UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

"PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO, DEL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022"

Tesis previa a optar el Grado y Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, Contador Público-Auditor.

AUTORA:

Ana Lucia Cañar Calderón

DIRECTORA:

Dra. Yolanda Margarita Celi Vivanco Mg. Sc.

LOJA-ECUADOR

2019

DRA YOLANDA MARGARITA CELI VIVANCO Mg. Sc. DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE LA FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA Y DIRECTORA DE TESIS.

CERTIFICA:

Que la tesis titulada **"PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO, DEL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022"** Elaborada por la egresada Ana Lucia Cañar Calderón, previo a optar el Grado y Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público Auditor ha sido realizada bajo mi dirección y luego de haber revisado su contenido teórico-práctico, autorizo su presentación ante el respectivo Tribunal de Grado.

Loja, 15 de agosto del 2019

Dra. Yolanda Margarita Celi Vivanco Mg. Sc.

DIRECTORA DE TESIS

AUTORÍA

Yo Ana Lucia Cañar Calderón, declaro ser autora de la presente tesis denominada: "PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO, DEL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022" y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la misma.

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

Autora: Ana Lucia Cañar Calderón

Firma: .....

Cedula: 1104885148

Fecha: Loja, 15 de agosto del 2019

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

Yo **Ana Lucia Cañar Calderón declaró ser autora del trabajo de tesis titulada:** "PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO, DEL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022"como requisito para optar el grado de: Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja , para que con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad 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 tengan 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 15 días del mes de agosto del dos mil diecinueve, firma la autora.

Firma:

Autora: Ana Lucia Cañar Calderón

Cédula:1104885148

Dirección: Catamayo, el redondel (la botella)

Correo Electrónico: aniluciajyl@gmail.com

Celular:0989111700

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora de Tesis: Dra. Yolanda Margarita Celi Vivanco, Mg. Sc.

Presidenta del Tribunal: Dra. Enma Añazco Narváez, Mg. Sc.

Integrante del Tribunal: Lic. Mirian Esperanza Rodríguez, Calva Mg. Sc.

Integrante del Tribunal: Lic. Verónica Cecilia Cabrera Gonzales, Mg. Sc.

a. TÍTULO

“PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO, DEL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022”

b. RESUMEN

El trabajo de tesis titulado: **"PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO, DEL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022"**, se lo realizó de acuerdo a lo estipulado en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, con el propósito de aprovechar las oportunidades y los recursos financieros, minimizar el riesgo y decidir anticipadamente las necesidades de efectivo y su correcta aplicación buscando un mayor rendimiento y una máxima seguridad financiera, que impulsen el desarrollo de la misma.

La realización de la tesis inicio con la recolección de información como son los estados financieros del año 2017 y el historial de datos mensuales de los ingresos y egresos propios de la actividad económica de la Cooperativa del año 2017 y del mes de Diciembre del 2016, permitiendo la elaboración del pronóstico de ingresos y gastos, mediante el método de incremento porcentual y con ello elaborar los programas de entradas y salidas del efectivo para los años a proyectar, luego con los valores ya obtenidos se elaboró el Presupuesto del Efectivo, con el fin de prever la futura disponibilidad del efectivo, y finalmente proceder a realizar los Estados Financieros Proforma, con el fin de brindar una perspectiva de las condiciones financieras futuras que puede llegar a tener la cooperativa.

Al finalizar el trabajo de tesis se pudo llegar a concluir que la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, no cuenta con proyecciones financieras que le permitan brindar decisiones adecuadas sobre las necesidades financieras la misma que contribuye a la correcta toma de decisiones y lograr un apropiado rendimiento futuro. Los Estados Financieros Proforma muestran un crecimiento considerable en relación al año base que fue de $ 3.506,41 de utilidad neta, mientras que en el año 2022 obtendrá una cifra futura de $ 7.611,94, deduciendo que la Cooperativa de Transportes Central Catamayo tiene la capacidad de cumplir sus obligaciones y garantizar la seguridad y generar beneficios sobre los recursos de los socios.

ABSTRACT

The thesis work entitled: “FINANCIAL PLANNING IN THE CENTRAL CATAMAYO TRANSPORTATION COOPERATIVE, DEL CANTÓN CATAMAYO, PERIOD 2018-2022”, was carried out in accordance with the provisions of the Academic Regime Regulations of the National University of Loja, with the purpose of taking advantage of the opportunities and financial resources, minimizing the risk and deciding in advance the cash needs and their correct application looking for a better return and maximum financial security, which boost its development.

The completion of the thesis began with the collection of information such as the financial statements of the year 2017 and the history of monthly data of the income and expenses of the economic activity of the Cooperative of the year 2017 and the month of December 2016, allowing the preparation of the forecast of income and expenses, by means of the percentage increase method and with it to elaborate the cash entry and exit programs for the years to be projected, then with the values already obtained the Cash Budget was prepared, in order to provide for the future availability of cash, and finally proceed to carry out the Proforma Financial Statements, in order to provide a perspective of the future financial conditions that the cooperative may have.

At the end of the thesis work, it could be concluded that the Central Catamayo Transportation Cooperative does not have financial projections that allow it to provide adequate decisions on financial needs, which contributes to the correct decision making and achieve an appropriate future performance. The Proforma Financial Statements show considerable growth in relation to the base year that was $ 3,506.41 of net profit, while in 2022 you will obtain a future figure of $ 7,611.94, deducing that the Central Catamayo Cooperative has the capacity to meet their obligations and ensure security and generate benefits on the resources of the partners.

c. INTRODUCCIÓN

La planificación financiera constituye una herramienta muy importante que busca mantener el equilibrio financiero y económico en una entidad, ya que es el principal factor que se debe tomar en consideración para administrar toda institución, permitiendo a los administradores tener una guía para dirigir y tomar decisiones, estableciendo pronósticos y metas económicas-financieras, incrementando utilidades a través del planteamiento y cumplimiento de objetivos.

La aplicación de la **"PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO, DEL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022"**, tiene como aporte proporcionar información para que la administración pueda proyectarse hacia el futuro en el logro de sus metas y objetivos a corto y largo plazo, teniendo una visión clara de la posición financiera esperada para los años siguientes, además servirá como guía para la correcta toma de decisiones lo que contribuirá al fortalecimiento y desarrollo económico, minimizando el riesgo y aprovechando oportunidades.

La estructura del trabajo de tesis se ha desarrollado en base al Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, y consta de un Título**,** que describe la denominación del trabajo de tesis**; Resumen,**

presenta una síntesis del propósito del tema, la metodología utilizada y los resultados obtenidos en base a los objetivos desarrollados; **Introducción,** que resalta la importancia del tema, el aporte que brinda a la cooperativa y la estructura de la tesis; **Revisión de Literatura,** en la que constan los conceptos más relevantes relacionados con el tema de estudio y su desarrollo que sustenta la tesis; **Materiales y Métodos,** utilizados para el desarrollo y logro de los objetivos del trabajo de tesis; **Resultados**, comprende el contexto institucional, la base legal y la aplicación de la Planificación financiera, que inicia con la proyección de ingresos y gastos para elaborar el presupuesto del efectivo y por ultimo elaboración de los estados financieros proyectados; **Discusión**, es el contraste de cómo se encontró la cooperativa y como se encuentra esta después de la aplicación de la planificación financiera, finalmente; las **Conclusiones,** que se plantearon en base a los resultados obtenidos; las **Recomendaciones,** muestran posibles alternativas de solución y/o sugerencias en el ámbito del desarrollo del trabajo de tesis; **Bibliografía**, en la cual se hace referencia a los libros, leyes y reglamentos los mismos que posibilitaron obtener la información teórica; los **Anexos,** donde se incluye información de soporte utilizada en el desarrollo del presente trabajo de tesis, como el proyecto de tesis, estados financieros e información de ingresos de la cooperativa del mes de diciembre del año 2016 y 2017; **Índice,** donde se detalló las páginas que se encuentran dentro del trabajo investigativo.

d. REVISIÓN DE LITERATURA

COOPERATIVAS

"Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades tanto económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social."[1]

Importancia

"Las cooperativas permiten preservar la autonomía, dignidad y libertad de las personas, sin alterar la unidad de esfuerzos y la labor común, debido a que sus miembros se adhieren o se retiran de acuerdo a su voluntad; se basa en el esfuerzo propio y ayuda mutua.[2]

La cooperativa proporciona un ámbito para asociarse en torno a propósitos comunes, permitiendo construir y consolidar una nueva manera de relacionarse de forma solidaria, incluyente, equitativa, horizontal, justa y digna, donde sus miembros deben promover la honestidad, transparencia

[1] Art. 21; Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. 2018.
[2] CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto. 2014. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria. Primera edición. Quito- Ecuador. Editorial Imprefepp. 14 p.

y compromiso con los demás.

Objeto

“El objeto social principal de las cooperativas, será concreto y constará en su estatuto social y deberá referirse a una sola actividad económica, pudiendo incluir el ejercicio de actividades complementarias ya sea de su grupo, sector o clase distinto, mientras sean directamente relacionadas con dicho objeto social.”[3]

Valores Corporativos

- “**Ayuda Mutua:** Pasamos de la "Ayuda Mutua" al concepto de valor "Autoayuda" que plantea que cada persona puede y debería esforzarse por controlar su destino.
- **Responsabilidad:** Forma parte de la dignidad humana y se aprende en el núcleo familiar; asimismo el objetivo de una cooperativa es dar un servicio de calidad a sus propios dueños (socios).
- **Democracia:** Las asociaciones cooperativas se rigen mediante las más limpias y depuradas normas democráticas.
- **Igualdad:** Son las oportunidades entre asociados y asociadas, en

[3] CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto. 2014. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria. Primera edición. Quito- Ecuador. Editorial Imprefepp. 16 p.

derechos y obligaciones con la cooperativa, así como las ganancias que reciban de acuerdo a sus transacciones con la cooperativa.

- **Solidaridad-Equidad:** Está orientada hacia adentro (sus asociados) porque las cooperativas tienen un interés mutuo."[4]

Características

- "Son grupos de personas que se asocian voluntariamente para hacer algo que individualmente no podrían hacer;
- Se administra democráticamente;
- Proveen bienes o servicios que son necesarios o deseables en la vida de la comunidad;
- Operan sobre la base de la ayuda mutua;
- Realizan actividades con el fin de prestar sus servicios y no para obtener beneficios.[5]
- El número de asociados es variables e ilimitado;
- Tienen la posibilidad de asociarse y retirarse de ella libre y voluntariamente.
- Su estructura es democrática, con un voto para cada asociado.
- El reparto es equitativo, distributivo, justo y leal de los excedentes."[6]

[4] Ley de Economía Popular y Solidaria. 2018. Art. 22
[5] MIÑO GRIJALVA, Wilson. 2013. Historia del Cooperativismo en el Ecuador. Primera edición. Quito-Ecuador. Editogran S.A. 26 p.
[6] Ley de Economía popular y solidaria. Eco. Milton Maya, Eco. Paciente Vásquez, Dr. Carlos Naranjo, Lcdo. Carlos Varela entre otros. 45-49p.

Clasificación

“Las cooperativas según la actividad principal que se vayan a desarrollar pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos como tenemos:

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

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

Cooperativas de Vivienda. - Las cooperativas de vivienda tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas en beneficio de sus socios. En estas cooperativas la adjudicación de los bienes inmuebles se efectuará previo sorteo, en Asamblea General una vez concluidas las obras de urbanización o construcción; y se constituirán en patrimonio familiar. Los cónyuges o personas que mantienen unión de hecho, no podrán pertenecer a la misma cooperativa.

Cooperativas de Ahorro y Crédito. - Son aquellas formadas por personas

o jurídicas con el vínculo común determinado en su estatuto, que tienen como objeto la realización de las operaciones financieras, debidamente autorizadas por la Superintendencia, exclusivamente con sus socios.

Cooperativas de Servicios. - Son las que se organizan con el fin de satisfacer las diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrían tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado**,** transporte, vendedores autónomos, educación y salud.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE

Son las que están constituidas para prestar, el servicio de transportes de personas o bienes, por vía terrestre, fluvial o marítima, autoabasteciéndose de vehículos, embarcaciones, repuestos, combustibles, accesorios y el mantenimiento de las unidades."[7]

TRANSPORTE TERRESTRE AUTOMOTOR

"El transporte terrestre automotor es un servicio público esencial y una actividad económica estratégica del Estado, que consiste en la movilización libre y segura de personas o de bienes de un lugar a otro, haciendo uso del

[7] Art. 2 4,25,26,27,28. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. 2018.

sistema vial nacional, terminales terrestres y centros de transferencia de pasajeros y carga en el territorio ecuatoriano. Su organización es un elemento fundamental contra la informalidad, mejorar la competitividad y lograr el desarrollo productivo, económico y social del país, interconectado con la red vial internacional.

Clases de Servicios de Transporte Terrestre

Para fines de aplicación de la presente Ley, se establecen las siguientes clases de servicios de transporte terrestre:

Servicio de Transporte Público. - Es definido como aquel que moviliza en forma colectiva y masiva, personas y bienes, dentro del territorio nacional.
Servicio de Transporte Comercial. - El servicio de transporte comercial es el que se presta a terceras personas a cambio de una contraprestación económica.
Servicio de Transporte por Cuenta Propia. - Es un servicio que satisface necesidades de movilización de personas o bienes, mediante el uso de su propio vehículo.
Servicio de Transporte Particular. - Es el que satisface las necesidades propias de transporte de sus propietarios sin fines de lucro."[8]

[8] Art. 46,55,56,57,58, 58,1. Ley Orgánica de Transporte Terrestre Transito y Seguridad Vial.2014

Ámbitos del transporte

"El servicio de transporte público comprende los siguientes ámbitos:

- **Servicio de transporte público urbano:** El transporte público permite el desplazamiento de personas de un punto a otro en el área de una ciudad.
- **Servicio de transporte publico interprovincial:** es aquel que opera dentro de los límites provinciales.
- **Servicio de transporte público internacional:** es aquel que opera fuera de los límites del país, teniendo como destino un país extranjero."[9]

ADMINISTRACIÓN

"Es la ciencia social y técnica encargada de la planificación, organización, dirección y control de los recursos (humanos, financieros, materiales, tecnológicos etc.), con el fin de obtener el máximo beneficio; este puede ser económico o social, dependiendo esto de los fines perseguidos por la organización."[10]

[9] POVEDA-BURGOS y Colaboradores. 2017. Importancia de las cooperativas en el Ecuador al margen de la Economía Popular y Solidaria. 23-24 p.
[10] EMERY Douglas, John Finnerty, John Stowe. 2000. Fundamentos De Administración Financiera Primera Edición. México Editorial Pearson Educación. 187p.

Importancia

"La administración es aquella que brinda el éxito a cualquier organismo social ya que estas necesitan administrar debidamente los recursos humanos y materiales y así mejorar el nivel de productividad, logrando un mayor rendimiento en la productividad de las empresas. La administración es tan indispensable en la vida de todo organismo social, por todo lo que aporta, y que hace que se pueda lograr más fácilmente los objetivos trazados por las personas, organismos y todo aquel que ejerza para la consecución de las metas "[11]

Fases

"**Planificación:** Esta fase es la determinación de escenarios futuros y del rumbo a donde se dirige la empresa, y de los resultados que se pretenden obtener para minimizar riesgos y definir estrategias para lograr la misión de la empresa.

Organización: Esta fase consiste en determinar qué tareas hay que hacer, quién las hace, cómo se agrupan, quién rinde cuentas a quién y dónde se toman las decisiones.

Integración Personal: Esta consiste en obtener y articular los elementos

[11] SINISTERRA Valencia Gonzalo.2007. Contabilidad Administrativa. Segunda Edición. Bogotá. Editorial Ecoe Ediciones.187 p.

humanos y materiales que la organización y la planeación señala como necesarios para el adecuado funcionamiento de un organismo social.

Dirección: Es el hecho de influir en los individuos para que contribuyan a favor del cumplimiento de las metas.

Control: Esta fase de control consiste en medir y corregir el desempeño individual y organizacional para garantizar que los hechos se acoplen a los planes. ”[12]

Objetivos de la administración:

- Alcanzar en forma eficiente y eficaz los objetivos de un organismo social.

  Eficacia: Cuando la empresa alcanza sus metas.

  Eficiencia: Cuando logra sus objetivos con el mínimo de sus recursos.

- Es permitirle a la empresa tener una idea más amplia del medio en el que se desarrolla
- Asegurar que la empresa produzca o preste sus servicios.

PLANIFICACIÓN

Es la aplicación racional de la mente humana en la toma de decisiones anticipatoria, con base en el conocimiento previo de la realidad, para

[12] GITMAN LAWRENCE J. y ZUTTER. Chad J. 2012.Principios de Administración Financiera. Décimo Segunda Edición. México. Editorial Pearson Educación.97-99 p.

controlar las acciones presentes y prever sus consecuencias futuras. Es un proceso de toma de decisiones para alcanzar un futuro deseado teniendo en cuenta la situación actual y los factores internos y externos que puede influir en el logro de los objetivos."[13]

Clases de Planificación

"**Planificación Estratégica. -** Es el proceso mediante el cual se determina la misión, visión y valores de la empresa, estableciendo un diagnóstico situacional mediante la determinación de los factores internos y externos que influyen en el entorno del negocio o de la empresa permitiendo formular estrategias que ayuden al cumplimiento de los objetivos propuestos.

Planificación Operativa. - Consiste en formular planes a corto plazo que pongan de relieve las diversas partes de la organización. Se utiliza para describir lo que estas partes deben hacer para que el ente cumpla sus objetivos en un tiempo determinado.

Planificación Financiera. - La planificación Financiera es la técnica de la administración financiera con la cual se pretende el estudio de la evaluación y proyección de la vida futura de una organización u empresa visualizando los resultados de manera anticipada la misma que permite crear un diseño para el futuro de una empresa. La idea es determinar dónde ha estado

[13] PERE, Nicolás. 2007. Elaboración y Control Presupuestario. Primera Edición. Barcelona. Ediciones Gestión. Editorial Nomos Impresores.2000. 135 p.

la empresa, dónde se halla ahora y hacia donde va."[14]

PLANIFICACIÓN FINANCIERA

"La planificación financiera crea un diseño para el futuro de la empresa, la misma que permite establecer metas para la compañía, escoger estrategias financieras, pronosticar y evaluar el desempeño, la misma que proporciona esquemas para guiar, conducir y controlar las actividades de la empresa a fin de lograr el éxito. La Planificación Financiera se la considera como un proceso de toma de decisiones para alcanzar un futuro deseado, la misma que permite mantener un equilibrio económico financiero en todos los niveles de una empresa, que garantice alcanzar los objetivos financieros determinados previamente, es decir es un proceso en virtud del cual se proyecta y se fijan las bases de las actividades financieras con el objetivo principal de minimizar los riesgos y así aprovechar adecuadamente sus oportunidades."[15]

Importancia

La planificación financiera es una parte importante de las operaciones porque proporciona esquemas y pautas para guiar, conducir y controlar las

[14] ROBLES ROMÁN, Fernando. 2012.Fundamentos de Administración Financiera. Segunda Edición. México. Editorial Bogotá. 71p.

[15] MADROÑO, Cosió Manuel. 2005. Administración financiera del Circulante. Tercera edición. México. Editorial Instituto Mexicano de Contadores Públicos. 99 p.

actividades de la empresa, con el propósito de lograr el éxito y disminuir los riesgos e incertidumbres de los negocios, es indispensable que los gerentes y colaboradores hagan de la planeación financiera una costumbre sana, previa a la ejecución de las operaciones".[16]

Objetivo

"Minimizar el riesgo y aprovechar las oportunidades y los recursos financieros, decidir anticipadamente las necesidades de dinero y su correcta aplicación, buscando su mejor rendimiento y su máxima seguridad financiera.

La planeación financiera es útil para:

a. Analizar las influencias mutuas entre las opciones de inversión y financiación de las que dispone la empresa.

b. Proyectar las consecuencias futuras de las decisiones presentes, a fin de evitar sorpresas, y comprender las conexiones entre las decisiones actuales y las que se produzcan en el futuro.

c. Decidir qué opciones adoptar.

d. Comparar el comportamiento posterior con los objetivos establecidos en el plan financiero."[17]

[16] ORTIZ ANAYA, Héctor. 2011. Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera. Décimo cuarta Edición. Editorial Nomos Impresores Colombia.52-53p.
[17] ROBLES, Román. 2012. Fundamentos de Administración Financiera. Primera Edición. Editorial Naucalpan-México. 145 p.

Propósito

"El propósito de la planificación financiera es:

- Lograr los objetivos deseados en los negocios.
- Ser una herramienta de control de la alta dirección.
- Abordar los aspectos de la incertidumbre.
- Combinar los propósitos al enfrentar el futuro incierto."[18]

Enfoque

- "Cambiar la dirección que lleva la empresa.
- Acelerar el crecimiento y mejorar la productividad.
- Propiciar el flujo de ideas estratégicas para que las tome en consideración la alta dirección.
- Desarrollar mejor información para que la alta dirección tome mejores decisiones.
- Desarrollar un marco de referencia para los presupuestos y planes de operación a corto como largo plazo.
- Proveerse de un documento en el que se indique a dónde va la empresa y cómo llegará ahí.

[18] DOUGLAS, Emery. 2012. Fundamentos de Administración Financiera. Primera Edición. Bogotá. Editorial Ecoe Ediciones. 156 p.

Contribución

Es importante porque contribuye enormemente al éxito y proporciona cierto control sobre el futuro.

Al planear se dejan a un lado las labores cotidianas y las fechas límite para ampliar su enfoque mental y concentrarse en un panorama más amplio, más concretamente la Planeación conducen a mejorar la productividad, la calidad y los resultados financieros. Es decir, si se planean bien las finanzas, será posible lograr que el dinero de las empresas o de las personas se invierta en los instrumentos que generen mayores rendimientos."[19]

Partes del Proceso de la Planeación Financiera

- "**Fines:** especificar metas y objetivos.
- **Medios:** elegir políticas, programas, procedimientos y prácticas.
- **Recursos:** determinar tipos y cantidades de los recursos que se necesitan, al igual como de cómo asignar a las actividades.
- **Realización:** delinear los procedimientos para tomar decisiones.
- **Control:** trazar un procedimiento para prever o detectar los errores."[20]

[19] ORTIZ ANAYA, Héctor. 2015. Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera. Décimo Tercera Edición. Editorial Normas Impresores. 52 – 53 p.
[20] EMERY, Douglas, FINNERTY, Jhon y STOWE, Jhon. 2005. Fundamentos de Administración Financiera. Primera Edición. México. Editorial Prentice Hall Hispanoamericana S.A. 651 – 652 p.

Clasificación según el período de realización

"**Planificación financiera a corto plazo u Operativos:** La planificación a corto plazo son decisiones financieras planeadas a corto plazo y los efectos financieros anticipados de tales decisiones. Este tipo de planes suelen abarcar periodos de uno a dos años. Los insumos más importantes son el pronóstico de ventas y diversas formas de información acerca de las operaciones y las finanzas de la empresa.

Planificación financiera a largo plazo o Estratégicos: La planificación financiera a largo plazo son las actividades financieras planeadas a largo plazo, así como el impacto financiero anticipado de las mismas. Tales planes tienden a abracar periodos que van de los dos a los diez años. Los planes estratégicos más comunes son los de cinco años, los cuales se revisan periódicamente a medida que se dispone de nueva información significativa. "[21]

Métodos de Pronósticos financieros

"Existen diversos métodos de pronósticos financieros a largo plazo que tienen por objetivo aplicar las técnicas o herramientas para separar, conocer, proyectar, estudiar y evaluar los conceptos y las cifras

[21] BESLEY Scott, BRIGHAM Eugene. 2014. Fundamentos De La Administración Financiera. Doceava Edición. Mexico. Editorial. Universidad Florida. 149-151p.

prevalecientes en el futuro que serán básicas para alcanzar los objetivos propuestos mediante la acertada toma de decisiones.

