,520
4.1.1.1.12.01	VENTA DE LLANTAS A SOCIOS	101.824,95	54.931,84	46.893,11	85,37%	0,539
4.1.1.1.12.02	VENTA DE LLANTAS A TERCEROS	5.354,31	754,39	4.599,92	609,75%	0,141
<b>4.1.1.1.13</b>	<b>VENTA GPS</b>		<b>6.866,05</b>	-6.866,05	-100,00%	0,000
4.1.1.1.13.01	VENTA DE GPS A SOCIOS		6.866,05	-6.866,05	-100,00%	0,000
<b>4.1.1.1.14</b>	<b>VENTA DE LUBRICANTES Y ADITIVOS</b>	<b>1.291,34</b>	<b>1.431,93</b>	-140,59	-9,82%	1,109
4.1.1.1.14.02	VENTA DE LUBRICANTES Y ADITIVOS A TERCEROS	1.291,34	1.431,93	-140,59	-9,82%	1,109
<b>4.1.1.1.15</b>	<b>VENTA DE KIT DE REPARACION</b>	<b>5.986,96</b>	<b>9.319,24</b>	-3.332,28	-35,76%	1,557
4.1.1.1.15.01	VENTA DE KIT DE REPARACION DE SOCIOS	5.854,81	8.923,33	-3.068,52	-34,39%	1,524
4.1.1.1.15.02	VENTA DE KIT DE REPARACION DE TERCEROS	132,15	395,91	-263,76	-66,62%	2,996
<b>4.1.1.1.16</b>	<b>VENTAS DE BIDONES DE AGUA</b>	<b>107,65</b>	<b>64,33</b>	43,32	67,34%	0,598
4.1.1.1.16.02	VENTA DE BIDONES DE AGUA A TERCEROS	107,65	64,33	43,32	67,34%	0,598
<b>4.1.2</b>	<b>VENTA DE SERVICIOS</b>	<b>28.096,34</b>	<b>29.947,35</b>	-1.851,01	-6,18%	1,066
<b>4.1.2.01</b>	<b>VENTAS DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA</b>	<b>26.705,43</b>	<b>27.867,35</b>	-1.161,92	-4,17%	1,044
<b>4.1.2.01.02</b>	<b>ARRIENDOS</b>	<b>26.705,43</b>	<b>27.867,35</b>	-1.161,92	-4,17%	1,044
4.1.2.01.02.01	ARRIENDO A SOCIOS	1.285,67	1.285,68	-0,01	0,00%	1,000
4.1.2.01.02.02	ARRIENDO A TERCEROS	25.419,76	26.581,67	-1.161,91	-4,37%	1,046
<b>4.1.2.02</b>	<b>VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA</b>	<b>1.390,91</b>	<b>2.080,00</b>	-689,09	-33,13%	1,495
<b>4.1.2.02.01</b>	<b>SERVICIO DE TRANSPORTE</b>	<b>1.390,91</b>	<b>2.080,00</b>	-689,09	-33,13%	1,495
4.1.2.02.01.01	SERVICIO DE TRANSPORTE POR SOCIOS	1.390,91	2.080,00	-689,09	-33,13%	1,495
<b>4.2.</b>	<b>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>	<b>264.989,47</b>	<b>296.147,66</b>	-31.158,19	-10,52%	1,118
4.2.1	CUOTAS PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS	50.837,60	41.123,76	9.713,84	23,62%	0,809
4.2.3	CUOTAS DE INGRESO	31.766,92	36.000,00	-4.233,08	-11,76%	1,133

4.2.4	MULTAS	1.331,25	2.463,10	-1.131,85	-45,95%	1,850
<b>4.2.5.</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>181.053,70</b>	<b>216.560,80</b>	<b>-35.507,10</b>	<b>-16,40%</b>	<b>1,196</b>
4.2.5.01	ESPECIES VALORADAS	2.058,00	2.294,00	-236,00	-10,29%	1,115
4.2.5.03	APORTE CONSORCIO DE TRANSPORTES URBANOS DE LOJA	121.926,72	158.663,04	-36.736,32	-23,15%	1,301
<b>4.2.5.05</b>	<b>INGRESOS POR MANEJO DE FONDO DE AHORRO DE SOCIOS</b>	<b>57.068,98</b>	<b>55.603,76</b>	<b>1.465,22</b>	<b>2,64%</b>	<b>0,974</b>
4.2.5.05.01	INGRESO POR FINANCIAMIENTO A SOCIOS	48.590,42	55.603,76	-7.013,34	-12,61%	1,144
4.2.5.05.02	INGRESOS POR COMISIONES DEL FONDO DE AHORROS DE SOCIOS	5.889,38		5.889,38	-100,00%	0,000
4.2.5.05.03	OTROS INGRESOS DEL FONDO DE AHORROS	2.589,18		2.589,18	-100,00%	0,000
<b>4.3</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>33.988,06</b>	<b>17.715,19</b>	<b>16.272,87</b>	<b>91,86%</b>	<b>0,521</b>
<b>4.3.1</b>	<b>POR UTILIDADES FINANCIERAS, REGALIAS, SUBSIDIOS</b>	<b>5.568,47</b>	<b>5.337,76</b>	<b>230,71</b>	<b>4,32%</b>	<b>0,959</b>
4.3.1.1	EN INVERSIONES DE RENTA FIJA	5.415,84	1.627,97	3.787,87	232,67%	0,301
4.3.1.6	INTERESES EN CUENTAS DE AHORRO SISTEMA POPULAR Y SOLDIARIO	152,63	3.697,36	-3.544,73	-95,87%	24,224
4.3.1.7	INTERESES EN CUENTAS DE AHORRO SISTEMA PRIVADO		12,43	-12,43	-100,00%	0,000
<b>4.3.2</b>	<b>OTROS</b>	<b>28.419,59</b>	<b>12.377,43</b>	<b>16.042,16</b>	<b>129,61%</b>	<b>0,436</b>
<b>4.3.2.5</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>28.419,59</b>	<b>12.377,43</b>	<b>16.042,16</b>	<b>129,61%</b>	<b>0,436</b>
4.3.2.5.01	OTROS INGRESOS POR SOCIOS	10.072,88	5.103,91	4.968,97	97,36%	0,507
4.3.2.5.02	OTROS INGRESOS POR TERCEROS	18.346,71	7.273,52	11.073,19	152,24%	0,396
<b>5.</b>	<b>COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS</b>	<b>1.749.747,54</b>	<b>1.469.165,26</b>	<b>280.582,28</b>	<b>19,10%</b>	<b>0,840</b>
<b>5.3</b>	<b>COSTO DE VENTA DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS</b>	<b>1.749.747,54</b>	<b>1.469.165,26</b>	<b>280.582,28</b>	<b>19,10%</b>	<b>0,840</b>
<b>5.3.09</b>	<b>COSTO DE VENTA DE DIESEL</b>	<b>1.072.786,61</b>	<b>947.435,35</b>	<b>125.351,26</b>	<b>13,23%</b>	<b>0,883</b>
5.03.09.01	COSTO DE VENTA DE DIESEL A SOCIOS	523.610,35	521.647,19	1.963,16	0,38%	0,996
5.03.09.02	COSTO DE VENTA DE DIESEL A TERCEROS	549.176,26	425.788,16	123.388,10	28,98%	0,775
<b>5.3.10</b>	<b>COSTO DE VENTA EXTRA</b>	<b>446.463,50</b>	<b>360.403,70</b>	<b>86.059,80</b>	<b>23,88%</b>	<b>0,807</b>
5.3.10.01	COSTO DE VENTA EXTRA A SOCIOS	32.471,44	29.823,32	2.648,12	8,88%	0,918
5.3.10.02	COSTO DE VENTA DE EXTRA A TERCEROS	413.992,06	330.580,38	83.411,68	25,23%	0,799
<b>5.3.11</b>	<b>COSTO DE VENTA SUPER</b>	<b>116.945,52</b>	<b>90.765,86</b>	<b>26.179,66</b>	<b>28,84%</b>	<b>0,776</b>
5.3.11.01	COSTO DE VENTA SUPER A SOCIOS	32.927,88	2.308,55	30.619,33	1326,34%	0,070
5.3.11.02	COSTO DE VENTA SUPER A TERCEROS	84.017,64	88.457,31	-4.439,67	-5,02%	1,053
<b>5.3.12</b>	<b>COSTO DE VENTA DE LLANTAS</b>	<b>106.646,79</b>	<b>53.754,42</b>	<b>52.892,37</b>	<b>98,40%</b>	<b>0,504</b>
5.3.12.01	COSTO DE VENTA DE LLANTAS A SOCIOS	99.017,15	40.331,89	58.685,26	145,51%	0,407
5.3.12.02	COSTO DE VENTA DE LLANTAS A TERCEROS	7.629,64	13.422,53	-5.792,89	-43,16%	1,759
<b>5.3.13</b>	<b>COSTO DE VENTA DE GPS</b>		<b>6.468,81</b>	<b>-6.468,81</b>	<b>-100,00%</b>	<b>0,000</b>
5.3.13.01	COSTO DE VENTA DE GPS A SOCIOS		6.468,81	-6.468,81	-100,00%	0,000
<b>5.3.14</b>	<b>COSTO DE VENTA DE ADITIVOS Y LUBRICANTES</b>	<b>915,39</b>	<b>1.054,50</b>	<b>-139,11</b>	<b>-13,19%</b>	<b>1,152</b>
5.3.14.02	COSTO DE VENTA DE ADITIVOS Y LUBRICANTES A TERCEROS	915,39	1.054,50	-139,11	-13,19%	1,152
<b>5.3.15.</b>	<b>COSTO DE VENTA KIT DE REPARACION</b>	<b>5.891,00</b>	<b>9.228,35</b>	<b>-3.337,35</b>	<b>-36,16%</b>	<b>1,567</b>
5.3.15.01	COSTO DE VENTAS KIT DE REPARACION A SOCIOS	3.705,51	8.875,42	-5.169,91	-58,25%	2,395
5.3.15.02	COSTO DE VENTAS KIT DE REPARACION A TERCEROS	2.185,49	352,93	1.832,56	519,24%	0,161
<b>5.3.16</b>	<b>COSTO DE VENTAS BIDONES DE AGUA</b>	<b>98,73</b>	<b>54,27</b>	<b>44,46</b>	<b>81,92%</b>	<b>0,550</b>
5.3.16.02	COSTO DE VENTAS DE BIDONES DE AGUA A TERCEROS	98,73	54,27	44,46	81,92%	0,550
<b>6.</b>	<b>GASTOS</b>	<b>551.032,90</b>	<b>507.500,02</b>	<b>43.532,88</b>	<b>8,58%</b>	<b>0,921</b>
<b>6.1</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA</b>	<b>534.821,69</b>	<b>491.409,25</b>	<b>43.412,44</b>	<b>8,83%</b>	<b>0,919</b>
<b>6.1.1</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>157.178,21</b>	<b>117.524,23</b>	<b>39.653,98</b>	<b>33,74%</b>	<b>0,748</b>
<b>6.1.1.1.</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>77.133,71</b>	<b>76.616,71</b>	<b>517,00</b>	<b>0,67%</b>	<b>0,993</b>

<b>6.1.1.1.05</b>	<b>REMUNERACION BASICA UNIFICADA</b>	<b>69.268,96</b>	<b>68.000,75</b>	1.268,21	1,86%	0,982
6.1.1.1.05.01	REMUNERACION UNIFICADA POR SOCIOS	39.305,78	40.806,71	-1.500,93	-3,68%	1,038
6.1.1.1.05.02	REMUNERACION UNIFICADA POR TERCEROS	29.963,18	27.194,04	2.769,14	10,18%	0,908
<b>6.1.1.1.06</b>	<b>HORAS EXTRAS</b>	<b>6.010,66</b>	<b>5.977,09</b>	33,57	0,56%	0,994
6.1.1.1.06.01	HORAS EXTRAS POR SOCIOS	3.039,25	3.252,06	-212,81	-6,54%	1,070
6.1.1.1.06.02	HORAS EXTRAS POR TERCEROS	2.971,41	2.725,03	246,38	9,04%	0,917
<b>6.1.1.1.07</b>	<b>EVENTUALES Y REEMPLAZOS</b>	<b>1.854,09</b>	<b>2.638,87</b>	-784,78	-29,74%	1,423
6.1.1.1.07.01	EVENTUALES Y REEMPLAZOS POR SOCIOS	956,65	1.826,89	-870,24	-47,64%	1,910
6.1.1.1.07.02	EVENTUALES Y REEMPLAZOS POR TERCEROS	897,44	811,98	85,46	10,52%	0,905
<b>6.1.1.2</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>11.671,34</b>	<b>11.587,39</b>	83,95	0,72%	0,993
<b>6.1.1.2.05</b>	<b>DECIMO TERCER SUELDO</b>	<b>6.218,69</b>	<b>6.067,20</b>	151,49	2,50%	0,976
6.1.1.2.05.01	DECIMO TERCER SUELDO POR SOCIOS	3.474,45	3.534,10	-59,65	-1,69%	1,017
6.1.1.2.05.02	DECIMO TERCER SUELDO POR TERCEROS	2.744,24	2.533,10	211,14	8,34%	0,923
<b>6.1.1.2.06</b>	<b>DECIMO CUARTO SUELDO</b>	<b>5.347,30</b>	<b>5.339,72</b>	7,58	0,14%	0,999
6.1.1.2.06.01	DECIMO CUARTO SUELDO POR SOCIOS	2.983,61	2.948,28	35,33	1,20%	0,988
6.1.1.2.06.02	DECIMO CUARTO SUELDO POR TERCEROS	2.363,69	2.391,44	-27,75	-1,16%	1,012
<b>6.1.1.2.08</b>	<b>VACACIONES</b>	<b>105,35</b>	<b>180,47</b>	-75,12	-41,62%	1,713
6.1.1.2.08.01	VACACIONES POR SOCIOS	37,63	180,47	-142,84	-79,15%	4,796
6.1.1.2.08.02	VACACIONES POR TERCEROS	67,72		67,72	-100,00%	0,000
<b>6.1.1.3</b>	<b>GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES</b>	<b>14.074,73</b>	<b>8.005,93</b>	6.068,80	75,80%	0,569
<b>6.1.1.3.05</b>	<b>ALIMENTACION</b>	<b>4.013,00</b>	<b>3.071,00</b>	942,00	30,67%	0,765
6.1.1.3.05.01	ALIMENTACION POR SOCIOS	2.815,07	2.164,51	650,56	30,06%	0,769
6.1.1.3.05.02	ALIMENTACION POR TERCEROS	1.197,93	906,49	291,44	32,15%	0,757
<b>6.1.1.3.07</b>	<b>REFRIGERIOS</b>	<b>2.721,38</b>	<b>2.918,18</b>	-196,80	-6,74%	1,072
6.1.1.3.07.01	REFRIGERIOS POR SOCIOS	1.931,11	2.549,55	-618,44	-24,26%	1,320
6.1.1.3.07.02	REFRIGERIOS POR TERCEROS	790,27	368,63	421,64	114,38%	0,466
<b>6.1.1.3.08</b>	<b>UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR</b>	<b>7.340,35</b>	<b>2.016,75</b>	5.323,60	263,97%	0,275
6.1.1.3.08.01	UNIFORMES Y PRENDAS POR VESTIR SOCIOS	6.685,44	1.605,75	5.079,69	316,34%	0,240
6.1.1.3.08.02	UNIFORMES Y PRENDAS POR VESTIR A TERCEROS	654,91	411	243,91	59,35%	0,628
<b>6.1.1.4</b>	<b>APORTE AL IEES</b>	<b>14.812,29</b>	<b>12.950,77</b>	1.861,52	14,37%	0,874
<b>6.1.1.4.03.</b>	<b>PATRONAL</b>	<b>9.133,00</b>	<b>8.987,63</b>	145,37	1,62%	0,984
6.1.1.4.03.01	PATRONAL POR SOCIOS	5.131,35	5.352,90	-221,55	-4,14%	1,043
6.1.1.4.03.02	PATRONAL POR TERCEROS	4.001,65	3.634,73	366,92	10,09%	0,908
<b>6.1.1.4.04.</b>	<b>FONDO DE RESERVA</b>	<b>5.679,29</b>	<b>3.963,14</b>	1.716,15	43,30%	0,698
6.1.1.4.04.01	FONDOS DE RESERVAS A SOCIOS	3.231,80	2.685,11	546,69	20,36%	0,831
6.1.1.4.04.02	FONDOS DE RESERVAS DE TERCEROS	2.447,49	1.278,03	1.169,46	91,50%	0,522
<b>6.1.1.5</b>	<b>PAGO DE DIETAS</b>	<b>17.896,51</b>	<b>8.121,69</b>	9.774,82	120,35%	0,454
<b>6.1.1.5.04</b>	<b>DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO ADMINISTRATIVO</b>	<b>12.726,88</b>	<b>5.901,79</b>	6.825,09	115,64%	0,464
6.1.1.5.04.01	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO ADMINISTRATIVO	12.726,88	5.901,79	6.825,09	115,64%	0,464
<b>6.1.1.5.05</b>	<b>DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA</b>	<b>4.111,50</b>	<b>1.347,90</b>	2.763,60	205,03%	0,328
6.1.1.5.05.01	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	4.111,50	1.347,90	2.763,60	205,03%	0,328
<b>6.1.1.5.06</b>	<b>VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>	<b>1058,13</b>	<b>872</b>	186,13	21,35%	0,824
6.1.1.5.06.01	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS POR SOCIOS	1043,02	872	171,02	19,61%	0,836
6.1.1.5.06.02	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS POR TERCEROS	15,11		15,11	-100,00%	0,000

<b>6.1.1.6.</b>	<b>OTROS GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>21.589,63</b>	<b>241,74</b>	21.347,89	8830,93%	0,011
<b>6.1.1.6.08</b>	<b>BONO NAVIDEÑO</b>	<b>11.383,03</b>		11.383,03	-100,00%	0,000
6.1.1.6.08.01	BONO NAVIDEÑO DE SOCIOS	5.453,45		5.453,45	-100,00%	0,000
6.1.1.6.08.02	BONO NAVIDEÑO POR TERCEROS	5.929,58		5.929,58	-100,00%	0,000
<b>6.1.1.6.10</b>	<b>PENSIONES DE JUBILACION POR EL EMPLEADOR</b>	<b>3709,94</b>		3.709,94	-100,00%	0,000
6.1.1.6.10.01	PENSIONES DE JUBILACION POR EL EMPLEADOR POR SOCIO	3221,21		3.221,21	-100,00%	0,000
6.1.1.6.10.02	PENSIONES DE JUBILACION POR EL EMPLEADOR POR TERCEROS	488,73		488,73	-100,00%	0,000
<b>6.1.1.6.11</b>	<b>DESAHUCIO</b>	<b>3587,49</b>		3.587,49	-100,00%	0,000
6.1.1.6.11.01	DESAHUCIO POR SOCIOS	2912,2		2.912,20	-100,00%	0,000
6.1.1.6.11.02	DESAHUCIO POR TERCEROS	675,29		675,29	-100,00%	0,000
<b>6.1.1.6.12.</b>	<b>BONIFICACION</b>	<b>800</b>	<b>241,74</b>	558,26	230,93%	0,302
6.1.1.6.12.01	BONIFICACION POR SOCIOS	285,74	241,74	44,00	18,20%	0,846
6.1.2.6.12.02	BONIFICACION POR TERCEROS	514,26		514,26	-100,00%	0,000
<b>6.1.2.6.13</b>	<b>PARTICIPACION EMPLEADOS EN UTILIDADES Y EXCEDENTES</b>	<b>2109,17</b>		2.109,17	-100,00%	0,000
6.1.2.6.13.01	PARTICIPACION EMPLEADOS EN UTILIDADES Y EXCEDENTES	1011,39		1.011,39	-100,00%	0,000
6.1.2.6.13.02	PARTICIPACION EMPLEADOS EN UTILIDADES Y EXCEDENTES	1097,78		1.097,78	-100,00%	0,000
<b>6.1.2</b>	<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>377.643,48</b>	<b>373.885,02</b>	3.758,46	1,01%	0,990
<b>6.1.2.01</b>	<b>SERVICIOS</b>	<b>12.935,90</b>	<b>24.067,60</b>	-11.131,70	-46,25%	1,861
<b>6.1.2.01.11</b>	<b>SERVICIOS BANCARIOS</b>	<b>973,61</b>	<b>1.824,36</b>	-850,75	-46,63%	1,874
6.1.2.01.11.01	SERVICIOS BANCARIOS POR SOCIOS	488,13	1.396,20	-908,07	-65,04%	2,860
6.1.2.01.11.02	SERVICIOS BANCARIOS POR TERCEROS	485,48	428,16	57,32	13,39%	0,882
<b>6.1.2.01.12</b>	<b>SERVICIOS DE SEGURIDAD</b>		<b>163,05</b>	-163,05	-100,00%	0,000
6.1.2.01.12.01	SERVICIOS DE SEGURIDAD POR SOCIOS		70,66	-70,66	-100,00%	0,000
6.1.2.01.12.02	SERVICIOS DE SEGURIDAD POR TERCEROS		92,39	-92,39	-100,00%	0,000
<b>6.1.2.01.13</b>	<b>SERVICIO DE SEGURO</b>	<b>8.000,53</b>	<b>7.397,86</b>	602,67	8,15%	0,925
6.1.2.01.13.01	SERVICIO DE SEGURO POR SOCIO	7.846,45	7.240,87	605,58	8,36%	0,923
6.1.2.01.13.02	SERVICIO DE SEGURO POR TERCEROS	154,08	156,99	-2,91	-1,85%	1,019
<b>6.1.2.01.14</b>	<b>SERVICIO DE CORREO</b>	<b>296,86</b>	<b>2.733,68</b>	-2.436,82	-89,14%	9,209
6.1.2.01.14.01	SERVICIO DE CORREO POR SOCIO	171,52	2.266,51	-2.094,99	-92,43%	13,214
6.1.2.01.14.02	SERVICIO DE CORREO POR TERCEROS	125,34	467,17	-341,83	-73,17%	3,727
<b>6.1.2.01.16</b>	<b>COMUNICACIÓN, PUBLICIDAD Y PROPAGANDA</b>	<b>568,02</b>	<b>4.958,33</b>	-4.390,31	-88,54%	8,729
6.1.2.01.16.01	COMUNICACIÓN, PUBLICIDAD Y PROPAGANDA POR SOCIO	244,27	2.293,49	-2.049,22	-89,35%	9,389
6.1.2.01.16.02	COMUNICACIÓN, PUBLICIDAD Y PROPAGANDA POR TERCEROS	323,75	2.664,84	-2.341,09	-87,85%	8,231
<b>6.1.2.01.18</b>	<b>SERVICIO DE TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE</b>	<b>1.935,86</b>	<b>5.840,00</b>	-3.904,14	-66,85%	3,017
6.1.2.01.18.01	SERVICIO DE TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE POR SOCIO	807,91	2.412,72	-1.604,81	-66,51%	2,986
6.1.2.01.18.02	SERVICIO DE TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE POR TERCEROS	1.127,95	3.427,28	-2.299,33	-67,09%	3,039
<b>6.1.2.01.19</b>	<b>SERVICIO DE TRANSPORTE</b>	<b>1.161,02</b>	<b>1.150,32</b>	10,70	0,93%	0,991
6.1.2.01.19.01	SERVICIO DE TRANSPORTE DE SOCIOS	1.056,61	1.150,32	-93,71	-8,15%	1,089
6.1.2.01.19.02	SERVICIO DE TRANSPORTE TERCEROS	104,41		104,41	-100,00%	0,000
<b>6.1.2.02</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>	<b>100.323,57</b>	<b>17.956,56</b>	82.367,01	458,70%	0,179
<b>6.1.2.02.08</b>	<b>EDIFICIOS Y LOCALES</b>	<b>10.206,07</b>	<b>4.863,68</b>	5.342,39	109,84%	0,477
6.1.2.02.08.01	EDIFICIOS Y LOCALES POR SOCIO	3.825,10	1.975,00	1.850,10	93,68%	0,516
6.1.2.02.08.02	EDIFICIOS Y LOCALES POR TERCEROS	6.380,97	2.888,68	3.492,29	120,90%	0,453
<b>6.1.2.02.09</b>	<b>MUEBLES Y ENSERES</b>	<b>283,93</b>		283,93	-100,00%	0,000

6.1.2.02.09.01	MUEBLES Y ENSERES POR SOCIOS	147,65		147,65	-100,00%	0,000
6.1.2.02.09.02	MUEBLES Y ENSERES POR TERCEROS	136,28		136,28	-100,00%	0,000
<b>6.1.2.02.10</b>	<b>MAQUINARIA Y HERRAMIENTA</b>	<b>25.229,73</b>	<b>8.249,68</b>	16.980,05	205,83%	0,327
6.1.2.02.10.01	MAQUINARIA Y HERRAMIENTA POR SOCIOS	22.435,74	3.688,66	18.747,08	508,24%	0,164
6.1.2.02.10.02	MAQUINARIA Y HERRAMIENTA POR TERCEROS	2.793,99	4.561,02	-1.767,03	-38,74%	1,632
<b>6.1.2.02.11</b>	<b>EQUIPO DE OFICINA</b>		<b>442,93</b>	-442,93	-100,00%	0,000
6.1.2.02.11.01	EQUIPO DE OFICINA POR SOCIOS		442,93	-442,93	-100,00%	0,000
<b>6.1.2.02.13</b>	<b>EQUIPOS DE COMPUTACION</b>		<b>547,24</b>	-547,24	-100,00%	0,000
6.1.2.02.13.01	EQUIPO DE COMPUTACION POR SOCIOS		547,24	-547,24	-100,00%	0,000
<b>6.1.2.02.14</b>	<b>VEHICULOS</b>	<b>64.603,84</b>	<b>3.853,03</b>	60.750,81	1576,70%	0,060
6.1.2.02.14.01	VEHICULOS POR SOCIOS	30.598,59	1.416,37	29.182,22	2060,35%	0,046
6.1.2.02.14.02	VEHICULOS POR TERCEROS	34.005,25	2.436,66	31.568,59	1295,57%	0,072
<b>6.1.2.03</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>14.197,26</b>	<b>8.921,61</b>	5.275,65	59,13%	0,628
<b>6.1.2.03.06</b>	<b>UTILES DE OFICINA</b>	<b>6.984,58</b>	<b>3.898,16</b>	3.086,42	79,18%	0,558
6.1.2.03.06.01	UTILES DE OFICINA POR SOCIO	3.696,68	2.560,47	1.136,21	44,38%	0,693
6.1.2.03.06.02	UTILES DE OFICINA POR TERCEROS	3.287,90	1.337,69	1.950,21	145,79%	0,407
<b>6.1.2.03.07</b>	<b>UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA</b>	<b>955,79</b>	<b>1818,81</b>	-863,02	-47,45%	1,903
6.1.2.03.07.01	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA POR SOCIO	331,8	816,16	-484,36	-59,35%	2,460
6.1.2.03.07.02	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA POR TERCEROS	623,99	1.002,65	-378,66	-37,77%	1,607
<b>6.1.2.03.08</b>	<b>INSUMOS MEDICOS</b>	<b>112</b>	<b>122,53</b>	-10,53	-8,59%	1,094
6.1.2.03.08.01	INSUMOS MEDICOS POR SOCIOS	36,44		36,44	-100,00%	0,000
6.1.2.03.08.02	INSUMOS MEDICOS POR TERCEROS	75,56	122,53	-46,97	-38,33%	1,622
<b>6.1.2.03.09</b>	<b>CUMBUSTIBLES Y LUBRICANTES</b>	<b>6.144,89</b>	<b>3.082,11</b>	3.062,78	99,37%	0,502
6.1.2.04.09.01	CUMBUSTIBLES Y LUBRICANTES POR SOCIOS	2.283,63	1.370,10	913,53	66,68%	0,600
6.1.2.04.09.02	CUMBUSTIBLES Y LUBRICANTES POR TERCEROS	3.861,26	1.712,01	2.149,25	125,54%	0,443
<b>6.1.2.04</b>	<b>SISTEMAS TECNOLOGICOS</b>	<b>23.017,35</b>	<b>19.880,53</b>	3.136,82	15,78%	0,864
<b>6.1.2.04.09</b>	<b>MANTENIMIENTO DE EQUIPOS SOFTWARE Y HAWARE</b>	<b>2.706,63</b>	<b>2.456,91</b>	249,72	10,16%	0,908
6.1.2.04.09.01	MANTENIMIENTO DE EQUIPOS SOFTWARE Y HAWARE POR SOCIO	1.082,19	1.605,22	-523,03	-32,58%	1,483
6.1.2.04.09.02	MANTENIMIENTO DE EQUIPOS SOFTWARE Y HAWARE POR TERCEROS	1.624,44	851,69	772,75	90,73%	0,524
<b>6.1.2.04.10</b>	<b>MANTENIMIENTO DE EQUIPOS INFORMATICOS</b>	<b>3272,65</b>	<b>85,09</b>	3.187,56	3746,10%	0,026
6.1.2.04.10.01	MANTENIMIENTO DE EQUIPOS INFORMATICOS POR SOCIOS	1019,87	71,75	948,12	1321,42%	0,070
6.1.2.04.10.02	MANTENIMIENTO DE EQUIPOS INFORMATICOS POR TERCEROS	2252,78	13,34	2.239,44	16787,41%	0,006
<b>6.1.2.04.11</b>	<b>TELECOMUNICACIONES E INTERNET</b>	<b>17.038,07</b>	<b>17.338,53</b>	-300,46	-1,73%	1,018
6.1.2.04.11.01	TELECOMUNICACIONES E INTERNET POR SOCIOS	16.288,53	16.640,37	-351,84	-2,11%	1,022
6.1.2.04.11.02	TELECOMUNICACIONES E INTERNET POR TERCEROS	749,54	698,16	51,38	7,36%	0,931
<b>6.1.2.05</b>	<b>SERVICIOS COOPERATIVOS</b>	<b>9.970,50</b>	<b>78.875,09</b>	-68.904,59	-87,36%	7,911
<b>6.1.2.05.09</b>	<b>EDUCACION Y CAPACITACION</b>	<b>120</b>	<b>990</b>	-870,00	-87,88%	8,250
6.1.2.05.09.01	EDUCACION Y CAPACITACION POR SOCIOS	98,15	990	-891,85	-90,09%	10,087
6.1.2.05.09.02	EDUCACION Y CAPACITACION POR TERCEROS	21,85		21,85	-100,00%	0,000
<b>6.1.2.05.10</b>	<b>CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD</b>	<b>400</b>		400,00	-100,00%	0,000
6.1.2.05.10.01	CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD POR SOCIO	191,18		191,18	-100,00%	0,000
6.1.2.05.10.02	CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD POR TERCEROS	208,82		208,82	-100,00%	0,000
<b>6.1.2.05.11</b>	<b>FESTIVIDADES COOPERATIVA</b>	<b>9.450,50</b>	<b>14.988,94</b>	-5.538,44	-36,95%	1,586