Método Histórico.- Este es aquel en que consiste en tomar como referencia las ventas y analizar la tendencia, por ejemplo, si en los meses pasados hemos tenido un aumento del 5% en las ventas, podríamos pronosticar que para el próximo mes las ventas también tengan un aumento del 5%.Considerar el método histórico para las proyecciones, y más aún en los presupuestos de venta, constituye un punto de partida favorable, ya que la información de sucesos pasados al ser analizada, sirve de mucho para fijar los incrementos u objetivos de ventas que se desea alcanzar en el futuro.

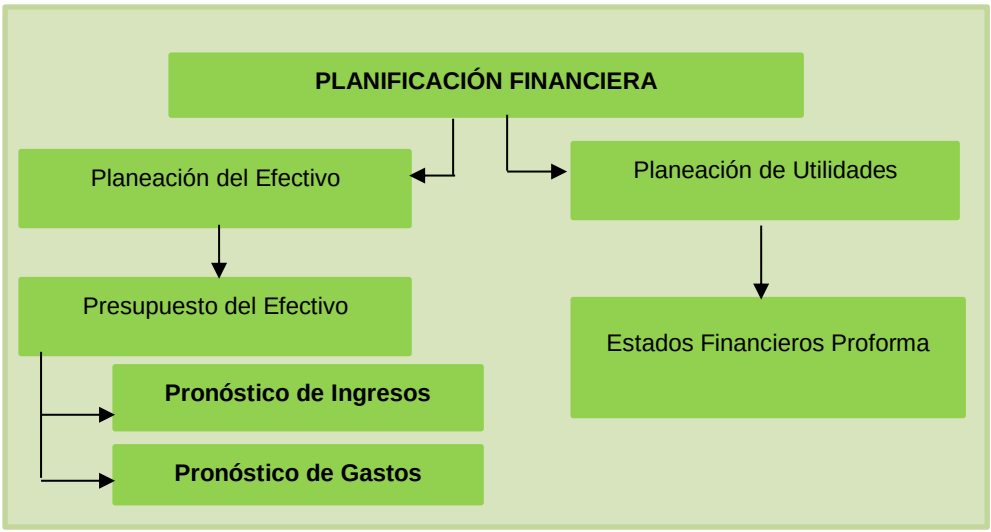
Método de Incremento Porcentual. - Este método de incremento permite que la compañía calcule la proyección de ingresos y gastos, además el monto de financiamiento que necesitará para un determinado incremento en las ventas. Esta técnica es sencilla y puede brindar información útil para los Estado Financieras Proforma y estimar las necesidades futuras de fondos."[22]

Método de Porcentaje de Ventas. - "Es un método de pronostico financiero que consiste en expresar las necesidades de la entidad en términos de porcentaje de ventas de año anterior y balance de año anterior y muestra el financiamiento adicional que necesitara la entidad y sus

[22] ESTUPIÑAN GAITAN, Orlando. 2013. Análisis Financiero y de Gestión. Segunda Edición. Bogotá-Colombia. Editorial Ecoe Ediciones.63p.

ventas aumentan de un periodo a otro."[23]

ESTRUCTURA DE LA PLANIFICACION FINANCIERA



Fuente: Fundamentos De Administración Financiera. GITMAN, Lawrence, 2013
Elaborado por: La Autora

- "**Planeación de Efectivo:** Implica la preparación del Presupuesto de Caja, proyecta y resume los flujos de entrada y salidas de efectivo esperados durante el horizonte de la planeación, si un nivel adecuado de efectivo y pese a nivel que presentan las utilidades, la entidad está expuesta al fracaso.
- **Planeación de Utilidades:** Implica la preparación de los Estados Financieros Pro forma, que muestran los niveles anticipados de ingreso, activos, pasivos y capital social."[24]

[23] SINISTERRA Valencia Gonzalo.2007. Contabilidad Administrativa. Segunda Edición. Bogotá. Editorial Ecoe Ediciones.196-198 p.
[24] GITMAN, Lawrence y ZUTTER, Chard. 2012.Principios de administración financiera. Decima Segunda Edición. México. Editorial Pearson Educacion.117p.

PLANEACION DEL EFECTIVO- PRESUPUESTO DEL EFECTIVO

"El presupuesto de tesorería o de caja, es un estado que muestra el pronóstico de las futuras entradas y salidas del efectivo de la entidad, para un periodo de tiempo determinado. Se utiliza especialmente para calcular los requerimientos de efectivo a corto como a largo plazo, permite prever futuras disponibilidades de efectivo, saber si tendrá un déficit o un excedente de efectivo, para en base a esto tomar decisiones.

El presupuesto de Efectivo se conoce como una herramienta gerencial básica y forma parte de la planeación de la entidad."[25]

Objetivos

- "Determinar las entradas del efectivo
- Determinar las salidas del efectivo
- Conocer los sobrantes o faltantes de tesorería y seleccionar la mejor alternativa de inversión o de financiamiento.
- Identificar el comportamiento del flujo de caja, en el periodo presupuestado y compararlo en forma adecuada con los datos de años anteriores.

[25] DIAZ CRUZ, María; PARRA Ramiro y LOPEZ Lina. 2012.Presupuestos. Primera Edición. Bogota-ColombiaEditorial Pearson Educación. 80,203-206p.

Importancia

Es importante porque consiste en que permite prever la disponibilidad del efectivo y conocer si las inversiones serán rentables o no para la organización, permitiéndonos conocer el futuro escenario de un proyecto y los excedentes o faltantes de caja."[26]

Ventajas

- "Apoyo a la toma de decisiones por parte de la Gerencias de Mercadeo, Ventas y Producción al proveerlos con información congruente, calculando mediante modelos matemáticos de pronóstico, datos históricos del comportamiento de las ventas y el juicio de los ejecutivos de la entidad.
- Gran flexibilidad de comportamiento de pronósticos y para la creación y comparación de múltiples escenarios para efectos de análisis de ventas proyectas.
- Apoya las decisiones del departamento de ventas de una manera eficaz y oportuna, al pronosticar los lineamientos de las mercaderías. "[27]

[26] DIAZ CRUZ, María; PARRA Ramiro y LOPEZ Lina. 2012.Presupuestos. Primera Edición. Bogota-Colombia. Editorial Pearson Educación. 207 p.

[27] GARCIA CARDENAS, Alma. 2015. Finanzas II – Métodos de Planeación Financiera. Tercera Edición. México. Editorial Pearson. 65 p.

Pronóstico de Ingresos

"Es una estimación a nivel esperado de ingresos de una entidad, línea de productos o marca de un producto o servicio, que abarca un periodo de tiempo determinado un mercado especifico, se expresa en unidades de productos (unidades físicas) y/o en unidades monetarias (valores). El pronóstico de ventas consiste en la predicción de ingresos de la entidad sobre un periodo determinado basado en la información externa e interna o de ambos."[28]

Fórmulas:

Diferencia = Ingresos mes actual – Ingresos mes Anterior

$$\%\ IP = \frac{\text{Diferencia}}{\text{Ingresos del mes anterior}} \times 100$$

IP = IR x %IP

PIM = IP + IR

Donde:

IP= Incremento Porcentual

IR= Ingresos Reales

%IP= Porcentaje de Incremento Promedio

PIM= Pronóstico de Ingresos Mensuales

[28] OCHOA S, Guadalupe.2006 Administración Financiera. Segunda Edición. México. Editorial McGraw-Hill Interamericana S.A. 360 p.

Pronóstico de Gastos

Estos gastos incluyen todos los egresos de efectivo de la entidad durante un periodo dado. Es importante observar que la depreciación y otros cargos que nos son en efectivo, no se incluyen en el presupuesto de efectivo, porque solo podrían representar un descuento programado de flujo de efectivo negativo anterior.

Fórmula:

$$\text{PORCENTAJE DE INCREMENTO} = \frac{\text{RUBRO}}{\text{INGRESOS}} \text{ X } 100$$

Donde:

Rubro: Valor de la cuenta proyectada

Ingresos: Valor de los ingresos totales proyectados

Estructura

- **Cobros y otras percepciones de efectivo**: Una vez realizado el pronóstico de ingresos, la siguiente tarea es determinar los ingresos de efectivo de tales entradas. Para entradas de efectivo, el dinero se recibe en el momento del ingreso.
- **Desembolsos de efectivo:** Ahora viene el pronóstico del desembolso de efectivo. Dado el pronóstico de entradas, la administración puede

elegir mantener los movimientos cercanos a los ingresos estacionales para producir a una tasa relativamente constante en el tiempo, o tener una estrategia de producción mixta.

- **Flujo de efectivo neto y saldo de efectivo:** Una vez que estamos satisfechos de haber tomado en cuenta todos los flujos de entrada y salida, combinamos los programas de ingresos y egresos para obtener el flujo neto de la entrada y salida para cada año. El flujo de efectivo puede entonces sumarse al efectivo inicial.

Formato del Presupuesto de Efectivo

COOPERATIVA DE TRANSPORTES XXX
PRESUPUESTO DEL EFECTIVO
ENERO 2018 A DICIEMBRE DEL 2022

DESCRIPCIÓN	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021	AÑO 2022
TOTAL ENTRADAS DEL EFECTIVO	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(-)TOTAL SALIDAS DEL EFECTIVO	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(=)FLUJO DEL EFECTIVO NETO	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(+)EFECTIVO INICIAL	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(=)EFECTIVO FINAL	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(-)SALDO MINIMO REQUERIDO	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(=)FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(=)SALDO FINAL DISPONIBLE	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

Fuente: Gitman Lawrence Fundamentos de la Administración Financiera
Elaborado por: La Autora.

PLANEACIÓN DE UTILIDADES

ESTADOS FINANCIEROS PROFORMAS

“Los pronósticos de los estados financieros son estados financieros futuros esperados que ofrecen a los directores financieros un panorama de las

condiciones financieras y el desempeño futuro de sus entidades, con base en las condiciones que la administración espera que existan y los cursos de acción que se espera tomar. La Planeación de las utilidades se basa en los conceptos de acumulación para proyectar la utilidad y la posición los conceptos de acumulación para proyectar la utilidad y la posición financiera general de la entidad.

ESTADO DE RESULTADO PROFORMA

"El pronóstico del estado de pérdidas y ganancias es un resumen de los ingresos y gastos esperados en algún periodo futuro, que determina con el ingreso neto (o pérdida neta) del periodo.[29] El presupuesto de efectivo y el pronóstico de ingresos son la clave para programar la producción y estimar los costos de operación. El método de incremento porcentual es un método sencillo para desarrollar un estado de resultado pro forma. Pronosticar los ingresos y después expresar los diversos rubros del estado de resultados como porcentajes de los ingresos proyectados; este proceso tiende a subestimar las utilidades cuando los ingresos aumentan y a sobrestimar las utilidades cuando los ingresos disminuyen."[30]

[29] VAN HORNE, James WACHOWICZ, John. 2010. Fundamentos de la Administración Financiera. Décima Tercera Edición. México. Editorial Pearson Educación. 125-127 p.
[30] VAN HORNE, James WACHOWICZ, John. 2010. Fundamentos de la Administración Financiera. Décima Tercera Edición. México. Editorial Pearson Educación. 170-172 p.

Formato del Estado de Resultado Proforma

	COOPERATIVA DE TRANSORTES XXX ESTADO DE RESULTADO PROFORMA DEL…… HASTA……..		
4	**INGRESOS**		
4.1	INGRESOS POR VENTAS	**xxx**	
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	**xxx**	
4.3	OTROS INGRESOS	**xxx**	
	TOTAL INGRESOS		**XXX**
6	**GASTOS**		
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA	**xxx**	
6.1.1	GASTO DE PERSONAL	**xxx**	
6.1.1.1	RENUMERACIONES	**xxx**	
6.1.1.2	BENEFICIOS SOCIALES	**xxx**	
6.1.1.3	GASTOS DE ALIMENTACION , MOVILIZACION Y UNIFORMES	**xxx**	
6.1.1.4	APORTES AL IESS	**xxx**	
6.1.1.5	PAGO DE DIETAS	**xxx**	
6.1.1.6	OTROS GASTOS DE PERSONAL	**xxx**	
6.1.2	GASTOS GENERALES	**xxx**	
6.1.2.5	SERVICIOS COOPERATIVOS	**xxx**	
6.1.2.6	IMPUESTOS ,CONTRIBUCIONES Y MULTAS	**xxx**	
6.1.2.7	SERICIOS VARIOS	**xxx**	
6.1.2.8	DEPRECIACIONES	**xxx**	
6.3	**OTROS GASTOS**	**xxx**	
	TOTAL EGRESOS		**XXX**
	UTILIDAD LIQUIDAD DEL EJERCICIO		**XXX**

Fuente: Gitman Lawrence Fundamentos de la Administración Financiera
Elaborado por: La Autora.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA PROFORMA "Es un estado financiero pro forma que muestra los recursos y obligaciones de una entidad en una fecha determinada, por lo que se considera un estado financiero estático. Cuando se habla de estados financieros pro forma, se considera al balance como complementario, puesto que sirve tan solo para confirmar que el resto de los estados proyectados han sido elaborados

correctamente. El método que se utiliza es el porcentaje de ventas."[31]

Formato del Estado de Situación Financiera Proforma

COOPERTIVA DE TRANSPORTES XXX ESTADO DE SITUACION FINANCIERA PROYECTADO DEL ……. HASTA……			
1	**ACTIVOS**		
1.1.1	DISPONIBLE	xxx	
1.1.1.1	CAJA	xxx	
1.2.1.01	PROPIEDAD , PLANTA Y EQUIPO	xxx	
1.2.1.02	DEPRECIACION ACUMULADA	xxx	
	TOTAL ACTIVOS		**XXX**
2	**PASIVOS**	xxx	
2.1	CORRIENTES	xxx	
2.1.1.2	OBLIGACIONES PATRONALES	xxx	
2.1.1.3	OBRIGACIONES POR PAGAR SRI	xxx	
	TOTAL PASIVOS		**XXX**
3	**PATRIMONIO NETO**	xxx	
3.1	CAPITAL	xxx	
3.1.2	RESERVAS	xxx	
3.1.3.1	RESULTADOS	xxx	
	TOTAL PATRIMONIO		**XXX**
	UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO		**XXX**
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**XXX**

Fuente: Gitman Lawrence Fundamentos de la Administración Financiera
Elaborado por: La Autora.

[31] GITMAN, Lawrence y ZUTTER, Chard. 2012.Principios de administración financiera. Decima Segunda Edición. México. Editorial Pearson Educacion.112- 132 p.

e. MATERIALES Y MÉTODOS

MATERIALES

Útiles de Oficina:

- Hojas de Impresión
- Esferográficos
- Borrador
- Lápiz
- Cuaderno
- Tinta para Impresora
- Calculadora
- Empastados

Equipo de Computación:

- Leptón
- Flash Memory
- Impresora

MÉTODOS

Científico: Este método permitió afianzar los conocimientos tanto teóricos como prácticos para de esta manera demostrar los resultados, partiendo de la recopilación de información sobre Planificación Financiera para conocer el nivel de desempeño, observando la realidad de los hechos económicos y financieros que se desarrollan en la entidad.

Deductivo: Mediante este método se realizó el estudio e identificación de los fundamentos de la Planificación Financiera, para su aplicación en el desarrollo del proceso de la planificación a la Cooperativa.

Inductivo: Permitió conocer los diversos aspectos de la institución financiera en estudio, realizando el diagnóstico de la situación financiera de la cooperativa y establecer su estado actual, para proyectar su situación futura.

Analítico: Sirvió para hacer la interpretación de los resultados que se obtuvo en cada aplicación de la planificación financiera, teniendo así una visión amplia en cuanto a la situación financiera y económica de la empresa en un futuro.

Sintético: Permitió realizar una síntesis del proceso de planificación financiera mediante los resultados proyectados y llegar a determinar las posibles conclusiones y recomendaciones para la Cooperativa.

Matemático: Permitió realizar los cálculos en los diferentes procedimientos como la aplicación de las fórmulas para realizar el pronóstico de los ingresos, gastos, el presupuesto del efectivo y lo que son los estados proforma y demás aspectos necesarios para la planificación Financiera.

f. RESULTADOS

CONTEXTO EMPRESARIAL

Catamayo Express es una Cooperativa que nació para mantenerse a la vanguardia del transporte terrestre, nace bajo el acuerdo Ministerial Nº 1363 e inscrita en el Registro General de Cooperativas con el número 1490, de fecha 09 de noviembre de 1972, la idea nace hace 36 años, ante el acelerado crecimiento de la población y la necesidad del transporte un grupo de amigos decidieron poner sus vehículos particulares al servicio de la ciudadanía, estos constaban de pequeñas camionetas que cubrían la ruta Loja catamayo y viceversa pero específicamente el 21 de Julio de 1971 se constituyen como Cooperativa de Transportes “Central Catamayo” con un numero de 12 socios.Cuyo objetivo primordial fue prestar un servicio óptimo, mantener las unidades con esmero, estrechar los lazos de confraternidad, mejorar las condiciones económicas, sociales y culturales de sus miembros

Más tarde en común acuerdo deciden cambiar sus camionetas por buses con el pasar del tiempo las unidades han estado sujetas a varios cambios con el propósito de incrementar nuevas rutas y frecuencias. Actualmente veinte unidades proporcionan a la ciudadanía de Catamayo y la provincia un verdadero servicio de Transporte, envió de encomiendas y dinero, varios cantones y parroquias como el: el Cisne, Chaguarpamba, Orianga, Catacocha, Casanga, Lauro Guerrero, Sacapalca, el Tambo, la Era, Quilanga y las Aradas se benefician de los eficientes servicios en horarios adecuados para el estudiante, el maestro, el empresario, el obrero, la ama de casa y todos nuestros usuarios. Su directiva para el período 2018 está conformada por:

- Sr. Marcelo Loaiza Bravo Gerente
- Sr. Daniel Carrión Acaro Presidente
- Sr. Kevin Steven Valarezo Ruiz Presidente del Concejo De Vigilancia

MISIÓN

Proporcionar a todos nuestros clientes desde el nivel operativo hasta el directivo, eficiencia, eficacia y calidad en los servicios de transporte de pasajeros, envío de encomiendas y envío de dinero. Nuestra presencia ante la sociedad será sinónimo de responsabilidad y seguridad para dar confianza a todos nuestros clientes, y especialmente ser el orgullo del pujante cantón catamayo

Fuente: Estatuto de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo

VISIÓN

Catamayo Express es una cooperativa que año a año está a la vanguardia del servicio de transporte terrestre a nivel nacional, ofrece calidad, eficiencia y efectividad en servicios de envío de dinero, encomiendas y transporte de pasajeros con competencia internacional de primer orden.

Fuente: Estatuto de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo

BASE LEGAL

Para su normal funcionamiento Administrativo y Financiero la cooperativa se rige de ciertas leyes y reglamentos vigentes:

- Constitución Política de La República del Ecuador
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- Ley Orgánica de Transporte Terrestre y Seguridad Vial
- Reglamento a la ley Orgánica Económica Popular y Solidaria
- Reglamento a la Ley de Transporte Terrestre y Seguridad Vial
- Código de Trabajo
- Estatutos de la Cooperativa

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

“PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO,DE CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022”

DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN ACTUAL DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO

L a Cooperativa de Transportes Central Catamayo fue creada el 09 de noviembre de 1972, cuyo RUC es 1191700240001, es una entidad dedicada al servicio de transportes, envió de encomiendas y fletes ofreciendo a sus clientes un servicio óptimo, con responsabilidad y seguridad

Luego de haber realizado la entrevista al gerente y a la contadora de la Cooperativa Central Catamayo de la ciudad de Catamayo, se logró recopilar información significativa de la situación histórica y actual que presenta la cooperativa, lo cual sirvió de fundamento y como base para el desarrollo de la tesis, precisando lo siguiente:

La Cooperativa de Transportes Central Catamayo, con respecto a su situación financiera se encuentra en un nivel moderado de crecimiento esto fue lo que manifestó el gerente y se refleja en los estados financieros presentados del año 2017 a través de sus ingresos.

Desde su inicio la cooperativa no ha realizado una planificación financiera que le permita elaborar presupuestos, es decir no programan cuáles serán sus ingresos y egresos tanto a corto, mediano o largo plazo, esto hace

evidente la inexistencia de proyecciones de datos financieros, debido a la falta de asesoramiento que le permita determinar las actividades y procedimientos pertinentes, para poder cumplir con los objetivos propuestos encaminados a mejorar el rendimiento y sostenibilidad empresarial.

El gerente de la cooperativa desconoce la aplicación de esta herramienta valiosa como es la planificación por cuanto los gastos no han sido planificados con anterioridad a fin de que permita a la cooperativa determinar los desembolsos que tendrá a futuro.

Además, la cooperativa al no contar con una planificación que contenga los parámetros de la organización, no le ha sido posible diseñar políticas internas que impulsen el eficiente manejo y utilización de los recursos.

Quedando en evidencia que al no aplicar esta importante herramienta se carece de un plan de acción dirigido a planificar, controlar, desarrollar metas previstas y contar con proyecciones que permitan la optimización futura de los recursos.

Finalmente se demuestra que la ausencia de una planeación financiera en la cooperativa se debe a la falta de conocimiento, situación por la que se considera indispensable el desarrollo de una planeación que permita tener

una visión futura de los lineamientos o herramientas financieras que puedan ser utilizadas como base para que en los años posteriores mejorar su situación económica-financiera realizando nuevas y mejores inversiones que le permitan ante todo lograr estabilidad en el mercado.

Por todos estos motivos el gerente de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, ve conveniente que se aplique el proceso de Planificación Financiera, para conocer la real situación financiera y económica a través de los Estados Financieros del año 2017, los mismos que contiene datos históricos que servirán como punto de partida para iniciar las proyecciones.

COOPERTIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

1	ACTIVOS		
1.1	**CORRIENTE**		**176,237.11**
1.1.1	DISPONIBLE		112,478.83
1.1.1.1	**CAJA**		**15,885.10**
1.1.1.1.01	Efectivo	14,788.10	
1.1.1.1.02	caja chica	1,097.00	
1.1.1.3	BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		**96,593.73**
1.1.1.3.01	Bancos		96,593.73
1.1.1.3.01.01	cuentas de ahorro		**29,651.13**
1.1.1.3.01.01.1	Banco de Loja cta. 2900074388	29,247.82	
1.1.1.3.01.01.2	Banco del Austro cta. 311000535	400.68	
1.1.1.3.01.01.3	Banco del Austro cta. 311002937	2.63	
1.1.1.3.01.02	Cuentas Corrientes		**66,942.60**
1.1.1.3.01.02.1	Banco de Loja cta. 2900433366	29,500.44	
1.1.1.3.01.02.2	Banco de Loja cta. 2901698218	32,636.68	
1.1.1.3.01.02.3	Banco de Loja cta. 2901433789	4,805.48	
1.1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**		**55,529.50**
1.1.2.1	**CUENTAS POR COBRAR**		**54,392.58**
1.1.2.1.01	**CLIENTES**		**802.00**
1.1.2.1.01.02	**Por venta de servicio**		**802.00**
1.1.2.1.01.02.1	De transporte	500.00	
1.1.2.1.01.02.2	De encomiendas	302.00	
1.1.2.1.02	**SOCIOS**		**53,080.58**
1.1.2.1.02.04	Por prestamos	53,080.58	
1.1.2.1.03	**EMPREADOS Y ADMINISTRADORES**		**510.00**
1.1.2.1.03.01	Anticipo Remuneraciones	510.00	
1.1.2.3	**GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR**		**1,136.92**
1.1.2.3.01	**POR GARANTIAS ENTREGADAS**		**1,136.92**
1.1.2.3.01.01	Garantía Municipio de Loja	1,136.92	
1.1.4	**OTROS ACTIVOS CORRIENTES**		**8,228.78**
1.1.1.4	**IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR**		**6,690.33**
1.1.1.4.01	Anticipo de Impuesto a la Renta	4,436.24	
1.1.1.4.02	Retenciones en la Fuente	326.88	
1.1.1.4.03	Retenciones al IVA	88.84	
1.1.1.4.05	Crédito Tributario del IVA	1,838.37	
1.1.4.5	OTROS ACTIVOS		1,538.45
1.1.4.5.01	Otros Activos	1,538.45	
1.2	**NO CORRIENTES**		**276,309.92**
1.2.1.01	**PROPIEDAD , PLANTA Y EQUIPO**		**269,581.73**
1.2.1.02	Terrenos	81,163.83	
1.2.1.04	Edificios y Locales	147,151.68	
1.2.1.05	Muebles y Enseres	3,652.07	
1.2.1.06	Equipo de Oficina	2,982.07	
1.2.1.07	Equipos de Computación	8,741.40	
1.2.1.08	Vehículos	413,859.09	
1.2.1.11.01	**DEPRECIACION ACUMULADA**		**-387,968.41**
1.2.1.11.02	Edificios y Locales	-49,946.61	
1.2.1.13.04	Muebles y Enseres	-2,074.05	
1.2.1.13.05	Equipo de Oficina	-2,272.41	
1.2.1.13.06	Equipos de Computación	-2,587.93	
1.2.1.13.07	Vehículos	-331,087.41	
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS		6,728.19

COOPERTIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

1.2.2.5	Programa de Computación	8,013.85		
1.2.2.6	Amortización Acumulada de Gastos de Constitución		1,285.66	
1.2.2.6.05	Programas de computación	1,285.66		
	TOTAL ACTIVOS			**452,547.03**
2	**PASIVOS**			
2.1	**CORRIENTES**		**205,031.10**	
2.1.1	**CUENTAS POR PAGAR**		**205,031.10**	
2.1.1.1	**PROVEEDORES**		**14,277.13**	
2.1.1.1.01	De Bienes	12,900.88		
2.1.1.1.02	De Servicios	1,376.25		
2.1.1.2	**OBLIGACIONES PATRONALES**		**16,127.68**	
2.1.1.2.02	Beneficios Sociales	11,379.31		
2.1.1.2.03	Aporte al IEES	3,021.13		
2.1.1.2.08	Participación a Trabajadores en Utilidades	1,237.56		
2.1.1.2.09	Préstamos Quirografarios	489.68		
2.1.1.3	**OBRIGACIONES POR PAGAR SRI**		**1,494.26**	
2.1.1.3.01	Retención a la Fuente de Impuestos a la Renta	616.88		
2.1.1.3.02	Retención a la Fuente IVA	877.38		
2.1.1.5	**FONDOS POR PAGAR**		**173,132.03**	
2.1.1.5.01	**Ahorro de los Socios**		**173,132.03**	
2.1.1.5.01.01	Cuenta por Pagar Caja de Ahorros	16,748.90		
2.1.1.5.01.02	Aporte Pagar Ahorro Capital	30,722.07		
2.1.1.5.01.03	Aporte IESS Socios por Pagar	3,646.83		
2.1.1.5.01.04	Fondos Seguros Accidentes	15,778.18		
2.1.1.5.01.05	Proyecto de Renovación Parque Automotor	13,380.04		
2.1.1.5.01.16	Ahorro Diario Socio	500.03		
2.1.1.5.01.17	Transportes Pasajeros Socio	39,275.40		
2.1.1.5.01.18	LIQUIDACION CAJA DE AHORROS	53,080.58		
	TOTAL PASIVOS			**205,031.10**
3	**PATRIMONIO NETO**			
3.1	CAPITAL		**244,009.52**	
3.1.1	APORTES DE LOS SOCIOS		3,627.24	
3.1.1.1	CERTIFICADOS DE APORTACION	3,627.24		
3.1.2	**RESERVAS**		**227,616.31**	
3.1.2,1	LEGALES		49,732.81	
3.1.2.1.01	RESERVA LEGAL INREPARTIBLE	49,732.81		
3.1.2.1.02	**OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS**		**177,883.50**	
3.1.2.2.01	RESERVA FACULTATIVA	1,931.51		
3.1.2.2.02	RESERVA DE CONTIGENCIA	175,951.99		
3.1.3	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**		**12,765.97**	
3.1.3.1	**RESULTADOS**		**5,376.34**	
3.1.3.1.01	Excedente del Ejercicio	880.26		
3.1.3.1.02	Resultados Acumulados	6,256.60		
3.1.3.1.03	**UTILIDAD DEL EJERCICIO**	**3,506.41**		
3.1.3.2	**REVALUACIONES**		**18,142.31**	
3.1.3.2.01	Superávit/Déficit por revaluación de propiedad planta y equipo	18,142.31		
	TOTAL PATRIMONIO			**247,515.93**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			**452,547.03**

Sr. Marcelo Loaiza Bravo
FIRMA GERENTE

Lic. Johanna Barrera
FIRMA CONTADORA

COOPERATIVA DE TRANSORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE RESULTADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

4	**INGRESOS**		1,517,720.79	
4.1	**INGRESOS POR VENTAS**		1,517,720.79	
4.1.2	**Venta de Servicios**			
4.1.2.2	**Venta de Servicios no Gravados IVA**		1,517,720.79	
4.1.2.2.01	Servicio de transporte Socios	1,047,923.75		
4.1.2.2.02	servicio de Transporte Unidades Cooperativas	371,224.33		
4.1.2.2.03	Envió de Encomiendas	91,411.95		
4.1.2.2.04	Fletes	7,160.76		
4.2	**INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES**		70,592.00	
4.2.1	Cuotas para gastos de Administración	7,300.00		
4.2.2	Cuotas Extraordinarias	7,912.55		
4.2.3	Cuotas de Ingresos	2,500.00		
4.2.4	Multas	380.16		
4.2.5	Otros Ingresos	52,499.29		
4.3	OTROS INGRESOS		60	
4.3.2	OTROS		60	
4.2.3.4	Otros Ingresos	60		
	TOTAL INGRESOS			1,588,372.79
6	**GASTOS**			
6.1	**GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA**		1,563,258.70	
6.1.1	**GASTO DE PERSONAL**		**253,845.62**	
6.1.1.1	**RENUMERACIONES**		168,317.26	
6.1.1.1.01	remuneración Básico Unificada	116,062.25		
6.1.1.1.02	Horas Extras	44,274.28		
6.1.1.1.03	Eventuales y Remplazos	653.14		
6.1.1.1.04	Comisiones	7,327.59		
6.1.1.2	**BENEFICIOS SOCIALES**		28,784.77	
6.1.1.2.01	Décimo Tercer Sueldo	14,051.84		
6.1.1.2,02	Décimo Cuarto Sueldo	8,515.64		
6.1.1.2,04	Vacaciones	6,217.29		
6.1.1.3	**GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES**		11,798.82	
6.1.1.3.01	Alimentación	1,817.43		
6.1.1.3.02	Movilización	6,846.36		
6.1.1.3.03	Refrigerios	84.14		
6.1.1.3.04	Uniformes y Prendas de Vestir	3,050.89		
6.1.1.4	**APORTES AL IESS**		30,446.13	
6.1.1.4.01	Patronal	22,169.62		
6.1.1.4.02	Fondo de Reserva	8,276.51		
6.1.1.5	**PAGO DE DIETAS**		12,190.85	
6.1.1.5.01	Dieta a los miembros del Consejo de Administración	1,487.20		
6.1.1.5.02	Dieta a los miembros del Consejo de Vigilancia	3,911.20		
6.1.1.5.03	Gastos de Representación	6,792.45		
6.1.1.6	**OTROS GASTOS DE PERSONAL**		2,307.79	
6.1.1.6.02	Bono Navideño	1,320		
6.1.1.6.06	Bonificación 25%	987.79		
6.1.2	GASTOS GENERALES		1,309,413.08	
6.1.2.1	**SERVICIOS**		50,191.91	
6.1.2.1.02	Servicio Bancarios	130.58		
6.1.2.1.03	Servicios de Seguridad	253.16		
6.1.2.1.04	Servicios de Seguros	11,951.07		
6.1.2.1.05	Servicios de Correo	63.25		
6.1.2.1.06	Arrendamientos	7,553.63		
6.1.2.1.07	Comunicación, Publicidad y Propaganda	8,250		

COOPERATIVA DE TRANSORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE RESULTADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

6.1.2.1.08	Limpieza	1,192.22		
6.1.2.1.09	Servicio de Tv. Cable	193.45		
6.1.2.1.10	Cafetería y Alimentación	10,076.80		
6.1.2.1.11	Matricula ,Rodaje ,sppat	938.61		
6.1.2.1.12	Atención al Cliente	9,589.14		
6.1.2.10	**SERVICIOS BASICOS**		5,396.28	
6.1.2.10.01	Energía Eléctrica	1,610.85		
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	1,183.60		
6.1.2.10.03	Agua Potable	596.94		
6.1.2.10.04	Servicio telefónico Claro	2,004.89		
6.1.2.2	**MANTEIMIENTO Y REPARACION**		31,341.00	
6.1.2.2.01	Edificios y Locales	2,374.43		
6.1.2.2.02	Muebles y Enseres	346.94		
6.1.2.2.04	Equipo de Oficina	159		
6.1.2.2.06	Equipo de Computación	1,662.57		
6.1.2.2.07	Vehículos	26,798.06		
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINITROS**		91,100.94	
6.1.2.3.01	Útiles de Oficina	5,663.51		
6.1.2.3.02	Útiles de Aseo y Limpieza	2,589.13		
6.1.2.3.03	Insumos Médicos	157.50		
6.1.2.3.04	Combustibles y Lubricantes	64,873.40		
6.1.2.3.05	Otros Suministros	1,565.13		
6.1.2.3.06	Llantas y Reencauches	16,252.27		
6.1.2.4	**SISTEMAS TECOLOGICOS**		433.80	
6.1.2.4.04	Mantenimiento de Equipo Informáticos	193.8		
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e Internet	240		
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**		1,078,083.87	
6.1.2.5.02	Servicio Social	3,912.89		
6.1.2.5.03	Educación y Capacitación	1,680		
6.1.2.5.04	Contribuciones a la Comunidad	161.4		
6.1.2.5.05	Transporte Pasajeros Socios	1,072,329.58		
6.1.2.6	**IMPUESTOS ,CONTRIBUCIONES Y MULTAS**		21,396.63	
6.1.2.6.01	Impuestos Fiscales	19,986.81		
6.1.2.6.02	Impuestos Municipales	1,409.82		
6.1.2.7	**SERICIOS VARIOS**		25,386.77	
6.1.2.7.01	Asambleas Ordinarias y Extraordinarias	19.8		
6.1.2.7.04	Honorarios por Servicios	15,238.47		
6.1.2.7.05	Honorarios de Auditoria Interna y Externa	1,710		
6.1.2.7.07	Aportes a Organismos de Integración	8,418.50		
6.1.2.8	**DEPRECIACIONES**		6,081.88	
6.1.2.8.01	Edificios y Locales	4,758.23		
6.1.2.8.02	Mubles y Enseres	147.58		
6.1.2.8.04	Equipo de Oficina	191.89		
6.1.2.8.06	Equipo de Computación	984.18		
6.3	**OTROS GASTOS**		16,863.71	
6.3.2	Comisiones por Servicio de Gestión	2,180		
6.3.4	Otros Gastos	14,586.80		
6.3.5	Gastos no Deducibles	96.91		
	TOTAL EGRESOS			1,580,122.41
	EXEDENTES DEL EJERCICIO			8,250.38
	(=)DITRIBUCIÓN DEL 15% A TRABAJADORES			1,237.56
	(=) 50% DE RESERVA LEGAL			3,506.41
	UTILIDAD LIQUIDAD DEL EJERCICIO			3,506.41

Sr. Marcelo Loaiza Bravo
FIRMA GERENTE

Lic. Johanna Barrera
FIRMA CONTADORA

PROCESO DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Para la realización de la planificación financiera se inició recopilando la información la misma que fue brindada por la Administración de la Cooperativa como: Estado de Resultados y Estado de Situación Financiera periodo 2017 y los ingresos del mes de diciembre del año 2016 y 2017. Como se detalla a continuación.

Cuadro N° 1

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
CUADRO DE INGRESOS POR VENTAS MENSULAES
DICIEMBRE DEL AÑO 2016

INGRESOS	VALOR
Servicio de transportes socios	91,190.00
Servicio de Transportes Unidades Cooperativa	30,110.99
Envió de Encomiendas	7,699.00
Fletes	427.17
TOTAL	**129,427.16**

Fuente: Libro mayor del año 2016
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 2

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
CUADRO DE INGRESOS POR VENTAS MENSULAES
ENERO A DICIEMBRE DEL AÑO 2017

Mes	Servicio Transportes Socios	Servicio de Transportes Unidades Cooperativa	Envió de Encomiendas	Fletes	Ingresos Totales
ENERO	79,365.45	29,416.15	7,172.30	640.30	116,594.20
FEBRERO	88,340.70	28,877.40	7,938.39	882.01	126,038.50
MARZO	71,596.80	25,890.15	7,392.00	240.00	105,118.95
ABRIL	82,096.53	30,156.40	9,016.50	541.00	121,810.43
MAYO	89,051.79	31,224.05	7,221.86	1,110.00	128,607.70
JUNIO	78,673.68	28,572.87	7,553.72	260.60	115,060.87
JULIO	86,572.80	34,499.35	7,327.20	1,322.00	129,721.35
AGOSTO	115,158.69	39,766.93	7,524.60	423.50	162,873.72
SEPTIEMBRE	86,248.69	30,550.79	7,482.69	158.00	124,440.17
OCTUBRE	82,572.70	29,452.40	7,493.29	385.00	119,903.39
NOVIEMBRE	95,490.25	30,886.73	7,575.00	760.35	134,712.33
DICIEMBRE	92,755.67	31,931.11	7,714.40	438.00	132,839.18
TOTAL	**1,047,923.75**	**371,224.33**	**91,411.95**	**7,160.76**	**1,517,720.79**

Fuente: Libro mayor del año 2017
Elaborado por: La Autora

PRONÓSTICO DE INGRESOS

La Cooperativa presenta ingresos por venta de servicios que vienen hacer servicios de transporte socios, servicio de transportes unidades de cooperativa, envió de encomiendas y fletes y lo que respecta a Ingresos administrativos y sociales como: cuotas para gastos de administración, cuotas extraordinarias, cuotas de ingresos, multas y otros ingresos.

Para pronosticar los ingresos por venta de servicios en lo que respecta a servicio de transportes socios, se lo realizó de la siguiente manera:

Se consideró los valores correspondientes al movimiento de los ingresos del período de diciembre del año 2016 a diciembre del año 2017, con el siguiente procedimiento:

1. Se estableció la diferencia de aumento o disminución entre el mes actual y el mes anterior.

Fórmula:

Diferencia = **Ingreso de enero 2017 – Ingreso de diciembre 2016**

Diferencia = 79.365,45-91.190,00

Diferencia = -11.824,55

2. El valor de la diferencia se dividió para los ingresos del mes anterior y se obtuvo el aumento o disminución representado en tasa porcentual para cada mes.

Fórmula:

$$\text{Porcentaje} = \frac{\text{Diferencia}}{\text{Ingresos de Diciembre 2016}} \times 100$$

$$\text{Porcentaje} = \frac{-11.824,55}{91.190,00} \times 100$$

Porcentaje = -12,97%

3. El porcentaje obtenido sirvió para proyectar las ventas de los años posteriores: 2019, 2020, 2021 y 2022 mediante la aplicación de las siguientes fórmulas:

Fórmulas:

$$IP = IR \times \%IP$$

$$PIM = IP + IR$$

Simbología:

IP= Incremento Porcentual

IR= Ingresos Reales

%IP= Porcentaje de Incremento Promedio

PIM= Pronóstico de Ingresos Mensuales

a. **Consiste en Calcular el Incremento porcentual**: En la que consistió en multiplicar los Ingresos Reales del mes anterior que fueron de $ 92.755,67 por la tasa porcentual que se obtuvo anteriormente que fue de -12,97% dando un incremento porcentual de $ -12.027,57

INGRESOS			
INCREMENTO PORCENTUAL ENERO 2018			
IP=	IR	*	%IP
IP=	92.755,67	*	-12,97%
IP=	-12.027,57		

b. **Consiste en Calcular el Pronóstico de Ingreso Mensual:** Consistió en sumar el Incremento Porcentual que se obtuvo anteriormente que fue de $ -12.027,57 más los Ingresos Reales del mes anterior que fueron de $ 92.755,67 dando un valor pronosticado de $ 80.728,10

INGRESO PRONÓSTICADO ENERO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-12.027,57	+	92.755,67
PIM=	80.728,10		

Nota Aclaratoria: Mediante este procedimiento, se fueron aplicando para todos los meses de los años 2018,2019, 2020,2021 y 2022 en lo que respectan a los ingresos por ventas de servicios transporte socios, servicio de transportes unidades de cooperativas, fletes y encomiendas.

Cuadro N° 3

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
BASE DE VENTAS PARA LA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO
SERVICIO DE TRANSPORTES SOCIOS
DEL 01 DE ENERO DEL 2018 A 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

MESES	VENTAS 2017	DIFERENCIA	PORC.	VENTAS 2018	DIFERENCIA	PORC.	VENTAS 2019	DIFERENCIA	PORC.	VENTAS 2020	DIFERENCIA	PORC.	VENTAS 2021	DIFERENCIA	PORC.	VENTAS 2022
DICIEMBRE	**91,190.00**			**92,755.67**			**94,348.22**			**95,968.12**			**97,615.82**			**99,291.82**
ENERO	79,365.45	-11,824.55	-12.97%	80,728.10	-12,027.57	-12.97%	82,114.15	-12,234.07	-12.97%	83,523.99	-12,444.13	-12.97%	84,958.04	-12,657.78	-12.97%	86,416.71
FEBRERO	88,340.70	8,975.25	11.31%	89,857.45	9,129.35	11.31%	91,400.24	9,286.09	11.31%	92,969.52	9,445.53	11.31%	94,565.74	9,607.70	11.31%	96,189.37
MARZO	71,596.80	-16,743.90	-18.95%	72,826.07	-17,031.38	-18.95%	74,076.44	-17,323.80	-18.95%	75,348.28	-17,621.24	-18.95%	76,641.96	-17,923.78	-18.95%	77,957.85
ABRIL	82,096.53	10,499.73	14.67%	83,506.07	10,680.00	14.67%	84,939.81	10,863.37	14.67%	86,398.17	11,049.89	14.67%	87,881.57	11,239.61	14.67%	89,390.44
MAYO	89,051.79	6,955.26	8.47%	90,580.75	7,074.68	8.47%	92,135.96	7,196.14	8.47%	93,717.87	7,319.70	8.47%	95,326.94	7,445.37	8.47%	96,963.64
JUNIO	78,673.68	-10,378.11	-11.65%	80,024.45	-10,556.30	-11.65%	81,398.42	-10,737.54	-11.65%	82,795.97	-10,921.90	-11.65%	84,217.52	-11,109.42	-11.65%	85,663.48
JULIO	86,572.80	7,899.12	10.04%	88,059.20	8,034.74	10.04%	89,571.11	8,172.69	10.04%	91,108.99	8,313.01	10.04%	92,673.27	8,455.74	10.04%	94,264.40
AGOSTO	115,158.69	28,585.89	33.02%	117,135.89	29,076.69	33.02%	119,147.03	29,575.92	33.02%	121,192.70	30,083.72	33.02%	123,273.50	30,600.23	33.02%	125,390.02
SEPTIEMBRE	86,248.69	-28,910.00	-25.10%	87,729.52	-29,406.36	-25.10%	89,235.78	-29,911.25	-25.10%	90,767.89	-30,424.81	-25.10%	92,326.32	-30,947.18	-25.10%	93,911.50
OCTUBRE	82,572.70	-3,675.99	-4.26%	83,990.42	-3,739.10	-4.26%	85,432.47	-3,803.30	-4.26%	86,899.29	-3,868.60	-4.26%	88,391.29	-3,935.02	-4.26%	89,908.91
NOVIEMBRE	95,490.25	12,917.55	15.64%	97,129.75	13,139.34	15.64%	98,797.40	13,364.93	15.64%	100,493.69	13,594.40	15.64%	102,219.10	13,827.80	15.64%	103,974.13
DICIEMBRE	92,755.67	-2,734.58	-2.86%	94,348.22	-2,781.53	-2.86%	95,968.12	-2,829.29	-2.86%	97,615.82	-2,877.86	-2.86%	99,291.82	-2,927.28	-2.86%	100,996.59
TOTAL	**1,047,923.75**	**1,565.67**	**17.34%**	**1,065,915.88**	**18,623.93**	**17.34%**	**1,084,216.93**	**1,619.89**	**17.34%**	**1,102,832.20**	**1,647.71**	**17.34%**	**1,121,767.07**	**1,676.00**	**17.34%**	**1,141,027.05**

Fuente: Cuadro N° 1 Libro Mayor año 2016 y N°2 Libro Mayor 2017
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULO DE ENERO A DICIEMBRE DEL AÑO 2018
SERVICIO DE TRANSPORTES SOCIOS

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ENERO 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	92,755.67	*	-12.97%
IP=	-12,027.57		
INGRESO PRONÓSTICADO ENERO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-12,027.57	+	92,755.67
PIM=	80,728.10		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL FEBRERO 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	80,728.10	*	11.31%
IP=	9,129.35		
INGRESO PRONÓSTICADO FEBRERO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	9,129.35	+	80,728.10
PIM=	89,857.45		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MARZO 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	89,857.45	*	-18.95%
IP=	-17,031.38		
INGRESO PRONÓSTICADO MARZO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-17,031.38	+	89,857.45
PIM=	72,826.07		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ABRIL 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	72,826.07	*	14.67%
IP=	10,680.00		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	10,680.00	+	72,826.07
PIM=	83,506.07		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MAYO2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	83,506.07	*	8.47%
IP=	7,074.68		
INGRESO PRONOSTICADO MAY0 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	7,074.68	+	83,506.07
PIM=	90,580.75		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JUNIO 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	90,580.75	*	-11.65%
IP=	-10,556.30		
INGRESO PRONOSTICADO JUNIO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-10,556.30	+	90,580.75
PIM=	80,024.45		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JULIO 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	80,024.45	*	10.04%
IP=	8,034.74		
INGRESO PRONOSTICADO JULIO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	8,034.74	+	80,024.45
PIM=	88,059.20		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUALAGOSTO 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	88,059.20	*	33.02%
IP=	29,076.69		
INGRESO PRONOSTICADO AGOSTO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	29,076.69	+	88,059.20
PIM=	117,135.89		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL SEPTIEMBRE 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	117,135.89	*	-25.10%
IP=	-29,406.36		
INGRESO PRONOSTICADO SEPTIEMBRE 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-29,406.36	+	117,135.89
PIM=	87,729.52		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL OCTUBRE 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	87,729.52	*	-4.26%
IP=	-3,739.10		
INGRESO PRONOSTICADO OCTUBRE 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-3,739.10	+	87,729.52
PIM=	83,990.42		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL NOVIEMBRE 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	83,990.42	*	15.64%
IP=	13,139.34		
INGRESO PRONOSTICADO NOVIEMBRE 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	13,139.34	+	83,990.42
PIM=	97,129.75		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL DICIEMBRE 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	97,129.75	*	-2.86%
IP=	-2,781.53		
INGRESO PRONOSTICADO DICIEMBRE 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-2,781.53	+	97,129.75
PIM=	94,348.22		

Fuente: Cuadro N° 3 Base de Ventas
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULO DE ENERO A DICIEMBRE DEL AÑO 2019
SERVICIO DE TRANSPORTES SOCIOS