6.1.2.05.11.01	FESTIVIDADES COOPERATIVA POR SOCIOS	9.172,69	14.974,86	-5.802,17	-38,75%	1,633
6.1.2.05.11.02	FESTIVIDADES COOPERATIVA POR TERCEROS	277,81	14,08	263,73	1873,08%	0,051
<b>6.1.2.05.12</b>	<b>BONO NAVIDEÑO</b>		<b>62.896,15</b>	-62.896,15	-100,00%	0,000
6.1.2.05.12.01	BONO NAVIDEÑO DE SOCIOS		39.312,16	-39.312,16	-100,00%	0,000
6.1.2.05.12.02	BONO NAVIDEÑO POR TERCEROS		23.583,99	-23.583,99	-100,00%	0,000
<b>6.1.2.06.</b>	<b>IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>	<b>34.707,22</b>	<b>16.122,69</b>	18.584,53	115,27%	0,465
<b>6.1.2.06.07</b>	<b>IMPUESTOS FISCALES</b>	<b>10.765,98</b>	<b>7.673,70</b>	3.092,28	40,30%	0,713
6.1.2.06.07.01	IMPUESTOS FISCALES POR SOCIOS	3.714,40	6.524,32	-2.809,92	-43,07%	1,756
6.1.2.06.07.02	IMPUESTOS FISCALES PO TERCEROS	7.051,58	1.149,38	5.902,20	513,51%	0,163
<b>6.1.2.06.08</b>	<b>IMPUESTOS MUNICIPALES</b>	<b>5.906,91</b>	<b>5.987,21</b>	-80,30	-1,34%	1,014
6.1.2.06.08.01	IMPUESTOS MUNICIPALES POR SOCIOS	5.552,13	5.346,14	205,99	3,85%	0,963
6.1.2.06.08.02	IMPUESTOS MUNICIPALES POR TERCEROS	354,78	641,07	-286,29	-44,66%	1,807
<b>6.1.2.06.10</b>	<b>MULTAS</b>	<b>490,10</b>	<b>2.184,78</b>	-1.694,68	-77,57%	4,458
6.1.2.06.10.01	MULTAS POR SOCIOS	175,45	2.110,29	-1.934,84	-91,69%	12,028
6.1.2.06.10.02	MULTAS POR TERCEROS	314,65	74,49	240,16	322,41%	0,237
<b>6.1.2.06.11</b>	<b>INTERESES POR MORA</b>	<b>37,10</b>	<b>9,82</b>	27,28	277,80%	0,265
6.1.2.06.11.01	INTERESES POR MORA POR SOCIOS	37,10	9,82	27,28	277,80%	0,265
<b>6.1.2.06.12</b>	<b>IVA CARGADO AL GASTO</b>	<b>17.507,13</b>	<b>267,18</b>	17.239,95	6452,56%	0,015
6.1.2.06.12.01	IVA CARGADO AL GASTO SOCIOS	17.507,13	267,18	17.239,95	6452,56%	0,015
<b>6.1.2.07.</b>	<b>SERVICIOS VARIOS</b>	<b>130.694,72</b>	<b>162.307,62</b>	-31.612,90	-19,48%	1,242
<b>6.1.2.07.10</b>	<b>JUDICIALES Y NOTARIALES</b>	<b>1125,77</b>	<b>458,68</b>	667,09	145,44%	0,407
6.1.2.07.10.01	JUDICIALES Y NOTARIALES POR SOCIO	1075,29	273,95	801,34	292,51%	0,255
6.1.2.07.10.02	JUDICIALES Y NOTARIALES POR TERCEROS	50,48	184,73	-134,25	-72,67%	3,659
<b>6.1.2.07.11</b>	<b>HONORARIOS POR SERVICIOS</b>	<b>16.893,76</b>	<b>16.197,89</b>	695,87	4,30%	0,959
6.1.2.07.11.01	NONORARIOS POR SERVICIOS POR SOCIOS	14.844,46	16.197,89	-1.353,43	-8,36%	1,091
6.1.2.07.11.02	NONORARIOS POR SERVICIOS POR TERCEROS	2049,3		2.049,30	-100,00%	0,000
<b>6.1.2.07.12</b>	<b>HONORARIOS DE AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA</b>	<b>4.090,58</b>	<b>5.100,00</b>	-1.009,42	-19,79%	1,247
6.1.2.07.12.01	HONORARIOS DE AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA POR SOCIO	4.090,58	5.100,00	-1.009,42	-19,79%	1,247
<b>6.1.2.07.14</b>	<b>APORTES ORGANISMOS DE INTEGRACION</b>	<b>108.584,61</b>	<b>140.551,05</b>	-31.966,44	-22,74%	1,294
6.1.2.07.14.01	APORTES ORGANISMOS DE INTEGRACION POR SOCIO	108.584,61	140.551,05	-31.966,44	-22,74%	1,294
<b>6.1.2.08.</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>33.187,40</b>	<b>22.434,65</b>	10.752,75	47,93%	0,676
<b>6.1.2.08.09</b>	<b>EDIFICIOS Y LOCALES</b>	<b>9.898,18</b>	<b>10.223,05</b>	-324,87	-3,18%	1,033
6.1.2.08.09.01	EDIFICIOS Y LOCALES POR SOCIOS	7.463,28	7.467,24	-3,96	-0,05%	1,001
6.1.2.08.09.02	EDIFICIOS Y LOCALES POR TERCEROS	2.434,90	2.755,81	-320,91	-11,64%	1,132
<b>6.1.2.08.10</b>	<b>MUEBLES Y ENSERES</b>	<b>335,22</b>	<b>336,7</b>	-1,48	-0,44%	1,004
6.1.2.08.10.01	MUEBLES Y ENSERES POR SOCIOS	141,08	117,31	23,77	20,26%	0,832
6.1.2.08.10.02	MUEBLES Y ENSERES POR TERCEROS	194,14	219,39	-25,25	-11,51%	1,130
<b>6.1.2.08.11</b>	<b>MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS</b>	<b>17.290,42</b>	<b>5.611,21</b>	11.679,21	208,14%	0,325
6.1.2.08.11.01	MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS POR SOCIOS	13.919,74	3.586,57	10.333,17	288,11%	0,258
6.1.2.08.11.02	MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS POR TERCEROS	3.370,68	2.024,64	1.346,04	66,48%	0,601
<b>6.1.2.08.12</b>	<b>EQUIPOS DE OFICINA</b>	<b>394,44</b>	<b>407,38</b>	-12,94	-3,18%	1,033
6.1.2.08.12.01	EQUIPOS DE OFICINA POR SOCIOS	257,89	255,79	2,10	0,82%	0,992
6.1.2.08.12.02	EQUIPOS DE OFICINA POR TERCEROS	136,55	151,59	-15,04	-9,92%	1,110
<b>6.1.2.08.13</b>	<b>EQUIPOS ESPECIALIZADOS</b>	<b>203,21</b>	<b>375,6</b>	-172,39	-45,90%	1,848

6.1.2.08.13.01	EQUIPOS ESPECIALIZADOS POR SOCIOS	114,14	248,37	-134,23	-54,04%	2,176
6.1.2.08.13.02	EQUIPOS ESPECIALIZADOS POR TERCEROS	89,07	127,23	-38,16	-29,99%	1,428
<b>6.1.2.08.14</b>	<b>EQUIPOS DE COMPUTACION</b>	<b>5.065,93</b>	<b>5.480,71</b>	-414,78	-7,57%	1,082
6.1.2.08.14.01	EQUIPOS DE COMPUTACION POR SOCIOS	2.287,64	2.303,59	-15,95	-0,69%	1,007
6.1.2.08.14.02	EQUIPOS DE COMPUTACION POR TERCEROS	2.778,29	3.177,12	-398,83	-12,55%	1,144
<b>6.1.2.09.</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>2.100,00</b>	<b>3.791,58</b>	-1.691,58	-44,61%	1,806
<b>6.1.2.09.12</b>	<b>OTRAS AMORTIZACIONES</b>	<b>2.100,00</b>	<b>3.791,58</b>	-1.691,58	-44,61%	1,806
6.1.2.09.12.01	OTRAS AMORTIZACIONES POR SOCIO	791,75	1.317,35	-525,60	-39,90%	1,664
6.1.2.09.12.02	OTRAS AMORTIZACIONES POR TERCEROS	1.308,25	2.474,23	-1.165,98	-47,12%	1,891
<b>6.1.2.10.</b>	<b>SERVICIOS BASICOS</b>	<b>15.764,79</b>	<b>14.784,73</b>	980,06	6,63%	0,938
<b>6.1.2.10.05</b>	<b>ENERGIA ELECTRICA</b>	<b>6695,09</b>	<b>7970,86</b>	-1.275,77	-16,01%	1,191
6.1.2.10.05.01	ENERGIA ELECTRICA POR SOCIO	2830,2	3621,29	-791,09	-21,85%	1,280
6.1.2.10.05.02	ENERGIA ELECTRICA POR TERCEROS	3.864,89	4.349,57	-484,68	-11,14%	1,125
<b>6.1.2.10.06</b>	<b>SERVICIO TLEFONICO</b>	<b>3.276,51</b>	<b>2.217,17</b>	1.059,34	47,78%	0,677
6.1.2.10.06.01	SERVICIO TLEFONICO POR SOCIOS	2.989,96	1.813,83	1.176,13	64,84%	0,607
6.1.2.10.06.02	SERVICIO TLEFONICO POR TERCEROS	286,55	403,34	-116,79	-28,96%	1,408
<b>6.1.2.10.07</b>	<b>AGUA POTABLE</b>	<b>5.793,19</b>	<b>4.596,70</b>	1.196,49	26,03%	0,793
6.1.2.10.07.01	AGUA POTABLE POR SOCIO	3.192,70	2.359,18	833,52	35,33%	0,739
6.1.2.10.07.02	AGUA POTABLE POR TERCEROS	2.600,49	2.237,52	362,97	16,22%	0,860
<b>6.1.2.11.</b>	<b>CUENTAS INCOBRABLES</b>	<b>744,77</b>	<b>4742,36</b>	-3.997,59	-84,30%	6,368
<b>6.1.2.11.01</b>	<b>GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES</b>	<b>112,87</b>	<b>4742,36</b>	-4.629,49	-97,62%	42,016
<b>6.1.2.11.01.01</b>	<b>GASTO CUENTAS INCOBRABLES POR SOCIO</b>	<b>64,08</b>	<b>4582,07</b>	-4.517,99	-98,60%	71,505
6.1.2.11.01.01.02	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES POR SOCIO	64,08	170	-105,92	-62,31%	2,653
6.1.2.11.01.01.03	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES POR SOCIO		4.410,77	-4.410,77	-100,00%	0,000
6.1.2.11.01.01.04	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES POR SOCIO		1,3	-1,30	-100,00%	0,000
<b>6.1.2.11.01.02</b>	<b>GASTO CUENTAS INCOBRABLES POR TERCEROS</b>	<b>664,49</b>	<b>145,45</b>	519,04	356,85%	0,219
6.1.2.11.01.02.01	GASTO CUENTAS INCOBRABLES POR SOCIOS DE BIEE	268,81	49,33	219,48	444,92%	0,184
6.1.2.11.01.02.02	GASTO CUENTAS INCOBRABLES POR TERCEROS POR B	293,61	50,57	243,04	480,60%	0,172
6.1.2.11.01.02.03	GASTO CUENTAS INCOBRABLES DE SOCIOS POR SERVICIO	48,79	22,49	26,30	116,94%	0,461
6.1.2.11.01.02.04	GASTO CUENTAS INCOBRABLES DE TERCEROS POR S	53,28	23,06	30,22	131,05%	0,433
<b>6.1.2.11.01.03</b>	<b>GASTO POR CUENTA INCOBRABLE A EMPLEADOS Y ADMINISTRACION</b>	<b>16,2</b>	<b>14,84</b>	1,36	9,16%	0,916
6.1.2.11.01.03.01.01	GASTO CUENTA INCOBRABLE A EMPLEADOS Y ADMINISTRACION	9,46	13,57	-4,11	-30,29%	1,434
6.1.2.11.01.03.01.02	GASTO CUENTA INCOBRABLE A EMPLEADOS Y ADMINISTRACION	6,74	1,27	5,47	430,71%	0,188
<b>6.2.</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>3768,1</b>	<b>2126,83</b>	1.641,27	77,17%	0,564
<b>6.2.1</b>	<b>INTERESES</b>	<b>3768,1</b>	<b>2126,83</b>	1.641,27	77,17%	0,564
<b>6.2.1.5</b>	<b>OTROS INTERESES</b>	<b>3703,03</b>	<b>2126,83</b>	1.576,20	74,11%	0,574
6.2.1.5.01	OTROS INTERESES POR SOCIO	1389,37	867,52	521,85	60,15%	0,624
6.2.1.5.02	OTROS INTERESES POR TERCEROS	2.313,66	1.259,31	1.054,35	83,72%	0,544
<b>6.2.1.7</b>	<b>CON INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS O PUBLICAS</b>	<b>65,07</b>		65,07	-100,00%	0,000
6.2.1.7.01	CCON INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS O PUBLICAS	65,07		65,07	-100,00%	0,000
<b>6.3.</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>12.443,11</b>	<b>13.963,94</b>	-1.520,83	-10,89%	1,122
<b>6.3.06</b>	<b>REEMBOLSO DE GASTO</b>	<b>120</b>	<b>168,5</b>	-48,50	-28,78%	1,404
6.3.06.01	REEMBOLSO DE GASTO POR SOCIOS	120	83,21	36,79	44,21%	0,693



6.3.06.02	REEMBOLSO DE GASTO POR TERCEROS		85,29	-85,29	-100,00%	0,000
<b>6.3.09</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>9.242,56</b>	<b>11.484,65</b>	-2.242,09	-19,52%	1,243
6.3.09.01	OTROS GASTOS POR SOCIOS	6.126,74	10.725,32	-4.598,58	-42,88%	1,751
6.3.09.02	OTROS GASTOS POR TERCEROS	3115,82	759,33	2.356,49	310,34%	0,244
<b>6.3.10</b>	<b>EQUIPOS DE MENOR CUANTIA</b>	<b>3.080,55</b>	<b>2.310,79</b>	769,76	33,31%	0,750
6.3.10.01	EQUIPOS DE MENOR CUANTIA POR SOCIOS	1.834,99	1.891,01	-56,02	-2,96%	1,031
6.3.10.02	EQUIPOS DE MENOR CUANTIA POR TERCEROS	1245,56	419,78	825,78	196,72%	0,337
	<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>6.316,87</b>	<b>14.061,18</b>			

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**INTERPRETACIÓN ANÁLISIS HORIZONTAL**  
**PERÍODO 2016-2017**

**Cuadro 42:**

*Ingresos*

INGRESOS	AÑO 2017	AÑO 2016	AUMENTO O DISMINUCIÓN	%	RAZÓN
Ingresos por ventas	2.008.119,78	1.676.863,61	331.256,17	19,75%	0,835
Ingresos administrativos y sociales	264.989,47	296.147,66	-31.158,19	-10,52%	1,12
Otros Ingresos	33.988,06	17.715,19	16.272,87	91,86%	0,521

**Fuente:** Estados de Resultados Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** Los ingresos por ventas se puede evidenciar que es el rubro más representativo dentro del grupo de ingresos, y durante el año 2017 ha incrementado en \$331.256,17, lo que equivale a 19,75% que son datos por la cuenta de bienes y servicios gravados con IVA esto debido a la venta de combustibles especialmente el diésel, llantas, GPS, lubricantes y aditivos, kit de reparación.

Los Ingresos administrativos y sociales para el año 2017 han disminuido en \$31.158,87 equivalente al 10,52% que son por las cuotas de gastos administrativos, cuotas de ingresos de nuevos socios, especies valoradas.

Con relación a la cuenta de otros ingresos se evidencia que durante el 2017 presenta un aumento de \$16.272,87 equivalente al 91,86% esto debido a que se ha realizado actividades complementarias que efectúa la cooperativa.

**Cuadro 43:**

*Venta de bienes*

VENTA DE BIENES	AÑO 2017	AÑO 2016	AUMENTO O DISMINUCIÓN	%	RAZÓN
Venta de diesel	1.215.670,96	1.058.027,07	157.643,89	14,90%	0,870
Venta de extra	489.330,73	383.047,32	106.283,41	27,75%	0,783
Venta de súper	160.456,54	132.474,09	27.982,45	21,12%	0,826
Venta de llantas	107.179,26	55.686,23	51.493,03	92,47%	51.493,03
Venta de Gps	0	6.866,05	-6.866,05	-	0,000
				100,00%	
Venta de lubricantes y aditivos	1.291,34	1.431,93	-140,59	-9,82%	1,109
Venta de kit de reparación	5.986,96	9.319,24	-3.332,28	-35,76%	1,557
Venta de bidones de agua	107,65	64,33	43,32	67,34%	0,598

**Fuente:** Estados de Resultados Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** Dentro de la cuenta de venta de bienes se observa que la subcuenta con mayor representatividad es la venta de diésel con un aumento de \$157.643,89 equivalente al 14,90% es decir por el mismo consumo de los buses de los socios de la cooperativa; la venta de extra aumento de la misma manera en \$106.283,41 equivalente al 21,12%.

**Cuadro 44:**

*Ingresos administrativos y sociales*

INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	AÑO 2017	AÑO 2016	AUMENTO O DISMINUCIÓN	%	RAZÓN
Ingresos por manejo de fondo de ahorro de socios	57.068,98	55.603,76	1.465,22	2,64%	0,974

**Fuente:** Estados de Resultados Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** Los Ingresos administrativos y sociales para el año 2017 han disminuido en \$31.158,87 equivalente al 10,52% que son por las cuotas de gastos administrativos, cuotas de ingresos de nuevos socios, especies valoradas.

**Cuadro 45:**

*Costo de producción y ventas*

COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS	AÑO 2016	AÑO 2017	AUMENTO O DISMINUCIÓN	%	RAZÓN
Costo de venta de diesel	1.072.786,61	947.435,35	125.351,26	13,23%	0,883
Costo de venta extra	446.463,50	360.403,70	86.059,80	23,88%	0,807
Costo de venta súper	116.945,52	90.765,86	26.179,66	28,84%	0,776
Costo de venta de llantas	106.646,79	53.754,42	52.892,37	98,40%	0,50
Costo de venta de GPS	0,00	6.468,81	-6.468,81	100,00%	0,000
Costo de venta de aditivos y lubricantes	915,39	1.054,50	-139,11	-13,19%	1,152
Costo de venta de kit de reparación	5.891,00	9.228,35	-3.337,35	-36,16%	1,567
Costo de venta de bidones de agua	98,73	54,27	44,46	81,92%	0,550

**Fuente:** Estados de Resultados Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** Dentro de la cuenta de venta de bienes se observa que la subcuenta con mayor representatividad es la de costo de venta de diésel con un aumento de \$125.351,2 equivalente al 13,23% es decir por el mismo consumo de los buses de los socios de la cooperativa; la venta de extra aumento de la misma manera en \$86.059,80 equivalente al 23,88%; todo estos costos de ventas de combustible que distribuye la gasolinera.

**Cuadro 46:***Gastos*

GASTOS	AÑO 2017	AÑO 2016	AUMENTO O DISMINUCIÓN	%	RAZÓN
Gastos de administración y venta	534.821,69	491.409,25	43.412,44	8,83%	0,919
Gastos Financieros	3768,1	2126,83	1.641,27	77,17%	0,564
Otros gastos	12.443,11	13.963,94	-1.520,83	-10,89%	1,122

**Fuente:** Estados de Resultados Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** Los Gastos de Administración y Ventas que merece especial atención ha incrementado en un valor de \$43.412,44 equivalente a 8,83%, esto debido al gasto que realiza la cooperativa tales como: Gastos de Personal entre estos están las remuneraciones, beneficios sociales, aportes al IESS, y pago de dietas; los Servicios Generales que han aumentado entre estos los más representativos son: servicios básicos, materiales y suministros, sistemas tecnológicos, servicios cooperativos y servicios varios por concepto de honorarios de auditorías, judiciales y notariales y aportes a organismos de integración. El grupo Otros Gastos ha tenido una disminución de \$1.520,83 equivalente a 10.89% para el 2017 a causa de gastos realizados por la misma en reembolso de gastos, y equipos de menor cuantía.

**Cuadro 47:***Gastos de personal*

GASTOS DE PERSONAL	AÑO 2017	AÑO 2016	AUMENTO O DISMINUCIÓN	%	RAZÓN
Remuneraciones	77.133,71	76.616,71	517,00	0,67%	0,993
Beneficios sociales	11.671,34	11.587,39	83,95	0,72%	0,993
Gastos de alimentación, movilización y uniformes	14.074,73	8.005,93	6.068,80	75,80%	0,569
Aportes al IESS	14.812,29	12.950,77	1.861,52	14,37%	0,874
Pago de dietas	17.896,51	8.121,69	9.774,82	120,35%	0,454
Otros gastos de personal	21.589,63	241,74	21.347,89	8830,93%	0,011

**Fuente:** Estados de Resultados Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** La cuenta con mayor representatividad es la de remuneraciones con una variación de \$517,00 que equivale al 0.67%.

**Cuadro 48:***Gastos Generales*

<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>AÑO 2017</b>	<b>AÑO 2016</b>	<b>AUMENTO O DISMINUCIÓN</b>	<b>%</b>	<b>RAZÓN</b>
Servicios	12.935,90	24.067,60	-11.131,70	-46,25%	1,86
Mantenimiento y reparación	100.323,57	17.956,56	82.367,01	458,70%	0,18
Materiales y suministros	14.197,26	8.921,61	5.275,65	59,13%	0,63
Sistemas tecnológicos	23.017,35	19.880,53	3.136,82	15,78%	0,86
Servicios Cooperativos	9.970,50	78.875,09	-68.904,59	-87,36%	7,91
Impuestos, contribuciones y multas	34.707,22	16.122,69	18.584,53	115,27%	0,46
Servicios varios	130.694,72	162.307,62	-31.612,90	-19,48%	1,24
Depreciaciones	33.187,40	22.434,65	10.752,75	47,93%	0,68
Amortizaciones	2.100,00	3.791,58	-1.691,58	-44,61%	1,81
Servicios Básicos	15.764,79	14.784,73	980,06	6,63%	0,94
Cuentas incobrables	744,77	4742,36	-3997,59	-84,30%	6,37

**Fuente:** Estados de Resultados Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** La cuenta de mantenimiento y reparación muestra una variación de \$82.367,01 equivalente al 458,70% es decir que a la cooperativa tienes ese gasto pero es para mejorar la efectividad que se trabajara dentro de la misma.

**OBJETIVO 3:** Aplicar indicadores financieros para conocer la eficiencia operativa de la cooperativa.

**APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS “24 DE MAYO” PERIODO 2016-2017**

**INDICADORES DE LIQUIDEZ**

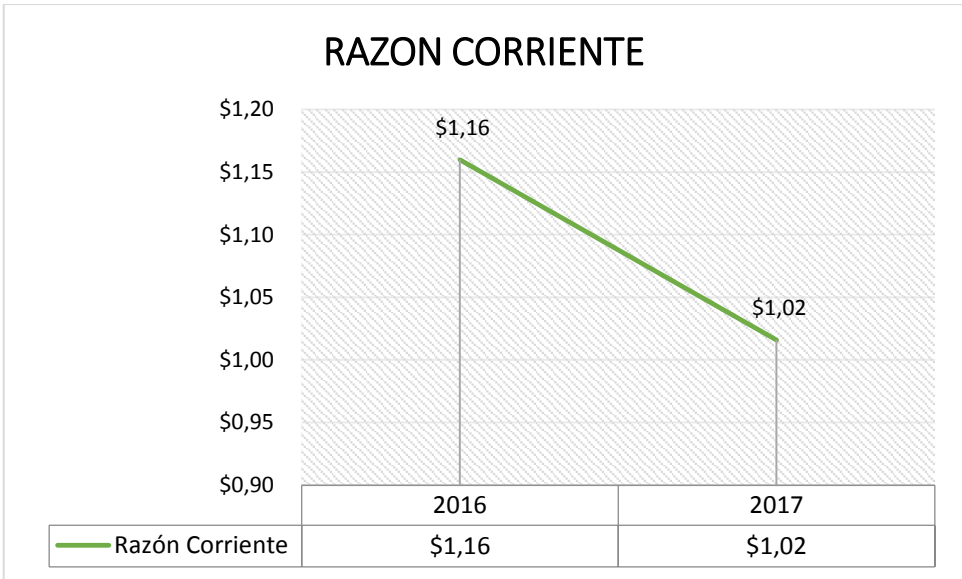
*Razón Corriente*

**RAZON CORRIENTE**=  $\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$

**2016**=  $\frac{904.449,65}{779.859,73} = \$ 1,16$

**2017**=  $\frac{946.435,56}{931.635,28} = \$1.02$

Estándar: Mínimo 1,5 Máximo 2



**Figura 3:** Razón corriente  
**Fuente:** Estados Financieros Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** Una vez aplicada la razón corriente se puede determinar que en el año 2016 cuenta con \$1,16 y en el 2017 con \$1,02 lo que quiere decir que la cooperativa posee capacidad suficiente para cubrir cada dólar de deuda a corto plazo, situación que se debe en gran parte a la concentración de recursos en sus inventarios y cuentas por cobrar, además se observa que en

el año 2016 sobrepasa el estándar lo que indica un capital sin producir que podría haber sido utilizado en inversiones a corto plazo generando intereses y mejorando rendimientos; en el año 2017 la liquidez ha disminuido en comparación al año anterior debido a la disminución específicamente en lo referente a la cuenta bancos y otros instituciones financieras. Sin embargo al comparar con el estándar de 1,5 y 2 se puede determinar que la cooperativa si cuenta con liquidez necesaria para seguir desarrollando sus actividades.

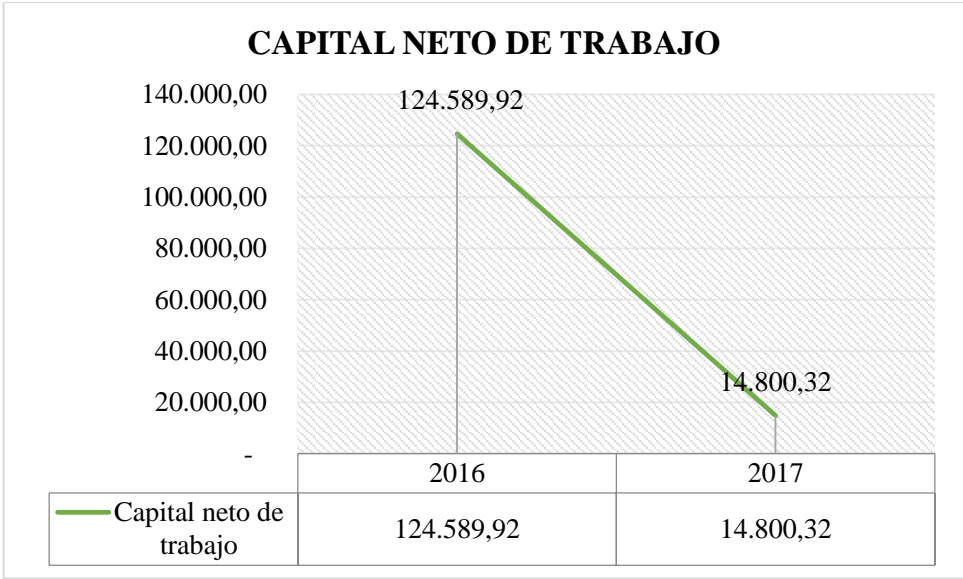
**Capital Neto de Trabajo**

**CAPITAL NETO DE TRABAJO= Activo corriente – Pasivo corriente**

**2016= 904.449,65 – 779.859,73 = 124.589,92**

**2017= 946.435,60 – 931.635,28 = 14.800,32**

Estándar: Valor Positivo



**Figura 4:** Capital de trabajo  
**Fuente:** Estados Financieros Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** La aplicación de este indicador permitió conocer que la cooperativa cuenta con un capital de trabajo de \$124.589,92 dólares en el año 2016 y en el 2017 de \$14.800,32 cuyo resultado indica que después de cubrir los pasivos corrientes la cooperativa aun cuenta

con los recursos suficientes para continuar operando de manera segura atendiendo los imprevistos que surjan en el desarrollo de su actividad económica, además se evidencia que la disminución del capital de trabajo para el año 2017 fue de \$109.789,60 dólares; debido a que las cuentas por pagar aumentaron considerablemente por la adquisición de combustibles y artículos a comercializar pero aun así sigue siendo un resultado positivo, esto indica que no existen riesgos de insolvencias en la cooperativa y se podría hacer inversiones que mejoren la rentabilidad de la misma.

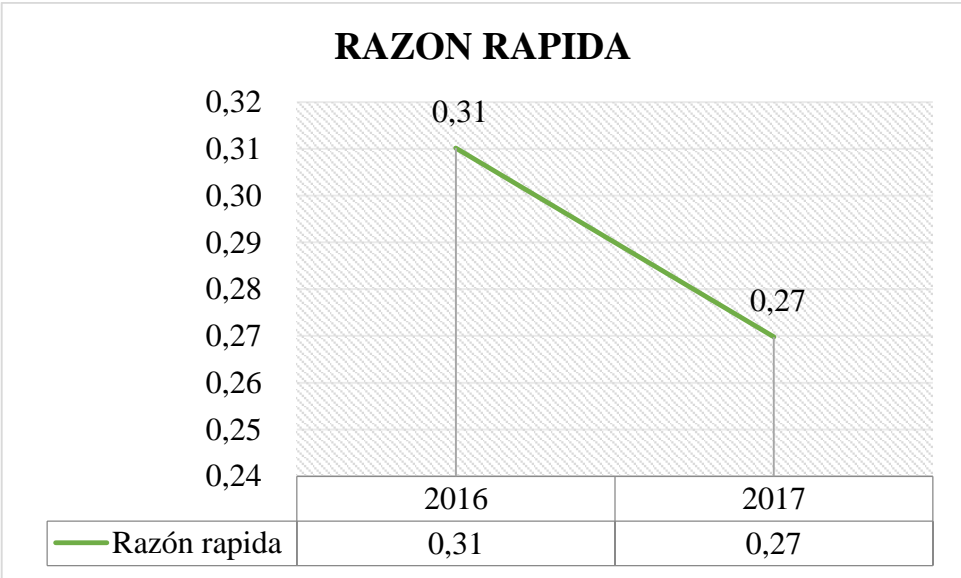
**Razón Rápida**

**RAZON RAPIDA** =  $\frac{\text{Disponibilidad}}{\text{Pasivo corriente}}$

**2016** =  $\frac{241.349,22}{779.859,73} = \$ 0.30$

**2017** =  $\frac{210.383,25}{931.635,28} = \$0.27$

Estándar: Entre 0,5 Hasta 1,0



**Figura 5:** Razón rápida  
**Fuente:** Estados Financieros Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.



**Interpretación:** Al aplicar el indicador de prueba ácida muestra que para el año 2016 la razón representa \$0.31 lo que indica que por cada dólar que la cooperativa adeuda, esta cuenta con \$0.31 para responder de manera inmediata a sus obligaciones a corto plazo; así mismo.

Se puede observar que en el año 2017 la cooperativa cuenta con \$0.27 para hacerle frente a sus deudas de manera rígida notando una disminución entre los dos periodos analizados. Sin embargo al comparar con el estándar de 0,5 a 1 se puede evidenciar que la cooperativa no cuenta con solvencia financiera para cubrir sus obligaciones en caso de eventualidades adversas sin incurrir en la venta de sus inventarios.

**INDICADORES DE ACTIVIDAD**

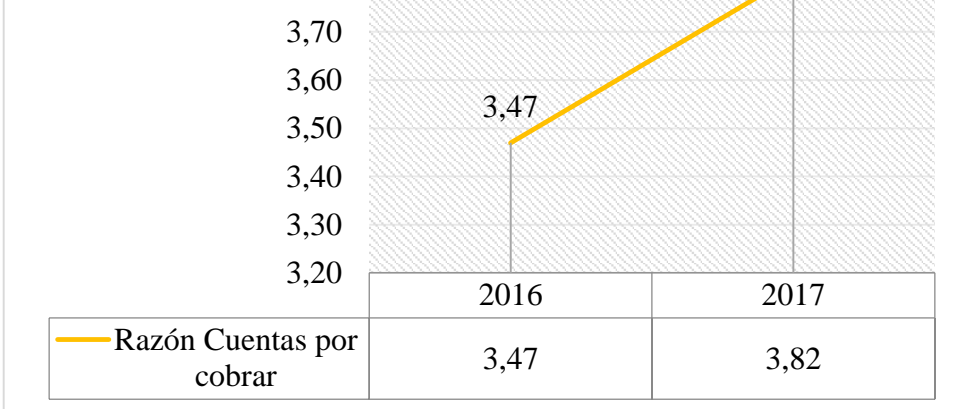
*Razón de cuentas por cobrar*

**RAZON DE CUENTAS POR COBRAR** =  $\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$

**2016** =  $\frac{1.646.916,26}{483.293,84} = 3,47$  veces

**2017** =  $\frac{1.980.023,44}{526.252,19} = 3,82$  veces

Estándar: Mientras más veces rota en el año mejor ubicándose esta entre 5 y 10 veces



**Figura 6:** Razón de cuentas por cobrar  
**Fuente:** Estados Financieros Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** Los resultados muestran que las cuentas por cobrarse han renovado para el año 2016 aproximadamente 3,47 veces, es decir, los créditos concedidos a los clientes se han recuperado en relación a las ventas realizadas de esta manera se puede evidenciar que el cobro lo hace cada 105 días. En cuanto al periodo 2017 las cuentas por cobrar giraron 3,82 veces es decir el cobro se lo realiza cada 96 días lo cual evidencia el aumento en la frecuencia o el número de veces en el último periodo que las cuentas por cobrar se convirtieron en efectivo, lo que da a entender el aumento en los cobros a sus clientes ya que existía morosidad en el año anterior al hacer comparación con el estándar se encuentra en un nivel aceptable ya que se está recuperando el efectivo regularmente evidenciando que para el año 2017 disminuye.

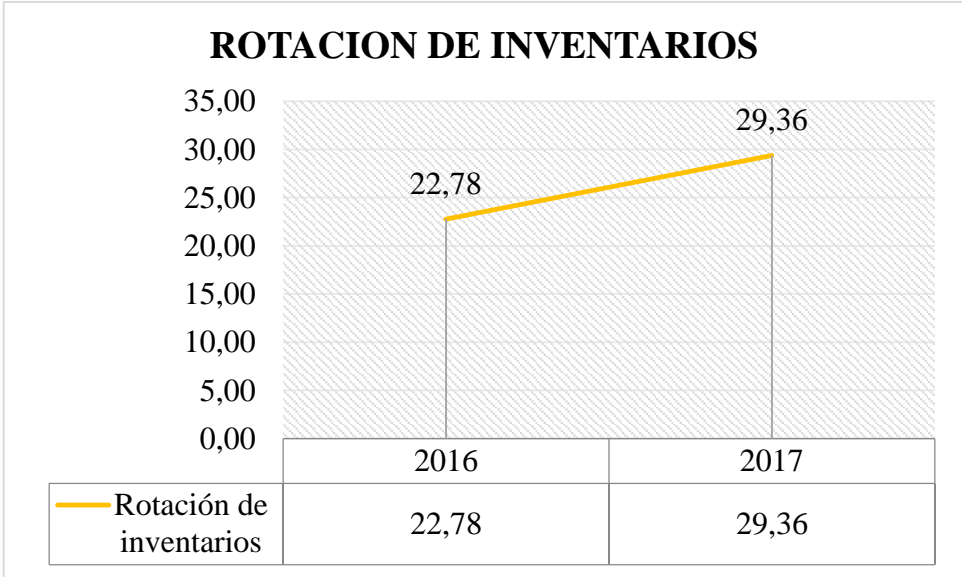
**Rotación de inventarios**

**ROTACION DE INVENTARIOS** =  $\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Inventario}}$

2016 =  $\frac{1.469.165,26}{64.497,01} = 22,78$  veces

2017 =  $\frac{1.749.747,54}{59.597,87} = 29,35$  veces

Estándar: Es mejor alta que baja



**Figura 7:** Rotación de inventarios  
**Fuente:** Estados Financieros Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** En cuanto a la rotación del inventario se observa que para el año 2016 las mercaderías han rotado 22.72 veces al año es decir que cada 16 días está comprando repuestos para socios, mientras que para el año 2017 29,36 veces comprando mercadería para la cooperativa es de 12 días, demostrando que ha existido un aumento en el último año de 6,58 veces, situación que se debe a la existencia de mercaderías debido a las compras realizadas en el año y a la permanencia de ciertos artículos que tienen acogida por los clientes, este resultado es satisfactorio ya que ayuda a la rentabilidad y liquidez de la cooperativa, motivo por el cual se recomienda al gerente seguir con el mismo método o mejorar más para tener un promedio de mercadería bueno.