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ENERO 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	94,348.22	*	-12.97%
IP=	-12,234.07		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-12,234.07	+	94,348.22
PIM=	82,114.15		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL FEBRERO 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	82,114.15	*	11.31%
IP=	9,286.09		
INGRESO PRONOSTICADO FEBRERO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	9,286.09	+	82,114.15
PIM=	91,400.24		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MARZO 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	91,400.24	*	-18.95%
IP=	-17,323.80		
INGRESO PRONOSTICADO MARZO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-17,323.80	+	91,400.24
PIM=	74,076.44		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ABRIL 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	74,076.44	*	14.67%
IP=	10,863.37		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	10,863.37	+	74,076.44
PIM=	84,939.81		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MAYO 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	84,939.81	*	8.47%
IP=	7,196.14		
INGRESO PRONOSTICADO MAY0 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	7,196.14	+	84,939.81
PIM=	92,135.96		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JUNIO 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	92,135.96	*	-11.65%
IP=	-10,737.54		
INGRESO PRONOSTICADO JUNIO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-10,737.54	+	92,135.96
PIM=	81,398.42		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JULIO 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	81,398.42	*	10.04%
IP=	8,172.69		
INGRESO PRONOSTICADO JULIO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	8,172.69	+	81,398.42
PIM=	89,571.11		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUALAGOSTO 2019			
IP=	IR	*	
IP=	89,571.11	*	33.02%
IP=	29,575.92		
INGRESO PRONOSTICADO AGOSTO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	29,575.92	+	89,571.11
PIM=	119,147.03		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL SEPTIEMBRE 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	119,147.03	*	-25.10%
IP=	-29,911.25		
INGRESO PRONOSTICADO SEPTIEMBRE 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-29,911.25	+	119,147.03
PIM=	89,235.78		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL OCTUBRE 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	89,235.78	*	-4.26%
IP=	-3,803.30		
INGRESO PRONOSTICADO OCTUBRE 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-3,803.30	+	89,235.78
PIM=	85,432.47		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL NOVIEMBRE 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	85,432.47	*	15.64%
IP=	13,364.93		
INGRESO PRONOSTICADO NOVIEMBRE 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	13,364.93	+	85,432.47
PIM=	98,797.40		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL DICIEMBRE 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	98,797.40	*	-2.86%
IP=	-2,829.29		
INGRESO PRONOSTICADO DICIEMBRE 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-2,829.29	+	98,797.40
PIM=	95,968.12		

Fuente: Cuadro N° 3 Base de Ventas
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULO DE ENERO A DICIEMBRE DEL AÑO 2020
SERVICIO DE TRANSPORTES SOCIOS

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ENERO 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	95,968.12	*	-12.97%
IP=	-12,444.13		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-12,444.13	+	95,968.12
PIM=	83,523.99		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL FEBRERO 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	83,523.99	*	11.31%
IP=	9,445.53		
INGRESO PRONOSTICADO FEBRERO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	9,445.53	+	83,523.99
PIM=	92,969.52		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MARZO 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	92,969.52	*	-18.95%
IP=	-17,621.24		
INGRESO PRONOSTICADO MARZO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-17,621.24	+	92,969.52
PIM=	75,348.28		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ABRIL 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	75,348.28	*	14.67%
IP=	11,049.89		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	11,049.89	+	75,348.28
PIM=	86,398.17		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MAYO 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	86,398.17	*	8.47%
IP=	7,319.70		
INGRESO PRONOSTICADO MAY0 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	7,319.70	+	86,398.17
PIM=	93,717.87		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JUNIO 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	93,717.87	*	-11.65%
IP=	-10,921.90		
INGRESO PRONOSTICADO JUNIO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-10,921.90	+	93,717.87
PIM=	82,795.97		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JULIO 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	82,795.97	*	10.04%
IP=	8,313.01		
INGRESO PRONOSTICADO JULIO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	8,313.01	+	82,795.97
PIM=	91,108.99		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL AGOSTO 2020			
IP=	IR	*	
IP=	91,108.99	*	33.02%
IP=	30,083.72		
INGRESO PRONOSTICADO AGOSTO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	30,083.72	+	91,108.99
PIM=	121,192.70		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL SEPTIEMBRE 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	121,192.70	*	-25.10%
IP=	-30,424.81		
INGRESO PRONOSTICADO SEPTIEMBRE 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-30,424.81	+	121,192.70
PIM=	90,767.89		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL OCTUBRE 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	90,767.89	*	-4.26%
IP=	-3,868.60		
INGRESO PRONOSTICADO OCTUBRE 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-3,868.60	+	90,767.89
PIM=	86,899.29		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL NOVIEMBRE 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	86,899.29	*	15.64%
IP=	13,594.40		
INGRESO PRONOSTICADO NOVIEMBRE 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	13,594.40	+	86,899.29
PIM=	100,493.69		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL DICIEMBRE 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	100,493.69	*	-2.86%
IP=	-2,877.86		
INGRESO PRONOSTICADO DICIEMBRE 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-2,877.86	+	100,493.69
PIM=	97,615.82		

Fuente: Cuadro N° 3 Base de Ventas
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULO DE ENERO A DICIEMBRE DEL AÑO 2021
SERVICIO DE TRANSPORTES SOCIOS

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ENERO 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	97,615.82	*	-12.97%
IP=	-12,657.78		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-12,657.78	+	97,615.82
PIM=	84,958.04		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL FEBRERO 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	84,958.04	*	11.31%
IP=	9,607.70		
INGRESO PRONOSTICADO FEBRERO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	9,607.70	+	84,958.04
PIM=	94,565.74		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MARZO 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	94,565.74	*	-18.95%
IP=	-17,923.78		
INGRESO PRONOSTICADO MARZO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-17,923.78	+	94,565.74
PIM=	76,641.96		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ABRIL 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	76,641.96	*	14.67%
IP=	11,239.61		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	11,239.61	+	76,641.96
PIM=	87,881.57		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MAYO 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	87,881.57	*	8.47%
IP=	7,445.37		
INGRESO PRONOSTICADO MAY0 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	7,445.37	+	87,881.57
PIM=	95,326.94		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JUNIO 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	95,326.94	*	-11.65%
IP=	-11,109.42		
INGRESO PRONOSTICADO JUNIO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-11,109.42	+	95,326.94
PIM=	84,217.52		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JULIO 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	84,217.52	*	10.04%
IP=	8,455.74		
INGRESO PRONOSTICADO JULIO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	8,455.74	+	84,217.52
PIM=	92,673.27		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL AGOSTO 2021			
IP=	IR	*	
IP=	92,673.27	*	33.02%
IP=	30,600.23		
INGRESO PRONOSTICADO AGOSTO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	30,600.23	+	92,673.27
PIM=	123,273.50		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL SEPTIEMBRE 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	123,273.50	*	-25.10%
IP=	-30,947.18		
INGRESO PRONOSTICADO SEPTIEMBRE 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-30,947.18	+	123,273.50
PIM=	92,326.32		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL OCTUBRE 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	92,326.32	*	-4.26%
IP=	-3,935.02		
INGRESO PRONOSTICADO OCTUBRE 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-3,935.02	+	92,326.32
PIM=	88,391.29		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL NOVIEMBRE 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	88,391.29	*	15.64%
IP=	13,827.80		
INGRESO PRONOSTICADO NOVIEMBRE 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	13,827.80	+	88,391.29
PIM=	102,219.10		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL DICIEMBRE 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	102,219.10	*	-2.86%
IP=	-2,927.28		
INGRESO PRONOSTICADO DICIEMBRE 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-2,927.28	+	102,219.10
PIM=	99,291.82		

Fuente: Cuadro N° 3 Base de Ventas
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULO DE ENERO A DICIEMBRE DEL AÑO 2022
SERVICIO DE TRANSPORTES SOCIOS

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ENERO 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	99,291.82	*	-12.97%
IP=	-12,875.11		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-12,875.11	+	99,291.82
PIM=	86,416.71		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL FEBRERO 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	86,416.71	*	11.31%
IP=	9,772.66		
INGRESO PRONOSTICADO FEBRERO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	9,772.66	+	86,416.71
PIM=	96,189.37		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MARZO 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	96,189.37	*	-18.95%
IP=	-18,231.52		
INGRESO PRONOSTICADO MARZO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-18,231.52	+	96,189.37
PIM=	77,957.85		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ABRIL 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	77,957.85	*	14.67%
IP=	11,432.58		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	11,432.58	+	77,957.85
PIM=	89,390.44		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MAYO 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	89,390.44	*	8.47%
IP=	7,573.20		
INGRESO PRONOSTICADO MAY0 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	7,573.20	+	89,390.44
PIM=	96,963.64		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JUNIO 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	96,963.64	*	-11.65%
IP=	-11,300.16		
INGRESO PRONOSTICADO JUNIO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-11,300.16	+	96,963.64
PIM=	85,663.48		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JULIO 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	85,663.48	*	10.04%
IP=	8,600.92		
INGRESO PRONOSTICADO JULIO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	8,600.92	+	85,663.48
PIM=	94,264.40		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL AGOSTO 2022			
IP=	IR	*	
IP=	94,264.40	*	33.02%
IP=	31,125.62		
INGRESO PRONOSTICADO AGOSTO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	31,125.62	+	94,264.40
PIM=	125,390.02		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL SEPTIEMBRE 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	125,390.02	*	-25.10%
IP=	-31,478.52		
INGRESO PRONOSTICADO SEPTIEMBRE 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-31,478.52	+	125,390.02
PIM=	93,911.50		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL OCTUBRE 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	93,911.50	*	-4.26%
IP=	-4,002.59		
INGRESO PRONOSTICADO OCTUBRE 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-4,002.59	+	93,911.50
PIM=	89,908.91		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL NOVIEMBRE 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	89,908.91	*	15.64%
IP=	14,065.22		
INGRESO PRONOSTICADO NOVIEMBRE 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	14,065.22	+	89,908.91
PIM=	103,974.13		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL DICIEMBRE 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	103,974.13	*	-2.86%
IP=	-2,977.54		
INGRESO PRONOSTICADO DICIEMBRE 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-2,977.54	+	103,974.13
PIM=	100,996.59		

Fuente: Cuadro N° 3 Base de Ventas
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 4

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PRONÓSTICO DE INGRESOS
SERVICIO TRANSPORTES SOCIOS
ENERO 2018 A DICIEMBRE 2022

MES	AÑO 2017	AÑO PROYECTADO 2018	AÑO PROYECTADO 2019	AÑO PROYECTADO 2020	AÑO PROYECTADO 2021	AÑO PROYECTADO 2022
ENERO	79,365.45	80,728.10	82,114.15	83,523.99	84,958.04	86,416.71
FEBRERO	88,340.70	89,857.45	91,400.24	92,969.52	94,565.74	96,189.37
MARZO	71,596.80	72,826.07	74,076.44	75,348.28	76,641.96	77,957.85
ABRIL	82,096.53	83,506.07	84,939.81	86,398.17	87,881.57	89,390.44
MAYO	89,051.79	90,580.75	92,135.96	93,717.87	95,326.94	96,963.64
JUNIO	78,673.68	80,024.45	81,398.42	82,795.97	84,217.52	85,663.48
JULIO	86,572.80	88,059.20	89,571.11	91,108.99	92,673.27	94,264.40
AGOSTO	115,158.69	117,135.89	119,147.03	121,192.70	123,273.50	125,390.02
SEPTIEMBRE	86,248.69	87,729.52	89,235.78	90,767.89	92,326.32	93,911.50
OCTUBRE	82,572.70	83,990.42	85,432.47	86,899.29	88,391.29	89,908.91
NOVIEMBRE	95,490.25	97,129.75	98,797.40	100,493.69	102,219.10	103,974.13
DICIEMBRE	92,755.67	94,348.22	95,968.12	97,615.82	99,291.82	100,996.59
TOTAL	**1,047,923.75**	**1,065,915.88**	**1,084,216.93**	**1,102,832.20**	**1,121,767.07**	**1,141,027.05**

Fuente: Cuadro N° 3 Base de Ventas
Elaborado por : La Autora

La forma para elaborar el pronóstico de ingresos mensuales, consistió en tener en cuenta los ingresos históricos; para ello se tomó como base el mayor general de ingresos de la cooperativa, donde se pudo analizar el aumento o disminución mes a mes de los ingresos; lo que respecta a los ingresos por venta de servicios transporte socios los ingresos de enero del año 2017 fueron de $79.365,45, el mes de febrero fueron de $ 88.340,70 donde se evidenció una disminución, mientras que para el mes de diciembre del mismo año fue de $ 92.755,67 donde se revela un aumento, demostrando que en este mes es el más elevado en nivel de ingresos, entonces se puede determinar que lo más probable que en el próximo año también tengan el mismo mecanismo en cuanto a los meses más altos y bajos en ingreso, es por ello que se aplicó el porcentaje según años anteriores, para proyectar en cada uno de los meses del año.

Cuadro N° 5

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO

BASE DE VENTAS PARA LA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO
SERVICIO DE TRANSPORTES UNIDADES DE COOPERATIVAS

DEL 01 DE ENERO DEL 2018 A 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

MESES	VENTAS 2017	DIFERENCIA	PORC.	VENTAS 2018	DIFERENCIA	PORC.	VENTAS 2019	DIFERENCIA	PORC.	VENTAS 2020	DIFERENCIA	PORC.	VENTAS 2021	DIFERENCIA	PORC.	VENTAS 2022
DICIEMBRE	**30,110.99**			**31,931.11**			**33,861.25**			**35,908.06**			**38,078.60**			**40,380.34**
ENERO	29,416.15	-694.84	-2.31%	31,194.27	-736.84	-2.31%	33,079.87	-781.38	-2.31%	35,079.45	-828.61	-2.31%	37,199.90	-878.70	-2.31%	39,448.52
FEBRERO	28,877.40	-538.75	-1.83%	30,622.95	-571.32	-1.83%	32,474.02	-605.85	-1.83%	34,436.98	-642.47	-1.83%	36,518.59	-681.31	-1.83%	38,726.03
MARZO	25,890.15	-2,987.25	-10.34%	27,455.13	-3,167.82	-10.34%	29,114.71	-3,359.31	-10.34%	30,874.61	-3,562.37	-10.34%	32,740.89	-3,777.70	-10.34%	34,719.98
ABRIL	30,156.40	4,266.25	16.48%	31,979.26	4,524.13	16.48%	33,912.32	4,797.60	16.48%	35,962.22	5,087.60	16.48%	38,136.02	5,395.13	16.48%	40,441.23
MAYO	31,224.05	1,067.65	3.54%	33,111.45	1,132.19	3.54%	35,112.94	1,200.62	3.54%	37,235.41	1,273.20	3.54%	39,486.18	1,350.16	3.54%	41,873.01
JUNIO	28,572.87	-2,651.18	-8.49%	30,300.02	-2,811.44	-8.49%	32,131.56	-2,981.38	-8.49%	34,073.82	-3,161.59	-8.49%	36,133.48	-3,352.70	-8.49%	38,317.64
JULIO	34,499.35	5,926.48	20.74%	36,584.73	6,284.72	20.74%	38,796.17	6,664.61	20.74%	41,141.29	7,067.47	20.74%	43,628.15	7,494.67	20.74%	46,265.35
AGOSTO	39,766.93	5,267.58	15.27%	42,170.72	5,585.99	15.27%	44,719.82	5,923.65	15.27%	47,423.00	6,281.71	15.27%	50,289.58	6,661.42	15.27%	53,329.43
SEPTIEMBRE	30,550.79	-9,216.14	-23.18%	32,397.49	-9,773.23	-23.18%	34,355.83	-10,363.99	-23.18%	36,432.53	-10,990.46	-23.18%	38,634.77	-11,654.80	-23.18%	40,970.13
OCTUBRE	29,452.40	-1,098.39	-3.60%	31,232.71	-1,164.78	-3.60%	33,120.63	-1,235.19	-3.60%	35,122.68	-1,309.86	-3.60%	37,245.74	-1,389.03	-3.60%	39,497.14
NOVIEMBRE	30,886.73	1,434.33	4.87%	32,753.74	1,521.03	4.87%	34,733.61	1,612.97	4.87%	36,833.15	1,710.47	4.87%	39,059.61	1,813.87	4.87%	41,420.64
DICIEMBRE	31,931.11	1,044.38	3.38%	33,861.25	1,107.51	3.38%	35,908.06	1,174.46	3.38%	38,078.60	1,245.45	3.38%	40,380.34	1,320.73	3.38%	42,821.21
TOTAL	**371,224.33**	**1,820.12**	**14.54%**	**393,663.74**	**5,097.96**	**14.54%**	**417,459.54**	**2,046.81**	**14.54%**	**442,693.73**	**2,170.54**	**14.54%**	**469,453.26**	**2,301.74**	**14.54%**	**497,830.31**

Fuente: Cuadro N° 1 libro mayo año 2016 y N°2 libro mayor 2017

Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULO DE ENERO A DICIEMBRE DEL AÑO 2018
SERVICIO DE UNIDADES DE COOPERATIVAS

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ENERO 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	31,931.11	*	-2.31%
IP=	-736.84		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-736.84	+	31,931.11
PIM=	31,194.27		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL FEBRERO 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	31,194.27	*	-1.83%
IP=	-571.32		
INGRESO PRONOSTICADO FEBRERO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-571.32	+	31,194.27
PIM=	30,622.95		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MARZO 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	30,622.95	*	-10.34%
IP=	-3,167.82		
INGRESO PRONOSTICADO MARZO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-3,167.82	+	30,622.95
PIM=	27,455.13		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ABRIL 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	27,455.13	*	16.48%
IP=	4,524.13		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	4,524.13	+	27,455.13
PIM=	31,979.26		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MAYO2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	31,979.26	*	3.54%
IP=	1,132.19		
INGRESO PRONOSTICADO MAY0 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,132.19	+	31,979.26
PIM=	33,111.45		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JUNIO 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	33,111.45	*	-8.49%
IP=	-2,811.44		
INGRESO PRONOSTICADO JUNIO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-2,811.44	+	33,111.45
PIM=	30,300.02		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JULIO 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	30,300.02	*	20.74%
IP=	6,284.72		
INGRESO PRONOSTICADO JULIO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	6,284.72	+	30,300.02
PIM=	36,584.73		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUALAGOSTO 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	36,584.73	*	15.27%
IP=	5,585.99		
INGRESO PRONOSTICADO AGOSTO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	5,585.99	+	36,584.73
PIM=	42,170.72		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL SEPTIEMBRE 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	42,170.72	*	-23.18%
IP=	-9,773.23		
INGRESO PRONOSTICADO SEPTIEMBRE 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-9,773.23	+	42,170.72
PIM=	32,397.49		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL OCTUBRE 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	32,397.49	*	-3.60%
IP=	-1,164.78		
INGRESO PRONOSTICADO OCTUBRE 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-1,164.78	+	32,397.49
PIM=	31,232.71		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL NOVIEMBRE 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	31,232.71	*	4.87%
IP=	1,521.03		
INGRESO PRONOSTICADO NOVIEMBRE 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,521.03	+	31,232.71
PIM=	32,753.74		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL DICIEMBRE 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	32,753.74	*	3.38%
IP=	1,107.51		
INGRESO PRONOSTICADO DICIEMBRE 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,107.51	+	32,753.74
PIM=	33,861.25		

Fuente: Cuadro N° 5 Base de Ventas
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULO DE ENERO A DICIEMBRE DEL AÑO 2019
SERVICIO DE UNIDADES DE COOPERATIVAS

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ENERO 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	33,861.25	*	-2.31%
IP=	-781.38		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-781.38	+	33,861.25
PIM=	33,079.87		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL FEBRERO 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	33,079.87	*	-1.83%
IP=	-605.85		
INGRESO PRONOSTICADO FEBRERO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-605.85	+	33,079.87
PIM=	32,474.02		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MARZO 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	32,474.02	*	-10.34%
IP=	-3,359.31		
INGRESO PRONOSTICADO MARZO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-3,359.31	+	32,474.02
PIM=	29,114.71		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ABRIL 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	29,114.71	*	16.48%
IP=	4,797.60		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	4,797.60	+	29,114.71
PIM=	33,912.32		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MAYO 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	33,912.32	*	3.54%
IP=	1,200.62		
INGRESO PRONOSTICADO MAY0 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,200.62	+	33,912.32
PIM=	35,112.94		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JUNIO 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	35,112.94	*	-8.49%
IP=	-2,981.38		
INGRESO PRONOSTICADO JUNIO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-2,981.38	+	35,112.94
PIM=	32,131.56		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JULIO 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	32,131.56	*	20.74%
IP=	6,664.61		
INGRESO PRONOSTICADO JULIO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	6,664.61	+	32,131.56
PIM=	38,796.17		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL AGOSTO 2019			
IP=	IR	*	
IP=	38,796.17	*	15.27%
IP=	5,923.65		
INGRESO PRONOSTICADO AGOSTO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	5,923.65	+	38,796.17
PIM=	44,719.82		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL SEPTIEMBRE 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	44,719.82	*	-23.18%
IP=	-10,363.99		
INGRESO PRONOSTICADO SEPTIEMBRE 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-10,363.99	+	44,719.82
PIM=	34,355.83		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL OCTUBRE 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	34,355.83	*	-3.60%
IP=	-1,235.19		
INGRESO PRONOSTICADO OCTUBRE 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-1,235.19	+	34,355.83
PIM=	33,120.63		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL NOVIEMBRE 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	33,120.63	*	4.87%
IP=	1,612.97		
INGRESO PRONOSTICADO NOVIEMBRE 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,612.97	+	33,120.63
PIM=	34,733.61		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL DICIEMBRE 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	34,733.61	*	3.38%
IP=	1,174.46		
INGRESO PRONOSTICADO DICIEMBRE 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,174.46	+	34,733.61
PIM=	35,908.06		

Fuente: Cuadro N° 5 Base de Ventas
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULO DE ENERO A DICIEMBRE DEL AÑO 2020
SERVICIO DE UNIDADES DE COOPERATIVAS

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ENERO 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	35,908.06	*	-2.31%
IP=	-828.61		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-828.61	+	35,908.06
PIM=	35,079.45		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL FEBRERO 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	35,079.45	*	-1.83%
IP=	-642.47		
INGRESO PRONOSTICADO FEBRERO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-642.47	+	35,079.45
PIM=	34,436.98		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MARZO 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	34,436.98	*	-10.34%
IP=	-3,562.37		
INGRESO PRONOSTICADO MARZO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-3,562.37	+	34,436.98
PIM=	30,874.61		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ABRIL 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	30,874.61	*	16.48%
IP=	5,087.60		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	5,087.60	+	30,874.61
PIM=	35,962.22		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MAYO 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	35,962.22	*	3.54%
IP=	1,273.20		
INGRESO PRONOSTICADO MAY0 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,273.20	+	35,962.22
PIM=	37,235.41		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JUNIO 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	37,235.41	*	-8.49%
IP=	-3,161.59		
INGRESO PRONOSTICADO JUNIO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-3,161.59	+	37,235.41
PIM=	34,073.82		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JULIO 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	34,073.82	*	20.74%
IP=	7,067.47		
INGRESO PRONOSTICADO JULIO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	7,067.47	+	34,073.82
PIM=	41,141.29		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL AGOSTO 2020			
IP=	IR	*	
IP=	41,141.29	*	15.27%
IP=	6,281.71		
INGRESO PRONOSTICADO AGOSTO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	6,281.71	+	41,141.29
PIM=	47,423.00		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL SEPTIEMBRE 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	47,423.00	*	-23.18%
IP=	-10,990.46		
INGRESO PRONOSTICADO SEPTIEMBRE 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-10,990.46	+	47,423.00
PIM=	36,432.53		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL OCTUBRE 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	36,432.53	*	-3.60%
IP=	-1,309.86		
INGRESO PRONOSTICADO OCTUBRE 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-1,309.86	+	36,432.53
PIM=	35,122.68		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL NOVIEMBRE 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	35,122.68	*	4.87%
IP=	1,710.47		
INGRESO PRONOSTICADO NOVIEMBRE 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,710.47	+	35,122.68
PIM=	36,833.15		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL DICIEMBRE 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	36,833.15	*	3.38%
IP=	1,245.45		
INGRESO PRONOSTICADO DICIEMBRE 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,245.45	+	36,833.15
PIM=	38,078.60		

Fuente: Cuadro N° 5 Base de Ventas
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULO DE ENERO A DICIEMBRE DEL AÑO 2021
SERVICIO DE UNIDADES DE COOPERATIVAS

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ENERO 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	38,078.60	*	-2.31%
IP=	-878.70		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-878.70	+	38,078.60
PIM=	37,199.90		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL FEBRERO 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	37,199.90	*	-1.83%
IP=	-681.31		
INGRESO PRONOSTICADO FEBRERO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-681.31	+	37,199.90
PIM=	36,518.59		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MARZO 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	36,518.59	*	-10.34%
IP=	-3,777.70		
INGRESO PRONOSTICADO MARZO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-3,777.70	+	36,518.59
PIM=	32,740.89		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ABRIL 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	32,740.89	*	16.48%
IP=	5,395.13		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	5,395.13	+	32,740.89
PIM=	38,136.02		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MAYO 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	38,136.02	*	3.54%
IP=	1,350.16		
INGRESO PRONOSTICADO MAY0 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,350.16	+	38,136.02
PIM=	39,486.18		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JUNIO 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	39,486.18	*	-8.49%
IP=	-3,352.70		
INGRESO PRONOSTICADO JUNIO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-3,352.70	+	39,486.18
PIM=	36,133.48		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JULIO 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	36,133.48	*	20.74%
IP=	7,494.67		
INGRESO PRONOSTICADO JULIO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	7,494.67	+	36,133.48
PIM=	43,628.15		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL AGOSTO 2021			
IP=	IR	*	
IP=	43,628.15	*	15.27%
IP=	6,661.42		
INGRESO PRONOSTICADO AGOSTO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	6,661.42	+	43,628.15
PIM=	50,289.58		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL SEPTIEMBRE 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	50,289.58	*	-23.18%
IP=	-11,654.80		
INGRESO PRONOSTICADO SEPTIEMBRE 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-11,654.80	+	50,289.58
PIM=	38,634.77		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL OCTUBRE 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	38,634.77	*	-3.60%
IP=	-1,389.03		
INGRESO PRONOSTICADO OCTUBRE 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-1,389.03	+	38,634.77
PIM=	37,245.74		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL NOVIEMBRE 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	37,245.74	*	4.87%
IP=	1,813.87		
INGRESO PRONOSTICADO NOVIEMBRE 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,813.87	+	37,245.74
PIM=	39,059.61		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL DICIEMBRE 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	39,059.61	*	3.38%
IP=	1,320.73		
INGRESO PRONOSTICADO DICIEMBRE 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,320.73	+	39,059.61
PIM=	40,380.34		

Fuente: Cuadro N° 5 Base de Ventas
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULO DE ENERO A DICIEMBRE DEL AÑO 2022
SERVICIO DE UNIDADES DE COOPERATIVAS

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ENERO 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	40,380.34	*	-2.31%
IP=	-931.82		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-931.82	+	40,380.34
PIM=	39,448.52		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL FEBRERO 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	39,448.52	*	-1.83%
IP=	-722.49		
INGRESO PRONOSTICADO FEBRERO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-722.49	+	39,448.52
PIM=	38,726.03		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MARZO 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	38,726.03	*	-10.34%
IP=	-4,006.05		
INGRESO PRONOSTICADO MARZO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-4,006.05	+	38,726.03
PIM=	34,719.98		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ABRIL 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	34,719.98	*	16.48%
IP=	5,721.25		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	5,721.25	+	34,719.98
PIM=	40,441.23		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MAYO 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	40,441.23	*	3.54%
IP=	1,431.77		
INGRESO PRONOSTICADO MAY0 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,431.77	+	40,441.23
PIM=	41,873.01		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JUNIO 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	41,873.01	*	-8.49%
IP=	-3,555.36		
INGRESO PRONOSTICADO JUNIO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-3,555.36	+	41,873.01
PIM=	38,317.64		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JULIO 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	38,317.64	*	20.74%
IP=	7,947.70		
INGRESO PRONOSTICADO JULIO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	7,947.70	+	38,317.64
PIM=	46,265.35		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL AGOSTO 2022			
IP=	IR	*	
IP=	46,265.35	*	15.27%
IP=	7,064.09		
INGRESO PRONOSTICADO AGOSTO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	7,064.09	+	46,265.35
PIM=	53,329.43		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL SEPTIEMBRE 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	53,329.43	*	-23.18%
IP=	-12,359.30		
INGRESO PRONOSTICADO SEPTIEMBRE 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-12,359.30	+	53,329.43
PIM=	40,970.13		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL OCTUBRE 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	40,970.13	*	-3.60%
IP=	-1,473.00		
INGRESO PRONOSTICADO OCTUBRE 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-1,473.00	+	40,970.13
PIM=	39,497.14		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL NOVIEMBRE 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	39,497.14	*	4.87%
IP=	1,923.51		
INGRESO PRONOSTICADO NOVIEMBRE 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,923.51	+	39,497.14
PIM=	41,420.64		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL DICIEMBRE 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	41,420.64	*	3.38%
IP=	1,400.57		
INGRESO PRONOSTICADO DICIEMBRE 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,400.57	+	41,420.64
PIM=	42,821.21		

Fuente: Cuadro N° 5 Base de Ventas
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 6

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PRONÓSTICO DE INGRESOS
SERVICIO TRANSPORTES UNIDADES COOPERATIVAS
ENERO 2018 A DICIEMBRE 2022

MES	AÑO 2017	AÑO PROYECTADO 2018	AÑO PROYECTADO 2019	AÑO PROYECTADO 2020	AÑO PROYECTADO 2021	AÑO PROYECTADO 2022
ENERO	29,416.15	31,194.27	33,079.87	35,079.45	37,199.90	39,448.52
FEBRERO	28,877.40	30,622.95	32,474.02	34,436.98	36,518.59	38,726.03
MARZO	25,890.15	27,455.13	29,114.71	30,874.61	32,740.89	34,719.98
ABRIL	30,156.40	31,979.26	33,912.32	35,962.22	38,136.02	40,441.23
MAYO	31,224.05	33,111.45	35,112.94	37,235.41	39,486.18	41,873.01
JUNIO	28,572.87	30,300.02	32,131.56	34,073.82	36,133.48	38,317.64
JULIO	34,499.35	36,584.73	38,796.17	41,141.29	43,628.15	46,265.35
AGOSTO	39,766.93	42,170.72	44,719.82	47,423.00	50,289.58	53,329.43
SEPTIEMBRE	30,550.79	32,397.49	34,355.83	36,432.53	38,634.77	40,970.13
OCTUBRE	29,452.40	31,232.71	33,120.63	35,122.68	37,245.74	39,497.14
NOVIEMBRE	30,886.73	32,753.74	34,733.61	36,833.15	39,059.61	41,420.64
DICIEMBRE	31,931.11	33,861.25	35,908.06	38,078.60	40,380.34	42,821.21
TOTAL	**371,224.33**	**393,663.74**	**417,459.54**	**442,693.73**	**469,453.26**	**497,830.31**

Fuente: Cuadro N° 5 Base de Ventas

Elaborado por : L a Autora

La forma para elaborar el pronóstico de ingresos mensuales, consistió en tener en cuenta los ingresos históricos; para ello se tomó como base el mayor general de ingresos de la cooperativa, donde se pudo analizar el aumento o disminución mes a mes de los ingresos; lo que respecta a los ingresos por venta de servicios transporte unidades de cooperativa los ingresos de enero del año 2017 fueron de $29,416.15, el mes de febrero fueron de $ 28.877,40 donde se evidenció una disminución, mientras que el mes de diciembre del mismo año fue de $ 31.931,11 donde se revela un aumento, demostrando que en este mes el nivel de ingresos es el más alto, entonces se puede determinar, que lo más probable es que el próximo año también tengan el mismo mecanismo en cuanto a los meses más altos y bajos en ingresos, es por ello que se aplicó el porcentaje según años anteriores, para proyectar en cada uno de los meses del año.

Cuadro N° 7

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
BASE DE VENTAS PARA LA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO
ENVIO DE ENCOMIENDAS
DEL 01 DE ENERO DEL 2018 A 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

MESES	VENTAS 2017	DIFERENCIA	PORC.	VENTAS 2018	DIFERENCIA	PORC.	VENTAS 2019	DIFERENCIA	PORC.	VENTAS 2020	DIFERENCIA	PORC.	VENTAS 2021	DIFERENCIA	PORC.	VENTAS 2022
DICIEMBRE	**7,699.00**			**7,714.40**			**7,729.83**			**7,745.29**			**7,760.79**			**7,776.31**
ENERO	7,172.30	-526.70	-6.84%	7,186.65	-527.75	-6.84%	7,201.02	-528.81	-6.84%	7,215.43	-529.87	-6.84%	7,229.86	-530.93	-6.84%	7,244.32
FEBRERO	7,938.39	766.09	10.68%	7,954.27	767.62	10.68%	7,970.18	769.16	10.68%	7,986.12	770.70	10.68%	8,002.10	772.24	10.68%	8,018.10
MARZO	7,392.00	-546.39	-6.88%	7,406.79	-547.48	-6.88%	7,421.60	-548.58	-6.88%	7,436.45	-549.68	-6.88%	7,451.32	-550.77	-6.88%	7,466.23
ABRIL	9,016.50	1,624.50	21.98%	9,034.54	1,627.75	21.98%	9,052.61	1,631.01	21.98%	9,070.71	1,634.27	21.98%	9,088.86	1,637.54	21.98%	9,107.04
MAYO	7,221.86	-1,794.64	-19.90%	7,236.31	-1,798.23	-19.90%	7,250.78	-1,801.83	-19.90%	7,265.28	-1,805.43	-19.90%	7,279.82	-1,809.04	-19.90%	7,294.38
JUNIO	7,553.72	331.86	4.60%	7,568.83	332.52	4.60%	7,583.97	333.19	4.60%	7,599.14	333.86	4.60%	7,614.34	334.52	4.60%	7,629.57
JULIO	7,327.20	-226.52	-3.00%	7,341.86	-226.97	-3.00%	7,356.54	-227.43	-3.00%	7,371.26	-227.88	-3.00%	7,386.00	-228.34	-3.00%	7,400.78
AGOSTO	7,524.60	197.40	2.69%	7,539.65	197.79	2.69%	7,554.73	198.19	2.69%	7,569.84	198.59	2.69%	7,584.99	198.98	2.69%	7,600.16
SEPTIEMBRE	7,482.69	-41.91	-0.56%	7,497.66	-41.99	-0.56%	7,512.65	-42.08	-0.56%	7,527.68	-42.16	-0.56%	7,542.74	-42.25	-0.56%	7,557.83
OCTUBRE	7,493.29	10.60	0.14%	7,508.28	10.62	0.14%	7,523.30	10.64	0.14%	7,538.35	10.66	0.14%	7,553.42	10.69	0.14%	7,568.53
NOVIEMBRE	7,575.00	81.71	1.09%	7,590.15	81.87	1.09%	7,605.33	82.04	1.09%	7,620.55	82.20	1.09%	7,635.79	82.37	1.09%	7,651.06
DICIEMBRE	7,714.40	139.40	1.84%	7,729.83	139.68	1.84%	7,745.29	139.96	1.84%	7,760.79	140.24	1.84%	7,776.31	140.52	1.84%	7,791.86
TOTAL	91,411.95	**15.40**	**5.84%**	**91,594.80**	**562.91**	**5.84%**	**91,778.01**	**15.46**	**5.84%**	**91,961.59**	**15.49**	**5.84%**	**92,145.54**	**15.52**	**5.84%**	**92,329.85**

Fuente: Cuadro N° 1 libro mayo año 2016 y N°2 libro mayor 2017
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULO DE ENERO A DICIEMBRE DEL AÑO 2018
ENVIO DE ENCOMIENDAS

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ENERO 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,714.40	*	-6.84%
IP=	-527.75		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-527.75	+	7,714.40
PIM=	7,186.65		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL FEBRERO 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,186.65	*	10.68%
IP=	767.62		
INGRESO PRONOSTICADO FEBRERO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	767.62	+	7,186.65
PIM=	7,954.27		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MARZO 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,954.27	*	-6.88%
IP=	-547.48		
INGRESO PRONOSTICADO MARZO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-547.48	+	7,954.27
PIM=	7,406.79		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ABRIL 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,406.79	*	21.98%
IP=	1,627.75		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,627.75	+	7,406.79
PIM=	9,034.54		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MAYO2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	9,034.54	*	-19.90%
IP=	-1,798.23		
INGRESO PRONOSTICADO MAY0 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-1,798.23	+	9,034.54
PIM=	7,236.31		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JUNIO 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,236.31	*	4.60%
IP=	332.52		
INGRESO PRONOSTICADO JUNIO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	332.52	+	7,236.31
PIM=	7,568.83		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JULIO 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,568.83	*	-3.00%
IP=	-226.97		
INGRESO PRONOSTICADO JULIO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-226.97	+	7,568.83
PIM=	7,341.86		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUALAGOSTO 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,341.86	*	2.69%
IP=	197.79		
INGRESO PRONOSTICADO AGOSTO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	197.79	+	7,341.86
PIM=	7,539.65		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL SEPTIEMBRE 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,539.65	*	-0.56%
IP=	-41.99		
INGRESO PRONOSTICADO SEPTIEMBRE 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-41.99	+	7,539.65
PIM=	7,497.66		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL OCTUBRE 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,497.66	*	0.14%
IP=	10.62		
INGRESO PRONOSTICADO OCTUBRE 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	10.62	+	7,497.66
PIM=	7,508.28		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL NOVIEMBRE 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,508.28	*	1.09%
IP=	81.87		
INGRESO PRONOSTICADO NOVIEMBRE 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	81.87	+	7,508.28
PIM=	7,590.15		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL DICIEMBRE 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,590.15	*	1.84%
IP=	139.68		
INGRESO PRONOSTICADO DICIEMBRE 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	139.68	+	7,590.15
PIM=	7,729.83		

Fuente: Cuadro N° 7 Base de Ventas
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULO DE ENERO A DICIEMBRE DEL AÑO 2019
ENVIO DE ENCOMIENDAS

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ENERO 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,729.83	*	-6.84%
IP=	-528.81		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-528.81	+	7,729.83
PIM=	7,201.02		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL FEBRERO 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,201.02	*	10.68%
IP=	769.16		
INGRESO PRONOSTICADO FEBRERO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	769.16	+	7,201.02
PIM=	7,970.18		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MARZO 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,970.18	*	-6.88%
IP=	-548.58		
INGRESO PRONOSTICADO MARZO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-548.58	+	7,970.18
PIM=	7,421.60		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ABRIL 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,421.60	*	21.98%
IP=	1,631.01		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,631.01	+	7,421.60
PIM=	9,052.61		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MAYO 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	9,052.61	*	-19.90%
IP=	-1,801.83		
INGRESO PRONOSTICADO MAY0 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-1,801.83	+	9,052.61
PIM=	7,250.78		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JUNIO 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,250.78	*	4.60%
IP=	333.19		
INGRESO PRONOSTICADO JUNIO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	333.19	+	7,250.78
PIM=	7,583.97		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JULIO 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,583.97	*	-3.00%
IP=	-227.43		
INGRESO PRONOSTICADO JULIO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-227.43	+	7,583.97
PIM=	7,356.54		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL AGOSTO 2019			
IP=	IR	*	
IP=	7,356.54	*	2.69%
IP=	198.19		
INGRESO PRONOSTICADO AGOSTO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	198.19	+	7,356.54
PIM=	7,554.73		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL SEPTIEMBRE 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,554.73	*	-0.56%
IP=	-42.08		
INGRESO PRONOSTICADO SEPTIEMBRE 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-42.08	+	7,554.73
PIM=	7,512.65		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL OCTUBRE 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,512.65	*	0.14%
IP=	10.64		
INGRESO PRONOSTICADO OCTUBRE 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	10.64	+	7,512.65
PIM=	7,523.30		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL NOVIEMBRE 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,523.30	*	1.09%
IP=	82.04		
INGRESO PRONOSTICADO NOVIEMBRE 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	82.04	+	7,523.30
PIM=	7,605.33		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL DICIEMBRE 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,605.33	*	1.84%
IP=	139.96		
INGRESO PRONOSTICADO DICIEMBRE 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	139.96	+	7,605.33
PIM=	7,745.29		

Fuente: Cuadro N° 7 Base de Ventas
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULO DE ENERO A DICIEMBRE DEL AÑO 2020
ENVIO DE ENCOMIENDAS

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ENERO 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,745.29	*	-6.84%
IP=	-529.87		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-529.87	+	7,745.29
PIM=	7,215.43		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL FEBRERO 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,215.43	*	10.68%
IP=	770.70		
INGRESO PRONOSTICADO FEBRERO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	770.70	+	7,215.43
PIM=	7,986.12		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MARZO 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,986.12	*	-6.88%
IP=	-549.68		
INGRESO PRONOSTICADO MARZO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-549.68	+	7,986.12
PIM=	7,436.45		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ABRIL 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,436.45	*	21.98%
IP=	1,634.27		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,634.27	+	7,436.45
PIM=	9,070.71		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MAYO 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	9,070.71	*	-19.90%
IP=	-1,805.43		
INGRESO PRONOSTICADO MAY0 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-1,805.43	+	9,070.71
PIM=	7,265.28		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JUNIO 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,265.28	*	4.60%
IP=	333.86		
INGRESO PRONOSTICADO JUNIO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	333.86	+	7,265.28
PIM=	7,599.14		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JULIO 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,599.14	*	-3.00%
IP=	-227.88		
INGRESO PRONOSTICADO JULIO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-227.88	+	7,599.14
PIM=	7,371.26		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL AGOSTO 2020			
IP=	IR	*	
IP=	7,371.26	*	2.69%
IP=	198.59		
INGRESO PRONOSTICADO AGOSTO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	198.59	+	7,371.26
PIM=	7,569.84		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL SEPTIEMBRE 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,569.84	*	-0.56%
IP=	-42.16		
INGRESO PRONOSTICADO SEPTIEMBRE 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-42.16	+	7,569.84
PIM=	7,527.68		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL OCTUBRE 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,527.68	*	0.14%
IP=	10.66		
INGRESO PRONOSTICADO OCTUBRE 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	10.66	+	7,527.68
PIM=	7,538.35		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL NOVIEMBRE 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,538.35	*	1.09%
IP=	82.20		
INGRESO PRONOSTICADO NOVIEMBRE 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	82.20	+	7,538.35
PIM=	7,620.55		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL DICIEMBRE 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,620.55	*	1.84%
IP=	140.24		
INGRESO PRONOSTICADO DICIEMBRE 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	140.24	+	7,620.55
PIM=	7,760.79		

Fuente: Cuadro N° 7 Base de Ventas
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULO DE ENERO A DICIEMBRE DEL AÑO 2021
ENVIO DE ENCOMIENDAS

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ENERO 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,760.79	*	-6.84%
IP=	-530.93		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-530.93	+	7,760.79
PIM=	7,229.86		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL FEBRERO 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,229.86	*	10.68%
IP=	772.24		
INGRESO PRONOSTICADO FEBRERO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	772.24	+	7,229.86
PIM=	8,002.10		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MARZO 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	8,002.10	*	-6.88%
IP=	-550.77		
INGRESO PRONOSTICADO MARZO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-550.77	+	8,002.10
PIM=	7,451.32		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ABRIL 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,451.32	*	21.98%
IP=	1,637.54		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,637.54	+	7,451.32
PIM=	9,088.86		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MAYO 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	9,088.86	*	-19.90%
IP=	-1,809.04		
INGRESO PRONOSTICADO MAY0 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-1,809.04	+	9,088.86
PIM=	7,279.82		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JUNIO 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,279.82	*	4.60%
IP=	334.52		
INGRESO PRONOSTICADO JUNIO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	334.52	+	7,279.82
PIM=	7,614.34		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JULIO 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,614.34	*	-3.00%
IP=	-228.34		
INGRESO PRONOSTICADO JULIO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-228.34	+	7,614.34
PIM=	7,386.00		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL AGOSTO 2021			
IP=	IR	*	
IP=	7,386.00	*	2.69%
IP=	198.98		
INGRESO PRONOSTICADO AGOSTO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	198.98	+	7,386.00
PIM=	7,584.99		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL SEPTIEMBRE 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,584.99	*	-0.56%
IP=	-42.25		
INGRESO PRONOSTICADO SEPTIEMBRE 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-42.25	+	7,584.99
PIM=	7,542.74		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL OCTUBRE 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,542.74	*	0.14%
IP=	10.69		
INGRESO PRONOSTICADO OCTUBRE 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	10.69	+	7,542.74
PIM=	7,553.42		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL NOVIEMBRE 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,553.42	*	1.09%
IP=	82.37		
INGRESO PRONOSTICADO NOVIEMBRE 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	82.37	+	7,553.42
PIM=	7,635.79		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL DICIEMBRE 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,635.79	*	1.84%
IP=	140.52		
INGRESO PRONOSTICADO DICIEMBRE 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	140.52	+	7,635.79
PIM=	7,776.31		

Fuente: Cuadro N° 7 Base de Ventas
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULO DE ENERO A DICIEMBRE DEL AÑO 2022
ENVIO DE ENCOMIENDAS

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ENERO 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,776.31	*	-6.84%
IP=	-531.99		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-531.99	+	7,776.31
PIM=	7,244.32		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL FEBRERO 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,244.32	*	10.68%
IP=	773.78		
INGRESO PRONOSTICADO FEBRERO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	773.78	+	7,244.32
PIM=	8,018.10		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MARZO 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	8,018.10	*	-6.88%
IP=	-551.88		
INGRESO PRONOSTICADO MARZO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-551.88	+	8,018.10
PIM=	7,466.23		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ABRIL 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,466.23	*	21.98%
IP=	1,640.81		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,640.81	+	7,466.23
PIM=	9,107.04		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MAYO 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	9,107.04	*	-19.90%
IP=	-1,812.66		
INGRESO PRONOSTICADO MAY0 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-1,812.66	+	9,107.04
PIM=	7,294.38		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JUNIO 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,294.38	*	4.60%
IP=	335.19		
INGRESO PRONOSTICADO JUNIO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	335.19	+	7,294.38
PIM=	7,629.57		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JULIO 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,629.57	*	-3.00%
IP=	-228.79		
INGRESO PRONOSTICADO JULIO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-228.79	+	7,629.57
PIM=	7,400.78		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL AGOSTO 2022			
IP=	IR	*	
IP=	7,400.78	*	2.69%
IP=	199.38		
INGRESO PRONOSTICADO AGOSTO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	199.38	+	7,400.78
PIM=	7,600.16		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL SEPTIEMBRE 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,600.16	*	-0.56%
IP=	-42.33		
INGRESO PRONOSTICADO SEPTIEMBRE 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-42.33	+	7,600.16
PIM=	7,557.83		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL OCTUBRE 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,557.83	*	0.14%
IP=	10.71		
INGRESO PRONOSTICADO OCTUBRE 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	10.71	+	7,557.83
PIM=	7,568.53		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL NOVIEMBRE 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,568.53	*	1.09%
IP=	82.53		
INGRESO PRONOSTICADO NOVIEMBRE 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	82.53	+	7,568.53
PIM=	7,651.06		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL DICIEMBRE 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	7,651.06	*	1.84%
IP=	140.80		
INGRESO PRONOSTICADO DICIEMBRE 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	140.80	+	7,651.06
PIM=	7,791.86		

Fuente: Cuadro N° 7 Base de Ventas
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 8

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PRONÓSTICO DE INGRESOS
ENVIO DE ENCOMIENDAS
ENERO 2018 A DICIEMBRE 2022

MES	AÑO 2017	AÑO PROYECTADO 2018	AÑO PROYECTADO 2019	AÑO PROYECTADO 2020	AÑO PROYECTADO 2021	AÑO PROYECTADO 2022
ENERO	7,172.30	7,186.65	7,201.02	7,215.43	7,229.86	7,244.32
FEBRERO	7,938.39	7,954.27	7,970.18	7,986.12	8,002.10	8,018.10
MARZO	7,392.00	7,406.79	7,421.60	7,436.45	7,451.32	7,466.23
ABRIL	9,016.50	9,034.54	9,052.61	9,070.71	9,088.86	9,107.04
MAYO	7,221.86	7,236.31	7,250.78	7,265.28	7,279.82	7,294.38
JUNIO	7,553.72	7,568.83	7,583.97	7,599.14	7,614.34	7,629.57
JULIO	7,327.20	7,341.86	7,356.54	7,371.26	7,386.00	7,400.78
AGOSTO	7,524.60	7,539.65	7,554.73	7,569.84	7,584.99	7,600.16
SEPTIEMBRE	7,482.69	7,497.66	7,512.65	7,527.68	7,542.74	7,557.83
OCTUBRE	7,493.29	7,508.28	7,523.30	7,538.35	7,553.42	7,568.53
NOVIEMBRE	7,575.00	7,590.15	7,605.33	7,620.55	7,635.79	7,651.06
DICIEMBRE	7,714.40	7,729.83	7,745.29	7,760.79	7,776.31	7,791.86
TOTAL	**91,411.95**	**91,594.80**	**91,778.01**	**91,961.59**	**92,145.54**	**92,329.85**

Fuente: Cuadro N° 7 Base de Ventas
Elaborado por : La Autora

La forma para elaborar el pronóstico de ingresos mensuales, consistió en tener en cuenta los ingresos históricos; para ello se tomó como base el mayor general de ingresos de la cooperativa, donde se pudo analizar el aumento o disminución mes a mes de los ingresos; por ejemplo lo que respecta a los ingresos de envió de encomiendas, los ingresos de enero del año 2017 fueron de $7,172.30, el mes de febrero fueron de $ 7,938.39 donde se evidenció una disminución, mientras que para el mes de diciembre del mismo año fue de $ 7,714.40 donde se revela un aumento, demostrando que en este mes tiene mayor ingreso, entonces se puede determinar, que lo más probable es que el próximo año también tengan el mismo mecanismo en cuanto a los meses más altos y bajos en ingresos, es por ello que se aplicó el porcentaje según años anteriores, para proyectar en cada uno de los meses del año.