**INDICADORES DE RENTABILIDAD**

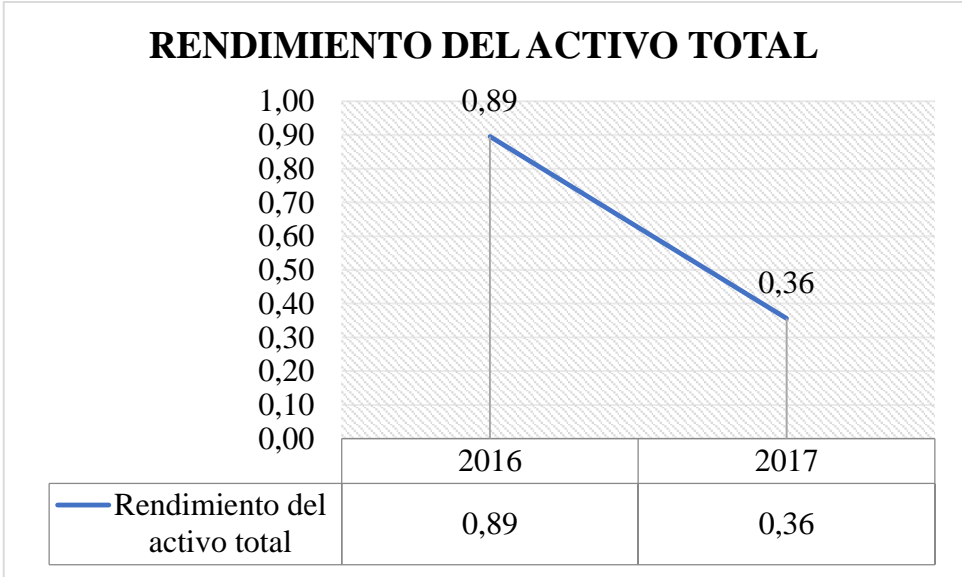
*Rendimiento del activo total*

**RENDIMIENTO DEL ACTIVO TOTAL** =  $\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$

**2016** =  $\frac{14.061,18}{1.571.133,10} = 0,89\%$

**2017** =  $\frac{6.316,87}{1.774.178,07} = 0,36\%$

Estándar: Mayor al 7%



**Figura 8:** Rendimiento del activo total  
**Fuente:** Estados Financieros Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** Al analizar la rentabilidad del activo total en función de la utilidad neta se observa para el año 2016 el rendimiento obtenido de 0,89% y para el 2017 de 0,36%, es decir, que en ambos años no se obtuvo rendimientos esperados, por lo tanto a este resultado se lo considera muy bajo en comparación con el rango establecido, por lo que se deduce que el activo no está siendo utilizado en su totalidad para producir mejores resultados.

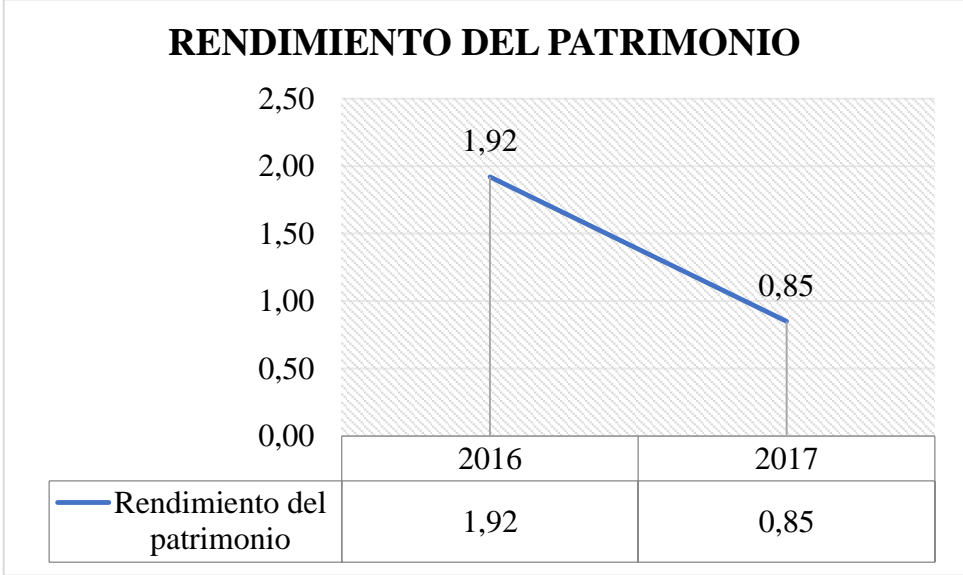
**Rendimiento del patrimonio**

**RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO** =  $\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$

**2016** =  $\frac{14.061,18}{732.710,13} = 1,92\%$

**2017** =  $\frac{6.316,87}{744.167,75} = 0,85\%$

Estándar: Mayor al 15%



**Figura 9:** Rendimiento del patrimonio  
**Fuente:** Estados Financieros Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** La aplicación de este indicador permite conocer la rentabilidad de la inversión de los socios de la Cooperativa de Transportes 24 de Mayo, en el año 2016 la utilidad neta con

relación al patrimonio fue de 1,92 % y en el año 2017 de 0,85% lo que significa que en ambos años la cooperativa no consiguió el rendimiento esperado puesto que se obtuvo un valor muy bajo con relación al estándar de 15% lo que representa que el capital que tiene la cooperativa en estos periodos no genera beneficios que le permitan obtener mejores resultados al final del ciclo contable dentro de la categoría de venta de combustible.

**INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO**

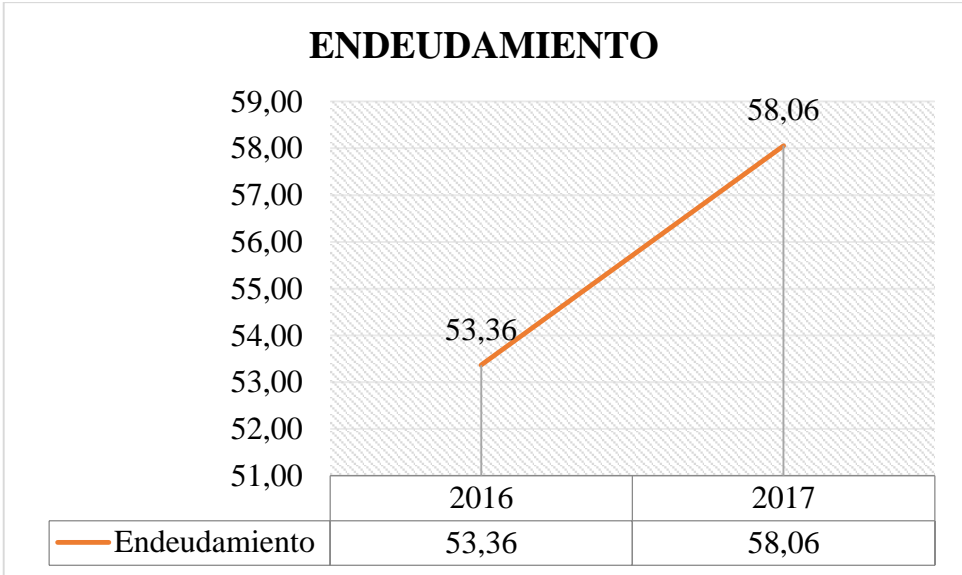
*Endeudamiento*

**ENDEUDAMIENTO** =  $\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$

**2016** =  $\frac{838.422,97}{1.571.133,10} = 53.37\%$

**2017** =  $\frac{1.030.010,32}{1.774.178,07} = 58.05\%$

Estándar: 50% mitad por mita



**Figura 10:** Endeudamiento  
**Fuente:** Estados Financieros Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** La aplicación de este indicador permite conocer en qué medida están siendo financiados los activos de la cooperativa por terceros, en el año 2016 el margen de participación de los acreedores es del 53,36 % mientras que para el 2017 asciende a 58,06%, situación que se debe al crecimiento de los pasivos corrientes es decir de las deudas a corto plazo, sin embargo, ambos resultados adquieren mayor significancia ya que no se encuentran dentro de los rangos aceptables del endeudamiento, el cual indica ser el 50%, por lo tanto no se presenta como una situación riesgosa para la cooperativa.

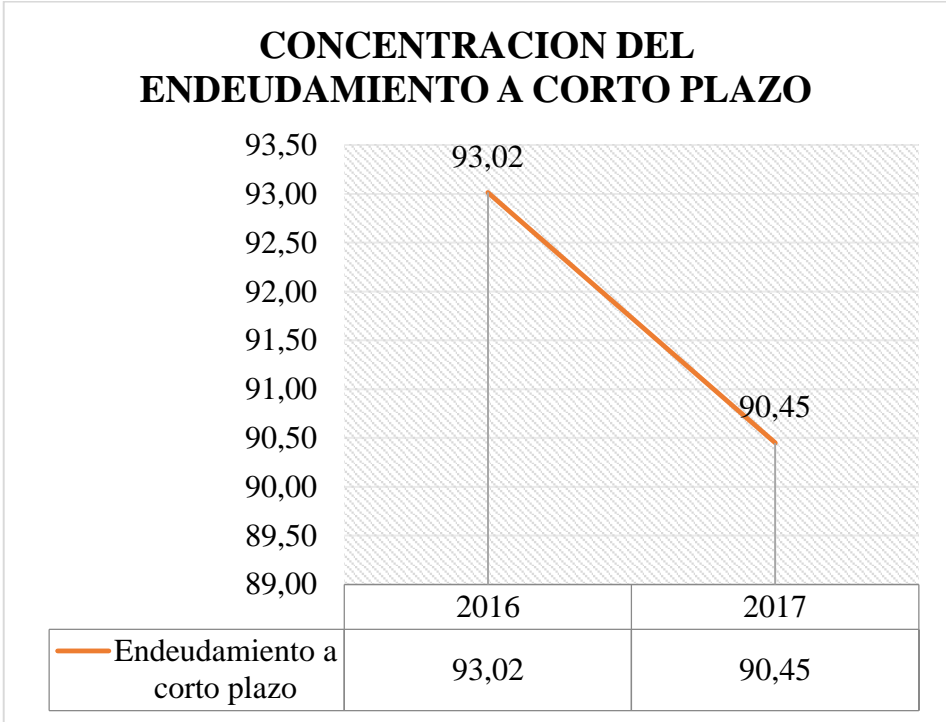
**Concentración de endeudamiento en el corto plazo**

**CONCENTRACIÓN DEL ENDEUDAMIENTO EN EL CORTO PLAZO =  $\frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Total pasivo}}$**

**2016 =  $\frac{779.859,73}{838.422,97} = 93.02\%$**

**2017 =  $\frac{931.635,28}{1.030.010,32} = 90.45\%$**

Estándar: 50% mitad por mita



**Figura 11:** Concentración de endeudamiento acorto plazo  
**Fuente:** Estados Financieros Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo.

**Interpretación:** La Cooperativa de Transporte 24 de Mayo presenta una razón de endeudamiento a corto plazo de 93,02% para el año 2016 y de 90,45% para el 2017; lo que significa que la concentración del endeudamiento disminuyó en el 2017 ya que las obligaciones adquiridas en este periodo fueron mayores a las del periodo anterior. Evidenciándose que la Cooperativa se encuentra apalancado en más del 50%, comprometiéndose en cancelar dichas obligaciones en un tiempo menor a un año con el fin de no caer en morosidad.

**OBJETIVO 4:** Elaborar un informe que contenga los datos obtenidos en el proceso de evaluación y analizar los resultados.

**INFORME DEL CUMPLIMIENTO DEL PRESUPUESTO ANUAL METAS Y  
FUNCIONES Y DEL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS  
FINANCIEROS**



**EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN  
ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DE LA  
COOPERATIVA DE TRANSPORTES  
URBANOS 24 DE MAYO.**

**PERÍODO 2016-2017**

**ANALISTA:**

**MARIA FERNANDA CHAVEZ QUINCHE**

**LOJA-ECUADOR**

**2019**



**COMUNICACIÓN AL GERENTE DE LA COOPERATIVA DE  
TRANSPORTES 24 DE MAYO**

Loja, Junio del 2019

Ing. Marco Flores

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES 24 DE MAYO.**

Ciudad.-

De mis consideraciones:

A través del presente documento, me dirijo a su distinguida autoridad para extenderle un cordial saludo y a la vez permitirme comunicarle los principales resultados obtenidos en el cumplimiento del presupuesto anual y de las metas y funciones así como con el análisis e interpretación de los estados financieros de los periodos 2016-2017, con lo cual se busca que estos aporten en los procedimientos económicos futuros de la entidad, así como para la correcta toma de decisiones a largo plazo como medio para fomentar el desarrollo socio-económico dentro del personal administrativo como socios que forman parte de la misma.

Particular que emito a su distinguida dignidad para los fines legales pertinentes.

Atentamente.

María Fernanda Chávez Quinche

**ANALISTA FINANCIERA**

## 1. INTRODUCCIÓN

La evaluación administrativa como el análisis e interpretación de los estados financieros actualmente representa un procedimiento crítico y requerido en cualquier entidad que realice actividades económicas, considerando que se enfoca en facilitar la evaluación de su posicionamiento financiero pasado y presente, en conjunto con los principales resultados procedentes de su gestión financiera.

Esto con el propósito primordial de determinar las estimaciones más óptimas y pronósticos adecuados con respecto a la situación y resultados proyectados a largo plazo, esto en función a la necesidad de proveer un conocimiento pormenorizado sobre la efectividad del modelo contable aplicado y sobre la capacidad de manejo de los instrumentos financieros que permita contrastar el beneficio económico logrado en relación al rendimiento esperado para posibilitar la toma de decisiones congruentes a los objetivos de las mismas.

Pese a ello, aún se evidencia en algunos casos como el de la Cooperativa de Transportes urbanos la falta de desarrollo de una evaluación tanto administrativa y financiera como es el análisis de los estados financieros que influye en la limitación de la medición correcta de los resultados logrados con su gestión económica, lo que genera cierta incertidumbre al momento de tomar las decisiones financieras.

Esto implicó la importancia de realizar la respectiva interpretación de sus herramientas financieras que se plasma en el presente informe con el objetivo de exponer los resultados alcanzados para permitir la identificación de las deficiencias que coadyuven al planteamiento de las oportunas medidas correctivas que conduzcan a la potenciación de su rentabilidad.

Para llevar a cabo la evaluación tanto administrativa a través del cumplimiento del presupuesto anual y de metas y funciones se tomó como base el presupuesto operativo anual y el plan estratégico así como en lo financiero a través de la interpretación y análisis de los estados financieros se tomó como base el balance general, el estado de resultados de los periodos 2016-2017. Siendo este informe muy importante ya que muestra las consecuencias financieras que ha tenido las actividades económicas de la entidad en estos dos años de gestión, lo que resulta

fundamental para resaltar los aspectos positivos y negativos que intervienen en su situación actual en comparación con los pronósticos efectuados.

## **2. MOTIVO DEL CUMPLIMIENTO DEL PRESUPUESTO ANUAL METAS Y FUNCIONES Y DEL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Conocer el cumplimiento del presupuesto anual, metas y funciones movimientos que la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo ha tenido en los años 2016 y 2017 para establecer los factores de referencia sobre las situaciones económicas que deben ser atendidas prioritariamente para potenciar su nivel de solvencia financiera.

## **3. OBJETIVO DEL CUMPLIMIENTO DEL PRESUPUESTO ANUAL METAS Y FUNCIONES Y ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Evidenciar la eficiencia del proceso administrativo y financiero aplicado en la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo durante los periodos 2016 y 2017 en correspondencia a los resultados obtenidos y a los métodos de control aplicados para verificar su rendimiento económico como medio para informar el nivel de capacidad económica, medida en rentabilidad y solvencia, destacando las fortalezas y debilidades para la consecución de toma de decisiones correctas.

## **4. ALCANCE DEL CUMPLIMIENTO DEL PRESUPUESTO ANUAL METAS Y FUNCIONES Y ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los resultados obtenidos con el desarrollo del cumplimiento del presupuesto anual y del análisis e interpretación de los estados financieros en la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo durante los periodos 2016 y 2017, generará beneficios a nivel interno al permitir la valoración de rendimiento económico y administrativo para tomar decisiones más correctas y mediante ello producir un beneficio externo que incumbe a las instituciones y comunidad con la que esta entidad se relaciona.

## 5. IDENTIFICACIÓN DE LA INSTITUCIÓN

### 5.1. Datos informativos

#### Cuadro 49:

#### Datos informativos de la entidad analizada

<b>NOMBRE DE LA ENTIDAD</b>	Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo
<b>DIRECCIÓN</b>	Barrio Belén
<b>TELÉFONO</b>	72612963
<b>HORARIO DE ATENCIÓN</b>	Lunes a viernes de: 8H00-12H00 Y 14H00- 18H00
<b>FUNCIÓN PRINCIPAL</b>	Brindar servicio de transporte a la ciudadanía

**Fuente:** Informe de la Cooperativa de Transportes 24 de Mayo

**Elaboración:** Maria Fenanda Chavez Quinche

## **6. CUMPLIMIENTO DEL PRESUPUESTO ANUAL, METAS Y FUNCIONES.**

### **6.1. Presupuesto anual**

La Información que se obtuvo al comparar los estados financieros frente al presupuesto anual de los periodos 2016-2017 en la cuenta de gastos de operación para el año 2016 tiene un valor \$50.520,00 mientras que para el año 2017 tiene un valor de \$18.550,00 teniendo una disminución significativa de \$31.970,00; las cuentas como es la de aguinaldo navideño con un valor presupuestado de \$31.870,00 para el año 2016 sobrepasa el 49% frente a lo ejecutado mientras que para el año 2017 no cuenta con ningún valor presupuestado mientras que si ejecuto esta cuenta con un valor de \$11.383,03 y de fiestas de aniversario de la cooperativa se puede evidenciar que en ninguno de los años de estudio sobrepasa el valor presupuestado frente a lo ejecutado.

En los gastos de administración para el año 2016 tiene un valor de \$190.428,25 mientras que en el estado de resultados un valor de \$491.409,25 por la tanto se evidencia que existe un exceso de acuerdo a lo presupuestado en este año con un valor de \$300.981,00; para el año 2017 es de \$177.922,01 mientras que en el estado de resultados es de \$534.821,96 igual se evidencia que existe exceso en lo presupuestado frente a lo gastado con un valor de \$356.899,95 se puede deducir que la cooperativa dentro de este grupo no gasta lo que ha presupuestado en las cuentas de remuneraciones, horas extras, décimo tercer y cuarto sueldo, aporte al IESS dietas a los miembros del consejo de administración y del consejo de vigilancia, viáticos.

En la cuenta de servicios contratados se evidencia un valor de \$31.864,00 para el año 2016 y para el año 2017 de \$38.754,00; siendo las cuentas de publicidad y propaganda que consta en el estado de resultados la cual sobrepasa el valor de lo presupuestado a lo que realmente gastó la cooperativa es decir aumentó las cuales fueron de gran beneficio para la cooperativa ya que dará a conocer sus servicios que presta como son los de transporte urbano, gasolinera, salón de eventos sociales, mientras que en la cuenta de seminarios y capacitación el valor presupuestado frente al estado de resultados es menor es decir gasto menos de lo que presupuesto.

De esta manera se puede evidenciar que la cooperativa en el presupuesto anual del período de estudio tiene mayor incremento en los gastos de administración siendo las principales cuentas

en las que aumenta como remuneraciones, décimo tercer sueldo y cuarto sueldo, mientras que en los servicios contratados la cuenta de publicidad y propaganda sobrepasa a lo ejecutado pero la misma fue de gran beneficio para la cooperativa para dar a conocer los diferentes servicios que presta la cooperativa.

## **6.2. Mapa Estratégico Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo**

En el mapa estratégico del año 2016-2019 se ubica varias perspectivas que fueron analizadas en la parte pertinente destacando lo siguiente en el campo financiero como es Incrementar la rentabilidad a través de un modelo de Caja Común en el cual el servicio de la cooperativa mejorara brindando una distribución equitativa de los ingresos; maximización de la disponibilidad de la flota para cubrir la demanda siempre y por consiguiente los socios quedaran satisfechos y motivados en cual cada socio cada mes recibirá la misma cantidad de ingresos como es de \$3.400,00 a \$4.000,00 según ; disminuir el nivel de accidentes en cada unidad se instaló un dispositivo GPS el cual se comunica remotamente con el software adquirido, permitiendo un control óptimo de la operación del sistema de transporte público en la ciudad y así disminuir accidentes de tránsito.

En el campo de socios y mercado como es de aumentar la satisfacción del socio y usuarios brindaran seguridad tanto a los conductores de los autobuses así como de los usuarios será a través del Sistema de video vigilancia SIVIG el mismo que es de gran beneficio para la ciudadanía porque dentro de las paradas y estaciones de la Ruta Troncal existen cámaras de Video Vigilancia y botones de pánico enlazado al ECU 911.

Dentro del campo de aprendizaje y conocimiento en el objetivo de contar con capital humano competente y comprometido la cooperativa cumple la siguiente meta a través de seminarios y capacitaciones que se da a los socios, personal administrativo de la cooperativa realizando una inversión en el año 2016 con un valor de \$990,00 y para el año 2017 con un valor de \$120 aquí no sobrepaso lo presupuestado pero realizo cada año las capacitaciones para mejorar el desempeño del personal administrativo como socios que forman parte de la cooperativa.

## **7. SÍNTESIS DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

### **7.1. Análisis vertical del balance general**

La información procedente de los resultados permite conocer que la cooperativa de transportes urbanos 24 de mayo mantuvo un total de \$904.449,65 de activos corrientes que correspondieron al 57.57% en 2016 y de \$946.435,60 equivalentes al 53.35% en 2017, esto demuestra que los fondos que tuvo en disposición para solventar cualquier eventualidad surgida y poder cumplir con sus obligaciones financieras entre ambos periodos no varió, pero se incrementó para el segundo año.

Esto depende a que la cuenta bancos que ha mantenido el mayor movimiento con un valor de \$169.579,84 equivalente al 70.26% en 2016 y de \$168.162,29 correspondiente al 79.93% en 2017, con un aumento del 9.67% en el segundo año, aunque esta cuenta fue la más significativa en conjunto con las cuentas por cobrar de años anteriores que tuvo un valor de \$483.293,84 correspondiente al 97.49% en 2016 y las cuentas por cobrar a corto plazo con \$526.252,19 equivalente al 97.75% en el 2017.

Por otra parte, se puede hablar de la cuenta inventarios con un valor de \$64.497,01 que representa el 7.13% mientras que para el año 2017 es de \$59.597,87 que representa el 6.30% donde las cuentas con mayor concentración son las de inventario de llantas con mayor adquisición de mercadería con un valor de \$31.549,31 que representa el 48.92% en el año 2016 y para el año 2017 es de \$23.261,19 que representa el 39.03% de esta manera la cuenta diesel es la segunda con mayor adquisición en el año 2016 con \$13.831,21 que representa el 21.44% y en el año 2017 con \$14.026,04 que representa el 23.53% es decir son las cuentas más representativas.

De igual forma se corrobora que los activos fijos representaron el 99% del total de activos con un total de \$659.975,03 en 2016, mientras que en 2017 llegaron a los \$822.191,21 correspondiente al 99.33%; lo que demuestra que hubo un aumento adquisición de bienes para su uso en el desarrollo de la gestión económica de la aumento debido a que la cooperativa mantiene un porcentaje elevado para dar una atención efectiva y ágil a la colectividad, por lo

que tiene mayor representatividad la cuenta maquinaria y herramientas con un valor de \$114.466,88 equivalente al 17.34% en 2016 y de \$236.943,56 que representa el 28.82%, con un incremento del 11.48%.

Con respecto a los pasivos corrientes de la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo, estos tan solo llegaron a los \$ 779.859,73 equivalente al 49,64% en 2016 y los \$931.635,28 correspondiente al 52,51% en 2017 con una aumento del 2.87% en señal de que no se logró solventar algunas obligaciones económicas pendientes con terceros en el segundo año.

Dentro de este grupo resaltan los fondos por pagar con \$580.137,94 que representó el 74.56% en 2016 y los anticipos de clientes con \$24.667,46 que equivalió al 3.17%, que también destacaron en los pasivos corrientes del 2017 los fondos por pagar con \$581.617,25 que correspondió al 62.62% y los anticipos de clientes es de \$22.860,16 que representa el 2.46% con una disminución del 11.94% entre ambos periodos, además de esta, además está el último año represento las obligaciones por préstamos a corto plazo con \$24.102,50 que representa el 2.60%; como se puede apreciar la mayoría de las obligaciones son contraídas para dar cumplimiento a las actividades demostrando que el pasivo a corto plazo alcanza un nivel inferior frente a las disponibilidades.

En los pasivos no corrientes con un valor de \$58.563,24 que representó el 3.73% en el año 2016 y de \$98.375,04 que representa el 5.54% del total del pasivo y patrimonio, donde encontramos el rubro de Obligaciones a largo plazo con el 59.91% en el año 2016 y el 12.19% en el año 2017 y las obligaciones con empleados con el 5.81% en el año 2017 y el 10.58% para el año 2017. Como se puede evidenciar la cooperativa no mantiene pasivos a largo plazo con mayor concentración ya que está en un nivel bajo pero cabe recalcar que posee un porcentaje razonable de obligaciones con terceros.

En relación a ello, la cuenta del patrimonio participo con el 46.64% en representación de un total de \$732.710,13 en 2016, en tanto que en 2017 alcanzó los \$744.167,75 equivalente al 41.94%, dejando una disminución del 4.70% para el último año de participación con respecto al saldo total del patrimonio más los pasivos, está compuesto por el aportes de socios equivalente al 52.08% en el año 2016 y para el año 2017 de 51.28% es un porcentaje significativo puesto que se encuentra conformado en su totalidad por las contribuciones de los



socios en Certificados de Aportación con el fin de incrementar o mantener la estructura del patrimonio con que cuenta.

## **7.2. Análisis vertical del estado de resultados**

En referencia a la información de los resultados obtenidos en el análisis del estado de resultados de la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo, se observa que los ingresos tuvieron un saldo de \$1.990.726,46 en 2016 y en el 2017 de \$2.307.097,31.

Los Ingresos por ventas tiene un porcentaje de 84.23% en el año 2016 mientras que para el año 2017 es de 87.04% del total de los ingresos el mismo se compone de los siguientes rubros; Venta de bienes con el 98.21% en el año 2016 y para el año 2017 98.60% por concepto de venta de combustible de diésel, extra, súper, venta de llantas, GPS, lubricantes y aditivos, kit de reparación y bidones de agua venta de servicios con el 1.79% por concepto de venta de servicios grabados con IVA y venta de servicios no grabados con IVA en el año 2016 mientras que para el año 2017 es del 1.40%.

Ingresos Administrativos y Sociales muestran porcentaje del 14.88% en el año 2016 y el 11.49% en el año 2017 estos a su vez se componen de: Cuotas por gastos administrativos con el 13.89% en el año 2016 y el 19.18% en el año 2017, cuotas de ingreso con el 12.16% para el año 2016 mientras que para el año 2017 es de 11.99% , multas con el 0.83% en el año 2016 y para el año 2017 es del 0.50% y otros ingresos con el 73.13% en el año 2016 y para el año 2017 es del 68.32% compuestas por especies valoradas aporte del consorcio así mismo están los ingresos por colocación de cuotas de nuevos socios y por ingreso de los mismos, por monitoreo de flota, especies valoradas, multas que son recaudadas por algún incumplimiento infracción que hayan cometido los socios.

Otros Ingresos tiene una participación del 0.89% en el año 2016 y el 1.47% para el año 2017 del total de ingresos, encontramos por utilidades financieras, regalías, subsidios con el 30.13% y para el año 2017 es del 16.38% que son resultados de inversiones e intereses en cuentas de ahorro y otros ingresos que benefician a la cooperativa y otros con el 69.87% en el año 2016 y el 83.62% para el año 2017 los cuales representan el 100% de la cuenta de otros ingresos.

Costo de producción y ventas representa el 100% por concepto de los costos de artículos a comercializar tanto a los socios como clientes de la cooperativa; como es el costo de venta de diésel de 64.49% para el año 2016 mientras que para el año 2017 es de 61.31% , así mismo el 6.68% del costo de venta de extra y para el año 2016 es del 24.53%, costo de venta de súper 6.18% para ambos años, costo de venta de llantas 3.66% en el año 2016 mientras que para el año 2017 es del 6.09%, costo de venta de GPS 0.44%, costo de venta de aditivos y lubricantes 0.07% en el año 2016 y en el año 2017 es del 0.05%; costo de kit de reparación 0.63% en el año 2016 mientras que para el año 2017 es del 0.34%.

Los Gastos en el año 2016 alcanzan un valor de \$507.500,02 mientras que para el año 2017 es de \$551.032,90 los cuales están conformados por el subgrupo de Gastos de Administración y Ventas que mantiene un porcentaje de 96.83% para el año 2016 mientras que para el año 2107 es del 97.06% en los cuales los rubros se presentan así Gastos de personal que representa el 23.92% en el año 2016 mientras que para el año 2017 es del 29.39% en el mismo la cuenta que con mayor representatividad es la de remuneraciones con el 65.19% en el año 2016 mientras que para el año 2017 es del 49.07% que implica los sueldos, horas extras y reemplazos la de gastos generales representa el 76.08% en el año 2016 mientras que para el año 2017 es del 70,61% en la cual la que presenta mayor representatividad es servicios cooperativos con el 21.10% en el año 2016 que comprenden las capacitaciones, festividades de la cooperativa y el bono navideño mientras que para el año 2017 la cuenta con mayor representatividad es la de mantenimiento y reparación con el 26.57% mientras que los Gastos Financieros tienen el 0.42% en el año 2016 mientras que para el año 2017 es de 0.68% frente al total de gastos por concepto de pago de intereses por socio y en Otros Gastos muestra un porcentaje de 2,75% en el año 2016 y para el año 2017 representa el 2,26% que son gastos en equipos de menor cuantía y reembolso de gastos.

### **7.3. Análisis horizontal al Estado de Situación Financiera Periodos 2016-2017**

#### **ACTIVOS**

Los Activos Corrientes para el año 2017, presentaron una variación absoluta de \$41.985,95; el mismo que representa un aumento del 5% y su rotación es de 0,96 veces esto es debido que para este periodo algunas cuentas aumentaron su valor como: Cooperativas de Ahorro y Crédito

en la Cooperativa JEP como Sindicato de Choferes de Loja; Inventarios, Cuentas por cobrar de los socios, ello se debe a que se incrementaron productos terminados y mercadería para la Estación de Servicios como diésel, extra, súper, inventario de llantas, GPS, lubricantes y bidones de agua.

El Activo no Corriente presento un aumento para el año 2017 con respecto al 2016 de \$130.355,51 equivalente al 31% debido a que la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo realizo adquisiciones para este periodo, en donde el aumento es debido a la obtención de maquinaria y herramientas, equipos de computación como de muebles y enseres.

## **PASIVOS**

En los Pasivos Corrientes durante el año 2017 con relación al año 2016 presentan un aumento por un valor de \$191.587,35 que equivale al 19%; debido al aumento en gran porcentaje de cuentas tales como; cuentas por pagar como es a los proveedores, fondos por pagar , obligaciones patronales, otros pasivos corrientes de las transferencias a las cajas de ahorro. Esto resulta normal para este tipo de empresa, ya que son cuentas por pagar a corto plazo que debido a su actividad es necesario incurrir para su normal funcionamiento, y guarda equilibrio en relación a los Activos Corrientes.

El pasivo no corriente para el año 2017 muestra un aumento de \$39.811,80 equivalente al 68%, debido a que algunas cuentas han aumentado las obligaciones con los empleados por jubilaciones patronales y provisiones de beneficios a empleados demostrando así que la cooperativa que la cooperativa para amos años muestra el mismo valor de obligaciones a largo plazo, ya que han disminuido.

## **PATRIMONIO**

El patrimonio para el año 2017 la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo presenta lo siguiente: Certificados de Aportación no obtuvo aumento ni disminución mientras que las Reservas Legales obtuvo aumento de \$5976,00 equivalente a 4% en los Resultados se observa un valor de \$5.481,62 equivalente a (8%) mostrándose un porcentaje negativo esto como

consecuencia del desempeño de la cooperativa en sus actividades diarias mientras que las revaluaciones se mantienen igual no existió ni aumento ni disminución.

#### **7.4. Análisis horizontal al Estado de Situación Financiera Periodos 2016-2017**

##### **INGRESOS**

Los ingresos por Ventas se puede evidenciar que es el rubro más representativo dentro del grupo de Ingresos, y durante el año 2017 ha incrementado en \$331.256,17 lo que equivale a 19.75% que son dados principalmente por la cuenta de Venta de Bienes y Servicios Gravados con IVA esto debido a la venta de combustibles, llantas, GPS, lubricantes y aditivos, Kit de reparación y por arriendo de locales.