Cuadro N° 9

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
BASE DE VENTAS PARA LA ELABORACIÓN DEL PRONÓSTICO
FLETES
DEL 01 DE ENERO DEL 2018 A 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

MESES	VENTAS 2017	DIFERENCIA	PORC.	VENTAS 2018	DIFERENCIA	PORC.	VENTAS 2019	DIFERENCIA	PORC.	VENTAS 2020	DIFERENCIA	PORC.	VENTAS 2021	DIFERENCIA	PORC.	VENTAS 2022
DICIEMBRE	**427.17**			**438.00**			**449.10**			**460.49**			**472.17**			**484.14**
ENERO	640.30	213.13	49.89%	656.53	218.53	49.89%	673.18	224.07	49.89%	690.25	229.75	49.89%	707.75	235.58	49.89%	725.69
FEBRERO	882.01	241.71	37.75%	904.37	247.84	37.75%	927.30	254.12	37.75%	950.81	260.56	37.75%	974.92	267.17	37.75%	999.63
MARZO	240.00	-642.01	-72.79%	246.08	-658.29	-72.79%	252.32	-674.98	-72.79%	258.72	-692.09	-72.79%	265.28	-709.64	-72.79%	272.01
ABRIL	541.00	301.00	125.42%	554.72	308.63	125.42%	568.78	316.46	125.42%	583.20	324.48	125.42%	597.99	332.71	125.42%	613.15
MAYO	1,110.00	569.00	105.18%	1,138.14	583.43	105.18%	1,167.00	598.22	105.18%	1,196.58	613.38	105.18%	1,226.92	628.93	105.18%	1,258.03
JUNIO	260.60	-849.40	-76.52%	267.21	-870.93	-76.52%	273.98	-893.02	-76.52%	280.93	-915.66	-76.52%	288.05	-938.87	-76.52%	295.35
JULIO	1,322.00	1,061.40	407.29%	1,355.52	1,088.31	407.29%	1,389.88	1,115.90	407.29%	1,425.12	1,144.19	407.29%	1,461.25	1,173.20	407.29%	1,498.30
AGOSTO	423.50	-898.50	-67.97%	434.24	-921.28	-67.97%	445.25	-944.64	-67.97%	456.53	-968.59	-67.97%	468.11	-993.14	-67.97%	479.98
SEPTIEMBRE	158.00	-265.50	-62.69%	162.01	-272.23	-62.69%	166.11	-279.13	-62.69%	170.32	-286.21	-62.69%	174.64	-293.47	-62.69%	179.07
OCTUBRE	385.00	227.00	143.67%	394.76	232.76	143.67%	404.77	238.66	143.67%	415.03	244.71	143.67%	425.55	250.91	143.67%	436.34
NOVIEMBRE	760.35	375.35	97.49%	779.63	384.87	97.49%	799.39	394.62	97.49%	819.66	404.63	97.49%	840.44	414.89	97.49%	861.75
DICIEMBRE	438.00	-322.35	-42.39%	449.10	-330.52	-42.39%	460.49	-338.90	-42.39%	472.17	-347.49	-42.39%	484.14	-356.30	-42.39%	496.41
TOTAL	7,160.76	**10.83**	**644.33%**	**7,342.31**	**669.39**	**644.33%**	**7,528.45**	**11.39**	**644.33%**	**7,719.32**	**11.67**	**644.33%**	**7,915.03**	**11.97**	**644.33%**	**8,115.70**

Fuente: Cuadro N° 1 libro mayo año 2016 y N°2 libro mayor 2017
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULO DE ENERO A DICIEMBRE DEL AÑO 2018
FLETES

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ENERO 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	438.00	*	49.89%
IP=	218.53		

INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	218.53	+	438.00
PIM=	656.53		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL FEBRERO 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	656.53	*	37.75%
IP=	247.84		

INGRESO PRONOSTICADO FEBRERO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	247.84	+	656.53
PIM=	904.37		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MARZO 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	904.37	*	-72.79%
IP=	-658.29		

INGRESO PRONOSTICADO MARZO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-658.29	+	904.37
PIM=	246.08		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ABRIL 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	246.08	*	125.42%
IP=	308.63		

INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	308.63	+	246.08
PIM=	554.72		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MAYO2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	554.72	*	105.18%
IP=	583.43		

INGRESO PRONOSTICADO MAY0 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	583.43	+	554.72
PIM=	1,138.14		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JUNIO 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	1,138.14	*	-76.52%
IP=	-870.93		

INGRESO PRONOSTICADO JUNIO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-870.93	+	1,138.14
PIM=	267.21		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JULIO 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	267.21	*	407.29%
IP=	1,088.31		

INGRESO PRONOSTICADO JULIO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,088.31	+	267.21
PIM=	1,355.52		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUALAGOSTO 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	1,355.52	*	-67.97%
IP=	-921.28		

INGRESO PRONOSTICADO AGOSTO 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-921.28	+	1,355.52
PIM=	434.24		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL SEPTIEMBRE 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	434.24	*	-62.69%
IP=	-272.23		

INGRESO PRONOSTICADO SEPTIEMBRE 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-272.23	+	434.24
PIM=	162.01		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL OCTUBRE 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	162.01	*	143.67%
IP=	232.76		

INGRESO PRONOSTICADO OCTUBRE 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	232.76	+	162.01
PIM=	394.76		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL NOVIEMBRE 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	394.76	*	97.49%
IP=	384.87		

INGRESO PRONOSTICADO NOVIEMBRE 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	384.87	+	394.76
PIM=	779.63		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL DICIEMBRE 2018			
IP=	IR	*	IP
IP=	779.63	*	-42.39%
IP=	-330.52		

INGRESO PRONOSTICADO DICIEMBRE 2018			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-330.52	+	779.63
PIM=	449.10		

Fuente: Cuadro N° 9 Base de Ventas
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULO DE ENERO A DICIEMBRE DEL AÑO 2019
FLETES

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ENERO 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	449.10	*	49.89%
IP=	224.07		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	224.07	+	449.10
PIM=	673.18		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL FEBRERO 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	673.18	*	37.75%
IP=	254.12		
INGRESO PRONOSTICADO FEBRERO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	254.12	+	673.18
PIM=	927.30		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MARZO 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	927.30	*	-72.79%
IP=	-674.98		
INGRESO PRONOSTICADO MARZO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-674.98	+	927.30
PIM=	252.32		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ABRIL 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	252.32	*	125.42%
IP=	316.46		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	316.46	+	252.32
PIM=	568.78		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MAYO 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	568.78	*	105.18%
IP=	598.22		
INGRESO PRONOSTICADO MAY0 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	598.22	+	568.78
PIM=	1,167.00		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JUNIO 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	1,167.00	*	-76.52%
IP=	-893.02		
INGRESO PRONOSTICADO JUNIO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-893.02	+	1,167.00
PIM=	273.98		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JULIO 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	273.98	*	407.29%
IP=	1,115.90		
INGRESO PRONOSTICADO JULIO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,115.90	+	273.98
PIM=	1,389.88		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL AGOSTO 2019			
IP=	IR	*	
IP=	1,389.88	*	-67.97%
IP=	-944.64		
INGRESO PRONOSTICADO AGOSTO 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-944.64	+	1,389.88
PIM=	445.25		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL SEPTIEMBRE 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	445.25	*	-62.69%
IP=	-279.13		
INGRESO PRONOSTICADO SEPTIEMBRE 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-279.13	+	445.25
PIM=	166.11		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL OCTUBRE 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	166.11	*	143.67%
IP=	238.66		
INGRESO PRONOSTICADO OCTUBRE 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	238.66	+	166.11
PIM=	404.77		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL NOVIEMBRE 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	404.77	*	97.49%
IP=	394.62		
INGRESO PRONOSTICADO NOVIEMBRE 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	394.62	+	404.77
PIM=	799.39		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL DICIEMBRE 2019			
IP=	IR	*	IP
IP=	799.39	*	-42.39%
IP=	-338.90		
INGRESO PRONOSTICADO DICIEMBRE 2019			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-338.90	+	799.39
PIM=	460.49		

Fuente: Cuadro N° 9 Base de Ventas
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULO DE ENERO A DICIEMBRE DEL AÑO 2020
FLETES

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ENERO 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	460.49	*	49.89%
IP=	229.75		

INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	229.75	+	460.49
PIM=	690.25		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL FEBRERO 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	690.25	*	37.75%
IP=	260.56		

INGRESO PRONOSTICADO FEBRERO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	260.56	+	690.25
PIM=	950.81		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MARZO 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	950.81	*	-72.79%
IP=	-692.09		

INGRESO PRONOSTICADO MARZO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-692.09	+	950.81
PIM=	258.72		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ABRIL 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	258.72	*	125.42%
IP=	324.48		

INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	324.48	+	258.72
PIM=	583.20		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MAYO 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	583.20	*	105.18%
IP=	613.38		

INGRESO PRONOSTICADO MAY0 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	613.38	+	583.20
PIM=	1,196.58		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JUNIO 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	1,196.58	*	-76.52%
IP=	-915.66		

INGRESO PRONOSTICADO JUNIO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-915.66	+	1,196.58
PIM=	280.93		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JULIO 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	280.93	*	407.29%
IP=	1,144.19		

INGRESO PRONOSTICADO JULIO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,144.19	+	280.93
PIM=	1,425.12		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL AGOSTO 2020			
IP=	IR	*	
IP=	1,425.12	*	-67.97%
IP=	-968.59		

INGRESO PRONOSTICADO AGOSTO 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-968.59	+	1,425.12
PIM=	456.53		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL SEPTIEMBRE 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	456.53	*	-62.69%
IP=	-286.21		

INGRESO PRONOSTICADO SEPTIEMBRE 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-286.21	+	456.53
PIM=	170.32		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL OCTUBRE 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	170.32	*	143.67%
IP=	244.71		

INGRESO PRONOSTICADO OCTUBRE 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	244.71	+	170.32
PIM=	415.03		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL NOVIEMBRE 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	415.03	*	97.49%
IP=	404.63		

INGRESO PRONOSTICADO NOVIEMBRE 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	404.63	+	415.03
PIM=	819.66		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL DICIEMBRE 2020			
IP=	IR	*	IP
IP=	819.66	*	-42.39%
IP=	-347.49		

INGRESO PRONOSTICADO DICIEMBRE 2020			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-347.49	+	819.66
PIM=	472.17		

Fuente: Cuadro N° 9 Base de Ventas
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULO DE ENERO A DICIEMBRE DEL AÑO 2021
FLETES

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ENERO 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	472.17	*	49.89%
IP=	235.58		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	235.58	+	472.17
PIM=	707.75		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL FEBRERO 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	707.75	*	37.75%
IP=	267.17		
INGRESO PRONOSTICADO FEBRERO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	267.17	+	707.75
PIM=	974.92		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MARZO 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	974.92	*	-72.79%
IP=	-709.64		
INGRESO PRONOSTICADO MARZO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-709.64	+	974.92
PIM=	265.28		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ABRIL 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	265.28	*	125.42%
IP=	332.71		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	332.71	+	265.28
PIM=	597.99		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MAYO 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	597.99	*	105.18%
IP=	628.93		
INGRESO PRONOSTICADO MAY0 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	628.93	+	597.99
PIM=	1,226.92		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JUNIO 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	1,226.92	*	-76.52%
IP=	-938.87		
INGRESO PRONOSTICADO JUNIO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-938.87	+	1,226.92
PIM=	288.05		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JULIO 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	288.05	*	407.29%
IP=	1,173.20		
INGRESO PRONOSTICADO JULIO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,173.20	+	288.05
PIM=	1,461.25		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL AGOSTO 2021			
IP=	IR	*	
IP=	1,461.25	*	-67.97%
IP=	-993.14		
INGRESO PRONOSTICADO AGOSTO 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-993.14	+	1,461.25
PIM=	468.11		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL SEPTIEMBRE 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	468.11	*	-62.69%
IP=	-293.47		
INGRESO PRONOSTICADO SEPTIEMBRE 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-293.47	+	468.11
PIM=	174.64		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL OCTUBRE 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	174.64	*	143.67%
IP=	250.91		
INGRESO PRONOSTICADO OCTUBRE 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	250.91	+	174.64
PIM=	425.55		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL NOVIEMBRE 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	425.55	*	97.49%
IP=	414.89		
INGRESO PRONOSTICADO NOVIEMBRE 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	414.89	+	425.55
PIM=	840.44		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL DICIEMBRE 2021			
IP=	IR	*	IP
IP=	840.44	*	-42.39%
IP=	-356.30		
INGRESO PRONOSTICADO DICIEMBRE 2021			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-356.30	+	840.44
PIM=	484.14		

Fuente: Cuadro N° 9 Base de Ventas
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULO DE ENERO A DICIEMBRE DEL AÑO 2022
FLETES

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ENERO 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	484.14	*	49.89%
IP=	241.55		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	241.55	+	484.14
PIM=	725.69		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL FEBRERO 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	725.69	*	37.75%
IP=	273.94		
INGRESO PRONOSTICADO FEBRERO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	273.94	+	725.69
PIM=	999.63		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MARZO 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	999.63	*	-72.79%
IP=	-727.63		
INGRESO PRONOSTICADO MARZO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-727.63	+	999.63
PIM=	272.01		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL ABRIL 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	272.01	*	125.42%
IP=	341.14		
INGRESO PRONOSTICADO ENERO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	341.14	+	272.01
PIM=	613.15		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL MAYO 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	613.15	*	105.18%
IP=	644.88		
INGRESO PRONOSTICADO MAY0 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	644.88	+	613.15
PIM=	1,258.03		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JUNIO 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	1,258.03	*	-76.52%
IP=	-962.67		
INGRESO PRONOSTICADO JUNIO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-962.67	+	1,258.03
PIM=	295.35		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL JULIO 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	295.35	*	407.29%
IP=	1,202.95		
INGRESO PRONOSTICADO JULIO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,202.95	+	295.35
PIM=	1,498.30		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL AGOSTO 2022			
IP=	IR	*	
IP=	1,498.30	*	-67.97%
IP=	-1,018.32		
INGRESO PRONOSTICADO AGOSTO 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-1,018.32	+	1,498.30
PIM=	479.98		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL SEPTIEMBRE 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	479.98	*	-62.69%
IP=	-300.91		
INGRESO PRONOSTICADO SEPTIEMBRE 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-300.91	+	479.98
PIM=	179.07		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL OCTUBRE 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	179.07	*	143.67%
IP=	257.27		
INGRESO PRONOSTICADO OCTUBRE 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	257.27	+	179.07
PIM=	436.34		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL NOVIEMBRE 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	436.34	*	97.49%
IP=	425.41		
INGRESO PRONOSTICADO NOVIEMBRE 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	425.41	+	436.34
PIM=	861.75		

INGRESOS INCREMENTO PORCENTUAL DICIEMBRE 2022			
IP=	IR	*	IP
IP=	861.75	*	-42.39%
IP=	-365.34		
INGRESO PRONOSTICADO DICIEMBRE 2022			
PIM=	IP	+	IR
PIM=	-365.34	+	861.75
PIM=	496.41		

Fuente: Cuadro N° 9 Base de Ventas
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 10

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PRONÓSTICO DE INGRESOS
FLETES
ENERO 2018 A DICIEMBRE 2022

MES	AÑO 2017	AÑO PROYECTADO 2018	AÑO PROYECTADO 2019	AÑO PROYECTADO 2020	AÑO PROYECTADO 2021	AÑO PROYECTADO 2022
ENERO	640.30	656.53	673.18	690.25	707.75	725.69
FEBRERO	882.01	904.37	927.30	950.81	974.92	999.63
MARZO	240.00	246.08	252.32	258.72	265.28	272.01
ABRIL	541.00	554.72	568.78	583.20	597.99	613.15
MAYO	1,110.00	1,138.14	1,167.00	1,196.58	1,226.92	1,258.03
JUNIO	260.60	267.21	273.98	280.93	288.05	295.35
JULIO	1,322.00	1,355.52	1,389.88	1,425.12	1,461.25	1,498.30
AGOSTO	423.50	434.24	445.25	456.53	468.11	479.98
SEPTIEMBRE	158.00	162.01	166.11	170.32	174.64	179.07
OCTUBRE	385.00	394.76	404.77	415.03	425.55	436.34
NOVIEMBRE	760.35	779.63	799.39	819.66	840.44	861.75
DICIEMBRE	438.00	449.10	460.49	472.17	484.14	496.41
TOTAL	**7,160.76**	**7,342.31**	**7,528.45**	**7,719.32**	**7,915.03**	**8,115.70**

Fuente: Cuadro N° 9 Base de Ventas
Elaborado por : La Autora

La forma para elaborar el pronóstico de ingresos mensuales, consistió en tener en cuenta los ingresos históricos; para ello se tomó como base al mayor general de ingresos de la cooperativa, donde se pudo analizar el aumento o disminución mes a mes de los ingresos; lo que respecta a los ingresos por fletes, los ingresos del mes de mayo del año 2017 fueron de $1,110.00, el mes de septiembre fueron de $ 158.00 donde se evidenció una disminución, mientras que para el mes de julio del mismo año fue de $ 1,322.00 donde se revela un aumento, demostrando que en este mes el nivel de ingresos es alto, entonces se puede determinar, que lo más probable es que el próximo año también tengan el mismo mecanismo en cuanto a los meses más altos y bajos en ingresos, es por ello que se aplicó el porcentaje según años anteriores, para proyectar en cada uno de los meses del año.

PRONÓSTICO DE LOS INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES

Para proyectar los ingresos administrativos y sociales de la cooperativa que comprende: las cuotas para gastos de administración, las cuotas extraordinarias, las multas y otros ingresos, se lo desarrollo en relación a los ingresos proyectados. A continuación, se muestra una tabla la cual consta los ingresos por venta de servicios pronosticados, los mismo que nos sirvió para pronosticar los ingresos administrativos y sociales para el año 2018- 2022.

Cuadro N° 11

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PRONÓSTICO DE LOS INGRESOS POR VENTA DE SERVICIOS
ENERO 2018 A DICIEMBRE 2022

MES	AÑO BASE 2017	AÑO PROYECTADO 2018	AÑO PROYECTADO 2019	AÑO PROYECTADO 2020	AÑO PROYECTADO 2021	AÑO PROYECTADO 2022
ENERO	116,594.20	119,765.55	123,068.22	126,509.11	130,095.54	133,835.24
FEBRERO	126,038.50	129,339.04	132,771.74	136,343.43	140,061.35	143,933.14
MARZO	105,118.95	107,934.07	110,865.08	113,918.06	117,099.45	120,416.06
ABRIL	121,810.43	125,074.59	128,473.52	132,014.30	135,704.44	139,551.85
MAYO	128,607.70	132,066.65	135,666.68	139,415.15	143,319.86	147,389.05
JUNIO	115,060.87	118,160.50	121,387.93	124,749.86	128,253.39	131,906.05
JULIO	129,721.35	133,341.30	137,113.71	141,046.65	145,148.67	149,428.82
AGOSTO	162,873.72	167,280.50	171,866.83	176,642.08	181,616.17	186,799.59
SEPTIEMBRE	124,440.17	127,786.68	131,270.37	134,898.44	138,678.47	142,618.52
OCTUBRE	119,903.39	123,126.17	126,481.18	129,975.35	133,616.01	137,410.92
NOVIEMBRE	134,712.33	138,253.27	141,935.74	145,767.05	149,754.93	153,907.58
DICIEMBRE	132,839.18	136,388.41	140,081.96	143,927.37	147,932.60	152,106.08
TOTAL	**1,517,720.79**	**1,558,516.73**	**1,600,982.94**	**1,645,206.85**	**1,691,280.90**	**1,739,302.91**

Fuente: Cuadro N° 2,4,6,8 y 10
Elaborado por : L a Autora

Para proyectar los ingresos administrativos y sociales para los años 2018-2022 se aplicó la siguiente formula.

fórmula:

$$\text{PORCENTAJE DE INCREMENTO} = \frac{\text{RUBRO}}{\text{INGRESOS}} \times 100$$

Donde:

Rubro= Valor real de la cuenta a proyectar
Ingresos: Ingresos total proyectados
Porcentaje de Incremento: Valor que servirá para pronosticar los ingresos administrativos y sociales

Procedimiento:

1. **Se Calcula el Porcentaje de Incremento**. Se lo realizó en relación a los ingresos del año anterior. Las cuotas para gastos de administración fueron de $ 7.300,00, en relación a los ingresos por venta de servicios del mismo año 2017 que fueron de $1.517.720,79, se obtiene el porcentaje de incremento de 0,48%.

2. **Valor Proyectado:** Para obtener el valor proyectado, se lo realizó en relación a los ingresos proyectadas del mismo año. Las cuotas para gastos de administración, en relación a los ingresos proyectados del mes de enero fueron de $ 119.765,55 multiplicado por el incremento de 0,48% da un resultado de $ 576,05, de esta manera se fueron proyectando para todos los meses del año 2018, y de la misma manera que se proyectó el rubro cuotas para gastos de administración, se lo realizó para los demás rubros, cuotas extraordinarias, cuotas de ingresos, multas y otros ingresos de los años 2018-2022 dependiendo el porcentaje de incremento de cada rubro obtenido.

PRONÓSTICO DE LOS INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES
AÑO 2018

Cuadro N° 12

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJES DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
ENERO A DICIEMBRE DEL 2018

MESES	VENTAS 2018 PROYECTADAS	AÑO 2018 CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		AÑO 2018 Cuotas Extraordinarias		AÑO 2018 Cuotas de Ingresos	
		%	VALOR PROYECTADO	%	VALOR PROYECTADO	%	VALOR PROYECTADO
Enero	119,765.55	0.48%	576.05	0.52%	624.39	0.16%	197.28
Febrero	129,339.04	0.48%	622.10	0.52%	674.30	0.16%	213.05
Marzo	107,934.07	0.48%	519.15	0.52%	562.71	0.16%	177.79
Abril	125,074.59	0.48%	601.59	0.52%	652.07	0.16%	206.02
Mayo	132,066.65	0.48%	635.22	0.52%	688.52	0.16%	217.54
Junio	118,160.50	0.48%	568.33	0.52%	616.02	0.16%	194.63
Julio	133,341.30	0.48%	641.35	0.52%	695.17	0.16%	219.64
Agosto	167,280.50	0.48%	804.59	0.52%	872.11	0.16%	275.55
Septiembre	127,786.68	0.48%	614.63	0.52%	666.21	0.16%	210.49
Octubre	123,126.17	0.48%	592.22	0.52%	641.91	0.16%	202.81
Noviembre	138,253.27	0.48%	664.98	0.52%	720.78	0.16%	227.73
Diciembre	136,388.41	0.48%	656.01	0.52%	711.05	0.16%	224.66
TOTAL	**1,558,516.73**	**5.77%**	**7,496.22**	**6.26%**	**8,125.24**	**1.98%**	**2,567.20**

Fuente: Cuadro N° 11 pronóstico de ingresos por venta de servicio
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 13

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJES DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
ENERO A DICIEMBRE DEL 2018

MESES	VENTAS 2018 PROYECTADAS	AÑO 2018 Multas		AÑO 2018 Otros Ingresos	
		%	VALOR PROYECTADO	%	VALOR PROYECTADO
Enero	119,765.55	0.03%	30.00	3.46%	4,142.80
Febrero	129,339.04	0.03%	32.40	3.46%	4,473.95
Marzo	107,934.07	0.03%	27.04	3.46%	3,733.53
Abril	125,074.59	0.03%	31.33	3.46%	4,326.44
Mayo	132,066.65	0.03%	33.08	3.46%	4,568.30
Junio	118,160.50	0.03%	29.60	3.46%	4,087.28
Julio	133,341.30	0.03%	33.40	3.46%	4,612.39
Agosto	167,280.50	0.03%	41.90	3.46%	5,786.38
Septiembre	127,786.68	0.03%	32.01	3.46%	4,420.25
Octubre	123,126.17	0.03%	30.84	3.46%	4,259.04
Noviembre	138,253.27	0.03%	34.63	3.46%	4,782.30
Diciembre	136,388.41	0.03%	34.16	3.46%	4,717.79
TOTAL	**1,558,516.73**	**0.30%**	**390.38**	**41.51%**	**53,910.46**

Fuente: Cuadro N° 11 pronóstico de ingresos por venta de servicio
Elaborado por: La Autora

PRONÓSTICO DE LOS INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES

AÑO 2019

Cuadro N° 14

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJES DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
ENERO A DICIEMBRE DEL 2019

MESES	VENTAS 2019 PROYECTADAS	AÑO 2019 CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		AÑO 2019 Cuotas Extraordinarias		AÑO 2019 Cuotas de Ingresos	
		%	VALOR PROYECTADO	%	VALOR PROYECTADO	%	VALOR PROYECTADO
Enero	123,068.22	0.48%	591.94	0.52%	641.61	0.16%	202.72
Febrero	132,771.74	0.48%	638.61	0.52%	692.20	0.16%	218.70
Marzo	110,865.08	0.48%	533.24	0.52%	577.99	0.16%	182.62
Abril	128,473.52	0.48%	617.94	0.52%	669.79	0.16%	211.62
Mayo	135,666.68	0.48%	652.54	0.52%	707.29	0.16%	223.47
Junio	121,387.93	0.48%	583.86	0.52%	632.85	0.16%	199.95
Julio	137,113.71	0.48%	659.50	0.52%	714.83	0.16%	225.85
Agosto	171,866.83	0.48%	826.65	0.52%	896.02	0.16%	283.10
Septiembre	131,270.37	0.48%	631.39	0.52%	684.37	0.16%	216.23
Octubre	126,481.18	0.48%	608.35	0.52%	659.40	0.16%	208.34
Noviembre	141,935.74	0.48%	682.69	0.52%	739.97	0.16%	233.80
Diciembre	140,081.96	0.48%	673.77	0.52%	730.31	0.16%	230.74
TOTAL	**1,600,982.94**	**5.77%**	**7,700.48**	**6.26%**	**8,346.63**	**1.98%**	**2,637.15**

Fuente: Cuadro N° 11 pronóstico de ingresos por venta de servicio
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 15

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJES DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
ENERO A DICIEMBRE DEL 2019

MESES	VENTAS 2019 PROYECTADAS	AÑO 2019 Multas		AÑO 2019 Otros Ingresos	
		%	VALOR PROYECTADO	%	VALOR PROYECTADO
Enero	123,068.22	0.03%	30.83	3.46%	4,257.04
Febrero	132,771.74	0.03%	33.26	3.46%	4,592.69
Marzo	110,865.08	0.03%	27.77	3.46%	3,834.92
Abril	128,473.52	0.03%	32.18	3.46%	4,444.01
Mayo	135,666.68	0.03%	33.98	3.46%	4,692.83
Junio	121,387.93	0.03%	30.41	3.46%	4,198.91
Julio	137,113.71	0.03%	34.34	3.46%	4,742.88
Agosto	171,866.83	0.03%	43.05	3.46%	5,945.02
Septiembre	131,270.37	0.03%	32.88	3.46%	4,540.76
Octubre	126,481.18	0.03%	31.68	3.46%	4,375.09
Noviembre	141,935.74	0.03%	35.55	3.46%	4,909.68
Diciembre	140,081.96	0.03%	35.09	3.46%	4,845.56
TOTAL	**1,600,982.94**	**0.30%**	**401.02**	**41.51%**	**55,379.40**

Fuente: Cuadro N° 11 pronóstico de ingresos por venta de servicio
Elaborado por: La Autora

PRONÓSTICO DE LOS INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES

AÑO 2020

Cuadro N° 16

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJES DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
ENERO A DICIEMBRE DEL 2020

MESES	VENTAS 2020 PROYECTADAS	AÑO 2020 CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		AÑO 2020 Cuotas Extraordinarias		AÑO 2020 Cuotas de Ingresos	
		%	VALOR PROYECTADO	%	VALOR PROYECTADO	%	VALOR PROYECTADO
Enero	126,509.11	0.48%	608.49	0.52%	659.55	0.16%	208.39
Febrero	136,343.43	0.48%	655.79	0.52%	710.82	0.16%	224.59
Marzo	113,918.06	0.48%	547.93	0.52%	593.91	0.16%	187.65
Abril	132,014.30	0.48%	634.97	0.52%	688.25	0.16%	217.45
Mayo	139,415.15	0.48%	670.57	0.52%	726.83	0.16%	229.65
Junio	124,749.86	0.48%	600.03	0.52%	650.38	0.16%	205.49
Julio	141,046.65	0.48%	678.41	0.52%	735.34	0.16%	232.33
Agosto	176,642.08	0.48%	849.62	0.52%	920.91	0.16%	290.97
Septiembre	134,898.44	0.48%	648.84	0.52%	703.29	0.16%	222.21
Octubre	129,975.35	0.48%	625.16	0.52%	677.62	0.16%	214.10
Noviembre	145,767.05	0.48%	701.12	0.52%	759.95	0.16%	240.11
Diciembre	143,927.37	0.48%	692.27	0.52%	750.36	0.16%	237.08
TOTAL	**1,645,206.85**	**5.77%**	**7,913.19**	**6.26%**	**8,577.19**	**1.98%**	**2,710.00**

Fuente: Cuadro N° 11 pronóstico de ingresos por venta de servicio
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 17

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJES DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
ENERO A DICIEMBRE DEL 2020

MESES	VENTAS 2020 PROYECTADAS	AÑO 2020 Multas		AÑO 2020 Otros Ingresos	
		%	VALOR PROYECTADO	%	VALOR PROYECTADO
Enero	126,509.11	0.03%	31.69	3.46%	4,376.06
Febrero	136,343.43	0.03%	34.15	3.46%	4,716.24
Marzo	113,918.06	0.03%	28.53	3.46%	3,940.53
Abril	132,014.30	0.03%	33.07	3.46%	4,566.49
Mayo	139,415.15	0.03%	34.92	3.46%	4,822.49
Junio	124,749.86	0.03%	31.25	3.46%	4,315.21
Julio	141,046.65	0.03%	35.33	3.46%	4,878.93
Agosto	176,642.08	0.03%	44.25	3.46%	6,110.20
Septiembre	134,898.44	0.03%	33.79	3.46%	4,666.25
Octubre	129,975.35	0.03%	32.56	3.46%	4,495.96
Noviembre	145,767.05	0.03%	36.51	3.46%	5,042.21
Diciembre	143,927.37	0.03%	36.05	3.46%	4,978.57
TOTAL	**1,645,206.85**	**0.30%**	**412.09**	**41.51%**	**56,909.14**

Fuente: Cuadro N° 11 pronóstico de ingresos por venta de servicio
Elaborado por: La Autora

PRONÓSTICO DE LOS INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES

AÑO 2021

Cuadro N° 18

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJES DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
ENERO A DICIEMBRE DEL 2021

MESES	VENTAS 2021 PROYECTADAS	AÑO 2021 CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		AÑO 2021 Cuotas Extraordinarias		AÑO 2021 Cuotas de Ingresos	
		%	VALOR PROYECTADO	%	VALOR PROYECTADO	%	VALOR PROYECTADO
Enero	130,095.54	0.48%	625.74	0.52%	678.25	0.16%	214.29
Febrero	140,061.35	0.48%	673.67	0.52%	730.20	0.16%	230.71
Marzo	117,099.45	0.48%	563.23	0.52%	610.49	0.16%	192.89
Abril	135,704.44	0.48%	652.72	0.52%	707.49	0.16%	223.53
Mayo	143,319.86	0.48%	689.35	0.52%	747.19	0.16%	236.08
Junio	128,253.39	0.48%	616.88	0.52%	668.64	0.16%	211.26
Julio	145,148.67	0.48%	698.14	0.52%	756.72	0.16%	239.09
Agosto	181,616.17	0.48%	873.55	0.52%	946.85	0.16%	299.16
Septiembre	138,678.47	0.48%	667.02	0.52%	722.99	0.16%	228.43
Octubre	133,616.01	0.48%	642.67	0.52%	696.60	0.16%	220.09
Noviembre	149,754.93	0.48%	720.30	0.52%	780.74	0.16%	246.68
Diciembre	147,932.60	0.48%	711.53	0.52%	771.24	0.16%	243.68
TOTAL	**1,691,280.90**	**5.77%**	**8,134.80**	**6.26%**	**8,817.40**	**1.98%**	**2,785.89**

Fuente: Cuadro N° 11 pronóstico de ingresos por venta de servicio
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 19

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJES DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
ENERO A DICIEMBRE DEL 2021

MESES	VENTAS 2021 PROYECTADAS	AÑO 2021 Multas		AÑO 2021 Otros Ingresos	
		%	VALOR PROYECTADO	%	VALOR PROYECTADO
Enero	130,095.54	0.03%	32.59	3.46%	4,500.12
Febrero	140,061.35	0.03%	35.08	3.46%	4,844.84
Marzo	117,099.45	0.03%	29.33	3.46%	4,050.57
Abril	135,704.44	0.03%	33.99	3.46%	4,694.14
Mayo	143,319.86	0.03%	35.90	3.46%	4,957.56
Junio	128,253.39	0.03%	32.13	3.46%	4,436.40
Julio	145,148.67	0.03%	36.36	3.46%	5,020.82
Agosto	181,616.17	0.03%	45.49	3.46%	6,282.26
Septiembre	138,678.47	0.03%	34.74	3.46%	4,797.01
Octubre	133,616.01	0.03%	33.47	3.46%	4,621.89
Noviembre	149,754.93	0.03%	37.51	3.46%	5,180.15
Diciembre	147,932.60	0.03%	37.05	3.46%	5,117.12
TOTAL	**1,691,280.90**	**0.30%**	**423.63**	**41.51%**	**58,502.89**

Fuente: Cuadro N° 11 pronóstico de ingresos por venta de servicio
Elaborado por: La Autora

PRONÓSTICO DE LOS INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES

AÑO 2022

Cuadro N° 20

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJES DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
ENERO A DICIEMBRE DEL 2022

MESES	VENTAS 2022 PROYECTADAS	AÑO 2022 CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		AÑO 2022 Cuotas Extraordinarias		AÑO 2022 Cuotas de Ingresos	
		%	VALOR PROYECTADO	%	VALOR PROYECTADO	%	VALOR PROYECTADO
Enero	133,835.24	0.48%	643.73	0.52%	697.74	0.16%	220.45
Febrero	143,933.14	0.48%	692.30	0.52%	750.39	0.16%	237.09
Marzo	120,416.06	0.48%	579.18	0.52%	627.78	0.16%	198.35
Abril	139,551.85	0.48%	671.22	0.52%	727.55	0.16%	229.87
Mayo	147,389.05	0.48%	708.92	0.52%	768.40	0.16%	242.78
Junio	131,906.05	0.48%	634.45	0.52%	687.68	0.16%	217.28
Julio	149,428.82	0.48%	718.73	0.52%	779.04	0.16%	246.14
Agosto	186,799.59	0.48%	898.48	0.52%	973.87	0.16%	307.70
Septiembre	142,618.52	0.48%	685.97	0.52%	743.53	0.16%	234.92
Octubre	137,410.92	0.48%	660.93	0.52%	716.38	0.16%	226.34
Noviembre	153,907.58	0.48%	740.27	0.52%	802.39	0.16%	253.52
Diciembre	152,106.08	0.48%	731.61	0.52%	793.00	0.16%	250.55
TOTAL	**1,739,302.91**	**5.77%**	**8,365.78**	**6.26%**	**9,067.76**	**1.98%**	**2,864.99**

Fuente: Cuadro N° 11 pronóstico de ingresos
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 21

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJES DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
ENERO A DICIEMBRE DEL 2022

MESES	VENTAS 2022 PROYECTADAS	AÑO 2022 Multas		AÑO 2022 Otros Ingresos	
		%	VALOR PROYECTADO	%	VALOR PROYECTADO
Enero	133,835.24	0.03%	33.52	3.46%	4,629.48
Febrero	143,933.14	0.03%	36.05	3.46%	4,978.77
Marzo	120,416.06	0.03%	30.16	3.46%	4,165.30
Abril	139,551.85	0.03%	34.96	3.46%	4,827.22
Mayo	147,389.05	0.03%	36.92	3.46%	5,098.32
Junio	131,906.05	0.03%	33.04	3.46%	4,562.75
Julio	149,428.82	0.03%	37.43	3.46%	5,168.87
Agosto	186,799.59	0.03%	46.79	3.46%	6,461.56
Septiembre	142,618.52	0.03%	35.72	3.46%	4,933.30
Octubre	137,410.92	0.03%	34.42	3.46%	4,753.16
Noviembre	153,907.58	0.03%	38.55	3.46%	5,323.80
Diciembre	152,106.08	0.03%	38.10	3.46%	5,261.48
TOTAL	**1,739,302.91**	**0.30%**	**435.66**	**41.51%**	**60,164.01**

Fuente: Cuadro N° 11 pronóstico de ingresos
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE INCREMENTO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
CÁLCULOS

AÑO 2018

RUBRO	FÓRMULA		VALORES				PORC.
Cuotas para Gastos de Administración	RUBRO *100 / VENTAS	=	7,300.00 / 1,517,720.79	X	100	=	0.48%
RUBRO	**FÓRMULA**		**VALORES**				**PORC.**
Cuotas Extraordinarias	RUBRO *100 / INGRESOS	=	7,912.55 / 1,517,720.79	X	100	=	0.52%
RUBRO	**FÓRMULA**		**VALORES**				**PORC.**
Cuotas de Ingreso	RUBRO *100 / INGRESOS	=	2,500.00 / 1,517,720.79	X	100	=	0.16%
RUBRO	**FÓRMULA**		**VALORES**				**PORC.**
Multas	RUBRO *100 / INGRESOS	=	380.16 / 1,517,720.79	X	100	=	0.03%
RUBRO	**FÓRMULA**		**VALORES**				**PORC.**
Otros Ingresos	RUBRO *100 / INGRESOS	=	52,499.29 / 1,517,720.79	X	100	=	3.46%

Fuente: Estado de Resultados del año 2017
Elaborado por: La Autora

AÑO 2019

RUBRO	FÓRMULA		VALORES				PORC.
Cuotas para Gastos de Administración	RUBRO *100 / INGRESOS	=	7,496.22 / 1,558,516.73	X	100	=	0.48%
RUBRO	**FÓRMULA**		**VALORES**				**PORC.**
Cuotas Extraordinarias	RUBRO *100 / INGRESOS	=	8,125.24 / 1,558,516.73	X	100	=	0.52%
RUBRO	**FÓRMULA**		**VALORES**				**PORC.**
Cuotas de Ingreso	RUBRO *100 / INGRESOS	=	2,567.20 / 1,558,516.73	X	100	=	0.16%
RUBRO	**FÓRMULA**		**VALORES**				**PORC.**
Multas	RUBRO *100 / INGRESOS	=	390.38 / 1,558,516.73	X	100	=	0.03%
RUBRO	**FÓRMULA**		**VALORES**				**PORC.**
Otros Ingresos	RUBRO *100 / INGRESOS	=	53,910.46 / 1,558,516.73	X	100	=	3.46%

Fuente: Cuadro N° 11,12 y 13
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE INCREMENTO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
CÁLCULOS

AÑO 2020

RUBRO	FÓRMULA		VALORES				PORC.
Cuotas para Gastos de Administración	RUBRO *100 / INGRESOS	=	7,700.48 / 1,600,982.94	X	100	=	0.48%
RUBRO	**FÓRMULA**		**VALORES**				**PORC.**
Cuotas Extraordinarias	RUBRO *100 / INGRESOS	=	8,346.63 / 1,600,982.94	X	100	=	0.52%
RUBRO	**FÓRMULA**		**VALORES**				**PORC.**
Cuotas de Ingreso	RUBRO *100 / INGRESOS	=	2,637.15 / 1,600,982.94	X	100	=	0.16%
RUBRO	**FÓRMULA**		**VALORES**				**PORC.**
Multas	RUBRO *100 / INGRESOS	=	401.02 / 1,600,982.94	X	100	=	0.03%
RUBRO	**FÓRMULA**		**VALORES**				**PORC.**
Otros Ingresos	RUBRO *100 / INGRESOS	=	55,379.40 / 1,600,982.94	X	100	=	3.46%

Fuente: Cuadro N° 11,14 y 15
Elaborado por: La Autora

AÑO 2021

RUBRO	FÓRMULA		VALORES				PORC.
Cuotas para Gastos de Administración	RUBRO *100 / INGRESOS	=	7,913.19 / 1,645,206.85	X	100	=	0.48%
RUBRO	**FÓRMULA**		**VALORES**				**PORC.**
Cuotas Extraordinarias	RUBRO *100 / INGRESOS	=	8,577.19 / 1,645,206.85	X	100	=	0.52%
RUBRO	**FÓRMULA**		**VALORES**				**PORC.**
Cuotas de Ingreso	RUBRO *100 / INGRESOS	=	2,710.00 / 1,645,206.85	X	100	=	0.16%
RUBRO	**FÓRMULA**		**VALORES**				**PORC.**
Multas	RUBRO *100 / INGRESOS	=	412.09 / 1,645,206.85	X	100	=	0.03%
RUBRO	**FÓRMULA**		**VALORES**				**PORC.**
Otros Ingresos	RUBRO *100 / INGRESOS	=	56,909.14 / 1,645,206.85	X	100	=	3.46%

Fuente: Cuadro N° 11,16 y 17
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO

PORCENTAJE DE INCREMENTO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
CÁLCULOS

AÑO 2022

RUBRO	FÓRMULA		VALORES				PORC.
Cuotas para Gastos de Administración	RUBRO *100 / INGRESOS	=	8,134.80 / 1,691,280.90	**X**	**100**	=	0.48%

RUBRO	FÓRMULA		VALORES				PORC.
Cuotas Extraordinarias	RUBRO *100 / INGRESOS	=	8,817.40 / 1,691,280.90	**X**	**100**	=	0.52%

RUBRO	FÓRMULA		VALORES				PORC.
Cuotas de Ingreso	RUBRO *100 / INGRESOS	=	2,785.89 / 1,691,280.90	**X**	**100**	=	0.16%

RUBRO	FÓRMULA		VALORES				PORC.
Multas	RUBRO *100 / INGRESOS	=	423.63 / 1,691,280.90	**X**	**100**	=	0.03%

RUBRO	FÓRMULA		VALORES				PORC.
Otros Ingresos	RUBRO *100 / INGRESOS	=	58,502.89 / 1,691,280.90	**X**	**100**	=	3.46%

Fuente: Cuadro N° 11,18 y 19
Elaborado por: La Autora

PRONÓSTICO DE LOS GASTOS

La Cooperativa de Transportes Central Catamayo según su estado de resultados presenta, dentro de los gastos, remuneraciones, beneficios sociales y aportes al IESS y demás gastos generales. Para proyectar las remuneraciones, beneficios sociales y aportes al IESS se los realizo mediante la aplicación de una fórmula como se detalla a continuación.

Fórmula:

$$\textbf{SUELDOS} = \frac{\text{SUELDO 2018} - \text{SUELDO 2017}}{\text{SUELDO 2017}}$$

Consistió en tener el sueldo del año 2018 establecido por el gobierno que fue de $ 386,00 menos el sueldo del año 2017 que fue de $ 375,00 dividido para el año 2017 que es de $ 375,00 y dio como resultado el 2,93% de incremento salarial.

INCREMENTO PORCENTUAL
SUELDOS Y DEMAS BENEFICIOS SOCIALES 2018

$$\textbf{SUELDOS} = \frac{\text{SUELDO 2018} - \text{SUELDO 2017}}{\text{SUELDO 2017}}$$

$$\textbf{SUELDOS} = \frac{386.00 - 375.00}{375.00}$$

$$\textbf{SUELDOS} = \frac{11.00}{375.00}$$

$$\textbf{SUELDOS} = 2.93\%$$

Fuente: tabla de tasa salarial 2017 y 2018
Elaborado por: La Autora

En relación a los incrementos salariales existentes en los años 2017 y 2018 se ha considerado para realizar las proyecciones de las Remuneraciones, Beneficios Sociales y aportes al IESS, como se detalló anteriormente, el incremento salarial es de 2,93% establecido mediante la fórmula del incremento porcentual, con dicho porcentaje se procederá a proyectar el año 2018.