Los Ingresos Administrativos y Sociales para el año 2017 han disminuido en \$31.158,19 que representa el (10.52%) debido a que disminuyeron los ingresos de cuotas de gastos administrativos, cuotas de ingreso de los nuevos socios, especies valoradas, aporte del consorcio de flota.

Con relación a la cuenta de Otros Ingresos se evidencia que durante el año 2017 presenta un aumento de \$16.042,16 equivalente a 129.61% esto debido a que la cooperativa realiza actividades complementarias como inversiones de renta fija.

##### **COSTOS**

En relación a los Costos, para el año 2017 presenta aumento por un valor de \$280.582,28 equivalente a 19.10% esto se da debido al aumento en los costos de venta de combustible que distribuye la gasolinera, costos en los cuales es necesario incurrir para brindar el servicio entre ellos la gasolina así como los kit de reparación, lubricantes y aditivos y la venta de GPS a los socios y clientes.

## GASTOS

Los Gastos de Administración y Ventas ha incrementado en un valor de \$43.412,44 equivalente a 8.83%, esto debido al gasto que realiza la cooperativa tales como: Gastos de Personal entre están las remuneraciones, beneficios sociales, Aporte al IESS, y pago de dietas, los Servicios Generales los más representativos servicios cooperativos y servicios varios por concepto de honorarios de auditoria, judiciales y notariales. El grupo Otros Gastos ha tenido una disminución de \$1.520,83 equivalente al (10.89%) para el 2017 debido al reembolso de gastos, y equipos de menor cuantía.

La Cooperativa 24 de Mayo en el año 2017 obtiene una pérdida de \$7.744,31 equivalente a (55.08%) lo que significa que no se obtuvo una utilidad positiva por lo que la misma tiene que realizar costos en la venta de artículos a comercializar.

### 7.5. Aplicación de indicadores financieros

#### INDICADOR DE LIQUIDEZ

**Razón Corriente:** Una vez aplicada la razón corriente podemos determinar que en el año 2016 cuenta con \$1,16 en el 2017 con \$1,02 lo que quiere decir que la cooperativa posee capacidad suficiente para cubrir por cada dólar de deuda a corto plazo, situación que se debe en gran parte de la concentración de recursos en sus inventarios y cuentas por cobrar, sin embargo a comparar con el estándar de 1,5 y 2 se puede determinar que la cooperativa si cuenta con liquidez necesaria.

**Capital de Trabajo:** La aplicación de este indicador permitió conocer que la cooperativa cuenta con un capital de trabajo para el año 2016 de \$124.589,92 mientras que para el año 2017 es de \$14.800,32 cuyo resultado indica que después de cubrir los pasivos corrientes la cooperativa aun cuenta con los recursos suficientes para continuar operando de esta manera se evidencia que para el año 2017 se evidencia una disminución debido a que algunas cuentas aumentaron debido a que realizo la adquisición de combustible y artículos a comercializar pero aun así sigue siendo un resultado positivo, esto indica que no existen riesgos de insolvencia en la cooperativa.

**Razón Rápida:** Al aplicar este indicador de prueba acida muestra que para el año 2016 es de \$1.08 lo que indica que por cada dólar que la cooperativa adeuda, esta cuenta con \$1.08 para responder a sus obligaciones mientras que en el año 2017 cuenta con \$1.14 para hacerle frente a sus deudas notando un aumento para el año 2017, se puede evidenciar que la cooperativa cuenta con solvencia financiera para cubrir sus obligaciones.

## **INDICADORES DE ACTIVIDAD**

**Rotación de Cuentas por cobrar:** Los resultados muestran que las cuentas por cobrarse es de 3.47 veces es decir que los créditos concedidos a los clientes se han recuperado en relación a las ventas realizadas. En cuanto al periodo 2017 las cuentas por cobrar giraron en 3.82 veces lo cual evidencia el aumento en la frecuencia o el número de veces lo que da entender el aumento en los cobros a sus clientes ya que existía morosidad del año anterior se puede decir que se encuentra en un nivel aceptable ya que se está recuperando el efectivo regularmente.

Rotación de inventarios: En cuanto a la rotación del inventario se observa que para el año 2016 las mercaderías han rotado 22.78 veces al año, mientras que para el año 2015 29.36 veces, demostrando que ha existido un aumento en el último año de 6.58 veces evidenciando que la cooperativa rota sus inventarios de manera correcta.

**Rotación Activos Totales.-** Al aplicar el indicador de rotación de activos totales se muestra que para el 2016 la cooperativa presenta 0.89 % y para el 2017 0.36 %, esto, lo cual es producto del volumen de las ventas realizadas durante el año. Al comparar con el estándar que es 1 el resultado indica que el uso de los activos en el desarrollo de la actividad económica es ineficiente ya que no permiten generar ingresos y rendimientos que compensen la inversión realizada.

## **INDICADORES DE RENTABILIDAD**

**Rendimiento Del Activo Total.-** Al analizar la rentabilidad del activo total en función de la utilidad neta se observa para el año 2016 el rendimiento obtenido de 0.89% y para el 2017 de 0.36%, es decir que en ambos años no hay rendimientos ya que en comparación con el rango

establecido es muy bajo, por lo que se deduce que el activo no está siendo utilizado en su totalidad para producir mejores resultados.

**Rendimiento Del Patrimonio.-** La aplicación de este indicador permite conocer la rentabilidad de la inversión del propietario, en el año 2016 la utilidad neta con relación al patrimonio fue de 1.92% y en el año 2017 de 0.85% lo que significa que en ambos años la cooperativa no consiguió el rendimiento esperado puesto que se obtuvo un valor muy bajo con relación al estándar lo que representa que el capital que tiene la cooperativa en estos periodos lo cual no le permite obtener mejores resultados al final.

## **INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO**

**Nivel De Endeudamiento.-** La aplicación de este indicador permite conocer en qué medida están siendo financiados los activos de la cooperativa por terceros, en el año 2016 el margen de participación de los acreedores es del 53.37% mientras que para el 2017 asciende a 58.05%, situación que se debe al crecimiento de los pasivos corrientes es decir de las deudas a corto plazo, sin embargo, ambos resultados no adquieren mayor significancia ya que se encuentran dentro de los rangos aceptables del endeudamiento, el cual indica ser el 50%, por lo tanto no se presenta como una situación riesgosa para la cooperativa.

**Concentración Del Endeudamiento En El Corto Plazo.-** La Cooperativa de Transporte 24 de Mayo presenta una razón de endeudamiento a corto plazo de 93.02% para el año 2016 y de 90.45% para el 2015; lo que significa que la concentración del endeudamiento disminuyó en el 2017 ya que las obligaciones adquiridas para este año no fueron demasiadas y esto es bueno para la cooperativa.

## 8. CONCLUSIONES

- En la aplicación de la evaluación administrativa se hizo un análisis de las metas y funciones propuestas en el plan estratégico en el cual se determina que cumple a cabalidad con lo planificado y lo dispuesto en la ley; el plan anual de la cooperativa en el cual se muestra que en algunas cuentas no gastó lo que planifica.
- Al aplicar los indicadores de gestión se conoció que la cooperativa invierte mayor liquidez dentro del grupo de gastos de operación con su principal cuenta como es la de aguinaldo navideño en el año 2016; seguido de remuneraciones y publicidad y propaganda mediante la cual la cooperativa dio a conocer los servicios que presta.
- Mediante la aplicación del análisis vertical y horizontal se realizó el análisis e interpretación de la estructura financiera, y se comparó la operatividad de cada una de las cuentas que conforman los activos, pasivos y patrimonio, así también los ingresos, costos y gastos de los estados financieros de lo cual se evidencia que existe en el año 2017 aumentos considerables ya que se reabrió la estación de servicios de la cooperativa.
- La cooperativa ha realizado compras de artículos a comercializar para la gasolinera además lubricantes y aditivos y kits de reparación en montos considerables, de lo cual se manifiesta que se ha realizado una buena inversión ya que las ventas han crecido y se han obtenido mejores beneficios.



## **g. DISCUSIÓN**

Al realizar la visita a la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo se llegó a conocer que no se ha realizado una evaluación administrativa y financiera, es decir las decisiones que han sido tomadas en forma conocida más no en base a criterios financieros; mediante el proyecto de tesis se realizó un control de sus metas y funciones propuestas en el Plan estratégico, una comparación del Plan Operativo Anual frente a los Estados Financieros; aplicación de un análisis vertical, horizontal e indicadores financieros finalmente se elaboró un informe en el cual se da a conocer los resultados obtenidos en la elaboración del proyecto de tesis.

Se dio cumplimiento a través de un análisis de las metas y objetivos que tiene establecida la misma en el plan estratégico mostrando de esta manera que todo lo que realiza la cooperativa lo hace de acuerdo a lo que dispone el Municipio de Loja frente al transporte urbano y el personal que labora en la misma cumple con lo que la institución está comprometida; con respecto del Presupuesto Anual frente a los Estados Financieros se encontró que lo ejecutado supera a lo presupuestado, específicamente en las cuentas como “Gastos de Personal y servicios varios”

Según (Muñiz, 2009) Es una herramienta de control, ya que permite analizar las desviaciones ante lo previsto y lo real en un periodo, acumulado a unos períodos determinados, el mismo que permite medir la capacidad para asignar recursos y controlarlos posteriormente y controlar los ingresos, gastos e inversiones y así determinar cuáles son los valores presupuestados frente a los ejecutados.

Con la aplicación del análisis vertical y horizontal al estado de situación financiera y al estado de resultados se estableció la estructura financiera y la estructura económica de la misma, que permitió conocer la participación porcentual de cada una de las cuentas y a la variación que haya sufrido cada cuenta en donde se visualiza a través del análisis de los estados financieros que la Cooperativa pese a la baja utilidad del ejercicio económico en el año 2016 y 2017 cuenta con Propiedades, Planta y Equipo y la Aportación de cada uno de los socios le permite realizar su principal actividad económica que es la transportación de pasajeros en la parte urbana, así como también la venta de combustible y demás aditivos en la gasolinera.

(Mendoza, 2016) Manifiesta que el análisis financiero es el que hace que la contabilidad sea útil a la hora de tomar decisiones es decir debe proporcionar información y que debe cumplir con los objetivos fundamentales que es de servir como base para la toma de decisiones gerenciales; así se conocerá las situaciones positiva o negativas en las que se encuentra la institución.

De igual manera se realizó la aplicación de indicadores financieros permitiendo conocer los puntos fuertes y débiles de la cooperativa en base a las razones financieras aplicadas determinando así la liquidez para el año 2017 es de \$1.02 aunque en este año haya disminución debido al incremento en cuentas por pagar a proveedores pero aun así posee la capacidad para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

En cuanto al indicador de actividad refleja que las cuentas por cobrar presentan un monto considerable y el porcentaje de cuantas veces se hace efectivo que es de 3.82 veces siendo favorable ya que cobra en menos de un año, lo cual muestra el compromiso de los socios y clientes y la eficiencia que existe en la política de cobro.

Así mismo la cooperativa ha realizado compras de artículos a comercializar para la gasolinera además lubricantes y aditivos, kit de reparación y bidones de agua en montos considerables, de lo cual se evidencia que ha realizado una buena inversión ya que las ventas crecen y se obtienen buenos resultados.

Así también se conoció el nivel de endeudamiento de la Cooperativa es aceptable ya que es del 58.05% ya que es necesario incurrir para su normal funcionamiento ya que son deudas contraídas con terceras personas para brindar un mejor servicio a los socios de la misma.

Según (Briseño, 2006) La administración financiera y aplicación de indicadores es fundamental en una institución para establecer ya asegurar la liquidez y rentabilidad así mismo pueden dar una visión conjunta del comportamiento financiero de una empresa.

Con la evaluación administrativa y financiera a través de un informe propuesto que comprende introducción, objetivos, alcance, motivo e identificación de la institución con el cual se pretende proporcionar al gerente una herramienta útil para mejorar la gestión y mediante la

misma realizar una correcta toma de decisiones, de manera que logre alcanzar buenos niveles de rentabilidad y ofrecer servicios de calidad a sus socios y clientes de la misma.

## **h. CONCLUSIONES**

Una vez analizada la información administrativa y financiera de la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo; y luego de haber cumplido satisfactoriamente con los objetivos planteados se concluye lo siguiente:

- En lo que corresponde al análisis administrativo se determinó que la Cooperativa no cumple con lo que tiene presupuestado sino que lo que ejecuta sobrepasa los valores; así mismo se puede evidenciar que la cooperativa tiene la posibilidad de mantener y mejorar sus fortalezas y controlar posibles amenazas que afecte el desempeño de la misma.
- Mediante la aplicación del análisis vertical y horizontal se realizó el análisis e interpretación de la estructura financiera, y se comparó la operatividad de cada una de las cuentas que conforman los activos, pasivos y patrimonio, así también los ingresos, costos y gastos en el año 2016-2107 evidenciando que la cooperativa cuenta con Propiedad Planta y Equipo; de la misma manera cuenta con un inventario aceptable para realizar las actividades diarias de la cooperativa.
- Se aplicó indicadores financieros tales como liquidez, actividad, rentabilidad y endeudamiento los mismos que permitieron evaluar el desempeño financiero y operacional para que los directivos puedan tomar las decisiones correctas para la buena marcha de la cooperativa y brindar servicios de calidad; los mismos que muestran que la cooperativa si tiene liquidez para cubrirla a un tiempo pero inmediatamente no.
- Se elaboró el informe sobre los resultados obtenidos de la evaluación a la gestión administrativa y financiera del análisis vertical y horizontal así como también de los indicadores financieros de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad; el mismo que dará a conocer a sus directivos de la situación de la cooperativa y de esta manera tomen las mejores decisiones dentro de la misma.

## **i. RECOMENDACIONES**

- Se recomienda que la cooperativa debe tratar de gastar un valor menor a lo presupuestado, realizar capacitaciones constantemente al personal de la cooperativa para que los mismos se mantenga actualizados tanto en el entorno económico y financiero, pues esto garantiza un trabajo ejecutado con mayor eficacia y desempeño laboral.
- Se recomienda al gerente que autorice a quien corresponda realizar un análisis vertical y horizontal de los estados financieros, para determinar la composición porcentual de la estructura financiera y verificar la operatividad del activo, pasivo, patrimonio, ingresos, costos y gastos y de esta manera tengan una visión clara de la situación económica y financiera de la misma y en base a la misma realizar una buena toma de decisiones.
- Al contador de la cooperativa seguir aplicando los indicadores financieros de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad los mismos que permitan evaluar el desempeño financiero y operacional e la misma.
- Considerar el informe establecido que se propone en el presente trabajo de tesis puesto que servirá como una guía para mejorar el desenvolvimiento de la cooperativa en el mercado y cumplir con los objetivos institucionales establecidos.

## j. BIBLIOGRAFÍA

- Americas, C. D. (2001). *Principios y Valores cooperativos*. Recuperado el 15 de 10 de 2018, de <https://www.aciamericas.coop/Principios-y-Valores-Cooperativos-4456>
- Baena , D. (2014). *Análisis Financiero enfoque y proyecciones*. Bogotá, Colombia: Eco ediciones . Recuperado el 07 de 05 de 2019, de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2015/09/Analisis-financiero.->
- Briseño, H. (2006). *Indicadores Financieros* (Primera ed.). (R. A. Orozco, Ed.) Zapopan, Jalisco, México: Umbral Editorial . Recuperado el 20 de Febrero de 2019, de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=eZtdxkK74iQC&oi=fnd&pg=PA29&dq=indicadores+fianncieros+&ots=MOg5CQGMUE&sig=WKZbO-3HvVOckK8FK8DKQEyvquQ#v=onepage&q&f=false>
- Burbano Ruiz, J. E. (2011). *Presupuestos Un enfoque de direccionamiento estrategico, gestion, y control de recursos* (Cuarta Edicion ed.). (L. Solano, Ed.) Bogota, Colombia: Martin Chueco .
- Cano Morales , A. M. (2013). *Contabilidad Gerencial y Presupuestaria* (Primera Edicion ed.). (A. G. M, Ed.) Bogota, Colombia : Ediciones de la U.
- Caraballo, A. (2001). *Evaluacion de la Gestion Administrativa Financiera y Comercial de las cooperativas asociadas a CONFECOOP*. Colombia.
- Catherine, V. (23 de Julio- Diciembre de 2014). *Gestion de recursos humanos: Indicadores y Herramientas*. *Observatorio Laboral Revista Venezolana*, 7(14), 12. Recuperado el 11 de 12 de 2018, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=219040849002>
- Chiriboga, L. A. (2010). *SISTEMA FINANCIERO NACIONAL* (Segunda Edicion ed.). Quito, Ecuador : Publigráficas Jokama .
- Coopecaja. (2016). *Valores y Principios Cooperativos*. Recuperado el 19 de 10 de 2018, de <http://www.coopecaja.fi.cr/privacidad/index.html>
- Cooperativas, A. I. (04 de 11 de 2013). *Reglamento*. Recuperado el 19 de 10 de 2018, de Reglamento: <https://www.ica.coop/sites/default/files/attachments/ICA%20Bylaws%20-%20updated%202013%20-%20Spanish.pdf>
- Coral, L. d. (2013). *Contabilidad Universitaria* (Septima Edicion ed.). (E. L. Gudiño, Ed.) Bogota , Colombia: Mc Graw Hill.
- Cordova Padilla , M. (2007). *Gerencia financiera empresarial* (Vol. 1). (A. Gutierrez, Ed.) Bogota , Colombia : Ecoe- Ediciones .

- Cordova, M. (2012). *GESTION FINANCIERA*. BOGOTA, COLOMBIA : ALEXANDER ACOSTA QUINTERO. Recuperado el 25 de 07 de 2018, de Generalidades sobre la gestion fiannciera:  
[https://books.google.com.ec/books?id=cr80DgAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gbs\\_ge\\_summary\\_r&cad=0#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.ec/books?id=cr80DgAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false)
- Delgado, H. (2009). *Análisis de estados financieros finanzas para no financieros* (Segunda ed. ed.). (K. Andrade, Ed.) Trillas, México.
- Eco-Finanzas. (2018). *Evaluacion Presupuestaria*. Recuperado el 13 de 12 de 2018, de [https://www.eco-finanzas.com/diccionario/E/EVALUACION\\_PRESUPUESTARIA.htm](https://www.eco-finanzas.com/diccionario/E/EVALUACION_PRESUPUESTARIA.htm)
- EmprendePyme. (2016). *Fases del proceso administartivo* . Recuperado el 15 de 10 de 2018, de <https://www.emprendepyme.net/etapas-del-proceso-administrativo.html>
- Guajardo , G., & Andrade , N. (2008). *Contabilidad Financiera*. México. Recuperado el 28 de 05 de 2019, de [https://informacionfinanciera.weebly.com/uploads/2/1/2/7/21272330/contabilidad\\_f](https://informacionfinanciera.weebly.com/uploads/2/1/2/7/21272330/contabilidad_f)
- Gubecoop. (1974). *Cooperativa de Ahorro y credito Centro Gubernamental Minillas*. Recuperado el 15 de 10 de 2018, de Que es cooperativismo : <http://gubecoop.com/index.php/noticias/8-que-es-el-cooperativismo>
- Gutiérrez Aragón, O. (2016). *Fundamentos de Admiistración de Empresas*. Madrid: Ediciones Pirámide.
- Hitt, M. (2006). *Administración* (Novena Edición ed.). (M. d. Anta, Ed., & D. Parker, Trad.) México: Pearson Educacion .
- Internacional, A. C. (04 de 11 de 2013). *Reglamento*. Recuperado el 19 de 10 de 2018, de Reglamento:  
<https://www.ica.coop/sites/default/files/attachments/ICA%20Bylaws%20-%20updated%202013%20-%20Spanish.pdf>
- Izquierdo, C. (2010). Cooperativismo una alternativa de desarrollo. Eumed.net.
- Jones & George, J. G. (2014). *Administarcion Contemporanea* (Tercera Edicion ed.). (J. M. Chacon, Ed., & P. C. Villareal, Trad.) Colonia Desarrollo Santa Fe , Mexico: Adamasa Impresiones S.A DE C.V.
- Lambert, P. (1961). *La Doctrina Cooperativa*. Buenos Aires, Argentina: Intercoop.
- LOES. (28 de 04 de 2011). *LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA*. Obtenido de LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA:  
[http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA\\_reforma\\_diciembre\\_2017.pdf/795d5b56-68b9-4eb3-9f86-2ed1edf3f532](http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA_reforma_diciembre_2017.pdf/795d5b56-68b9-4eb3-9f86-2ed1edf3f532)

- Lourdes, M. (2014). *Administración gestión organizacional, enfoques y proceso administrativo* (Segunda Edición ed.). (G. Dominguez, Ed.) Naulcalpan de Juárez, Estado de México, México: PEARSON EDUCACION.
- Malla & Crespo, P. E. (2016). *Administración Financiera y la Gestión Empresarial* (Primera Edición ed.). Machala, Ecuador : Jorge Maza Córdova.
- Mendoza, C. (2016). *Contabilidad Financiera para contaduría y administración* (Primera ed.). (O. O. Tovar, Ed.) Barranquilla, Puerto Colombia, Colombia : r Barranquilla Universidad del Norte. Recuperado el 18 de Febrero de 2019
- Muñiz, L. (2009). *Control Presupuestario*. (Bresca, Ed.) Barcelona, España: Profit Editorial . Recuperado el 15 de Febrero de 2019, de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=-nPGWEj5OfsC&oi=fnd&pg=PA15&dq=presupuesto+anual+&ots=ecJHgZ8U7P&sig=kbWLWYhWg77Om4lVlx6oInbqTQ4#v=onepage&q=presupuesto%20anual&f=false>
- ORTIZ ANAYA, H. (2006). *ANÁLISIS FINANCIERO APLICADO* (14° Edición ed.). BOGOTÁ. Obtenido de [http://www.academia.edu/28649698/An%C3%A1lisis\\_Financiero\\_-\\_Hector\\_Anaya\\_14ed](http://www.academia.edu/28649698/An%C3%A1lisis_Financiero_-_Hector_Anaya_14ed)
- ROBBINS, S. (1996). *Fundamentos de administración concepto y aplicaciones*. México. Recuperado el 24 de 05 de 2019
- Rodríguez , M. (24 de Enero-Abril de 2014). Indicadores de Gestión en la Gerencia Estratégica. *Orbis Revista Científica Ciencias Humanas*, 9(27), 17. Recuperado el 11 de 11 de 2018, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=70930407002>
- Sanchez, J. (2018). *Universidad de Guayaquil* . Recuperado el 23 de 05 de 2019
- Servulo, A. (2002). *Google Books* (Segunda Edición ed.). (M. Grawhill, Ed.) Recuperado el 18 de 10 de 2018, de Google Books: <https://www.casadellibro.com/libro-administracion-de-pequenas-empresas-2-ed/9789701034613/814813>
- Toro, D. B. (Abril de 2014). *Google Books*. (E. Ediciones, Editor, & A. D. Sierra, Productor) Recuperado el 18 de 10 de 2018, de Google Books: [https://books.google.com.ec/books?id=1Xs5DwAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gbs\\_ge\\_summary\\_r&cad=0#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.ec/books?id=1Xs5DwAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false)
- Vizcaíno, G. (2010). *Finanzas para instituciones de educación* (Segunda Edición ed.). Quito: Kontaktos.
- Wild, J. J. (2007). *ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS*. MÉXICO: NOVENA EDICIÓN.



k. ANEXOS


ESTADOS FINANCIEROS PERIODO 2016-2017

Pag. 1 de 3

COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)

Al 31/12/2016

1. ACTIVOS	1,571,133.1000
1.1. CORRIENTES	904,449.6500
1.1.1. DISPONIBLE	241,349.2200
1.1.1.1. CAJA	9,050.8300
1.1.1.1.01 EFECTIVO	8,730.8300
1.1.1.1.02 CAJA CHICHA	300.0000
1.1.1.1.04 CAJA INICIAL DE ISLAS	20.0000
1.1.1.2. COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	12,718.5500
1.1.1.2.01. CUENTAS DE AHORROS	12,718.5500
1.1.1.2.01.01 SINDICATO DE CHOFERES DE LOJA	981.4600
1.1.1.2.01.02 COOPERATIVA JEP NO 406065973002	11,637.0900
1.1.1.2.01.03 COOPERATIVA JEP NO 409065973001	100.0000
1.1.1.3. BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	169,579.8400
1.1.1.3.01. BANCOS	169,579.8400
1.1.1.3.01.01 CTA AHORROS BANCO DEL AUSTRO	0.0600
1.1.1.3.01.02 CTA CTE BANCO DE LOJA No 2900767921	121,733.4300
1.1.1.3.01.03 CTA CTE BANCO DE LOJA No 2900935082	43,527.1300
1.1.1.3.01.04 CTA CTE BANCO DE LOJA No 2900767914	4,319.2200
1.1.1.4. INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL S	50,000.0000
1.1.1.4.03 DE 91 A 180 DIAS	50,000.0000
1.1.2. ACTIVOS FINANCIEROS	495,720.9700
1.1.2.1. CUENTAS POR COBRAR	483,293.8400
1.1.2.1.01. CLIENTES	14,674.4600
1.1.2.1.01.01. POR VENTA DE BIENES	9,989.3600
1.1.2.1.01.01.02 POR VENTA DE COMBUSTIBLE	9,989.3600
1.1.2.1.01.02. POR VENTA DE SERVICIOS	4,685.1000
1.1.2.1.01.02.01 POR ARRIENDO DE BIENES MUEBLES	4,555.1000
1.1.2.1.01.02.02 SERVICIO DE TRANSPORTES	130.0000
1.1.2.1.02. SOCIOS	467,135.2700
1.1.2.1.02.03. POR CUOTAS	17,000.0000
1.1.2.1.02.03.03 DERECHO DE NUEVO SOCIO	9,800.0000
1.1.2.1.02.03.07 CERTIFICADOS DE APORTACION A SOCIOS	7,200.0000
1.1.2.1.02.04. POR PRESTAMOS	450,135.2700
1.1.2.1.02.04.03 PRESTAMO POR FONDO DE AHORROS	441,076.9300
1.1.2.1.02.04.04 OTRAS CUENTAS POR COBRAR FONDO DE AHORROS	9,058.3400
1.1.2.1.03. EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES	1,484.1100
1.1.2.1.03.01 ANTICIPO DE REMUNERACIONES	484.1100
1.1.2.1.03.02 POR PRESTAMOS	1,000.0000
1.1.2.3. GARANTIAS E INTERES POR COBRAR	821.5300
1.1.2.3.02. INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	821.5300
1.1.2.3.02.01 INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES EN COOPERATI	821.5300
1.1.2.4. OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	1,264.8600
1.1.2.4.01 CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS	602.8400
1.1.2.4.06 VENTAS TARJETAS DE CREDITO	662.0200
1.1.2.5. ANTICIPO DE PROVEEDORES	15,116.7700
1.1.2.5.01 A PROVEEDORES DE BIENES	10,469.5300
1.1.2.5.02 A PROVEEDORES DE SERVICIOS	4,647.2400
1.1.2.6. PROVISION INCORRIBLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COB	-4,776.0300
1.1.2.6.01. SOCIOS	-4,594.4100
1.1.2.6.01.02 POR VENTA DE SERVICIOS	-1.3000
1.1.2.6.01.03 POR CUOTAS	-170.0000
1.1.2.6.01.04 POR PRESTAMOS DE FONDO DE AHORROS	-4,410.7700
1.1.2.6.01.05 POR EMPLEADOS	-12.3400
1.1.2.6.02. CLIENTES	-179.1000
1.1.2.6.02.01 POR VENTA DE BIENES	-133.5500
1.1.2.6.02.02 POR VENTA DE SERVICIOS	-45.5500



**COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)**

Al 31/12/2016

1.1.2.6.03 EMPLEADOS	-2.5200	
1.1.3. INVENTARIO	64,497.0100	
1.1.3.4. PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACEN ADQUISID	64,497.0100	
1.1.3.4.01 DIESEL	13,831.2100	
1.1.3.4.02 EXTRA	8,927.8900	
1.1.3.4.03 SUPER	4,275.6000	
1.1.3.4.04 INVENTARIO DE LLANTAS	31,549.3100	
1.1.3.4.05 INVENTARIO GPS	709.8300	
1.1.3.4.06 INVENTARIO DE LUBRICANTES Y ADITIVOS	638.6400	
1.1.3.4.07 INVENTARIO DE REPUESTOS	4,537.6900	
1.1.3.4.08 INVENTARIO DE AGUAS Y BEBIDAS	26.8400	
1.1.4. OTROS ACTIVOS CORRIENTE	102,882.4500	
1.1.4.4. IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	102,882.4500	
1.1.4.4.01 ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	3,901.9800	
1.1.4.4.02 RETENCIONES EN LA FUENTE	5,869.9200	
1.1.4.4.03 RETENCIONES IVA	33,496.6500	
1.1.4.4.05 CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	54,201.4600	
1.1.4.4.06 CREDITO TRIBUTARIO DEL IMPUESTO A LA RENTA	5,412.4400	
1.2. NO CORRIENTES	666,683.4500	
1.2.1. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	659,975.0300	
1.2.1.01 TERRENOS	453,556.2900	
1.2.1.02 EDIFICIOS	197,963.6600	
1.2.1.04 MUEBLES Y ENSERES	12,376.5300	
1.2.1.05 MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	114,466.8800	
1.2.1.06 EQUIPOS DE OFICINA	24,027.0600	
1.2.1.07 EQUIPOS ESPECIALIZADOS	5,680.1500	
1.2.1.08 EQUIPOS DE COMPUTACION	32,502.1800	
1.2.1.09 VEHICULOS	70,550.0000	
1.2.1.11. DEPRECIACION ACUMULADA	-251,147.7200	
1.2.1.11.01 EDIFICIOS Y LOCALES	-109,497.7200	
1.2.1.11.02 MUEBLES Y ENSERES	-10,021.9600	
1.2.1.11.03 MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-8,860.0100	
1.2.1.11.04 EQUIPOS DE OFICINA	-21,720.3200	
1.2.1.11.05 EQUIPOS ESPECIALIZADOS	-4,600.3400	
1.2.1.11.06 EQUIPOS DE COMPUTACION	-24,997.3700	
1.2.1.11.07 VEHICULOS	-70,550.0000	
1.2.2. GASTOS DIFERIDOS	6,708.4200	
1.2.2.5 PROGAMA DE COMPUTACION	10,500.0000	
1.2.2.6. AMORTIZACIO ACUMULADA DE GASTO DIFERIDOS	-3,791.5800	
1.2.2.6.05 PROGRAMAS DE COMPUTACION	-3,791.5800	
<b>2. PASIVO</b>		<b>838,422.9700</b>
2.1. CORRIENTES	779,859.7300	
2.1.1. CUENTAS POR PAGAR	778,105.8500	
2.1.1.1. PROVEEDORES	158,014.2000	
2.1.1.1.02 DE GASTOS	91,085.7700	
2.1.1.1.04 CHEQUES POSFECHADOS	66,928.4300	
2.1.1.2. OBLIGACIONES PATRONALES	11,360.9100	
2.1.1.2.01 REMUNERACIONES	7,051.8200	
2.1.1.2.02 BENEFICIOS SOCIALES	2,674.6000	
2.1.1.2.03 APORTES AL IESS	1,634.4900	
2.1.1.3. OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	2,603.0200	
2.1.1.3.01 RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA	1,699.7900	
2.1.1.3.02 RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA	903.2300	
2.1.1.5. FONDOS POR PAGAR	580,137.9400	
2.1.1.5.01. AHORRO DE LOS SOCIOS	580,137.9400	
2.1.1.5.01.02 AHORRO VOLUNTARIO DE SOCIOS	7,889.5900	





**COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)**

Al 31/12/2016

2.1.1.5.01.05 SEGUROS DE ACCIDENTES	22,114.0000	
2.1.1.5.01.06 FONDO DE AHORROS DE SOCIOS	521,571.9000	
2.1.1.5.01.07 FONDO MORTUORIO PARA SOCIOS	1,256.8500	
2.1.1.5.01.10 APOORTE TECNOLOGIA CAJA COMUN	27,305.6000	
<b>2.1.1.8. ANTICIPO DE CLIENTES</b>	<b>24,667.4600</b>	
2.1.1.8.04 POR VENTA DE COMBUSTIBLE	24,667.4600	
<b>2.1.1.9. CUENTAS POR PAGAR VARIOS</b>	<b>1,322.3200</b>	
2.1.1.9.01 EXCEDENTES POR PAGAR	1,322.3200	
<b>2.1.4. OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>1,753.8800</b>	
2.1.4.21 MULTAS CONSORCIO	1,753.8800	
<b>2.2. NO CORRIENTES</b>	<b>58,563.2400</b>	
<b>2.2.1. OBLIGACIONES A LARGO PLAZO</b>	<b>58,563.2400</b>	
<b>2.2.1.5. OTRAS OBLIGACIONES A LARGO PLAZO</b>	<b>35,086.2500</b>	
2.2.1.5.02 OBLIGACIONES CON PROVEEDORES POR PAGAR	35,086.2500	
<b>2.2.1.8. OBLIGACIONES CON EMPLEADOS</b>	<b>3,401.0700</b>	
2.2.1.8.01 PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	695.0000	
2.2.1.8.02 JUBILACION PATRONAL	2,706.0700	
<b>2.2.1.9. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR LARGO PLAZO</b>	<b>20,075.9200</b>	
2.2.1.9.01 FONDO EDUCATIVO COOPERATIVO 5%	7,951.8700	
2.2.1.9.02 ASISTENCIA SOCIAL	12,124.0500	
<b>3. PATRIMONIO NETO</b>		<b>732,710.1300</b>
<b>3.1. CAPITAL</b>	<b>732,710.1300</b>	
<b>3.1.1. APORTES DE LOS SOCIOS</b>	<b>381,600.0000</b>	
3.1.1.1 CERTIFICADOS DE APORTACION	381,600.0000	
<b>3.1.2. RESERVAS</b>	<b>159,903.7000</b>	
<b>3.1.2.1. LEGALES</b>	<b>159,903.7000</b>	
3.1.2.1.01 RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	110,486.5500	
3.1.2.1.02 RESERVA LEGAL	49,417.1500	
<b>3.1.3. OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>191,206.4300</b>	
<b>3.1.3.1. RESULTADOS</b>	<b>-68,577.5200</b>	
3.1.3.1.02 UTILIDAD DEL EJERCICIO	14,061.1800	
3.1.3.1.04 RESULTADOS ACUMULADOS	-82,638.7000	
<b>3.1.3.2. REVALUACIONES</b>	<b>259,783.9500</b>	
3.1.3.2.01 SUPERAVIT POR REVALUACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQU	259,783.9500	
<b>1. DEUDORAS</b>	<b>29,894.2000</b>	
8.01.06 DERECHO DE NUEVO SOCIO	9,800.0000	
8.01.12 GARANTIAS ENTREGADAS POR LA COOPERATIVA	20,008.2000	
8.01.14 MULTAS CONSORCIO	56.0000	
8.01.17 AHORRO VOLUNTARIO FONDO DE AHORROS SOCIOS	30.0000	
<b>8.02. ACREDORAS</b>	<b>-29,894.2000</b>	
8.02.06 DERECHO DE NUEVO SOCIO	-9,800.0000	
8.02.12 GARANTIAS ENTREGADAS POR LA COOPERATIVA	-20,008.2000	
8.02.14 MULTAS CONSORCIO	-56.0000	
8.02.17 AHORRO VOLUNTARIO FONDO DE AHORROS SOCIOS	-30.0000	
<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>1,571,133.1000</b>

Elaborado por: Juan Carlos Jimenez CONTADOR	Revisado por: Ing. Néstor Flores GERENTE	Auditado por: Ing. Rigoberto Mingo AUDITOR INTERNO	Aprobado por: Sr. Juan Pablo Chiriboga PRESIDENTE DE CONSEJO DE ADMINISTRACION	Aprobado por: Sr. Luis Sánchez PRESIDENTE DE CONSEJO DE VIGILANCIA
---	--	--	---	---

Cpa. Juan C. Jiménez Sánchez  
RUC: 1104017171001

COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO  
GERENCIA  
LOJA-ECUADOR

RUC 1102988013001  
RESOLUCION 3895 921 846 NOCIONES  
AUDITOR INTERNO

COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO

COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO  
SECRETARIA DE VIGILANCIA

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO**  
**ESTADO DE RESULTADOS**

Del 01/01/2016 al 31/12/2016

<b>4. INGRESOS</b>		<b>1,990,726.4600</b>
4.1. INGRESOS POR VENTAS	1,676,863.6100	
4.1.1. VENTAS DE BIENES	1,646,916.2600	
4.1.1.1. VENTA DE BIENES GRAVADAS CON IVA	1,646,916.2600	
4.1.1.1.09. VENTA DE DIESEL	1,058,027.0700	
4.1.1.1.09.01 VENTA DE DIESEL A SOCIOS	589,398.7800	
4.1.1.1.09.02 VENTA DE DIESEL A TERCEROS	468,628.2900	
4.1.1.1.10. VENTA DE EXTRA	383,047.3200	
4.1.1.1.10.01 VENTA DE EXTRA A SOCIOS	32,589.7800	
4.1.1.1.10.02 VENTA DE EXTRA A TERCEROS	350,457.5400	
4.1.1.1.11. VENTA DE SUPER	132,474.0900	
4.1.1.1.11.01 VENTA DE SUPER A SOCIOS	1,611.5600	
4.1.1.1.11.02 VENTA DE SUPER A TERCEROS	130,862.5300	
4.1.1.1.12. VENTA DE LLANTAS	55,686.2300	
4.1.1.1.12.01 VENTA DE LLANTAS A SOCIOS	54,931.8400	
4.1.1.1.12.02 VENTA DE LLANTAS A TERCERO	754.3900	
4.1.1.1.13. VENTA GPS	6,866.0500	
4.1.1.1.13.01 VENTA DE GPS A SOCIOS	6,866.0500	
4.1.1.1.14. VENTA DE LUBRICANTES Y ADITIVOS	1,431.9300	
4.1.1.1.14.02 VENTA DE LUBRICANTES Y ADITIVOS A TERCEROS	1,431.9300	
4.1.1.1.15. VENTA DE KIT DE REPARACION	9,319.2400	
4.1.1.1.15.01 VENTA DE KIT DE REPARACION A SOCIOS	8,923.3300	
4.1.1.1.15.02 VENTA DE KIT DE REPARACION A TERCEROS	395.9100	
4.1.1.1.16. VENTAS DE BIDONES DE AGUA	64.3300	
4.1.1.1.16.02 VENTA DE BIDONES DE AGUA A TERCEROS	64.3300	
4.1.2. VENTA DE SERVICIOS	29,947.3500	
4.1.2.01. VENTAS DE SERVICIOS GRAVADOS CON IVA	27,867.3500	
4.1.2.01.02. ARRIENDOS	27,867.3500	
4.1.2.01.02.01 ARRIENDO A SOCIOS	1,285.6800	
4.1.2.01.02.02 ARRIENDO A TERCEROS	26,581.6700	
4.1.2.02. VENTA DE SERVICIOS NO GRAVADOS CON IVA	2,080.0000	
4.1.2.02.01. SERVICIO DE TRANSPORTE	2,080.0000	
4.1.2.02.01.01 SERVICIO DE TRANSPORTE POR SOCIOS	2,080.0000	
4.2. INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	296,147.6600	
4.2.1 CUOTAS PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS	41,123.7600	
4.2.1.3 CUOTAS DE INGRESO	36,000.0000	
4.2.4 MULTAS	2,463.1000	
4.2.5. OTROS INGRESOS	216,560.8000	
4.2.5.01 ESPECIES VALORADAS	2,294.0000	
4.2.5.03 APORTE CONSORCIO DE TRANSPORTISTAS URBANOS DE LOJA	158,663.0400	
4.2.5.05. INGRESOS POR MANEJO DE FONDO DE AHORRO DE SOCIOS	55,603.7600	
4.2.5.05.01 INGRESOS POR FINANCIAMIENTO A SOCIOS	55,603.7600	
4.3. OTROS INGRESOS	17,715.1900	
4.3.1. POR UTILIDADES FINANCIERAS, REGALIAS Y SUBSIDIOS	5,337.7600	
4.3.1.1 EN INVERSIONES DE RENTA FIJA	1,627.9700	
4.3.1.6 INTERESES EN CUENTAS DE AHORRO SISTEMA POPULAR Y SOLID	3,697.3600	
4.3.1.7 INTERESES EN CUENTA DE AHORROS SISTEMA PRIVADO	12.4300	
4.3.2. OTROS	12,377.4300	
4.3.2.5. OTROS INGRESOS	12,377.4300	
4.3.2.5.01 OTROS INGRESOS POR SOCIOS	5,103.9100	
4.3.2.5.02 OTROS INGRESOS POR TERCEROS	7,273.5200	
5. COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS		1,469,165.2600
5.3. COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	1,469,165.2600	
5.3.09. COSTO DE VENTA DIESEL	947,435.3500	
5.3.09.01 COSTO DE VENTA DIESEL A SOCIOS	521,647.1900	
5.3.09.02 COSTO DE VENTA DIESEL A TERCEROS	425,788.1600	



1,469,165.2600



**COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO**  
**ESTADO DE RESULTADOS**

Del 01/01/2016 al 31/12/2016

5.3.10. COSTO DE VENTA EXTRA	360,403.7000	
5.3.10.01 COSTO DE VENTA EXTRA A SOCIOS	29,823.3200	
5.3.10.02 COSTO DE VENTA DE EXTRA A TERCEROS	330,580.3800	
5.3.11. COSTO DE VENTA SUPER	90,765.8600	
5.3.11.01 COSTO DE VENTA SUPER A SOCIOS	2,308.5500	
5.3.11.02 COSTO DE VENTA SUPER A TERCEROS	88,457.3100	
5.3.12. COSTO DE VENTA DE LLANTAS	53,754.4200	
5.3.12.01 COSTO DE VENTA DE LLANTAS A SOCIOS	40,331.8900	
5.3.12.02 COSTO DE VENTAS DE LLANTAS A TERCEROS	13,422.5300	
5.3.13. COSTO DE VENTAS DE GPS	6,468.8100	
5.3.13.01 COSTO DE VENTA DE GPS A SOCIOS	6,468.8100	
5.3.14. COSTO DE VENTA DE ADITIVOS Y LUBRICANTES	1,054.5000	
5.3.14.02 COSTO DE VENTA DE ADITIVOS Y LUBRICANTES A TERCEROS	1,054.5000	
5.3.15. COSTO DE VENTA KIT DE REPARACION	9,228.3500	
5.3.15.01 COSTO DE VENTAS KIT DE REPARACION A SOCIOS	8,875.4200	
5.3.15.02 COSTO DE VENTAS KIT DE REPARACION A TERCEROS	352.9300	
16. COSTO DE VENTAS BIDONES DE AGUA	54.2700	
5.3.16.02 COSTO DE VENTAS DEBIDONES DE AGUA A TERCEROS	54.2700	
<b>6. GASTOS</b>		<b>507,500.0200</b>
6.1. GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA	491,409.2500	
6.1.1. GASTO DE PESONAL	117,524.2300	
6.1.1.1. REMUNERACIONES	76,616.7100	
6.1.1.1.05. REMUNERACION BASICA UNIFICADA	68,000.7500	
6.1.1.1.05.01 REMUNERACION UNIFICADO POR SOCIOS	40,806.7100	
6.1.1.1.05.02 REMUNERACION UNIFICADA POR TERCEROS	27,194.0400	
6.1.1.1.06. HORAS EXTRAS	5,977.0900	
6.1.1.1.06.01 HORAS EXTRAS POR SOCIOS	3,252.0600	
6.1.1.1.06.02 HORAS EXTRAS POR TERCEROS	2,725.0300	
6.1.1.1.07. EVENTUALES Y REEMPLAZOS	2,639.8700	
6.1.1.1.07.01 EVENTUALES Y REEMPLAZOS POR SOCIOS	1,826.8900	
6.1.1.1.07.02 EVENTUALES Y REEMPLAZOS POR TERCEROS	811.9800	
6.1.1.1.2. BENEFICIOS SOCIALES	11,587.3900	
6.1.1.2.05. DECIMO TERCER SUELDO	6,067.2000	
6.1.1.2.05.01 DECIMO TERCER SUELDO POR SOCIOS	3,534.1000	
6.1.1.2.05.02 DECIMO TERCER SUELDO POR TERCEROS	2,533.1000	
6.1.1.2.06. DECIMO CUARTO SUELDO	5,339.7200	
6.1.1.2.06.01 DECIMO CUARTO SUELDO POR SOCIOS	2,948.2800	
6.1.1.2.06.02 DECIMO CUARTO SUELDO POR TERCEROS	2,391.4400	
6.1.1.2.08. VACACIONES	180.4700	
6.1.1.2.08.01 VACACIONES POR SOCIOS	180.4700	
6.1.1.3. GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES	8,005.9300	
6.1.1.3.05. ALIMENTACION	3,071.0000	
6.1.1.3.05.01 ALIMENTACION POR SOCIOS	2,164.5100	
6.1.1.3.05.02 ALIMENTACION POR TERCEROS	906.4900	
6.1.1.3.07. REFRIGERIOS	2,918.1800	
6.1.1.3.07.01 REFRIGERIOS POR SOCIOS	2,549.5500	
6.1.1.3.07.02 REFRIGERIOS POR TERCEROS	368.6300	
6.1.1.3.08. UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	2,016.7500	
6.1.1.3.08.01 UNIFORMES Y PRENDAS POR VESTIR SOCIOS	1,605.7500	
6.1.1.3.08.02 UNIFORMES Y PRENDAS POR VESTIR A TERCEROS	411.0000	
6.1.1.4. APORTES AL IESS	12,950.7700	
6.1.1.4.03. PATRONAL	9,987.6300	
6.1.1.4.03.01 PATRONAL POR SOCIOS	5,352.9000	
6.1.1.4.03.02 PATRONAL POR TERCEROS	3,634.7300	
6.1.1.4.04. FONDO DE RESERVA	3,963.1400	
6.1.1.4.04.01 FONDOS DE RESERVA A SOCIOS	2,685.1100	



**COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO**  
**ESTADO DE RESULTADOS**

Del 01/01/2016 al 31/12/2016

6.1.1.4.04.02 FONDOS DE RESERVA DE TERCEROS	1,278.0300
6.1.1.5. PAGO DE DIETAS	8,121.6900
6.1.1.5.04. DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	5,901.7900
6.1.1.5.04.01 DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	5,901.7900
6.1.1.5.05. DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	1,347.9000
6.1.1.5.05.01 DIETAS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA POR SOCIOS	1,347.9000
6.1.1.5.06. VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	872.0000
6.1.1.5.06.01 VIATICOS Y SUBSISTENCIAS POR SOCIOS	872.0000
6.1.1.6. OTROS GASTOS DE PERSONAL	241.7400
6.1.1.6.12. BONIFICACION	241.7400
6.1.1.6.12.01 BONIFICACION POR SOCIOS	241.7400
6.1.2. GASTOS GENERALES	373,885.0200
6.1.2.01. SERVICIOS	24,067.6000
6.1.2.01.11. SERVICIOS BANCARIOS	1,824.3600
6.1.2.01.11.01 SERVICIOS BANCARIOS POR SOCIOS	1,396.2000
6.1.2.01.11.02 SERVICIOS BANCARIOS POR TERCEROS	428.1600
6.1.2.01.12. SERVICIOS DE SEGURIDAD	163.0500
6.1.2.01.12.01 SERVICIOS DE SEGURIDAD POR SOCIOS	70.6600
6.1.2.01.12.02 SERVICIOS DE SEGURIDAD POR TERCEROS	92.3900
6.1.2.01.13. SERVICIOS DE SEGURO	7,397.8600
6.1.2.01.13.01 SERVICIOS DE SEGURO POR SOCIOS	7,240.8700
6.1.2.01.13.02 SERVICIOS DE SEGURO POR TERCEROS	156.9900
6.1.2.01.14. SERVICIOS DE CORREO	2,733.6800
6.1.2.01.14.01 SERVICIOS DE CORREO POR SOCIOS	2,266.5100
6.1.2.01.14.02 SERVICIOS DE CORREO POR TERCEROS	467.1700
6.1.2.01.16. COMUNICACION, PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	4,958.3300
6.1.2.01.16.01 COMUNICACION, PUBLICIDAD Y PROPAGANDA POR SOCIO	2,293.4900
6.1.2.01.16.02 COMUNICACION, PUBLICIDAD Y PROPAGANDA POR TERCEROS	2,664.8400
6.1.2.01.18. SERVICIO DE TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE	5,840.0000
6.1.2.01.18.01 SERVICIOS DE TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE POR SOCIOS	2,412.7200
6.1.2.01.18.02 SERVICIO DE TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE POR TERCEROS	3,427.2800
6.1.2.01.19. SERVICIO DE TRANSPORTE	1,150.3200
6.1.2.01.19.01 SERVICIOS DE TRANSPORTE DE SOCIOS	1,150.3200
6.1.2.02. MANTENIMIENTO Y REPARACION	17,956.5600
6.1.2.02.08. EDIFICIOS Y LOCALES	4,863.6800
6.1.2.02.08.01 EDIFICIOS Y LOCALES POR SOCIOS	1,975.0000
6.1.2.02.08.02 EDIFICIOS Y LOCALES POR TERCEROS	2,888.6800
6.1.2.02.10. MAQUINARIA Y HERRAMIENTA	8,249.6800
6.1.2.02.10.01 MAQUINARIA Y HERRAMIENTA POR SOCIOS	3,688.6600
6.1.2.02.10.02 MAQUINARIA Y HERRAMIENTA POR TERCEROS	4,561.0200
6.1.2.02.11. EQUIPOS DE OFICINA	442.9300
6.1.2.02.11.01 EQUIPOS DE OFICINA POR SOCIOS	442.9300
6.1.2.02.13. EQUIPOS DE COMPUTACION	547.2400
6.1.2.02.13.01 EQUIPOS DE COMPUTACION POR SOCIOS	547.2400
6.1.2.02.14. VEHICULOS	3,853.0300
6.1.2.02.14.01 VEHICULOS POR SOCIOS	1,416.3700
6.1.2.02.14.02 VEHICULOS POR TERCEROS	2,436.6600
6.1.2.03. MATERIALES Y SUMINISTROS	8,921.6100
6.1.2.03.06. UTILES DE OFICINA	3,898.1600
6.1.2.03.06.01 UTILES DE OFICINA POR SOCIOS	2,560.4700
6.1.2.03.06.02 UTILES DE OFICINA POR TERCEROS	1,337.6900
6.1.2.03.07. UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	1,818.8100
6.1.2.03.07.01 UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA POR SOCIOS	816.1600
6.1.2.03.07.02 UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA POR TERCEROS	1,002.6500
6.1.2.03.08. INSUMOS MEDICOS	122.5300
6.1.2.03.08.02 INSUMOS MEDICOS POR TERCEROS	122.5300





**COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO  
ESTADO DE RESULTADOS**

Del 01/01/2016 al 31/12/2016

6.1.2.03.09. COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	3,082.1100
6.1.2.03.09.01 COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES POR SOCIOS	1,370.1000
6.1.2.03.09.02 COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES POR TERCEROS	1,712.0100
6.1.2.04. SISTEMAS TECNOLOGICOS	19,880.5300
6.1.2.04.09. MANTENIMIENTO DE EQUIPOS SOFTWARE Y HARDWARE	2,456.9100
6.1.2.04.09.01 MANTENIMIENTO DE EQUIPO SOFTWARE/HARDWARE POR S	1,605.2200
6.1.2.04.09.02 MANTENIMIENTO DE EQUIPOS SOFTWARE/HARDWARE POR	851.6900
6.1.2.04.10. MANTENIMIENTO DE EQUIPOS INFORMATICOS	85.0900
6.1.2.04.10.01 MANTENIMIENTO DE EQUIPOS INFORMATICOS POR SOCIO	71.7500
6.1.2.04.10.02 MANTENIMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS POR TERC	13.3400
6.1.2.04.11. TELECOMUNICACIONES E INTERNET	17,338.5300
6.1.2.04.11.01 TELECOMUNICACIONES E INTERNET POR SOCIOS	16,640.3700
6.1.2.04.11.02 TELECOMUNICACIONES E INTERNET POR TERCEROS	698.1600
6.1.2.05. SERVICIOS COOPERATIVOS	78,875.0900
6.1.2.05.09. EDUCACION Y CAPACITACION	990.0000
6.1.2.05.09.01 EDUCACION Y CAPACITACION POR SOCIOS	990.0000
6.1.2.05.11. FESTIVIDADES COOPERATIVA	14,988.9400
6.1.2.05.11.01 FESTIVIDADES COOPERATIVA POR SOCIOS	14,974.8600
6.1.2.05.11.02 FESTIVIDADES COOPERATIVA POR TERCEROS	14.0800
6.1.2.05.12. BONO NAVIDEÑO	62,896.1500
6.1.2.05.12.01 BONO NAVIDEÑO DE SOCIOS	39,312.1600
6.1.2.05.12.02 BONO NAVIDEÑO POR TERCEROS	23,583.9900
6.1.2.06. IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	16,122.6900
6.1.2.06.07. IMPUESTOS FISCALES	7,673.7000
6.1.2.06.07.01 IMPUESTOS FISCALES POR SOCIOS	6,524.3200
6.1.2.06.07.02 IMPUESTOS FISCALES POR TERCEROS	1,149.3800
6.1.2.06.08. IMPUESTOS MUNICIPALES	5,987.2100
6.1.2.06.08.01 IMPUESTOS MUNICIPALES POR SOCIOS	5,346.1400
6.1.2.06.08.02 IMPUESTOS MUNICIPALES POR TERCEROS	641.0700
6.1.2.06.10. MULTAS	2,184.7800
6.1.2.06.10.01 MULTAS POR SOCIOS	2,110.2900
6.1.2.06.10.02 MULTAS POR TERCEROS	74.4900
6.1.2.06.11. INTERESES POR MORA	9.8200
6.1.2.06.11.01 INTERESES DE MORA POR SOCIOS	9.8200
6.1.2.06.12. IVA CARGADO AL GASTO	267.1800
6.1.2.06.12.01 IVA CARGADO AL GASTO SOCIOS	267.1800
6.1.2.07. SERVICIOS VARIOS	162,307.6200
6.1.2.07.10. JUDICIALES Y NOTARIALES	458.6800
6.1.2.07.10.01 JUDICIALES Y NOTARIALES POR SOCIOS	273.9500
6.1.2.07.10.02 JUDICIALES Y NOTARIALES POR TERCEROS	184.7300
6.1.2.07.11. HONORARIOS POR SERVICIOS	16,197.8900
6.1.2.07.11.01 HONORARIOS POR SERVICIOS POR SOCIOS	16,197.8900
6.1.2.07.12. HONORARIOS DE AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA	5,100.0000
6.1.2.07.12.01 HONORARIOS DE AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA POR S	5,100.0000
6.1.2.07.14. APORTES ORGANISMOS DE INTEGRACION	140,551.0500
6.1.2.07.14.01 APORTES ORGANISMOS DE INTEGRACION POR SOCIOS	140,551.0500
6.1.2.08. DEPRECIACIONES	22,434.6500
6.1.2.08.09. EDIFICIOS Y LOCALES	10,223.0500
6.1.2.08.09.01 EDIFICIOS Y LOCALES POR SOCIOS	7,467.2400
6.1.2.08.09.02 EDIFICIOS Y LOCALES POR TERCEROS	2,755.8100
6.1.2.08.10. MUEBLES Y ENSERES	336.7000
6.1.2.08.10.01 MUEBLES Y ENSERES POR SOCIOS	117.3100
6.1.2.08.10.02 MUEBLES Y ENSERES POR TERCEROS	219.3900
6.1.2.08.11. MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS	5,611.2100
6.1.2.08.11.01 MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS POR SOCIOS	3,586.5700
6.1.2.08.11.02 MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS POR TERCERO	2,024.6400



**COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO**  
**ESTADO DE RESULTADOS**

Del 01/01/2016 al 31/12/2016

6.1.2.08.12. EQUIPOS DE OFICINA	407.3800
6.1.2.08.12.01 EQUIPOS DE OFICINA POR SOCIOS	255.7900
6.1.2.08.12.02 EQUIPOS DE OFICINA POR TERCEROS	151.5900
6.1.2.08.13. EQUIPOS ESPECIALIZADOS	375.6000
6.1.2.08.13.01 EQUIPOS ESPECIALIZADOS POR SOCIOS	248.3700
6.1.2.08.13.02 EQUIPOS ESPECIALIZADOS POR TERCEROS	127.2300
6.1.2.08.14. EQUIPOS DE COMPUTACION	5,480.7100
6.1.2.08.14.01 EQUIPOS DE COMPUTACION POR SOCIOS	2,303.5900
6.1.2.08.14.02 EQUIPOS DE COMPUTACION POR TERCEROS	3,177.1200
6.1.2.09. AMORTIZACIONES	3,791.5800
6.1.2.09.12. OTRAS AMORTIZACIONES	3,791.5800
6.1.2.09.12.01 OTRAS AMORTIZACIONES POR SOCIOS	1,317.3500
6.1.2.09.12.02 OTRAS AMORTIZACIONES POR TERCEROS	2,474.2300
6.1.2.10. SERVICIOS BASICOS	14,784.7300
6.1.2.10.05. ENERGIA ELECTRICA	7,970.8600
6.1.2.10.05.01 ENERGIA ELECTRICA POR SOCIOS	3,621.2900
6.1.2.10.05.02 ENERGIA ELECTRICA POR TERCEROS	4,349.5700
6.1.2.10.06. SERVICIO TELEFONICO	2,217.1700
6.1.2.10.06.01 SERVICIO TELEFONICO POR SOCIOS	1,813.8300
6.1.2.10.06.02 SERVICIOS TELEFONICO POR TERCEROS	403.3400
6.1.2.10.07. AGUA POTABLE	4,596.7000
6.1.2.10.07.01 AGUA POTABLE POR SOCIOS	2,359.1800
6.1.2.10.07.02 AGUA POTABLE POR TERCEROS	2,237.5200
6.1.2.11. CUENTAS INCOBRABLES	4,742.3600
6.1.2.11.01. GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	4,742.3600
6.1.2.11.01.01. GASTO CUENTAS INCOBRABLES POR SOCIOS	4,582.0700
6.1.2.11.01.01.02 GASTO PROVISION CUENTA INCOBRABLES POR SOCIO	170.0000
6.1.2.11.01.01.03 GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES POR SOCI	4,410.7700
6.1.2.11.01.01.04 GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES POR SOCI	1.3000
6.1.2.11.01.02. GASTO CUENTAS INCOBRABLES POR TERCEROS	145.4500
6.1.2.11.01.02.01 GASTOS CUENTAS INCOBRABLES POR SOCIOS DE BIE	49.3300
6.1.2.11.01.02.02 GASTO CUENTAS INCOBRABLES POR TERCEROS POR B	50.5700
6.1.2.11.01.02.03 GASTO CUENTAS INCOBRABLES DE SOCIOS POR SERV	22.4900
6.1.2.11.01.02.04 GASTO CUENTAS INCOBRABLES DE TERCEROS POR S	23.0600
6.1.2.11.01.03. GASTO POR CUENTAS INCOBRABLE A EMPLEADOS Y ADM	14.8400
6.1.2.11.01.03.01.01 GASTO CUENTAS INCOBRABLES EMPLEADOS Y ADM	13.5700
6.1.2.11.01.03.01.02 GASTO CUENTAS INCOBRABLES EMPLEADOS Y ADM	1.2700
6.2. GASTOS FINANCIEROS	2,126.8300
6.2.1. INTERESES	2,126.8300
6.2.1.5. OTROS INTERESES	2,126.8300
6.2.1.5.01 OTROS INTERESES POR SOCIOS	867.5200
6.2.1.5.02 OTROS INTERES POR TERCEROS	1,259.3100
6.3. OTROS GASTOS	13,963.9400
6.3.06. REEMBOLSO DE GASTO	168.5000
6.3.06.01 REEMBOLSO DE GASTOS POR SOCIOS	83.2100
6.3.06.02 REEMBOLSO DE GASTO POR TERCEROS	85.2900
6.3.09. OTROS GASTOS	11,484.6500
6.3.09.01 OTROS GASTOS POR SOCIOS	10,725.3200
6.3.09.02 OTROS GASTOS POR TERCEROS	759.3300
6.3.10. EQUIPOS DE MENOR CUANTIA	2,310.7900
6.3.10.01 EQUIPOS DE MENOR CUANTIA POR SOCIOS	1,891.0100
6.3.10.02 EQUIPOS DE MENOR CUANTIA POR TERCEROS	419.7800
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>14,061.1800</b>



14,061.1800

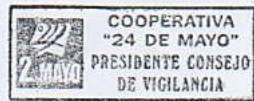


Elaborado por: Juan Carlos Jimenez CONTADOR	Revisado por: Ing. Marco Flores GERENTE	Auditado por: Ing. Rigoberto Mingo AUDITOR INTERNO	Aprobado Por: Sr. Juan Pablo Chiriboga PRESIDENTE DE CONSEJO DE ADMINISTRACION	Aprobado por: Sr. Luis Sanchez PRESIDENTE DE CONSEJO DE VIGILANCIA
---	---	--	---	---

Cpa. Juan C. Jimenez Sanchez  
MUC: 1104017171001



RUC 1102966013001  
AUDITOR INTERNO  
ING. RIGOBERTO MINGO MOROCHO



Secretaria de la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo  
CERTIFICA: Que el documento que antecede es fiel copia de su original.  
*[Signature]*



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)

Al 31/12/2017

1. ACTIVOS		1,774,178.0700 ✓
1.1. CORRIENTES	946,435.5600 ✓	
1.1.1. DISPONIBLE	210,383.2500	
1.1.1.1. CAJA	40,985.4900	
1.1.1.1.01 EFECTIVO	40,685.4900	
1.1.1.1.02 CAJA CHICA	300.0000	
1.1.1.2. COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	1,235.5100	
1.1.1.2.01. CUENTAS DE AHORROS	1,235.5100	
1.1.1.2.01.01 SINDICATO DE CHOFERES DE LOJA	965.7500	
1.1.1.2.01.02 COOPERATIVA JEP NO 406065973002	269.7600	
1.1.1.3. BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	168,162.2500	
1.1.1.3.01. BANCOS	168,162.2500	
1.1.1.3.01.02 CTA CTE BANCO DE LOJA No 2900767921	27,475.1200	
1.1.1.3.01.03 CTA CTE BANCO DE LOJA No 2900935082	117,906.5900	
1.1.1.3.01.04 CTA CTE BANCO DE LOJA No 2900767914	22,780.5400	
1.1.2. ACTIVOS FINANCIEROS	538,351.7300	
1.1.2.1. CUENTAS POR COBRAR	526,252.1900	
1.1.2.1.01. CLIENTES	55,768.7700	
1.1.2.1.01.01. POR VENTA DE BIENES	51,231.7100	
1.1.2.1.01.01.01 POR VENTA DE LLANTAS	1,086.8500	
1.1.2.1.01.01.02 POR VENTA DE COMBUSTIBLE	50,144.8600	
1.1.2.1.01.02. POR VENTA DE SERVICIOS	4,537.0600	
1.1.2.1.01.02.01 POR ARRIENDO DE BIENES MUEBLES	4,037.0600	
1.1.2.1.01.02.02 SERVICIO DE TRANSPORTES	500.0000	
1.1.2.1.02. SOCIOS	469,863.5300	
1.1.2.1.02.01. POR VENTA DE BIENES	20.0000	
1.1.2.1.02.01.01 POR VENTA DE LLANTAS	20.0000	
1.1.2.1.02.02. POR VENTA DE SERVICIOS	120.0000	
1.1.2.1.02.02.02 POR ARRIENDO DE BIENES INMUEBLES	120.0000	
1.1.2.1.02.03. POR CUOTAS	14,810.2100	
1.1.2.1.02.03.03 DERECHO DE NUEVO SOCIO	14,810.2100	
1.1.2.1.02.04. POR PRESTAMOS	453,913.3700	
1.1.2.1.02.04.03 PRESTAMO POR FONDO DE AHORROS	453,135.7700	
1.1.2.1.02.04.05 ANTICIPO RENOVACION DE UNIDADES	777.6000	
1.1.2.1.03. EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES	1,619.8400	
1.1.2.1.03.01 ANTICIPO DE REMUNERACIONES	1,619.8400	
1.1.2.2. DOCUMENTOS POR COBRAR	353.7800	
1.1.2.2.02 SOCIOS	353.7800	
1.1.2.4. OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	1,298.3500	
1.1.2.4.06 VENTAS TARJETAS DE CREDITO	1,298.3500	
1.1.2.5. ANTICIPO DE PROVEEDORES	15,789.1100	
1.1.2.5.01 A PROVEEDORES DE BIENES	5,010.0700	
1.1.2.5.02 A PROVEEDORES DE SERVICIOS	10,779.0400	
1.1.2.6. PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COB	-5,341.7000	
1.1.2.6.01. SOCIOS	-4,661.7500	
1.1.2.6.01.02 POR VENTA DE SERVICIOS	-65.3800	
1.1.2.6.01.03 POR CUOTAS	-170.0000	
1.1.2.6.01.04 POR PRESTAMOS DE FONDO DE AHORROS	-4,410.7700	
1.1.2.6.01.05 POR EMPLEADOS	-15.6300	
1.1.2.6.02. CLIENTES	-664.4900	
1.1.2.6.02.01 POR VENTA DE BIENES	-562.4200	
1.1.2.6.02.02 POR VENTA DE SERVICIOS	-102.0700	
1.1.2.6.03 EMPLEADOS	-15.4300	
1.1.3. INVENTARIO	59,597.8700	
1.1.3.4. PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACEN ADQUISID	59,597.8700	
1.1.3.4.01 DIESEL	14,026.0400	



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)

Al 31/12/2017

1.1.3.4.02 EXTRA	13,278.8300	
1.1.3.4.03 SUPER	6,974.7800	
1.1.3.4.04 INVENTARIO DE LLANTAS	23,261.1900	
1.1.3.4.05 INVENTARIO GPS	709.8300	
1.1.3.4.06 INVENTARIO DE LUBRICANTES Y ADITIVOS	676.4000	
1.1.3.4.07 INVENTARIO DE REPUESTOS	634.7400	
1.1.3.4.08 INVENTARIO DE AGUAS Y BEBIDAS	36.0600	
<b>1.1.4. OTROS ACTIVOS CORRIENTE</b>	<b>138,102.7100</b>	
<b>1.1.4.4. IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR</b>	<b>138,102.7100</b>	
1.1.4.4.01 ANTICIPO DE IMPUESTO A AL RENTA	7,514.5800	
1.1.4.4.02 RETENCIONES EN LA FUENTE	6,568.3500	
1.1.4.4.03 RETENCIONES IVA	62,651.7600	
1.1.4.4.05 CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	53,929.3100	
1.1.4.4.06 CREDITO TRIBUTARIO DEL IMPUESTO A LA RENTA	7,438.7100	
<b>1.2. NO CORRIENTES</b>	<b>827,742.5100</b>	
<b>1.2.1. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>822,191.2100</b>	
1.2.1.01 TERRENOS	453,556.2900	
1.2.1.02 EDIFICIOS	197,963.6600	
1.2.1.03 CONTRUCCIONES EN PROCESO	60,000.0000	
1.2.1.04 MUEBLES Y ENSERES	19,697.8700	
1.2.1.05 MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	236,943.5600	
1.2.1.06 EQUIPOS DE OFICINA	26,263.0600	
1.2.1.07 EQUIPOS ESPECIALIZADOS	5,780.1500	
1.2.1.08 EQUIPOS DE COMPUTACION	33,287.8900	
1.2.1.09 VEHICULOS	70,550.0000	
<b>1.2.1.11. DEPRECIACION ACUMULADA</b>	<b>-281,851.2700</b>	
1.2.1.11.01 EDIFICIOS Y LOCALES	-118,571.0500	
1.2.1.11.02 MUEBLES Y ENSERES	-11,291.2800	
1.2.1.11.03 MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-25,574.8800	
1.2.1.11.04 EQUIPOS DE OFICINA	-22,096.8900	
1.2.1.11.05 EQUIPOS ESPECIALIZADOS	-4,745.4800	
1.2.1.11.06 EQUIPOS DE COMPUTACION	-29,081.6900	
1.2.1.11.07 VEHICULOS	-70,550.0000	
<b>1.2.2. GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>5,551.3000</b>	
1.2.2.5 PROGAMA DE COMPUTACION	10,500.0000	
<b>1.2.2.5.05 AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTO DIFERIDOS</b>	<b>-4,948.7000</b>	
1.2.2.5.05 PROGRAMAS DE COMPUTACION	-4,948.7000	
<b>2. PASIVO</b>	<b>1,030,010.3200</b>	
<b>2.1. CORRIENTES</b>	<b>931,635.2800</b>	
<b>2.1.1. CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>928,776.1800</b>	
<b>2.1.1.1. PROVEDORES</b>	<b>286,318.5600</b>	
2.1.1.1.02 DE GASTOS	200,139.2900	
2.1.1.1.04 CHEQUES POSFECHADOS	86,179.2700	
<b>2.1.1.2. OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>9,930.6100</b>	
2.1.1.2.01 REMUNERACIONES	5,844.2300	
2.1.1.2.02 BENEFICIOS SOCIALES	2,638.3400	
2.1.1.2.03 APORTES AL IESS	1,448.0400	
<b>2.1.1.3. OBLIGACIONES POR PAGAR SRI</b>	<b>3,027.8800</b>	
2.1.1.3.01 RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA	1,842.0200	
2.1.1.3.02 RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA	1,185.8600	
<b>2.1.1.4. OTRAS RETENCIONES</b>	<b>854.1500</b>	
2.1.1.4.03 RETENCIONES DE TERCEROS	854.1500	
<b>2.1.1.5. FONDOS POR PAGAR</b>	<b>581,617.2500</b>	
<b>2.1.1.5.01. AHORRO DE LOS SOCIOS</b>	<b>581,617.2500</b>	
2.1.1.5.01.02 AHORRO VOLUNTARIO DE SOCIOS	6,956.3500	
2.1.1.5.01.05 SEGUROS DE ACCIDENTES	33,744.0000	





ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)

Al 31/12/2017

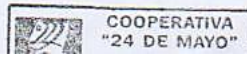
2.1.1.5.01.06 FONDO DE AHORROS DE SOCIOS	540,916.9000
2.1.1.6. OBLIGACIONES POR PRESTAMOS A CORTO PLAZO	24,102.5000
2.1.1.6.02 CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO PRIVADO Y	24,102.5000
2.1.1.7. INTERESES DE OBLIGACIONES POR PRESTAMOS CORTO PLAZO	65.0700
2.1.1.7.02 EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO PRIVADO Y P	65.0700
2.1.1.8. ANTICIPO DE CLIENTES	22,860.1600
2.1.1.8.03 DE SOCIOS	4,227.1000
2.1.1.8.04 POR VENTA DE COMBUSTIBLE	18,620.8100
2.1.1.8.07 POR VENTA DE COMBUSTIBLE A ISLEROS	12.2500
2.1.4. OTROS PASIVOS CORRIENTES	2,859.1000
2.1.4.21 MULTAS CONSORCIO	2,859.1000
2.2. NO CORRIENTES	99,375.0400
2.2.1. OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	99,375.0400
2.2.1.2. CON INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS Y PRIVADAS	55,897.5000
2.2.1.2.02 BANCA PRIVADA	55,897.5000
2.2.1.5. OTRAS OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	11,995.2500
2.2.1.5.02 OBLIGACIONES CON PROVEEDORES POR PAGAR	11,995.2500
2.2.1.8. OBLIGACIONES CON EMPLEADOS	10,406.3700
2.2.1.8.01 PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	3,990.3600
2.2.1.8.02 JUBILACION PATRONAL	6,416.0100
2.2.1.9. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR LARGO PLAZO	20,075.9200
2.2.1.9.01 FONDO EDUCATIVO COOPERATIVO 55	7,951.8700
2.2.1.9.02 ASITENCIA SOCIAL	12,124.0500
3. PATRIMONIO NETO	744,167.7500
3.1. CAPITAL	744,167.7500
3.1.1. APORTES DE LOS SOCIOS	381,600.0000
3.1.1.1 CERTIFICADOS DE APORTACION	381,600.0000
3.1.2. RESERVAS	165,879.7000
3.1.2.1. LEGALES	165,879.7000
3.1.2.1.01 RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	116,462.5500
3.1.2.1.02 RESERVA LEGAL	49,417.1500
3.1.3. OTROS APORTES PATRIMONIALES	196,688.0500
3.1.3.1. RESULTADOS	-63,095.9000
3.1.3.1.02 UTILIDAD DEL EJERCICIO	6,316.8700
3.1.3.1.04 RESULTADOS ACUMULADOS	-69,412.7700
3.1.3.2. REVALUACIONES	259,783.9500
3.1.3.2.01 SUPERAVIT POR REVALUACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQU	259,783.9500
8.01. DEUDORAS	42,911.4400
8.01.06 DERECHO DE NUEVO SOCIO	14,810.2100
8.01.12 GARANTIAS ENTREGADAS POR LA COOPERATIVA	28,101.2300
8.02. ACREDORAS	-42,911.4400
8.02.06 DERECHO DE NUEVO SOCIO	-14,810.2100
8.02.12 GARANTIAS ENTREGADAS POR LA COOPERATIVA	-28,101.2300
PASIVO + PATRIMONIO	1,774,167.7500

744,167.7500



Elaborador por: JUAN CARLOS JIMENEZ SANCHEZ	Revisado por: Ing. Marco Flores GERENTE	Auditado por: Ing. Rodrigo Mingo AUDITOR INTERNO	Aprobado por: Sr. Juan Pablo Chiriboga PRESIDENTE DE CONSEJO DE ADMINISTRACION	Aprobado por: Sr. Luis Sanchez PRESIDENTE DE CONSEJO DE VIGILANCIA
--	--	---	---	---

A. Juan Carlos Jiménez Sánchez  
CONTADOR PÚBLICO AUDITOR



ESTADO DE RESULTADOS (Acumulado)

Del 01/01/2017 al 31/12/2017

<b>4. INGRESOS</b>		<b>2,307,097.3100</b> ✓
4.1. INGRESOS POR VENTAS	2,008,119.7800	
4.1.1. VENTAS DE BIENES	1,980,023.4400	
4.1.1.1. VENTA DE BIENES GRAVADAS CON IVA	1,980,023.4400	
4.1.1.1.09. VENTA DE DIESEL	1,215,670.9600	
4.1.1.1.09.01 VENTA DE DIESEL A SOCIOS	592,174.3400	
4.1.1.1.09.02 VENTA DE DIESEL A TERCEROS	623,496.6200	
4.1.1.1.10. VENTA DE EXTRA	489,330.7300	
4.1.1.1.10.01 VENTA DE EXTRA A SOCIOS	36,228.8000	
4.1.1.1.10.02 VENTA DE EXTRA A TERCEROS	453,101.9300	
4.1.1.1.11. VENTA DE SUPER	160,456.5400	
4.1.1.1.11.01 VENTA DE SUPER A SOCIOS	4,055.0100	
4.1.1.1.11.02 VENTA DE SUPER A TERCEROS	156,401.5300	
4.1.1.1.12. VENTA DE LLANTAS	107,179.2600	
4.1.1.1.12.01 VENTA DE LLANTAS A SOCIOS	101,824.9500	
4.1.1.1.12.02 VENTA DE LLANTAS A TERCERO	5,354.3100	
4.1.1.1.14. VENTA DE LUBRICANTES Y ADITIVOS	1,291.3400	
4.1.1.1.14.02 VENTA DE LUBRICANTES Y ADITIVOS A TERCEROS	1,291.3400	
4.1.1.1.15. VENTA DE KIT DE REPARACION	5,986.9600	
4.1.1.1.15.01 VENTA DE KIT DE REPARACION A SOCIOS	5,854.9100	
4.1.1.1.15.02 VENTA DE KIT DE REPARACION A TERCEROS	132.1500	
4.1.1.1.16. VENTAS DE BIDONES DE AGUA	107.6500	
4.1.1.1.16.02 VENTA DE BIDONES DE AGUA A TERCEROS	107.6500	
4.1.2. VENTA DE SERVICIOS	28,096.3400	
4.1.2.01. VENTAS DE SERVICIOS GRAVADOS CON IVA	26,705.4300	
4.1.2.01.02. ARRIENDOS	26,705.4300	
4.1.2.01.02.01 ARRIENDO A SOCIOS	1,285.6700	
4.1.2.01.02.02 ARRIENDO A TERCEROS	25,419.7600	
4.1.2.02. VENTA DE SERVICIOS NO GRAVADOS CON IVA	1,390.9100	
4.1.2.02.01. SERVICIO DE TRANSPORTE	1,390.9100	
4.1.2.02.01.02 SERVICIO DE TRANSPORTE POR TERCEROS	1,390.9100	
4.2. INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	264,989.4700	
4.2.2 CUOTAS EXTRAORDINARIAS	50,837.6000	
4.2.3 CUOTAS DE INGRESO	31,766.9200	
4.2.4 MULTAS	1,331.2500	
4.2.5. OTROS INGRESOS	181,053.7000	
4.2.5.01 ESPECIES VALORADAS	2,058.0000	
4.2.5.03 APOORTE CONSORCIO DE TRANSPORTISTAS URBANOS DE LOJA	121,926.7200	
4.2.5.05. INGRESOS POR MANEJO DE FONDO DE AHORRO DE SOCIOS	57,068.9800	
4.2.5.05.01 INGRESOS POR FINANCIAMIENTO A SOCIOS	48,590.4200	
4.2.5.05.02 INGRESOS POR COMISIONES DEL FONDO DE AHORRO DE SOC	5,889.3800	
4.2.5.05.03 OTROS INGRESOS DEL FONDO DE AHORROS	2,589.1800	
4.3. OTROS INGRESOS	33,988.0600	
4.3.1. POR UTILIDADES FINANCIERAS, REGALIAS Y SUBSIDIOS	5,568.4700	
4.3.1.1 EN INVERSIONES DE RENTA FIJA	5,415.8400	
4.3.1.6 INTERESES EN CUENTAS DE AHORRO SISTEMA POPULAR Y SOLID	152.6300	
4.3.2. OTROS	28,419.5900	
4.3.2.5. OTROS INGRESOS	28,419.5900	
4.3.2.5.01 OTROS INGRESOS POR SOCIOS	10,072.8800	
4.3.2.5.02 OTROS INGRESOS POR TERCEROS	18,346.7100	
5. COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS		
5.3. COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	1,749,747.5400	
5.3.09. COSTO DE VENTA DIESEL	1,072,786.6100	
5.3.09.01 COSTO DE VENTA DIESEL A SOCIOS	523,610.3500	
5.3.09.02 COSTO DE VENTA DIESEL A TERCEROS	549,176.2600	
5.3.10. COSTO DE VENTA EXTRA	446,463.5000	
		<b>1,749,747.5400</b> ✓





ESTADO DE RESULTADOS (Acumulado)

Del 01/01/2017 al 31/12/2017

5.3.10.01 COSTO DE VENTA EXTRA A SOCIOS	32,471.4400
5.3.10.02 COSTO DE VENTA DE EXTRA A TERCEROS	413,992.0600
<b>5.3.11. COSTO DE VENTA SUPER</b>	<b>116,945.5200</b>
5.3.11.01 COSTO DE VENTA SUPER A SOCIOS	32,927.8800
5.3.11.02 COSTO DE VENTA SUPER A TERCEROS	84,017.6400
<b>5.3.12. COSTO DE VENTA DE LLANTAS</b>	<b>106,646.7900</b>
5.3.12.01 COSTO DE VENTA DE LLANTAS A SOCIOS	99,017.1500
5.3.12.02 COSTO DE VENTA DE LLANTAS A TERCEROS	7,629.6400
<b>5.3.14. COSTO DE VENTA DE ADITIVOS Y LUBRICANTES</b>	<b>915.3900</b>
5.3.14.02 COSTO DE VENTA DE ADITIVOS Y LUBRICANTES A TERCEROS	915.3900
<b>5.3.15. COSTO DE VENTA KIT DE REPARACION</b>	<b>5,891.0000</b>
5.3.15.01 COSTO DE VENTAS KIT DE REPARACION A SOCIOS	3,705.5100
5.3.15.02 COSTO DE VENTAS KIT DE REPARACION A TERCEROS	2,185.4900
<b>5.3.16. COSTO DE VENTAS BIDONES DE AGUA</b>	<b>98.7300</b>
5.3.16.02 COSTO DE VENTAS DE BIDONES DE AGUA A TERCEROS	98.7300
<b>6. GASTOS</b>	<b>551,032.9000</b>
( ) <b>GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA</b>	<b>534,821.6900</b>
<b>6.1.1. GASTO DE PESSOAL</b>	<b>157,178.2100</b>
<b>6.1.1.1. REMUNERACIONES</b>	<b>77,133.7100</b>
<b>6.1.1.1.05. REMUNERACION BASICA UNIFICADA</b>	<b>69,268.9600</b>
6.1.1.1.05.01 REMUNERACION UNIFICADO POR SOCIOS	39,305.7800
6.1.1.1.05.02 REMUNERACION UNIFICADA POR TERCEROS	29,963.1800
<b>6.1.1.1.06. HORAS EXTRAS</b>	<b>6,010.6600</b>
6.1.1.1.06.01 HORAS EXTRAS POR SOCIOS	3,039.2500
6.1.1.1.06.02 HORAS EXTRAS POR TERCEROS	2,971.4100
<b>6.1.1.1.07. EVENTUALES Y REEMPLAZOS</b>	<b>1,854.0900</b>
6.1.1.1.07.01 EVENTUALES Y REEMPLAZOS POR SOCIOS	956.6500
6.1.1.1.07.02 EVENTUALES Y REEMPLAZOS POR TERCEROS	897.4400
<b>6.1.1.2. BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>11,671.3400</b>
<b>6.1.1.2.05. DECIMO TERCER SUELDO</b>	<b>6,218.6900</b>
6.1.1.2.05.01 DECIMO TERCER SUELDO POR SOCIOS	3,474.4500
6.1.1.2.05.02 DECIMO TERCER SUELDO POR TERCEROS	2,744.2400
<b>6.1.1.2.06. DECIMO CUARTO SUELDO</b>	<b>5,347.3000</b>
6.1.1.2.06.01 DECIMO CUARTO SUELDO POR SOCIOS	2,983.6100
6.1.1.2.06.02 DECIMO CUARTO SUELDO POR TERCEROS	2,363.6900
( ) <b>1.2.08. VACACIONES</b>	<b>105.3500</b>
6.1.1.2.08.01 VACACIONES POR SOCIOS	37.6300
6.1.1.2.08.02 VACACIONES POR TERCEROS	67.7200
<b>6.1.1.3. GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES</b>	<b>14,074.7300</b>
<b>6.1.1.3.05. ALIMENTACION</b>	<b>4,013.0000</b>
6.1.1.3.05.01 ALIMENTACION POR SOCIOS	2,815.0700
6.1.1.3.05.02 ALIMENTACION POR TERCEROS	1,197.9300
<b>6.1.1.3.07. REFRIGERIOS</b>	<b>2,721.3800</b>
6.1.1.3.07.01 REFRIGERIOS POR SOCIOS	1,931.1100
6.1.1.3.07.02 REFRIGERIOS POR TERCEROS	790.2700
<b>6.1.1.3.08. UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR</b>	<b>7,340.3500</b>
6.1.1.3.08.01 UNIFORMES Y PRENDAS POR VESTIR SOCIOS	6,685.4400
6.1.1.3.08.02 UNIFORMES Y PRENDAS POR VESTIR A TERCEROS	654.9100
<b>6.1.1.4. APORTES AL IEES</b>	<b>14,812.2900</b>
<b>6.1.1.4.03. PATRONAL</b>	<b>9,133.0000</b>
6.1.1.4.03.01 PATRONAL POR SOCIOS	5,131.3500
6.1.1.4.03.02 PATRONAL POR TERCEROS	4,001.6500
<b>6.1.1.4.04. FONDO DE RESERVA</b>	<b>5,679.2900</b>
6.1.1.4.04.01 FONDOS DE RESERVA A SOCIOS	3,231.8000
6.1.1.4.04.02 FONDOS DE RESERVA DE TERCEROS	2,447.4900
<b>6.1.1.5. PAGO DE DIETAS</b>	<b>17,896.5100</b>



ESTADO DE RESULTADOS (Acumulado)

Del 01/01/2017 al 31/12/2017

6.1.1.5.04. DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	12,726.8800
6.1.1.5.04.01 DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	12,726.8800
6.1.1.5.05. DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	4,111.5000
6.1.1.5.05.01 DIETAS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA POR SO	4,111.5000
6.1.1.5.06. VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	1,058.1300
6.1.1.5.06.01 VIATICOS Y SUBSISTENCIAS POR SOCIOS	1,043.0200
6.1.1.5.06.02 VIATICOS Y SUBSISTENCIAS POR TERCEROS	15.1100
6.1.1.6. OTROS GASTOS DE PERSONAL	21,589.6300
6.1.1.6.08. BONO NAVIDEÑO	11,383.0300
6.1.1.6.08.01 BONO NAVIDEÑO POR SOCIOS	5,453.4500
6.1.1.6.08.02 BONO NAVIDEÑO POR TERCEROS	5,929.5800
6.1.1.6.10. PENSIONES DE JUBILACION POR EL EMPLEADOR	3,709.9400
6.1.1.6.10.01 PENSIONES DE JUBILACION POR EL EMPLEADOR POR SOCI	3,221.2100
6.1.1.6.10.02 PENSIONES DE JUBILACION POR EL EMPLEADOR POR TER	488.7300
6.1.1.6.11. DESAHUCIO	3,587.4900
6.1.1.6.11.01 DESAHUCIO POR SOCIOS	2,912.2000
6.1.1.6.11.02 DESAHUCIO POR TERCEROS	675.2900
6.1.1.6.12. BONIFICACION	800.0000
6.1.1.6.12.01 BONIFICACION POR SOCIOS	285.7400
6.1.1.6.12.02 BONIFICACION POR TERCEROS	514.2600
6.1.1.6.13. PARTICIPACION EMPLEADOS EN UTILIDADES Y EXCEDENTES	2,109.1700
6.1.1.6.13.01 PARTICIPACION EMPLEADOS EN UTILIDADES Y EXCEDENT	1,011.3900
6.1.1.6.13.02 PARTICIPACION EMPLEADOS EN UTILIDADES Y EXCEDENT	1,097.7800
6.1.2. GASTOS GENERALES	377,643.4800
6.1.2.01. SERVICIOS	12,935.9000
6.1.2.01.11. SERVICIOS BANCARIOS	973.6100
6.1.2.01.11.01 SERVICIOS BANCARIOS POR SOCIOS	488.1300
6.1.2.01.11.02 SERVICIOS BANCARIOS POR TERCEROS	485.4800
6.1.2.01.13. SERVICIOS DE SEGURO	8,000.5300
6.1.2.01.13.01 SERVICIOS DE SEGURO POR SOCIOS	7,846.4500
6.1.2.01.13.02 SERVICIOS DE SEGURO POR TERCEROS	154.0800
6.1.2.01.14. SERVICIOS DE CORREO	296.8600
6.1.2.01.14.01 SERVICIOS DE CORREO POR SOCIOS	171.5200
6.1.2.01.14.02 SERVICIOS DE CORREP POR TERCEROS	125.3400
6.1.2.01.16. COMUNICACION, PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	568.0200
6.1.2.01.16.01 COMUNICACION, PUBLICIDAD Y PROPAGANDA POR SOCIO	244.2700
6.1.2.01.16.02 COMUNICACION, PUBLICIDAD Y PROPAGANDA POR TERCE	323.7500
6.1.2.01.18. SERVICIO DE TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE	1,935.8600
6.1.2.01.18.01 SERVICIOS DE TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE POR SOCI	807.9100
6.1.2.01.18.02 SERVICIO DE TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE POR TERCE	1,127.9500
6.1.2.01.19. SERVICIO DE TRANSPORTE	1,161.0200
6.1.2.01.19.01 SERVICIOS DE TRANSPORTE DE SOCIOS	1,056.6100
6.1.2.01.19.02 SERVICIO DE TRANSPORTE TERCERO	104.4100
6.1.2.02. MANTENIMIENTO Y REPARACION	100,323.5700
6.1.2.02.08. EDIFICIOS Y LOCALES	10,206.0700
6.1.2.02.08.01 EDIFICIOS Y LOCALES POR SOCIOS	3,825.1000
6.1.2.02.08.02 EDIFICIOS Y LOCALES POR TERCEROS	6,380.9700
6.1.2.02.09. MUEBLES Y ENSERES	283.9300
6.1.2.02.09.01 MUEBLES Y ENSERES POR SOCIOS	147.6500
6.1.2.02.09.02 MUEBLES Y ENSERES POR TERCEROS	136.2800
6.1.2.02.10. MAQUINARIA Y HERRAMIENTA	25,229.7300
6.1.2.02.10.01 MAQUINARIA Y HERRAMIENTA POR SOCIOS	22,435.7400
6.1.2.02.10.02 MAQUINARIA Y HERRAMIENTA POR TERCEROS	2,793.9900
6.1.2.02.14. VEHICULOS	64,603.8400
6.1.2.02.14.01 VEHICULOS POR SOCIOS	30,598.5900
6.1.2.02.14.02 VEHICULOS POR TERCEROS	34,005.2500





ESTADO DE RESULTADOS (Acumulado)

Del 01/01/2017 al 31/12/2017

6.1.2.03. MATERIALES Y SUMINISTROS	14,197.2600
6.1.2.03.06. UTILES DE OFICININA	6,984.5800
6.1.2.03.06.01 UTILES DE OFICINA POR SOCIOS	3,696.6800
6.1.2.03.06.02 UTILES DE OFICINA POR TERCEROS	3,287.9000
6.1.2.03.07. UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	955.7900
6.1.2.03.07.01 UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA POR SOCIOS	331.8000
6.1.2.03.07.02 UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA POR TERCEROS	623.9900
6.1.2.03.08. INSUMOS MEDICOS	112.0000
6.1.2.03.08.01 INSUMOS MEDICOS POR SOCIOS	36.4400
6.1.2.03.08.02 INSUMOS MEDICOS POR TERCEROS	75.5600
6.1.2.03.09. COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	6,144.8900
6.1.2.03.09.01 COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES POR SOCIOS	2,283.6300
6.1.2.03.09.02 COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES POR TERCEROS	3,861.2600
6.1.2.04. SISTEMAS TECNOLOGICOS	23,017.3500
6.1.2.04.09. MANTENIMIENTO DE EQUIPOS SOFTWARE Y HAWARE	2,706.6300
6.1.2.04.09.01 MANTENIMIENTO DE EQUIPO SOFTWARE/HARDWARE POR S	1,082.1900
6.1.2.04.09.02 MANTENIMIENTO DE EQUIPOS SOFTWARE/HARDWARE POR	1,624.4400
6.1.2.04.10. MANTENIMIENTO DE EQUIPOS INFORMATICOS	3,272.6500
6.1.2.04.10.01 MANTENIMIENTO DE EQUIPOS INFORMATICOS POR SOCIO	1,019.8700
6.1.2.04.10.02 MANTENIMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS POR TERC	2,252.7800
6.1.2.04.11. TELECOMUNICACIONES E INTERNET	17,038.0700
6.1.2.04.11.01 TELECOMUNICACIONES E INTERNET POR SOCIOS	16,288.5300
6.1.2.04.11.02 TELECOMUNICACIONES E INTERNET POR TERCEROS	749.5400
6.1.2.05. SERVICIOS COOPERATIVOS	9,970.5000
6.1.2.05.09. EDUCACION Y CAPACITACION	120.0000
6.1.2.05.09.01 EDUCACION Y CAPACITACION POR SOCIOS	98.1500
6.1.2.05.09.02 EDUCACION Y CAPACITACION POR TERCEROS	21.8500
6.1.2.05.10. CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD	400.0000
6.1.2.05.10.01 CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD POR SOCIOS	191.1800
6.1.2.05.10.02 CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD POR TERCEROS	208.8200
6.1.2.05.11. FESTIVIDADES COOPERATIVA	9,450.5000
6.1.2.05.11.01 FESTIVIDADES COOPERATIVA POR SOCIOS	9,172.6900
6.1.2.05.11.02 FESTIVIDADES COOPERATIVA POR TERCEROS	277.8100
6.1.2.06. IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	34,707.2200
6.1.2.06.07. IMPUESTOS FISCALES	10,765.9800
6.1.2.06.07.01 IMPUESTOS FISCALES POR SOCIOS	3,714.4000
6.1.2.06.07.02 IMPUESTOS FISCALES POR TERCEROS	7,051.5800
6.1.2.06.08. IMPUESTOS MUNICIPALES	5,906.9100
6.1.2.06.08.01 IMPUESTOS MUNICIPALES POR SOCIOS	5,552.1300
6.1.2.06.08.02 IMPUESTOS MUNICIAPALES POR TERCEROS	354.7800
6.1.2.06.10. MULTAS	490.1000
6.1.2.06.10.01 MULTAS POR SOCIOS	175.4500
6.1.2.06.10.02 MULTAS POR TEREEROS	314.6500
6.1.2.06.11. INTERESES POR MORA	37.1000
6.1.2.06.11.01 INTERESES DE MORA POR SOCIOS	37.1000
6.1.2.06.12. IVA CARGADO AL GASTO	17,507.1300
6.1.2.06.12.01 IVA CARGADO AL GASTO SOCIOS	17,507.1300
6.1.2.07. SERVICIOS VARIOS	130,694.7200
6.1.2.07.10. JUDICIALES Y NOTARIALES	1,125.7700
6.1.2.07.10.01 JUDICIALES Y NOTARIALES POR SOCIOS	1,075.2900
6.1.2.07.10.02 JUDICIALES Y NOTARIALES POR TERCEROS	50.4800
6.1.2.07.11. HONORARIOS POR SERVICIOS	16,893.7600
6.1.2.07.11.01 HONORARIOS POR SERVICIOS POR SOCIOS	14,844.4600
6.1.2.07.11.02 HONORARIOS POR SERVICIOS POR TERCEROS	2,049.3000
6.1.2.07.12. HONORARIOS DE AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA	4,090.5800
6.1.2.07.12.01 HONORARIOS DE AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA POR S	4,090.5800





ESTADO DE RESULTADOS (Acumulado)

Del 01/01/2017 al 31/12/2017

6.1.2.07.14. APORTES ORGANISMOS DE INTEGRACION	108,584.6100
6.1.2.07.14.01 APORTES ORGANISMOS DE INTEGRACION POR SOCIOS	108,584.6100
<b>6.1.2.08. DEPRECIACIONES</b>	<b>33,187.4000</b>
6.1.2.08.09. EDIFICIOS Y LOCALES	9,898.1800
6.1.2.08.09.01 EDIFICIOS Y LOCALES POR SOCIOS	7,463.2800
6.1.2.08.09.02 EDIFICIOS Y LOCALES POR TERCEROS	2,434.9000
6.1.2.08.10. MUEBLES Y ENSERES	335.2200
6.1.2.08.10.01 MUEBLES Y ENSERES POR SOCIOS	141.0800
6.1.2.08.10.02 MUEBLES Y ENSERES POR TERCEROS	194.1400
6.1.2.08.11. MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS	17,290.4200
6.1.2.08.11.01 MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS POR SOCIOS	13,919.7400
6.1.2.08.11.02 MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS POR TERCERO	3,370.6800
6.1.2.08.12. EQUIPOS DE OFICINA	394.4400
6.1.2.08.12.01 EQUIPOS DE OFICINA POR SOCIOS	257.8900
6.1.2.08.12.02 EQUIPOS DE OFICINA POR TERCEROS	136.5500
6.1.2.08.13. EQUIPOS ESPECIALIZADOS	203.2100
6.1.2.08.13.01 EQUIPOS ESPECIALIZADOS POR SOCIOS	114.1400
6.1.2.08.13.02 EQUIPOS ESPECIALIZADOS POR TERCEROS	89.0700
6.1.2.08.14. EQUIPOS DE COMPUTACION	5,065.9300
6.1.2.08.14.01 EQUIPOS DE COMPUTACION POR SOCIOS	2,287.6400
6.1.2.08.14.02 EQUIPOS DE COMPUTACION POR TERCEROS	2,778.2900
6.1.2.09. AMORTIZACIONES	2,100.0000
6.1.2.09.12. OTRAS AMORTIZACIONES	2,100.0000
6.1.2.09.12.01 OTRAS AMORTIZACIONES POR SOCIOS	791.7500
6.1.2.09.12.02 OTRAS AMORTIZACIONES POR TERCEROS	1,308.2500
6.1.2.10. SERVICIOS BASICOS	15,764.7900
6.1.2.10.05. ENERGIA ELECTRICA	6,695.0900
6.1.2.10.05.01 ENERGIA ELECTRICA POR SOCIOS	2,830.2000
6.1.2.10.05.02 ENERGIA ELECTRICA POR TERCEROS	3,864.8900
6.1.2.10.06. SERVICIO TELEFONICO	3,276.5100
6.1.2.10.06.01 SERVICIO TELEFONICO POR SOCIOS	2,989.9600
6.1.2.10.06.02 SERVICIOS TELEFONICO POR TERCEROS	286.5500
6.1.2.10.07. AGUA POTABLE	5,793.1900
6.1.2.10.07.01 AGUA POTABLE POR SOCIOS	3,192.7000
6.1.2.10.07.02 AGUA POTABLE POR TERCEROS	2,600.4900
6.1.2.11. CUENTAS INCOBRABLES	744.7700
6.1.2.11.01. GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	744.7700
6.1.2.11.01.01. GASTO CUENTAS INCOBRABLES POR SOCIOS	64.0800
6.1.2.11.01.01.04 GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES POR SOCI	64.0800
6.1.2.11.01.02. GASTO CUENTAS INCOBRABLES POR TERCEROS	664.4900
6.1.2.11.01.02.01 GASTOS CUENTAS INCOBRABLES POR SOCIOS DE BIE	268.8100
6.1.2.11.01.02.02 GASTO CUENTAS INCOBRABLES POR TERCEROS POR B	293.6100
6.1.2.11.01.02.03 GASTO CUENTAS INCOBRABLES DE SOCIOS POR SERV	48.7900
6.1.2.11.01.02.04 GASTO CUENTAS INCOBRABLES DE TERCEROS POR S	53.2800
6.1.2.11.01.03. GASTO POR CUENTAS INCOBRABLE A EMPLEADOS Y ADM	16.2000
6.1.2.11.01.03.01 GASTO CUENTAS INCOBRABLES EMPLEADOS Y ADMINI	9.4600
6.1.2.11.01.03.02 GASTO CUENTAS INCOBRABLES EMPLEADOS Y ADMINI	6.7400
<b>6.2. GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>3,768.1000</b>
6.2.1. INTERESES	3,768.1000
6.2.1.5. OTROS INTERESES	3,703.0300
6.2.1.5.01 OTROS INTERESES POR SOCIOS	1,389.3700
6.2.1.5.02 OTROS INTERES POR TERCEROS	2,313.6600
6.2.1.7. CON INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS O PUBLICAS	65.0700
6.2.1.7.01 CON INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS O PUBLICAS P	65.0700
6.3. OTROS GASTOS	12,443.1100
6.3.06. REEMBOLSO DE GASTO	120.0000



ESTADO DE RESULTADOS (Acumulado)

Del 01/01/2017 al 31/12/2017

6.3.06.01 REEMBOLSO DE GASTOS POR SOCIOS	120.0000
6.3.09. OTROS GASTOS	9,242.5600
6.3.09.01 OTROS GASTOS POR SOCIOS	6,126.7400
6.3.09.02 OTROS GASTOS POR TERCEROS	3,115.8200
6.3.10. EQUIPOS DE MENOR CUANTIA	3,080.5500
6.3.10.01 EQUIPOS DE MENOR CUANTIA POR SOCIOS	1,834.9900
6.3.10.02 EQUIPOS DE MENOR CUANTIA POR TERCEROS	1,245.5600
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>6,316.8700</b>

Elaborador por: JUAN CARLOS JIMENEZ SAN Z	Revisado por: Ing. Marco Flores GERENTE	Auditado por: Ing. Rodrigo Mingo AUDITOR INTERNO	Aprobado por: Sr. Juan Pablo Chiriboga PRESIDENTE DE CONSEJO DE ADMINISTRACION	Aprobado por: Sr. Luis Sanchez PRESIDENTE DE CONSEJO DE VIGILANCIA
---	---	--	---	---

A. Juan Carlos Jiménez Sánchez  
CONTADOR PÚBLICO AUDITOR  
CUC: 1104017171001



Secretaria de la Cooperativa  
Transportes Urbanos 24 de M.  
CERTIFICA: Que el documento  
que antecede es fiel copia de su original.  
Fecha.....  
Firma.....





# PRESUPUESTO ANUAL PERIODO 2016-2017

COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS "24 DE MAYO"			
REFORMA AL PRESUPUESTO AÑO 2016			
GASTOS - 2016	1.846.657,06	INGRESOS - 2016	1.091.327,20
<b>COSTOS COMPRA DE EXTRA SUPER DIESEL</b>	<b>1.532.121,47</b>	<b>VENTAS DE COMBUSTIBLES</b>	<b>1.708.380,00</b>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>50.520,00</b>	Venta de Diesel	1.182.150,00
Renovacion de equipos de computacion	2.500,00	Venta de Extra	406.480,00
Fiestas de aniv. eventos deport y sociales	15.100,00	Venta de Super	117.720,00
Refrigerios	600,00	<b>Exedentes fondo de Ahorro</b>	<b>48.000,00</b>
Arreglos florales y acuerdos (fallcimiento)	150,00	Aporte 1.08	30.337,20
Servicios de Redes Sociales	300,00	Ariendo locales comerciales	29.610,00
Aguinaldo navideño	31.870,00	Especies valoradas \$ 1,00	2.200,00
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>180.428,25</b>	Especies valoradas (20) \$ 20,00	800,00
Suelo Unificado	67.751,52	letra de estabilidad	2.000,00
Decimo cuarta remuneracion	5.124,00	derecho de nuevo socio	40.000,00
Decimo Tercera remuneracion	5.999,36	<b>Gasto Total Anual presupuestado</b>	<b>1.846.657,06</b>
Fondos de Reserva	5.999,96	- Ingresos Fijos Anual	1.861.327,20
Aporte Patronal e IESS,	8.747,06	Superavit	15.770,16
Horas Extras	4.240,77	Aporte diario por socio (gastos adm. monitoreo)	1,08
Bono alimentacion	3.120,00	Aporte Fondo de Ahorros	0,50
Vacaciones	2.999,68	Ahorro Obligatorio (se devuelve fin de año)	3,00
Uniformes Personal	2.700,00	Seguro de Accidentes	0,50
Jubilacion Patronal	4.800,00	Aporte Consorcio	5,44
Auditoria Externa	2.500,00	Aporte Tecnologia ( caja comun)	2,80
Auditoria Interna	3.600,00	<b>Tarjeta diaria incluido Monitoreo</b>	<b>13,30</b>
Servicios Juridicos	2.300,00		
Servicios Profesionales Gerencia	10.879,20		
Dietas miembros Consejo Administracion (4)	4.302,00		
Dietas miembros consejo de vigilancia (2)	2.196,00		
Dietas presidente H.C.V.	1.537,20		
Vistosos y Subsistencias	640,50		
Movilizacion	500,00		
Gastos de Representacion Presidente C.A.	8.784,00		
cuentas incobrables	480,00		
Depreciaciones	12.635,00		
<b>SERVICIOS BASICOS</b>			
Luz	7.000,00		
Agua	4.100,00		
Teléfono	1.200,00		
Internet	1.080,00		
Teléfono Celular	625,00		
<b>TASAS IMPUESTOS CONTRIB. Y MULTAS</b>			
Impuestos Municipales,	5.000,00		
ARCH	1.500,00		
Impuestos Fiscales (ant. Imp. Renta)	5.000,00		
Multas	2.200,00		
<b>SUMINISTROS Y MATERIALES</b>	<b>5.300,00</b>		
Suministros de Oficina	3.300,00		
Repuestos y accesorios	2.000,00		
<b>MANTENIMIENTO Y REP. DE BIENES</b>	<b>14.383,32</b>		
Mantenimiento Edificio y Pintura	7.500,00		
Mantenimiento de Equipos de comput.	1.700,00		
Mantenimiento de Tanquero aceites flantas	4.183,32		
Limpieza, mantenimiento y cerril. tanques	1.000,00		
<b>SERVICIOS CONTRATADOS</b>	<b>31.864,00</b>		
Publicidad y Propaganda	900,00		
Imprenta y reproducción	500,00		
Fletes, Expresos y Embalajes	4.780,00		
Seminarios y capacitación	3.000,00		
Licencia Ambiental E/S	1.904,00		
Licencia Ambiental Tanquero	500,00		
Permisos e informes Ambientales	600,00		
subscripciones	600,00		
Monitoreo y GPS	19.080,00		
<b>Matricula y calibracion de Tanquero</b>	<b>640,00</b>		
<b>SEGUROS</b>	<b>600,00</b>		
<b>Dispensadores</b>	<b>14.700,00</b>		
Gastos Financieros	200,00		
Cambio de luminarias	4.800,00		


  
 Secretario de la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo M.
   
**CERTIFICA:** Que el documento que antecede es fiel copia de su original.
   
 Fecha: 20-07-2016
   
 Firmado:

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS "24 DE MAYO"**  
ANO 2017

<b>GASTOS - 2017</b>		<b>1.888.721,31</b>	<b>INGRESOS - 2017</b>		<b>1.892.484,00</b>
<b>COSTOS COMPRA DE EXTRA SUPER DIESEL</b>		<b>1.587.291,98</b>	<b>VENTAS DE COMBUSTIBLES</b>		<b>1.774.224,00</b>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>18.680,00</b>	Venta de Diesel	1.194.624,00	
Renovacion de equipos de computacion	2.500,00		Venta de Extra	444.000,00	
Fiestas de aniv. eventos deport y sociales	15.000,00		Venta de Super	135.600,00	
Refrigerios	600,00		<b>Esedentes fondo de Ahorro</b>	<b>48.000,00</b>	<b>48.000,00</b>
Arreglos florales y acuerdos (fallecimiento)	150,00		Polizas plazo fijo	2.000,00	<b>2.000,00</b>
Servicios de fletes Socios	300,00		Ariendo locales comerciales	33.360,00	<b>33.360,00</b>
Aguinaldo navideño			Especies valoradas \$ 1,00	2.200,00	<b>2.200,00</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			Especies valoradas (15) \$ 20,00	650,00	<b>650,00</b>
Sueldo Unificado	71.452,40	<b>177.922,00</b>	letra de estabilidad	2.000,00	<b>2.000,00</b>
Decimo cuarta remuneracion	5.320,00		derecho de nuevo socio	30.000,00	<b>30.000,00</b>
Decimo Tercera remuneracion	6.328,00		Gasto Total Anual presupuestado		<b>1.888.721,31</b>
Fondos de Reserva	6.325,56		- Ingresos Fijos Anual		<b>1.892.484,00</b>
Aporte Patronal e IESS	9.226,36		superavit		<b>5.742,69</b>
Novo Extras	4.454,72		Aporte dinero para sueldo (gastos salud, vacaciones)		0,00
Bono alimentacion	2.940,00		Aporte Fondo de Ahorros		0,50
Vacaciones	3.184,05		Ahorro Navideño (se devuelve fin de año)		3,00
Despido Intespectivo	1.140,00		Seguro de Accidentes		0,50
Uniformes Personal	3.000,00		Aporte Consorcio		5,44
Jubilacion Patronal	4.800,00		Aporte Tecnologia (caja comun)		2,80
Auditoria Externa	3.000,00		<b>Tarjeta diaria incluido Monitoreo</b>		<b>12,24</b>
Auditoria Interna	4.200,00				
Servicios Juridicos	3.800,00				
Servicios Profesionales Gerencia	11.839,20				
Dieta miembros Consejo Administracion (4)	4.800,00				
Dieta miembros consejo de vigilancia (2)	2.400,00				
Dieta presidente H.C.V.	1.800,00				
Viajeros y Subsistencias	850,00	<b>15.095,00</b>			
Movilizacion	200,00				
Gastos de Representacion Presidente C.A.	8.175,00				
cuentas incobrables	5.190,83				
Depreciaciones	12.935,00				
<b>SERVICIOS BASICOS</b>		<b>12.800,00</b>			
Luz	6.000,00				
Agua	4.100,00				
Telefono	720,00				
Internet	1.080,00				
Telefono Celular	900,00				
<b>TASAS IMPUESTOS CONTRIB. Y MULTAS</b>		<b>11.800,00</b>			
Impuestos Municipales,	5.000,00				
ARCH	1.500,00				
Impuestos Fiscales (ant. Imp. Renta)	5.000,00				
Multas	300,00				
<b>SUMINISTROS Y MATERIALES</b>		<b>6.300,00</b>			
Suministros de Oficina	3.300,00				
Repuestos y accesorios	2.000,00				
<b>MANTENIMIENTO Y REP. DE BIENES</b>		<b>10.183,32</b>			
Mantenimiento Edificio y Pintura	4.000,00				
Mantenimiento de Equipos de comput.	1.000,00				
Mantenimiento de Tanquero aceites llantas	4.183,32				
Limpieza, mantenimiento y cortif. tanques	1.000,00				
<b>SERVICIOS CONTRATADOS</b>		<b>38.754,00</b>			
Publicidad y Propaganda	500,00				
Imprenta y reproducción	500,00				
Fletes, Expresos y Embalajes	4.780,00				
Seminarios y capacitación	3.000,00				
Licencia Ambiental E/S	1.904,00				
Licencia Ambiental Tanquero	500,00				
Permisos e informes Ambientales	600,00				
subcripciones	600,00				
Monitoreo y GPS	26.370,00				
<b>Matricula y calibracion de Tanquero</b>	640,00	<b>640,00</b>			
<b>SEGUROS</b>	600,00	<b>600,00</b>			
<b>Dispensadores</b>	22.680,00	<b>22.680,00</b>			
<b>Gastos Financieros</b>	200,00	<b>200,00</b>			
<b>TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		<b>207.622,00</b>			



Secretaria de la Cooperativa de Transportes Urbanos "24 de Mayo"  
 No. 702 del B.O.A. del 24 de Mayo del 2017  
 Fecha: 24/05/2017  
 Puntaje: 100,00

1. Plan Estratégico 2016 – 2019

1.1. Estructura del Plan Estratégico

El instrumento estratégico es el camino a través del cual la institución define su misión, visión y valores, define sus áreas de acción, establece sus prioridades, define sus objetivos estratégicos, construye los planes de acción y los programas de trabajo y los recursos humanos y financieros necesarios para su ejecución.

¿Cuál es la situación actual de la cooperativa?

¿Qué está sucediendo en el entorno y sus partes interesadas?

¿Qué es lo que debe hacer y está haciendo la cooperativa para cumplir su misión de ser?

Entre sus principales objetivos que el Plan Estratégico responde a partir de sus componentes.

El Plan Estratégico de la Cooperativa Urbana 24 de Mayo, está compuesto por los siguientes:



**Plan Estratégico**  
**Cooperativa de transportes urbanos**  
**"24 de Mayo"**  
**2016 – 2019**





## 1. Plan Estratégico 2016 – 2019

### 1.1. Estructura del Plan Estratégico

El planeamiento estratégico es el camino a través del cual la institución evalúa su situación actual, revisa su razón de ser, define cuál va a ser su visión de futuro, cuáles deben ser sus principales objetivos, convirtiéndose por lo tanto, en el marco de referencia para la toma de decisiones y la ejecución de planes y actividades.

¿Cuál es la situación actual de la cooperativa?

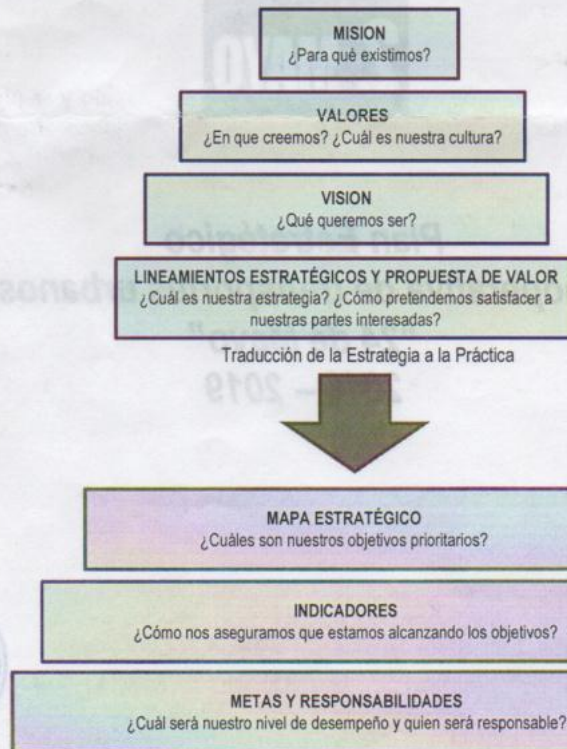
¿Qué está sucediendo en el entorno y sus partes interesadas?

¿Qué es lo que debe hacer y está haciendo la cooperativa para cumplir su razón de ser?

Estas son las grandes cuestiones que el Plan Estratégico responde a partir de sus componentes.

El Plan Estratégico de la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo., está compuesto por los siguientes elementos:

y



**PROYECTOS ESTRATÉGICOS**  
¿Qué iniciativas apalancarán el logro de objetivos e indicadores?

Figura 1. Estructura del Plan Estratégico

## 1.2. Componentes del Plan Estratégico

### 1.2.1. Misión

La misión de la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo., expone su razón de ser, describe su principal actividad. En ella se define qué es lo que se le ofrece a sus partes interesadas. La misión perdura en el tiempo, llega a la gente en lo más profundo, los motiva y moviliza para conseguir el propósito de la organización.

#### MISION DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO.

Prestar un servicio de transporte eficiente, rápido y seguro que cubra con calidad las líneas establecidas, logrando relaciones armoniosas y estables con nuestros usuarios y colaboradores, cumpliendo siempre con las leyes vigentes, así como también proyectándonos al desarrollo social y económico del cantón Loja a través de nuestra Estación de Servicios.

La misión de la Cooperativa de Transportes urbanos 24 de Mayo, establece el mandato que tanto la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS como la Agencia de Regulación y Control de Hidrocarburos ARCH disponen, haciendo de esta institución un actor clave en el desarrollo socio-económico del cantón Loja a través de sus servicios..

### 1.2.2. Visión

Constituye la declaración que guiará a todos los integrantes de la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo., es ese norte que orientará nuestra gestión diaria, es hacia allá a donde queremos llegar y por lo tanto todos nuestros esfuerzos deben ser hacia alcanzarla. La visión refleja lo que deberá ser la organización en los próximos años, dónde deberá estar, representa la imagen futura de la entidad. Es por esto que la visión de la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo., contiene un mensaje



concreto, claro y directo para todos los integrantes de la organización, para quienes ésta se debe constituir en su inspiración y motivación cotidiana.

#### VISIÓN DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO

Ser una Cooperativa de transporte líder en la transportación Urbana dentro del cantón Loja a través de la prestación de servicios complementarios, con tecnología de punta, innovadores y de calidad.

#### 1.2.3. Valores Institucionales

Son el conjunto de creencias, actitudes, reglas de conducta personal y organizacional que enmarcan y determinan los comportamientos de los integrantes (socios y colaboradores) de la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo., su forma de trabajar y de relacionarse con los demás. La práctica de valores y principios crea la cultura organizacional, la cual influye en el desempeño y las relaciones de sus colaboradores. Teniendo por lo tanto la misma importancia, es decir, se debe trabajar en su desarrollo conjunto.

#### VALORES Y PRINCIPIOS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO

##### PRINCIPIOS

Cooperativismo  
Control democrático de los miembros  
Participación igualitaria de los socios  
Autonomía e independencia  
Educación e información  
Cooperación entre Operadoras  
Equidad e Igualdad

##### VALORES

Solidaridad  
Responsabilidad  
Honradez

Como parte del fortalecimiento de su Identidad y Cultura Institucional, es importante se definan claramente cada uno de los valores y los comportamientos asociados.





#### 1.2.4. Lineamientos Estratégicos

Una vez que se ha clarificado la Filosofía Organizacional (Misión, Visión y Valores), se ha realizado el Diagnóstico del Ambiente Interno y Externo y su procesamiento a través de la matriz FODA, podemos identificar las principales guías o directrices estratégicas dentro de las cuales se enmarcarán los objetivos y retos para los próximos años, sin perder de vista la razón de ser de nuestra organización, estos son los Lineamientos Estratégicos.

La definición de estos Lineamientos Estratégicos le permitirá a la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo., concentrarse y focalizarse en lo realmente importante, para poder llegar al destino final que se ha propuesto, es decir, su Visión de futuro.

Los **Lineamientos Estratégicos** que guiarán la gestión institucional son los siguientes:

	LINEAMIENTO (ENFOQUE)	DESCRIPCION
1	Apoyo al desarrollo socio económico	Impulsar el desarrollo de la economía local a través de la movilidad masiva de personas.
2	Sostenibilidad financiera	Ser capaz de asegurar estabilidad financiera para sus socios
3	Crecimiento sostenido	Incrementar con calidad y tecnología el nivel de servicio.
4	Excelencia Operativa	Estandarizar y controlar todos los procesos (operativos y administrativos), con el propósito de mejorarlos continuamente.
5	Desarrollo del Talento Humano	Implementar un sistema de gestión de recursos humanos basado en competencias y resultados que permita incrementar la satisfacción laboral sostenidamente y la productividad en el trabajo.
6	Fortalecimiento a través de la caja Común	Disminuir costos operativos y aprovechar la economía de escala que nos permitiría siendo miembros del Consorcio de Transportistas Urbanos Ciudad de Loja



### 1.2.5. Propuesta de Valor

La propuesta de valor constituyen los atributos (básicos y diferenciadores) que la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo., entrega como resultado de su operación a la ciudadanía, de modo que se asegura se satisfagan adecuadamente sus expectativas y requerimientos. La propuesta de valor es un concepto clave para poder identificar los procesos internos que permitirán que la gestión organizacional se enfoque en lograr la satisfacción de nuestros usuarios (Socios, Clientes, Entidades Públicas y Privadas, Colaboradores y Sociedad en General), establecer los indicadores y la infraestructura necesaria que le dará vida a la estrategia.

La Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo, estableció que su Propuesta de Valor debe enfocarse en cumplir con los Atributos Básicos y Diferenciadores en los siguientes ámbitos:

- ✓ Servicios
- ✓ Relacionamento
- ✓ Imagen

Para cada uno de los ámbitos establecidos, se determinaron los atributos que integrarán la Propuesta de Valor de la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de mayo:

AMBITO	ATRIBUTOS PROPUESTA DE VALOR
Servicio	1 Oportunidad 2 Flexibilidad 3 Rentabilidad 4 Disponibilidad
Relacionamento	1 Calidad de Servicio 2 Capacitación 3 Cobertura
Imagen	1 Confianza 2 Seguridad

### 1.2.6. Mercado Objetivo

Trabajadores, obreros, estudiantes y ciudadanía en general motores fundamentales de la dinamización de la economía.





### 1.2.7. Mapa Estratégico – Objetivos Estratégicos

Cumplidas las instancias anteriores, se han clarificado los lineamientos generales de la Estrategia, pero es momento de traducir esa Estrategia en la práctica, para esto recurrimos a la herramienta del Mapa Estratégico que permite identificar esas prioridades o focos de actuación, es decir, los Objetivos Estratégicos que integran un modelo balanceado e integrado de gestión que permite que no centremos nuestro análisis únicamente en los resultados sino que veamos a la organización como un sistema, y entendamos cuales son los inductores de esos resultados. Esta es la principal bondad de esta herramienta, el permitir que la discusión, el análisis y la toma de decisiones evolucione de un análisis de la historia (resultados cooperativos y financieros) a un enfoque integral en el que no perdamos de vista las verdaderas causas de nuestros desempeños y por lo tanto las decisiones tomadas sean de alto impacto en el logro de nuestra estrategia y los resultados de su aplicación.

El Mapa Estratégico constituye la "hoja de ruta" de los retos estratégicos que la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo., se propone para el futuro y provee una respuesta para desarrollar las decisiones estratégicas de la cooperativa a través de las siguientes perspectivas:

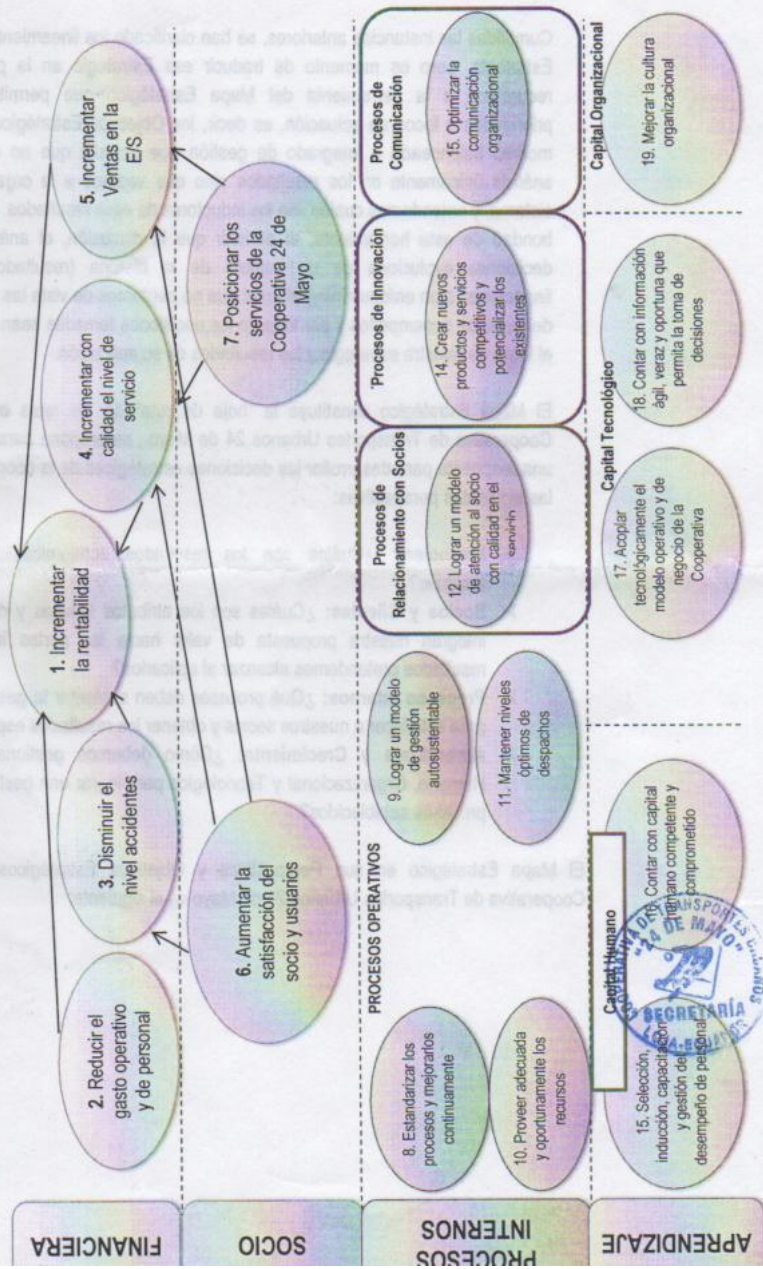
- **Financiera:** ¿Cuáles son los resultados económicos que pretendemos alcanzar?
- **Socios y Clientes:** ¿Cuáles son los atributos básicos y diferenciadores que integran nuestra propuesta de valor hacia las partes interesadas? ¿Qué resultados pretendemos alcanzar al aplicarlos?
- **Procesos Internos:** ¿Qué procesos deben sustentar la gestión organizacional para satisfacer a nuestros socios y obtener los resultados esperados?
- **Aprendizaje y Crecimiento:** ¿Cómo debemos gestionar nuestro Capital Humano, Organizacional y Tecnológico para lograr una gestión eficiente de los procesos establecidos?

El Mapa Estratégico en sus Perspectivas y Objetivos Estratégicos definido para la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo es el siguiente:



**MISION:** Prestar un servicio de transporte eficiente, rápido y seguro que cubra con calidad las líneas establecidas, logrando relaciones armoniosas y estables con nuestros usuarios y colaboradores, cumpliendo siempre con las leyes vigentes, así como también proyectándonos al desarrollo social y económico del cantón Loja a través de nuestra Estación de Servicios

**VISION:** Ser una empresa de transporte líder en la transportación urbana dentro del cantón Loja a través de la prestación de servicios complementarios, innovadores y de calidad





**MAPA ESTRATEGICO COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24  
DE MAYO. 2016 – 2019**

**Descripción de Objetivos Estratégicos de la Cooperativa  
De Transportes Urbanos 24 de Mayo**

PERSPECTIVAS	No.	OBJETIVO	DESCRIPCION
FINANCIERA	1	Incrementar la rentabilidad	Lograr que la Cooperativa y sus socios generen resultados favorables que les permitan ser autosustentables, tanto administrativamente como individualmente una vez concluido el proceso de Caja Común.
	2	Reducir el Gasto Operativos y de Personal	Optimizar la utilización de los recursos puestos a disposición de la organización y de cada uno de los socios en sus vehículos, esto tiene un impacto directo en la rentabilidad
	3	Disminuir el Nivel de la Accidentes	Controlar la operación de toda la flota, a través de un centro de monitoreo, con la finalidad de garantizar el oportuno trabajo de las unidades en los turnos correspondientes y controlar las velocidades tendiente a disminuir los Accidentes
	4	Incrementar con Calidad el Nivel de Servicios	Lograr una gestión eficiente en el trabajo, sirviendo con personal calificado que brindara calidad y calidez en el servicio.
	5	Incrementar las ventas en la Estación de Servicios	Realizar gestiones preferencialmente ante instituciones públicas y realización de rifas/sorteos con el objetivo de captar clientes e incrementar las ventas en la Estación de servicios
SOCIOS Y MERCADO	6	Aumentar la Satisfacción del Socio y Usuarios	Incrementar y satisfacer la percepción del socio respecto a los servicios que le brinda la cooperativa y a los usuarios satisfacción del servicio de transporte urbano que recibe.
	7	Posicionar los Servicios de la Cooperativa 24 de mayo	Mejorar la posición competitiva de nuestros servicios al usuario, a través de la modernización y automatización operativa en el servicio de transporte.
PROCESOS INTERNOS	8	Estandarizar los Procesos y Mejorarlos Continuamente	Contar con una estructura de procesos y procedimientos adecuadamente formalizada, que permita la excelencia en la gestión operativa



APRENDIZAJE Y CRECIMIENTO	9	Lograr un Modelo de Gestión Autosustentable en la Operación	Minimizar los gastos administrativos y operativos para el funcionamiento de la Estación de Servicios y oficinas. Como así también en la operación de la caja común.
	10	Proveer Adecuada y Oportunamente los Recursos	Dotar a los colaboradores con calidad y oportunidad de los recursos e insumos requeridos, para mejorar su rendimiento en el trabajo.
	11	Mantener un eficiente despacho de combustibles a socios y clientes.	Atención rápida, oportuna y eficiente en el despacho de combustibles y lubricantes, sin descuidar la calidad y cantidad de productos que se suministran.
	12	Lograr un Modelo de Atención al Socio con Calidad en el Servicio	Contar con un modelo óptimo de atención al socio que permita minimizar las Quejas y Reclamos
	13	Crear Nuevos Productos y Servicios Competitivos y Potencializar los existentes	Generar un enfoque hacia la innovación estructurada en la Cooperativa, que nos permita mantener una vigencia permanente en el mercado
	14	Optimizar la Comunicación Organizacional	Contar con los medios y canales adecuados que optimicen la comunicación interna, permitiendo que las decisiones e información fluyan adecuadamente en la organización
	15	Optimizar la Selección, Inducción, Capacitación y Gestión del Desempeño del Personal	Satisfacer con calidad los requerimientos de personal de la cooperativa, asegurando su adecuada selección, inducción, capacitación y gestión
	16	Contar con Capital Humano Competente y Comprometido	Mejorar las competencias de nuestros colaboradores a través de una evaluación efectiva y capacitación enfocada a incrementar el rendimiento en el trabajo.
	17	Apalancar tecnológicamente el Modelo Operativo y de Negocio de la Cooperativa	Contar con Tecnología requerida con la finalidad de llegar a los estándares de calidad solicitados por los entes de control y llegar a ser competitivos en el mercado
	18	Contar con Información Ágil, Veraz y Oportuna que permita la Toma de Decisiones	Contar oportunamente y con calidad de información requerida por directivos y/o instituciones a las diferentes áreas
19	Mejorar la Cultura Organizacional	Garantizar la vivencia de la cultura organizacional y su puesta en práctica a través de actitudes y comportamientos	





### 1.2.8. Indicadores y Metas

Los **Indicadores** constituyen los mecanismos a través de los cuales nos aseguramos que los Objetivos Estratégicos se están ejecutando según lo establecido, es decir, son aquellos parámetros que nos generan información o alertas para la toma de decisiones, es decir, para cada Objetivo Estratégico deben definirse los Indicadores clave que permitirán realizar una gestión efectiva orientada a su logro a lo largo del tiempo.

La fijación de Indicadores garantizan que los Objetivos Estratégicos sean Medibles, Alcanzables, Retadores y Evaluables. Es fundamental contar con indicadores de calidad ya que si se está midiendo aspectos equivocados o no trascendentales, las decisiones que se tomen sobre la base de la información generada no contribuirán efectivamente al logro de la estrategia institucional y, no permitirán identificar los verdaderos focos de actuación, estos análisis los realizará el Consejo de Administración, con la ayuda de los informes de gestión y financieros, mismos que podrán ser trimestrales o semestrales.

Además, para asegurar que estamos avanzando en el logro de los Objetivos Estratégicos y por lo tanto hacia alcanzar nuestra Visión de futuro, debemos establecer los niveles de desempeño óptimos para cada Indicador definido, es decir, las **Metas** con su correspondiente período de evaluación según la naturaleza del indicador asociado la fijación de estos parámetros no debe hacerse únicamente con un enfoque de "retrovisor" o sobre la base de desempeños históricos, sino que debe ser un análisis integral de cómo estamos, como veníamos y hacia dónde vamos, es recomendable que las metas fijadas si bien tienen que ser exigentes o retadoras, sean adecuadas a la realidad y capacidades de la cooperativa, por lo tanto, deben ser progresivas a lo largo del tiempo. El círculo de la implementación de Objetivos e Indicadores, se cierra al definir las **Responsabilidades** de su cumplimiento, debemos clarificar según las funciones y responsabilidades de cada colaborador, quien contribuye a los resultados. Al establecer estos elementos logramos el alineamiento organizacional hacia los Objetivos, Indicadores y Metas definidas, ya que cada Área y cada colaborador saben exactamente que niveles de desempeño se esperan de ello y en último término la forma como evaluará su gestión.

Para dar cumplimiento al presente plan, se plasmará anualmente en el plan operativo anual.

**CERTIFICACIÓN:** La suscrita Secretaria de la **COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS "24 DE MAYO"** certifica que EL PLAN ESTRATEGICO 2016- 2019 fue dado a conocer y aprobado en sesión de Consejo de Administración realizada con fecha 28 de julio de 2016, mediante Acta N° 124.

SECRETARIA

Secretaria de la Cooperativa de Transportes Urbanos "24 de Mayo"  
CERTIFICA: Que el documento que antecede es fiel copia de su original.  
Fecha: 28 de Julio de 2016  
Firma: [Firma manuscrita]





1859

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**  
**FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**  
**CARRERA DE BANCA Y FINANZAS**

**TEMA:**

**“EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y  
FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES  
URBANOS 24 DE MAYO PERIODO 2016-2017”**

Proyecto de Tesis previo a optar el  
grado de Ingeniera en Banca y  
Finanzas

**AUTORA:**

**MARÍA FERNANDA CHAVEZ QUINCHE**

**DIRECTOR(A):**

**LCDO. FRANKLIN MALLA**

**LOJA – ECUADOR**

**2018**



## **a) TEMA**

### **“EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO PERIODO 2016-2017”**

## **b) PROBLEMÁTICA**

La gestión financiera se ha convertido en la actualidad en una de las principales herramientas estratégicas; teniendo como objetivo principal un manejo adecuado de la administración de las finanzas, así como un debido control y planeación de los recursos financieros, de sus estatutos y reglamentos; y de esta manera pretender maximizar sus beneficios para el correcto funcionamiento de las organizaciones y generar un crecimiento sostenido dentro del mercado en el que se encuentra.

El cooperativismo es una doctrina socio-económica que promueve la organización de las personas para satisfacer de manera conjunta sus necesidades la misma da la oportunidad a personas de escasos recursos de tener una empresa de su propiedad junto a otras personas; actualmente se puede evidenciar que ha aumentado, pero con deficientes conocimientos acerca de gestión financiera.

Las cooperativas son asociaciones, en las cuales el proceso de toma de decisiones y la propiedad de sus bienes pertenecen a todos los asociados en forma equitativa, entre ellas están las cooperativas de transporte que se encuentran organizadas por un grupo de conductores o choferes profesionales, que deciden trabajar directamente en forma organizada y conjunta para prestar sus servicios eficientes a la comunidad.

En la ciudad de Loja existen varias empresas de transporte una de ellas es la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo en la que se ha podido evidenciar que durante el tiempo que lleva en el mercado ha pasado por situaciones difíciles como el no tener un buen control de sus recursos financieros, inaplicación de los principios cooperativos por parte de los socios, no cuentan con la historia de su creación, misión y visión establecidos lo que ha conllevado que no tengan un norte que alcanzar.

Esta cooperativa ha venido desarrollando ciertos problemas de tipo administrativo y financiero, los mismos que se han originado por falta de compromiso de los directivos, ocasionando que

los socios no tengan claro cuál es la misión, visión y objetivos de la cooperativa, por lo que se ha limitado su desarrollo y mejoramiento en el servicio al cliente y/o usuarios; así mismo la inaplicación de indicadores financieros lo cual no ha permitido a la cooperativa evidenciar como se encuentra actualmente.

A ello se suman políticas administrativas y financieras desactualizadas que no se enmarcan a los requerimientos del mercado limitando conocer el desempeño financiero y económico de la misma; el desconocimiento de los resultados económicos producto de su actividad, así mismo su desconocimiento sobre el control minucioso de sus bienes y deudas que posee.

- ✓ No se ha evaluado el presupuesto anual para determinar su eficiencia en el manejo de los recursos, y el logro de los objetivos fijados por la gerencia.
- ✓ Se desconoce si las planificaciones u objetivos organizacionales se han cumplido en base a lo que se describe en el POA.
- ✓ Se desconoce los índices de liquidez, rentabilidad, endeudamiento y actividad que posee la entidad en los periodos sujetos a estudio.
- ✓ Análisis vertical a los estados de situación financiera para determinar los cambios ocurridos en las cuentas del activo, pasivo y patrimonio y el estado de resultados con las cuentas de ingresos y gastos ; así como la realización del análisis horizontal para analizar y determinar el movimiento de cada una de sus cuentas y comparar lo de un periodo a otro.
- ✓ Mediante el punto de equilibrio la cooperativa conocerá el punto de ventas anuales que se debe conseguir para no tener pérdidas y comenzar a disfrutar de beneficios.

Toda esta problemática que limita el progreso de la cooperativa conlleva a la necesidad de estudiar el siguiente problema **“Como afecta la carencia de una evaluación a la gestión administrativa y financiera de la Cooperativa de transportes urbanos 24 de Mayo a fin de elaborar un informe que encamine al mejoramiento organizacional basado en el cooperativismo y su ayuda mutua”**.

### **c) JUSTIFICACIÓN**

La evaluación de la gestión tanto administrativa y financiera de la cooperativa permitirá conocer las falencias y debilidades que existen dentro de la misma; de esta manera se obtendrán ciertos beneficios como es la correcta toma de decisiones en el manejo del efectivo, que se conviertan

en una herramienta de análisis y trabajo diario para la gerencia, esto a su vez permite dentro de la cooperativa fomentar buenas normas contables y financieras; además cumple con un requisito establecido en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, previo a la obtención del título de Ingeniera en Banca y Finanzas.

Su importancia radica en poder mejorar la estructura organizativa y financiera de la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo, quien es una organización dedicada a la prestación de servicios de transporte en la ciudad de Loja, logrando de esta forma tener un orden y un control dentro de la cooperativa, fortaleciendo de manera productiva la actividad que se realiza y mejorar los procesos administrativos y financieros que se ejecuten dentro de la organización; promoviendo fuentes de financiamiento que puedan cubrir los estándares de calidad y efectividad .

Metodológicamente se justifica el utilizar herramientas como sustento encuestas a los socios de la cooperativa que permita conocer y determinar con exactitud su gestión administrativa y financieras; así mismo con el desarrollo de proceso de evaluación de la gestión basándose en normas, principios y políticas involucradas así como en documentos reales que permitan controlar el cumplimiento de sus actividades y resultados económicos con ello se pretende diseñar una guía de crecimiento y desarrollo cooperativista y fomentar buenas normas contables y financieras.

#### **d) OBJETIVOS**

##### **Objetivo General:**

Realizar la evaluación a la gestión administrativa y financiera de la Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo periodos 2016-2017.

##### **Objetivos Específicos:**

1. Determinar el cumplimiento del presupuesto anual, metas y objetivos establecidos al personal de la cooperativa a través de los indicadores de gestión.
2. Ejecutar un análisis vertical y horizontal que permita conocer los aumentos y disminuciones en los periodos de estudio.
3. Aplicar indicadores financieros para conocer la eficiencia operativa de la cooperativa.
4. Elaborar un informe que contenga los datos obtenidos en el proceso de evaluación y analizar los resultados.

## e) MARCO TEÓRICO

### COOPERATIVISMO

#### Definición

El Cooperativismo es una doctrina socio-económica que promueve la organización de las personas para satisfacer, de manera conjunta sus necesidades. Le da la oportunidad a los seres humanos de escasos recursos, tener una empresa de su propiedad junto a otras personas (Gubecoop, 1974)

#### Características del cooperativismo

- ✓ El ingreso de los asociados como su retiro son voluntarios
- ✓ El número de asociados es variable e ilimitado
- ✓ Su funcionamiento, basado en el principio de la democracia, asigna a cada asociado un voto
- ✓ Realiza permanentemente actividades de educación cooperativa
- ✓ Se integra económica y socialmente con las demás cooperativas
- ✓ Garantiza la igualdad de derechos y obligaciones de los asociados
- ✓ Su patrimonio es variable e ilimitado
- ✓ Su duración es indefinida, y
- ✓ Su responsabilidad es limitada

#### Valores

Según la Coopecaja (2016) El cooperativismo, como movimiento, cuenta con seis valores básicos. Estos son:

- **Ayuda mutua:** es el apoyo dentro de un grupo para la solución de problemas comunes.
- **Esfuerzo propio:** es el motivo, la fuerza de voluntad de los miembros con el fin de alcanzar metas que se han previsto.
- **Responsabilidad:** nivel de desempeño en el cumplimiento de las actividades cumplir con el logro de metas, sintiendo un compromiso moral con los asociados.
- **Democracia:** toma de decisiones colectivas por los asociados (mediante la participación y el protagonismo) en lo que corresponde a la cooperativa.
- **Igualdad:** todos los asociados tienen iguales deberes y derechos.

- **Equidad:** justa distribución de los excedentes entre los miembros de la cooperativa.
- **Solidaridad:** apoyar, ayudar en la solución de problemas de los asociados, la familia y la comunidad. Así mismo se incentiva los valores éticos de la honestidad, transparencia, responsabilidad social y compromiso con los demás.

## Principios

De acuerdo Alianza Cooperativa Internacional (ACI) (2013) Los Principios son lineamientos que les permite promover entre sus miembros valores que orientan al logro de sus objetivos.

- **Libre adhesión.-** Significa que la cooperativa debe tener sus puertas abiertas para admitir socios y el interesado es libre para solicitar su admisión a ella cumpliendo ciertas condiciones ya previstas legalmente.
- **Control democrático.-** La administración de las cooperativas las hacen los propios socios, los cuales, reunidos democráticamente en asamblea general, eligen por votación a quienes van a formar la junta directiva.
- **Gestión de los administradores.-** Debe sujetarse a lo que manden los estatutos de la cooperativa. Los asociados pueden supervisar la actuación de los directivos a través de delegados que integran los distintos órganos de administración.
- **Educación cooperativa.-** Las personas asociadas tienen el deber de prepararse social y profesionalmente para desarrollar eficazmente los compromisos asumidos como socios.  
**Reparto de excedentes** Los excedentes o sobrantes, provenientes de operaciones realizadas por la asociación cooperativa pertenecen a los asociados y deben distribuirse de tal manera que se evite ganancias de un asociado en detrimento a otro.
- **Integración cooperativa** Los participantes de una cooperativa deben estar integrados, lo que quiere decir, que deben componer un todo de sus partes. Preocupación por la comunidad Una cooperativa es una organización social vinculada directamente con la comunidad que la rodea y en la cual posee una participación activa dentro de la vida política de la misma.

## COOPERATIVA

Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes

por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada (Americas, 2001).

### **Organización Interna de las cooperativas.**

Las Cooperativas se estructuran conforme con la ley que las rige y con el estatuto social aprobado en la asamblea constitutiva celebrada por los asociados fundadores. Tanto la ley como el estatuto fijan las funciones y atribuciones de los tres órganos de una cooperativa. Ellos son:

#### **Asamblea**

Es el órgano de gobierno de la cooperativa, a través del cual los asociados expresan su voluntad. En ella todos los asociados participan en un pie de igualdad. Se reúnen por lo menos una vez al año - en Asamblea Ordinaria - para considerar la gestión del ejercicio económico-social cerrado y para elegir a los miembros de los otros dos órganos.

#### **Consejo de Administración**

Según la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOES) (2011) Es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, estará integrado por un mínimo de tres y máximo nueve vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido al Reglamento de Ley.

### **TIPOS DE COOPERATIVAS**

#### **Cooperativa de servicio**

Son las que se organizan con el fin de llevar diversas necesidades comunes de los socios, o de la colectividad. Entre las cooperativas de servicios, podemos mencionar las siguientes clases:

- De seguros (aseguran contra riesgos personales o patrimoniales).
- De electrificación (proporcionan servicio eléctrico).
- De asistencia médica y funeraria
- De educación (creación y mantenimiento de escuelas, colegios u otros establecimientos de enseñanza).

#### **Cooperativas de consumo**

Son aquellas que tienen por objeto abastecer a los socios de cualquier clase de artículos de libre comercio. Se clasifican en:

- De artículos de primera necesidad (venden productos agrícolas e industriales para el hogar).
- De semillas, abonos y herramientas.
- De materiales y productos de artesanías.

### **Cooperativas de ahorro y crédito**

Son las que hacen préstamos a los obreros o trabajadores para que mantengan o establezcan pequeñas industrias o trabajos autónomos.

### **Cooperativas de transporte**

Es un grupo de conductores o choferes, pilotos que deciden trabajar directamente en forma organizada y conjunta para prestar un servicio eficiente a la comunidad, a través del transporte de personas o cargas.

### **Ventajas**

- Costos compartidos
- Igualdad de supervisión
- Mejora de comunicación y rendimiento

## **ADMINISTRACIÓN**

### **Definición**

“Se define como el proceso de estructurar y utilizar de recursos orientados hacia el logro de metas, para llevar a cabo las tareas en un entorno organizacional y así mismo llevar una serie de actividades como planear, decidir y evaluar” (Hitt, 2006, pág. 6).

## **FASES DEL PROCESO ADMINISTRATIVO**

### **Planificación**

La planificación del proceso administrativo es la parte del proceso donde se establecen los objetivos o las metas a alcanzar a corto, mediano y largo plazo. También se establecen las estrategias más idóneas para alcanzar esos objetivos y se construye un plan donde se clarifique las actividades a realizar, los recursos materiales que se necesitan y el perfil o las competencias de las personas más idóneas para realizar cada actividad. Esta es una función que debe cumplir

el alto mando administrativo de la organización, puesto que está totalmente relacionada con la misión y visión de la empresa.

Descubre cuáles son las características de los objetivos empresariales, y qué elementos los definen en cada una de sus perspectivas.

### **Organización**

Es la fase que le da vida a aquellos detalles que se han planificado dentro del proceso administrativo, estructurando mejor cada actividad, asignando los recursos que se necesitan y seleccionando las personas con las competencias requeridas para cumplir las actividades asignadas.

En la organización del proceso administrativo lo que se busca en esta fase es la coordinación de todo lo planificado con anterioridad. Por ello, esta etapa resulta esencial para poder dirigir los esfuerzos de trabajo hacia metas precisas y concretas.

De nada serviría definir una serie de objetivos si posteriormente, el equipo es incapaz de poder redirigirlos hacia su consecución.

### **Dirección**

Es la fase de ejecución de lo coordinado donde se necesita un gerente que motive, comunique y supervise las actividades planeadas y coordinadas.

En la dirección del proceso administrativo, la persona que ejerce el cargo de gerente debe tener la potestad de decidir y también una excelente inteligencia interpersonal, ya que será el director de la orquesta.

No hay que olvidar que necesitará relacionarse eficazmente con cada miembro del equipo, y ser capaz de transmitir en todo momento el objetivo necesario.

Descubre cuáles son las características de un buen líder empresarial y aprende cómo debe ser para realizar con éxito esta parte del proceso

### **Control**

Es la fase del proceso administrativo de una organización donde se busca medir los resultados obtenidos con la finalidad de mejorar aquello que sea necesario y asegurar que el proceso vuelva



a comenzar desde una planeación más inteligente que la anterior.

El control del proceso administrativo proporciona la oportunidad de mejorar los puntos débiles y ratificar los fuertes para incorporarlos en la cultura organizacional. En esta fase se compara lo planeado con lo obtenido y se observa la desviación existente en caso de que exista (EmprendePyme, 2016).

### **Gestión Administrativa**

El autor Servulo (2002) menciona que

Gestión administrativa consiste en todas las actividades que se emprenden para coordinar el esfuerzo de un grupo, es decir la manera en la cual se tratan de alcanzar las metas u objetivos con ayuda de las personas y las cosas mediante el desempeño de ciertas labores esenciales como son la planeación, organización, dirección y control (pág. 70).

### **Objetivos de la gestión administrativa**

- Efectuar una racionalización idónea de nuestro potencial humano, recursos económicos y físicos, en base a una adecuada organización y desarrollo de los sistemas administrativos.
- Desarrollar una Cultura Organizacional que contribuya al desarrollo de una gestión administrativa eficaz y eficiente.
- Lograr la importancia de la gestión administrativa de una Empresa.

### **Administración financiera**

La Administración financiera es el área de la Administración que cuida de los recursos financieros de la empresa. La Administración Financiera se centra en dos aspectos importantes de los recursos financieros como lo son la rentabilidad y la liquidez. Esto significa que la Administración Financiera busca hacer que los recursos financieros sean lucrativos y líquidos al mismo tiempo.

### **Gestión financiera**

Córdova (2012) Menciona que:

La gestión financiera es un proceso que involucra los ingresos y los egresos atribuibles a la realización del manejo racional de dinero en las organizaciones y en consecuencia, la rentabilidad financiera generada por el mismo. Esto nos permite definir el objetivo básico de la gestión financiera desde dos elementos: la generación de recursos e ingresos, incluyendo los aportados por los asociados; y en segundo lugar, a eficiencia y eficacia o esfuerzos y exigencias en el control de los recursos financieros, para obtener niveles aceptables y satisfactorios en su manejo. (pág. 2)

### **Importancia de la gestión financiera**

La gestión financiera es de gran importancia para cualquier organización, teniendo que ver con el control de sus operaciones, la consecución de nuevas fuentes de financiación, la efectividad y eficiencia operacional, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. (Cordova, 2012).

La gestión financiera es de gran importancia para cualquier organización, teniendo que ver con el control de sus operaciones, la consecución de nuevas fuentes de financiación, la efectividad y eficiencia operacional, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

En las organizaciones, la gestión financiera está estrechamente ligada a las definiciones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de dividendos; enfocándose en dos factores primordiales, como la maximización del beneficio y la maximización de la riqueza.

Para lograr estas metas, una herramienta eficaz para la gestión financiera es el control de gestión, que garantiza en un alto grado la consecución de los objetivos fijados por los creadores, responsables y ejecutores del plan financiero.

## **ESTADOS FINANCIEROS**

### **Definición**

Son un conjunto de informes que presenta un profesional de la contaduría, en el que se detalla de forma resumida, los resultados obtenidos durante todo el periodo económico, permitiendo de esta manera la toma de decisiones pertinentes y eficientes por parte de los administradores, propietarios o gerentes. (Malla & Crespo, 2016, pág. 20)

## **Importancia**

La información presentada en los estados financieros interesa a:

- Los propietarios para conocer el progreso financiero del negocio y la rentabilidad de sus aportes.
- La administración, para la toma de decisiones, después de conocer el rendimiento, crecimiento y desarrollo de la empresa durante un periodo determinado
- Los acreedores, para conocer la liquidez de la empresa y la garantía de cumplimiento de sus obligaciones.
- El estado, para determinar si el pago de los impuestos y contribuciones está correctamente liquidado.

## **Objetivos**

El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, desempeño y cambios en la situación financiera de una empresa que sea útil a una amplia gama de usuarios con el objeto de tomar decisiones económicas. Los estados financieros deben ser comprensibles, relevantes, fiables y comparables.

## **Componentes**

Los componentes de los estados financieros son los siguientes:

- Balance
- Cuenta de resultados
- Un estado de cambios en el patrimonio neto que muestre: todos los cambios habidos en el patrimonio neto; o bien los cambios en el patrimonio neto distintos de los procedentes de las transacciones con los propietarios del mismo, cuando actúen como tales
- Estado de flujos de efectivo
- Notas, en las que se incluirá un resumen de las políticas contables más significativas y otras notas explicativas.

## **CLASIFICACIÓN**

### **Estado de resultados**

Se lo realiza al finalizar el periodo contable y permite conocer la situación económica de la

empresa, se entiende por su situación económica la capacidad gerencial para producir beneficios mediante el uso adecuado de los recursos disponibles. Es el que determina la utilidad o pérdida de un ejercicio económico, como resultado de los ingresos y gastos que ha generado la actividad de la empresa.

### **Estado de situación financiera**

Es un estado financiero que muestra la cantidad el activo, pasivo y capital en una fecha específica. Dicho estado financiero muestra los recursos que posee el negocio, lo que debe y el capital aportado por los dueños.

### **Estado de flujo del efectivo.**

Refleja el movimiento de dinero durante el periodo de referencia en este estado constan los recursos en efectivo generados o consumidos por las actividades de operación, financiamiento o inversiones de una organización, debe determinarse para su implementación el cambio de las diferentes partidas del Balance General. (Vizcaíno, 2010, pág. 43)

### **Estado de cambios en el patrimonio**

Se lo determina dependiendo de la utilidad o pérdida que se obtenga de las operaciones que realiza la empresa, adicionalmente la estructura del patrimonio puede varias dependiendo de resoluciones internas acerca de, aportes para futuras capitalizaciones, reservas legales y pagos de dividendos.

### **Notas aclaratorias**

Declaración de cumplimiento con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

- d. Declaración sobre la (s)base(s) de medición y políticas de contabilidad aplicadas;
- e. Información de soporte para las partidas presentadas en el cuerpo de cada Estado Financiero en el orden en que cada línea y cada estado financiero sea presentado: y,
- f. Otras revelaciones, incluyendo: Contingencias, compromisos y otras revelaciones financieros; Revelaciones no financieras.

### **ANÁLISIS FINANCIERO**

Es la utilización de los estados financieros complementarios o auxiliares para analizar la posición y el desempeño financieros de una compañía, que implica el cálculo e interpretación

de porcentajes, tasas tendencias, indicadores, así como para evaluar el desempeño financiero futuro (Wild, 2007, pág. 40).

### **Objetivos del análisis financiero**

Los objetivos de análisis financiero son:

- Analizar las tendencias de las diferentes cuentas que constituyen el balance general y el estado de resultados.
- Mostrar la participación de cada cuenta, o subgrupo de cuentas, con relación al total de partidas que conformen los estados financieros.
- Calcular y utilizar los diferentes índices financieros para el análisis de la información contable.
- Explicar la importancia del concepto de capital de trabajo de una empresa.
- Preparar y analizar el estado de movimientos de fondos de una organización, resaltando su importancia en el análisis financiero.

### **Análisis vertical**

Ortiz (2006) afirma que:

Es una de las técnicas más sencillas dentro del análisis financiero, y consiste en tomar un solo estado financiero (puede ser un balance general o un estado de pérdidas y ganancias) y relacionar cada una de sus partes con un total determinado, dentro del mismo estado, el cual se denomina cifra base. Es un análisis estático, pues estudia la situación financiera en un momento determinado, sin tener en cuentas los cambios ocurridos a través del tiempo. (pág. 109)

### **Análisis horizontal**

Ortiz (2006) afirma que:

El análisis horizontal se ocupa de los cambios en las cuentas individuales de un período a otro y, por lo tanto, requiere de dos o más estados financieros de la misma clase, presentados para períodos diferentes. Es un análisis dinámico, porque se ocupa del cambio movimiento de cada cuenta de uno a otro período. (pág. 109)

## **INDICADORES FINANCIEROS**

Una razón financiera es una operación matemática (aritmética o geométrica) entre dos

cantidades tomadas de los estados financieros (balance general y el estado de resultados) y otros informes y datos complementarios. Se realiza para llevar a cabo un estudio o análisis de cómo se encuentran las finanzas de la empresa; también pueden ser usados como indicadores de gestión. (Toro, 2014, pág. 135)

---

**TABLA 1: Indicadores Financieros**

INDICADORES FINANCIEROS			
Indicadores de Liquidez			
TIPO DE ACTIVIDAD	CONCEPTO	FORMULA	META
10. Solvencia Corriente o Lverage	Muestra la capacidad de la empresa para responder a sus obligaciones de corto plazo con sus activos corrientes. Mide el número de veces que los activos corrientes del negocio cubren sus pasivos a corto plazo.	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Se expresa en: número de veces
11. Liquidez	Muestra la capacidad de la empresa para responder a sus obligaciones de corto plazo con sus activos corrientes, al vencimiento. Mide el número de veces que los activos corrientes del negocio cubren sus pasivos a corto plazo.	$\frac{\text{Disponible} + \text{Inversión Temporal} + \text{Exigible}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Se expresa en: número de veces
12. Prueba del Ácido	Muestra la capacidad de la empresa para responder a sus obligaciones de corto plazo con sus activos más líquidos, de manera inmediata.	$\frac{\text{Activos de liquidez inmediata}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Se expresa en: número de veces
Indicadores de Actividad o Eficiencia			
13. Rotación de cuentas por cobrar	Indica el número de veces que el saldo promedio de las cuentas y efectos por cobrar pasa a través de las ventas durante el año. Expresa el número de días que las cuentas y efectos por cobrar permanecen por cobrar. Mide la eficiencia del crédito a clientes.	$\frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Promedio de cuentas y efectos por cobrar}}$	Se expresan en: número de veces Período promedio de cobranza o período de cobro <b>360</b> Rotación (veces) Se expresa en: Días Se expresa en: veces
14. Rotación de inventarios	Expresa el promedio de veces que los inventarios rotan durante el año. Indica los días que como promedio permanecen en existencia las mercancías.	$\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Promedio de inventario}}$	
15. Rotación de las cuentas por pagar	Mide la eficiencia en el uso del crédito de proveedores. Indica el número de veces que las	$\frac{\text{Compras}}{\text{Promedio de cuentas por pagar}}$	Se expresa en: veces Período de pago: <b>360</b>

		cuentas y efectos por pagar pasan a través de las compras durante el año.	Promedio de cuentas por pagar	<b>Rotación (veces)</b> <b>Se expresa en: días</b>
<b>16.</b>	<b>Capital de Trabajo</b>	Los resultados anteriores indican los valores que le quedarían a la empresa, representados en efectivo u otros activos corrientes, después de haber pagado todos sus pasivos de corto plazo, en el caso en que tuvieran que ser cancelados de inmediato.	Activo Corriente – Pasivo Corriente	
<b>17.</b>	<b>Rotación del Patrimonio</b>	Indicador de la eficiencia en el cual el patrimonio (capital social) contribuye a generar ingresos por ventas  Indicadores de Endeudamiento	$\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Patrimonio}}$	
<b>18.</b>	<b>Endeudamiento</b>	Mide la porción de activos financiados por deuda. Indica la razón o porcentaje que representa el total de las deudas de la empresa con relación a los recursos de que dispone para satisfacerlos.	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo Total}}$	<b>Se expresa en: tanto por ciento</b>
<b>19.</b>	<b>Deuda a Capital</b>	Expresa la relación que existe dentro de la estructura de capital entre los recursos proporcionados por terceros y los fondos propios. Señala la proporción que el pasivo representa con relación al capital líquido.	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Capital Líquido}}$	<b>Se expresa en: Veces</b>
<b>20.</b>	<b>Cobertura de Intereses</b>	Indica el número de veces que la empresa generó el pago de los intereses por deudas, es decir, es una medida del número de veces que una empresa podría hacer los pagos de intereses de su deuda con las ganancias generadas antes de intereses e impuestos. Cuanto menor sea el ratio de cobertura de interés,		



	mayor será la carga de deuda de la empresa y mayor será la posibilidad de quiebra o incumplimiento.	<u>Utilidad antes de Intereses e Impuestos</u> Gastos de Intereses (Carga financiera)	
	Indicadores de Rentabilidad		
21. <b>Rentabilidad o rendimiento sobre el capital contable.</b>	Mide el retorno obtenido por cada peso que los inversionistas o dueños del capital han invertido en la empresa	$\frac{\text{Ingreso neto}}{\text{Capital contable promedio}}$	Se expresa en: número de veces
22. <b>Rentabilidad o rendimiento sobre inversión o activos totales</b>	Mide el retorno obtenido por cada peso invertido en activos	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activos totales Promedio}}$	Se expresa en: tanto por ciento
23. <b>Rotación del activo total</b>	Mide la eficacia general en el uso de los activos	$\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activos}}$	Se expresa en: número de veces.
24. <b>Patrimonio a Activo Total</b>	Es la relación que existe dentro de la estructura de capital entre los recursos proporcionados por los accionistas o dueños del capital y el activo total.	$\frac{\text{Total Patrimonio}}{\text{Activo Total}}$	Se expresa en: número de veces
25. <b>Utilidad bruta en ventas o margen bruto de utilidades.</b>	Refleja la proporción que la utilidad bruta obtenida representa con relación a las ventas netas que la produce.	$\frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas netas}}$	Se expresa en: tanto por ciento
26. Utilidad neta en ventas o margen neto de utilidades.	<b>Mide la razón o por ciento que la utilidad neta representa con relación a las ventas netas que se analizan, o sea, mide la facilidad de convertir las ventas en utilidad</b>	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$	Se expresa en: tanto por ciento

FUENTE: Análisis Financiero Aplicado (Héctor Ortiz Anaya)

## **f) METODOLOGIA**

En la realización del presente proyecto de tesis, se utilizarán métodos y técnicas, partiendo del método científico, el mismo que permitirá elaborar y formular conceptos teóricos, descripciones de los temas investigados por lo que servirá como guía general en el proyecto de inversión partiendo de hechos ya comprobados brindando una perspectiva para llevarla a la práctica en cada estudio realizado; para el desarrollo del proceso investigativo se partirá con la observación y a través de una ficha de observación se detallará la situación en la que se encuentra la Cooperativa de Transportes 24 de Mayo y por medio de ella detectar cuáles son los problemas que se presentan.

A fin de cumplir con el primer objetivo que es de determinar el cumplimiento del presupuesto anual, metas y objetivos, se utilizará el método deductivo ya que una vez analizados todos los referentes teóricos ayudarán a fundamentar toda la organización del proyecto de una manera correcta, así mismo se utilizara cálculos matemáticos para realizar una comparación del presupuesto anual frente a los estados financieros.

El segundo objetivo que es de ejecutar un análisis horizontal y vertical de la cooperativa se utilizará el método analítico e inductivo para describir y analizar el funcionamiento de cada una de sus cuentas y el aumento o disminuciones que tendrá año a año; para ejecutar el tercer objetivo se desarrollará en base a cálculos matemáticos para determinar sus niveles de liquidez, endeudamiento, rentabilidad, así mismo se utilizara el método sintético para plasmar los resultados obtenidos.

En el cuarto objetivo que es el de presentar un informe de evaluación se utilizará el método sintético al resumir y sintetizar los resultados y presupuestos obtenidos en cada uno de los objetivos planteados anteriormente; finalmente con el método deductivo se presentará los aspectos más relevantes con los cuales se elaborará las conclusiones y recomendaciones.

g) CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

MESES	MES 1				MES 2				MES 3				MES 4				MES 5				MES 6				MES 7				MES 8				MES 9				MES 10				MES 11				MES 12							
ETAPAS	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4				
1. Presentación y aprobación del proyecto	■	■	■	■																																																
2. Solicitar director de tesis					■	■																																														
3. Desarrollo de la revisión de literatura							■	■																																												
4. Trabajo de campo									■	■																																										
5. Análisis e interpretación de datos											■	■																																								
6. Elaboración de resultados													■	■	■																																					
7. Elaboración de discusión, conclusiones, recomendaciones																			■	■																																
8. Presentación del Borrador																																																				
9. Tramite de aptitud legal																																																				
10. Petición del tribunal de grado.																																																				
11. Audiencia privada de borrador.																																																				
12. Correcciones de la tesis.																																																				
13. Sustentación y defensa pública de la tesis																																																				

## h) PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO

### Presupuesto:

<b>INGRESOS</b>	
<b>DESCRIPCION</b>	<b>VALOR</b>
Aporte del aspirante	\$1320,00
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$ 1320,00</b>
<b>EGRESOS</b>	
Suministro	\$ 90,00
Computadora	\$ 650,00
Empastados	\$ 100
Internet	\$ 140,00
Movilización	\$ 70,00
Impresión	\$120
Copias	\$90
Imprevistos	\$ 60,00
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>\$ 1320,00</b>

### Financiamiento:

Los gastos incurridos en el presente trabajo de investigación serán cubiertos en su totalidad por la autora.

## i) BIBLIOGRAFIA:

- Americas, C. D. (2001). *Principios y Valores cooperativos*. Recuperado el 15 de 10 de 2018, de <https://www.aciamericas.coop/Principios-y-Valores-Cooperativos-4456>
- Coopecaja. (2016). *Valores y Principios Cooperativos*. Recuperado el 19 de 10 de 2018, de <http://www.coopecaja.fi.cr/privacidad/index.html>
- Cooperativas, A. I. (04 de 11 de 2013). *Reglamento*. Recuperado el 19 de 10 de 2018, de Reglamento: <https://www.ica.coop/sites/default/files/attachments/ICA%20Bylaws%20-%20updated%202013%20-%20Spanish.pdf>
- Cordova, M. (2012). *GESTION FINANCIERA*. BOGOTA, COLOMBIA : ALEXANDER ACOSTA QUINTERO. Recuperado el 25 de 07 de 2018, de Generalidades sobre la gestion fiannciera: [https://books.google.com.ec/books?id=cr80DgAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gbs\\_ge\\_summary\\_r&cad=0#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.ec/books?id=cr80DgAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false)
- EmprendePyme. (2016). *Fases del proceso administartivo* . Recuperado el 15 de 10 de 2018, de <https://www.emprendepyme.net/etapas-del-proceso-administrativo.html>
- Gubecoop. (1974). *Cooperativa de Ahorro y credito Centro Gubernamental Minillas*. Recuperado el 15 de 10 de 2018, de Que es cooperativismo : <http://gubecoop.com/index.php/noticias/8-que-es-el-cooperativismo>
- Hitt, M. (2006). *Administración* (Novena Edición ed.). (M. d. Anta, Ed., & D. Parker, Trad.) México: Pearson Educacion .
- LOES. (28 de 04 de 2011). *LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA*. Obtenido de LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA: [http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA\\_reforma\\_diciembre\\_2017.pdf/795d5b56-68b9-4eb3-9f86-2ed1edf3f532](http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA_reforma_diciembre_2017.pdf/795d5b56-68b9-4eb3-9f86-2ed1edf3f532)
- Malla & Crespo, P. E. (2016). *Administarcion Financiera y la Gestion Empresarial* (Primera Edicion ed.). Machala, Ecuador : Jorge Maza Córdova.
- ORTIZ ANAYA, H. (2006). *ANALISIS FINANCIERO APLICADO* (14° Edicion ed.). BOGOTA. Obtenido de [http://www.academia.edu/28649698/An%C3%A1lisis\\_Financiero\\_-\\_Hector\\_Anaya\\_14ed](http://www.academia.edu/28649698/An%C3%A1lisis_Financiero_-_Hector_Anaya_14ed)
- Servulo, A. (2002). *Google Books* (Segunda Edicion ed.). (M. Grawhill, Ed.) Recuperado el 18 de 10 de 2018, de Google Books: <https://www.casadellibro.com/libro-administracion-de-pequenas-empresas-2-ed/9789701034613/814813>
- Toro, D. B. (Abril de 2014). *Google Books*. (E. Ediciones, Editor, & A. D. Sierra, Productor) Recuperado el 18 de 10 de 2018, de Google Books:

[https://books.google.com.ec/books?id=1Xs5DwAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gbs\\_ge\\_summary\\_r&cad=0#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.ec/books?id=1Xs5DwAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false)

Vizcaíno, G. (2010). *Finanzas para instituciones de educacion* (Segunda Edicion ed.). Quito: Kontaktos.

Wild, J. J. (2007). *ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS*. MEXICO: NOVENA EDICION.

# ÍNDICE

<b>CARATULA</b> .....	1
<b>CERTIFICACIÓN</b> .....	II
<b>AUTORÍA</b> .....	III
<b>CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS</b> .....	IV
<b>DEDICATORIA</b> .....	V
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	VI
<b>La Autora</b> .....	VI
<b>a. TÍTULO</b> .....	1
<b>b. RESUMEN</b> .....	2
<b>ABSTRACT</b> .....	3
<b>c. INTRODUCCIÓN</b> .....	4
<b>d. REVISIÓN DE LITERATURA</b> .....	6
<b>e. MATERIALES Y MÉTODOS</b> .....	31
<b>f. RESULTADOS</b> .....	33
<b>g. DISCUSIÓN</b> .....	139
<b>h. CONCLUSIONES</b> .....	142
<b>i. RECOMENDACIONES</b> .....	143
<b>j. BIBLIOGRAFÍA</b> .....	144
<b>k. ANEXOS</b> .....	147
<b>ÍNDICE</b> .....	201