PRONÓSTICO DE LOS SUELDOS Y DEMÁS BENEFICIOS SOCIALES

AÑO 2018

Cuadro N° 22

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

RENUMERACIÓN BASICA UNIFICADA				HORAS EXTRAS			
MESES	**AÑO 2017**	**%**	**GASTO PROYECTADO**	**MESES**	**AÑO 2017**	**%**	**GASTO PROYECTADO**
Enero	9,671.85	2.93%	9,955.56	Enero	3,689.52	2.93%	3,797.75
Febrero	9,671.85	2.93%	9,955.56	Febrero	3,689.52	2.93%	3,797.75
Marzo	9,671.85	2.93%	9,955.56	Marzo	3,689.52	2.93%	3,797.75
Abril	9,671.85	2.93%	9,955.56	Abril	3,689.52	2.93%	3,797.75
Mayo	9,671.85	2.93%	9,955.56	Mayo	3,689.52	2.93%	3,797.75
Junio	9,671.85	2.93%	9,955.56	Junio	3,689.52	2.93%	3,797.75
Julio	9,671.85	2.93%	9,955.56	Julio	3,689.52	2.93%	3,797.75
Agosto	9,671.85	2.93%	9,955.56	Agosto	3,689.52	2.93%	3,797.75
Septiembre	9,671.85	2.93%	9,955.56	Septiembre	3,689.52	2.93%	3,797.75
Octubre	9,671.85	2.93%	9,955.56	Octubre	3,689.52	2.93%	3,797.75
Noviembre	9,671.85	2.93%	9,955.56	Noviembre	3,689.52	2.93%	3,797.75
Diciembre	9,671.85	2.93%	9,955.56	Diciembre	3,689.52	2.93%	3,797.75
TOTAL	**116,062.25**	**35%**	**119,466.74**	**TOTAL**	**44,274.28**	**35%**	**45,572.99**

Fuente: Estado de Resultado año 2017
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 23

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

EVENTUALES Y REEMPLAZOS				COMISIONES			
MESES	**AÑO 2017**	**%**	**GASTO PROYECTADO**	**MESES**	**AÑO 2017**	**%**	**GASTO PROYECTADO**
Enero	54.43	2.93%	56.02	Enero	610.63	2.93%	628.54
Febrero	54.43	2.93%	56.02	Febrero	610.63	2.93%	628.54
Marzo	54.43	2.93%	56.02	Marzo	610.63	2.93%	628.54
Abril	54.43	2.93%	56.02	Abril	610.63	2.93%	628.54
Mayo	54.43	2.93%	56.02	Mayo	610.63	2.93%	628.54
Junio	54.43	2.93%	56.02	Junio	610.63	2.93%	628.54
Julio	54.43	2.93%	56.02	Julio	610.63	2.93%	628.54
Agosto	54.43	2.93%	56.02	Agosto	610.63	2.93%	628.54
Septiembre	54.43	2.93%	56.02	Septiembre	610.63	2.93%	628.54
Octubre	54.43	2.93%	56.02	Octubre	610.63	2.93%	628.54
Noviembre	54.43	2.93%	56.02	Noviembre	610.63	2.93%	628.54
Diciembre	54.43	2.93%	56.02	Diciembre	610.63	2.93%	628.54
TOTAL	**653.14**	**35%**	**672.30**	**TOTAL**	**7,327.59**	**35%**	**7,542.53**

Fuente: Estado de Resultado año 2017
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 24

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

DÉCIMO TERCER SUELDO				DÉCIMO CUARTO SUELDO			
MESES	**AÑO 2017**	**%**	**GASTO PROYECTADO**	**MESES**	**AÑO 2017**	**%**	**GASTO PROYECTADO**
Enero	1,170.99	2.93%	1,205.34	Enero	709.64	2.93%	730.45
Febrero	1,170.99	2.93%	1,205.34	Febrero	709.64	2.93%	730.45
Marzo	1,170.99	2.93%	1,205.34	Marzo	709.64	2.93%	730.45
Abril	1,170.99	2.93%	1,205.34	Abril	709.64	2.93%	730.45
Mayo	1,170.99	2.93%	1,205.34	Mayo	709.64	2.93%	730.45
Junio	1,170.99	2.93%	1,205.34	Junio	709.64	2.93%	730.45
Julio	1,170.99	2.93%	1,205.34	Julio	709.64	2.93%	730.45
Agosto	1,170.99	2.93%	1,205.34	Agosto	709.64	2.93%	730.45
Septiembre	1,170.99	2.93%	1,205.34	Septiembre	709.64	2.93%	730.45
Octubre	1,170.99	2.93%	1,205.34	Octubre	709.64	2.93%	730.45
Noviembre	1,170.99	2.93%	1,205.34	Noviembre	709.64	2.93%	730.45
Diciembre	1,170.99	2.93%	1,205.34	Diciembre	709.64	2.93%	730.45
TOTAL	**14,051.84**	**35%**	**14,464.03**	**TOTAL**	**8,515.64**	**35%**	**8,765.43**

Fuente: Estado de Resultado año 2017
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 25

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

VACACIONES				PATRONAL			
MESES	**AÑO 2017**	**%**	**GASTO PROYECTADO**	**MESES**	**AÑO 2017**	**%**	**GASTO PROYECTADO**
Enero	518.11	2.93%	533.31	Enero	1,847.47	2.93%	1,901.66
Febrero	518.11	2.93%	533.31	Febrero	1,847.47	2.93%	1,901.66
Marzo	518.11	2.93%	533.31	Marzo	1,847.47	2.93%	1,901.66
Abril	518.11	2.93%	533.31	Abril	1,847.47	2.93%	1,901.66
Mayo	518.11	2.93%	533.31	Mayo	1,847.47	2.93%	1,901.66
Junio	518.11	2.93%	533.31	Junio	1,847.47	2.93%	1,901.66
Julio	518.11	2.93%	533.31	Julio	1,847.47	2.93%	1,901.66
Agosto	518.11	2.93%	533.31	Agosto	1,847.47	2.93%	1,901.66
Septiembre	518.11	2.93%	533.31	Septiembre	1,847.47	2.93%	1,901.66
Octubre	518.11	2.93%	533.31	Octubre	1,847.47	2.93%	1,901.66
Noviembre	518.11	2.93%	533.31	Noviembre	1,847.47	2.93%	1,901.66
Diciembre	518.11	2.93%	533.31	Diciembre	1,847.47	2.93%	1,901.66
TOTAL	**6,217.29**	**35%**	**6,399.66**	**TOTAL**	**22,169.62**	**35%**	**22,819.93**

Fuente: Estado de Resultado año 2017
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 26

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

FONDOS DE RESERVA			
MESES	**AÑO 2017**	**%**	**VALOR PROYECTADO**
Enero	689.71	2.93%	709.94
Febrero	689.71	2.93%	709.94
Marzo	689.71	2.93%	709.94
Abril	689.71	2.93%	709.94
Mayo	689.71	2.93%	709.94
Junio	689.71	2.93%	709.94
Julio	689.71	2.93%	709.94
Agosto	689.71	2.93%	709.94
Septiembre	689.71	2.93%	709.94
Octubre	689.71	2.93%	709.94
Noviembre	689.71	2.93%	709.94
Diciembre	689.71	2.93%	709.94
TOTAL	**8,276.51**	**35%**	**8,519.29**

Fuente: Estado de Resultado año 2017
Elaborado por: La Autora

Para el cálculo de las remuneración básica unificada, beneficios sociales y aportes al IESS para el año 2018 se lo realizó de la siguiente manera tomando como base el estado de resultados del año 2017.

- Para el cálculo de las remuneraciones se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2017}}{\text{12 meses}} = \frac{116{,}062.25}{\text{12 meses}} = 9{,}671.85$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto Pronosticado	=	9,671.85	x	2.93%	+	9,671.85
Gasto Pronosticado	**=**	$ 9,955.56				

- Para el cálculo de las horas extras se lo realizó de la siguiente manera

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2017}}{\text{12 meses}} = \frac{44{,}274.28}{\text{12 meses}} = 3{,}689.52$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto Pronosticado	=	3,689.52	x	2.93%	+	3,689.52
Gasto Pronosticado	**=**	$ 3,797.75				

- Para el cálculo de eventuales y reemplazos se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2017}}{\text{12 meses}} = \frac{653.14}{\text{12 meses}} = 54.43$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto Pronosticado	=	54.43	x	2.93%	+	54.43
Gasto Pronosticado	**=**	$ 56.02				

- Para el cálculo de las comisiones se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2017}}{\text{12 meses}} = \frac{7{,}327.59}{12} = 610.63$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto Pronosticado	=	610.63	x	2.93%	+	610.63
Gasto Pronosticado	**=**	$ 628.54				

- Para el cálculo del décimo tercer sueldo se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2017}}{\text{12 meses}} = \frac{14{,}051.84}{\text{12 meses}} = 1{,}170.99$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto Pronosticado	=	1,170.99	x	2.93%	+	1,170.99
Gasto Pronosticado	**=**	$ 1,205.34				

- Para el cálculo del décimo cuarto sueldo se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2017}}{\text{12 meses}} = \frac{8{,}515.64}{12} = 709.64$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**Incremento Salarial**	**Gasto**
Gasto Pronosticado	=	709.64	2.93%	709.64
Gasto Pronosticado	**=**	$ 730.45		

- Para el cálculo de las vacaciones se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2017}}{\text{12 meses}} = \frac{6{,}217.29}{\text{12 meses}} = 518.11$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto Pronosticado	=	518.11	x	2.93%	+	518.11
Gasto Pronosticado	**=**	$ 533.31				

- Para el cálculo del patronal se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2017}}{\text{12 meses}} = \frac{22{,}169.62}{\text{12 meses}} = 1{,}847.47$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto Pronosticado	=	1,847.47	x	2.93%	+	1,847.47
Gasto Pronosticado	**=**	$ 1,901.66				

- Para el cálculo del fondo de reserva se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2017}}{\text{12 meses}} = \frac{\text{8,276.51}}{\text{12 meses}} = 689.71$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto Pronosticado	=	689.71	x	2.93%	+	689.71
Gasto Pronosticado	**=**	$ 709.94				

Nota Aclaratoria: El Gobierno para el año 2018 ha establecido el salario Básico Unificado en $ 386 dólares con un incremento de 11 dólares que equivale al 2,93% del salario del año anterior que fue de $ 375 dólares, con este porcentaje se procedió a calcular todos los beneficios sociales de la Cooperativa Central Catamayo para el año 2018.

PRONÓSTICO DE LOS SUELDOS Y DEMÁS BENEFICIOS SOCIALES

AÑO 2019

Para proyectar las remuneraciones, beneficios sociales y aportes al IESS para el año 2019 se los realizó mediante la aplicación de la siguiente

Formula como se detalla a continuación.

Fórmula:

$$\textbf{SUELDOS} = \frac{\text{SUELDO 2019} - \text{SUELDO 2018}}{\text{SUELDO 2018}}$$

Consistió en tener el sueldo del año 2019 establecido por el gobierno que fue de $ 394,00 menos el sueldo del año 2018 que fue de $ 386,00 dividido para el año 2018 que es de $ 386,00 y dio como resultado el 2,07 % de incremento salarial.

INCREMENTO PORCENTUAL
SUELDOS Y DEMAS BENEFICIOS SOCIALES 2019-2022

$$\textbf{SUELDOS} = \frac{\text{SUELDO 2019} - \text{SUELDO 2018}}{\text{SUELDO 2018}}$$

$$\textbf{SUELDOS} = \frac{394.00 - 386.00}{386.00}$$

$$\textbf{SUELDOS} = \frac{8.00}{386.00}$$

$$\textbf{SUELDOS} = 2.07\%$$

Fuente: tabla de tasa salarial 2017 y 2018
Elaborado por: La Autora

En relación a los incrementos salariales existentes en los años 2018 y 2019 he considerado para realizar las proyecciones de las remuneraciones, beneficios sociales y aportes al IESS, como se detalló anteriormente, el incremento salarial es de 2,07% establecido mediante la fórmula del incremento porcentual, con dicho porcentaje se procedió a proyectar el año 2019,2020,2021 y 2022.

Cuadro N° 27

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

RENUMERACIÓN BASICA UNIFICADA				HORAS EXTRAS			
MESES	**AÑO 2018**	**%**	**GASTO PROYECTADO**	**MESES**	**AÑO 2018**	**%**	**GASTO PROYECTADO**
Enero	9,955.56	2.07%	10,161.89	Enero	3,797.75	2.07%	3,876.46
Febrero	9,955.56	2.07%	10,161.89	Febrero	3,797.75	2.07%	3,876.46
Marzo	9,955.56	2.07%	10,161.89	Marzo	3,797.75	2.07%	3,876.46
Abril	9,955.56	2.07%	10,161.89	Abril	3,797.75	2.07%	3,876.46
Mayo	9,955.56	2.07%	10,161.89	Mayo	3,797.75	2.07%	3,876.46
Junio	9,955.56	2.07%	10,161.89	Junio	3,797.75	2.07%	3,876.46
Julio	9,955.56	2.07%	10,161.89	Julio	3,797.75	2.07%	3,876.46
Agosto	9,955.56	2.07%	10,161.89	Agosto	3,797.75	2.07%	3,876.46
Septiembre	9,955.56	2.07%	10,161.89	Septiembre	3,797.75	2.07%	3,876.46
Octubre	9,955.56	2.07%	10,161.89	Octubre	3,797.75	2.07%	3,876.46
Noviembre	9,955.56	2.07%	10,161.89	Noviembre	3,797.75	2.07%	3,876.46
Diciembre	9,955.56	2.07%	10,161.89	Diciembre	3,797.75	2.07%	3,876.46
TOTAL	**119,466.74**	**25%**	**121,942.74**	**TOTAL**	**45,572.99**	**25%**	**46,517.51**

Fuente: Cuadro N° 22 porcentaje de salidas
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 28

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

EVENTUALES Y REEMPLAZOS				COMISIONES			
MESES	**AÑO 2018**	**%**	**GASTO PROYECTADO**	**MESES**	**AÑO 2018**	**%**	**GASTO PROYECTADO**
Enero	56.02	2.07%	57.19	Enero	628.54	2.07%	641.57
Febrero	56.02	2.07%	57.19	Febrero	628.54	2.07%	641.57
Marzo	56.02	2.07%	57.19	Marzo	628.54	2.07%	641.57
Abril	56.02	2.07%	57.19	Abril	628.54	2.07%	641.57
Mayo	56.02	2.07%	57.19	Mayo	628.54	2.07%	641.57
Junio	56.02	2.07%	57.19	Junio	628.54	2.07%	641.57
Julio	56.02	2.07%	57.19	Julio	628.54	2.07%	641.57
Agosto	56.02	2.07%	57.19	Agosto	628.54	2.07%	641.57
Septiembre	56.02	2.07%	57.19	Septiembre	628.54	2.07%	641.57
Octubre	56.02	2.07%	57.19	Octubre	628.54	2.07%	641.57
Noviembre	56.02	2.07%	57.19	Noviembre	628.54	2.07%	641.57
Diciembre	56.02	2.07%	57.19	Diciembre	628.54	2.07%	641.57
TOTAL	**672.30**	**25%**	**686.23**	**TOTAL**	**7,542.53**	**25%**	**7,698.85**

Fuente: Cuadro N° 23 porcentaje de salidas
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 29

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

DÉCIMO TERCER SUELDO				DÉCIMO CUARTO SUELDO			
MESES	**AÑO 2018**	**%**	**GASTO PROYECTADO**	**MESES**	**AÑO 2018**	**%**	**GASTO PROYECTADO**
Enero	1,205.34	2.07%	1,230.32	Enero	730.45	2.07%	745.59
Febrero	1,205.34	2.07%	1,230.32	Febrero	730.45	2.07%	745.59
Marzo	1,205.34	2.07%	1,230.32	Marzo	730.45	2.07%	745.59
Abril	1,205.34	2.07%	1,230.32	Abril	730.45	2.07%	745.59
Mayo	1,205.34	2.07%	1,230.32	Mayo	730.45	2.07%	745.59
Junio	1,205.34	2.07%	1,230.32	Junio	730.45	2.07%	745.59
Julio	1,205.34	2.07%	1,230.32	Julio	730.45	2.07%	745.59
Agosto	1,205.34	2.07%	1,230.32	Agosto	730.45	2.07%	745.59
Septiembre	1,205.34	2.07%	1,230.32	Septiembre	730.45	2.07%	745.59
Octubre	1,205.34	2.07%	1,230.32	Octubre	730.45	2.07%	745.59
Noviembre	1,205.34	2.07%	1,230.32	Noviembre	730.45	2.07%	745.59
Diciembre	1,205.34	2.07%	1,230.32	Diciembre	730.45	2.07%	745.59
TOTAL	**14,464.03**	**25%**	**14,763.80**	**TOTAL**	**8,765.43**	**25%**	**8,947.10**

Fuente: Cuadro N° 24 porcentaje de salidas
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 30

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

VACACIONES				PATRONAL			
MESES	**AÑO 2018**	**%**	**GASTO PROYECTADO**	**MESES**	**AÑO 2018**	**%**	**GASTO PROYECTADO**
Enero	533.31	2.07%	544.36	Enero	1,901.66	2.07%	1,941.07
Febrero	533.31	2.07%	544.36	Febrero	1,901.66	2.07%	1,941.07
Marzo	533.31	2.07%	544.36	Marzo	1,901.66	2.07%	1,941.07
Abril	533.31	2.07%	544.36	Abril	1,901.66	2.07%	1,941.07
Mayo	533.31	2.07%	544.36	Mayo	1,901.66	2.07%	1,941.07
Junio	533.31	2.07%	544.36	Junio	1,901.66	2.07%	1,941.07
Julio	533.31	2.07%	544.36	Julio	1,901.66	2.07%	1,941.07
Agosto	533.31	2.07%	544.36	Agosto	1,901.66	2.07%	1,941.07
Septiembre	533.31	2.07%	544.36	Septiembre	1,901.66	2.07%	1,941.07
Octubre	533.31	2.07%	544.36	Octubre	1,901.66	2.07%	1,941.07
Noviembre	533.31	2.07%	544.36	Noviembre	1,901.66	2.07%	1,941.07
Diciembre	533.31	2.07%	544.36	Diciembre	1,901.66	2.07%	1,941.07
TOTAL	**6,399.66**	**25%**	**6,532.30**	**TOTAL**	**22,819.93**	**25%**	**23,292.88**

Fuente: Cuadro N° 25 porcentaje de salidas
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 31

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

FONDOS DE RESERVA			
MESES	**AÑO 2018**	**%**	**GASTO PROYECTADO**
Enero	709.94	2.07%	724.65
Febrero	709.94	2.07%	724.65
Marzo	709.94	2.07%	724.65
Abril	709.94	2.07%	724.65
Mayo	709.94	2.07%	724.65
Junio	709.94	2.07%	724.65
Julio	709.94	2.07%	724.65
Agosto	709.94	2.07%	724.65
Septiembre	709.94	2.07%	724.65
Octubre	709.94	2.07%	724.65
Noviembre	709.94	2.07%	724.65
Diciembre	709.94	2.07%	724.65
TOTAL	**8,519.29**	**25%**	**8,695.85**

Fuente: Cuadro N° 26 porcentaje de salidas
Elaborado por: La Autora

Para el cálculo de las remuneración básica unificada, beneficios sociales y aportes al IESS para el año 2019 se lo realizó de la siguiente manera tomando como base los gastos proyectados del año 2018.

- Para el cálculo de las remuneraciones se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2018}}{\text{12 meses}} = \frac{\text{119,466.74}}{\text{12 meses}} = \text{9,955.56}$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto Pronosticado	=	9,955.56	x	2.07%	+	9,955.56
Gasto Pronosticado	=	$ 10,161.89				

- Para el cálculo de las horas extras se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2018}}{\text{12 meses}} = \frac{45{,}572.99}{\text{12 meses}} = 3{,}797.75$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	3,797.75	x	2.07%	+	3,797.75
Gasto pronosticado	**=**	$ 3,876.46				

- Para el cálculo de eventuales y reemplazos se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2018}}{\text{12 meses}} = \frac{672.30}{\text{12 meses}} = 56.02$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	56.02	x	2.07%	+	56.02
Gasto pronosticado	=	$ 57.19				

- Para el cálculo de las comisiones se lo r realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2018}}{\text{12 meses}} = \frac{7{,}542.53}{\text{12 meses}} = 628.54$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	628.54	x	2.07%	+	628.54
Gasto pronosticado	=	$ 641.57				

- Para el cálculo del décimo tercer sueldo se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2018}}{\text{12 meses}} = \frac{14{,}464.03}{\text{12 meses}} = 1{,}205.34$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	1,205.34	x	2.07%	+	1,205.34
Gasto pronosticado	=	$ 1,230.32				

- Para el cálculo del décimo cuarto sueldo se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2018}}{\text{12 meses}} = \frac{8{,}765.43}{\text{12 meses}} = 730.45$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	730.45	x	2.07%	+	730.45
Gasto pronosticado	=	$ 745.59				

- Para el cálculo de las vacaciones se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2018}}{\text{12 meses}} = \frac{6{,}399.66}{\text{12 meses}} = 533.31$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	533.31	x	2.07%	+	533.31
Gasto pronosticado	=	$ 544.36				

- Para el cálculo del patronal se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2018}}{\text{12 meses}} = \frac{\text{22,819.93}}{\text{12 meses}} = \text{1,901.66}$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	1,901.66	x	2.07%	+	1,901.66
Gasto pronosticado	=	$ 1,941.07				

- Para el cálculo del fondo de reserva se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2018}}{\text{12 meses}} = \frac{\text{8,519.29}}{\text{12 meses}} = \text{709.94}$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	709.94	x	2.07%	+	709.94
Gasto pronosticado	=	$ 724.65				

Nota Aclaratoria: El Gobierno para el año 2019 ha establecido el Salario Básico Unificado en $ 394 dólares con un incremento de 7 dólares que equivale al 2,07% del salario del año anterior que fue de $ 386 dólares, con este porcentaje se procedió a calcular todos los Beneficios sociales de la Cooperativa Central Catamayo para los años 2019, 2020,2021 y 2022.

PRONÓSTICO DE LOS SUELDOS Y DEMÁS BENEFICIOS SOCIALES

AÑO 2020

Cuadro N° 32

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

RENUMERACIÓN BASICA UNIFICADA				HORAS EXTRAS			
MESES	**AÑO 2019**	**%**	**GASTO PROYECTADO**	**MESES**	**AÑO 2019**	**%**	**GASTO PROYECTADO**
Enero	10,161.89	2.07%	10,372.50	Enero	3,876.46	2.07%	3,956.80
Febrero	10,161.89	2.07%	10,372.50	Febrero	3,876.46	2.07%	3,956.80
Marzo	10,161.89	2.07%	10,372.50	Marzo	3,876.46	2.07%	3,956.80
Abril	10,161.89	2.07%	10,372.50	Abril	3,876.46	2.07%	3,956.80
Mayo	10,161.89	2.07%	10,372.50	Mayo	3,876.46	2.07%	3,956.80
Junio	10,161.89	2.07%	10,372.50	Junio	3,876.46	2.07%	3,956.80
Julio	10,161.89	2.07%	10,372.50	Julio	3,876.46	2.07%	3,956.80
Agosto	10,161.89	2.07%	10,372.50	Agosto	3,876.46	2.07%	3,956.80
Septiembre	10,161.89	2.07%	10,372.50	Septiembre	3,876.46	2.07%	3,956.80
Octubre	10,161.89	2.07%	10,372.50	Octubre	3,876.46	2.07%	3,956.80
Noviembre	10,161.89	2.07%	10,372.50	Noviembre	3,876.46	2.07%	3,956.80
Diciembre	10,161.89	2.07%	10,372.50	Diciembre	3,876.46	2.07%	3,956.80
TOTAL	**121,942.74**	**25%**	**124,470.05**	**TOTAL**	**46,517.51**	**25%**	**47,481.60**

Fuente: Cuadro N° 27 porcentaje de salidas
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 33

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

EVENTUALES Y REEMPLAZOS				COMISIONES			
MESES	**AÑO 2019**	**%**	**GASTO PROYECTADO**	**MESES**	**AÑO 2019**	**%**	**GASTO PROYECTADO**
Enero	57.19	2.07%	58.37	Enero	641.57	2.07%	654.87
Febrero	57.19	2.07%	58.37	Febrero	641.57	2.07%	654.87
Marzo	57.19	2.07%	58.37	Marzo	641.57	2.07%	654.87
Abril	57.19	2.07%	58.37	Abril	641.57	2.07%	654.87
Mayo	57.19	2.07%	58.37	Mayo	641.57	2.07%	654.87
Junio	57.19	2.07%	58.37	Junio	641.57	2.07%	654.87
Julio	57.19	2.07%	58.37	Julio	641.57	2.07%	654.87
Agosto	57.19	2.07%	58.37	Agosto	641.57	2.07%	654.87
Septiembre	57.19	2.07%	58.37	Septiembre	641.57	2.07%	654.87
Octubre	57.19	2.07%	58.37	Octubre	641.57	2.07%	654.87
Noviembre	57.19	2.07%	58.37	Noviembre	641.57	2.07%	654.87
Diciembre	57.19	2.07%	58.37	Diciembre	641.57	2.07%	654.87
TOTAL	**686.23**	**25%**	**700.45**	**TOTAL**	**7,698.85**	**25%**	**7,858.42**

Fuente: Cuadro N° 28 porcentaje de salidas
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 34

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

DÉCIMO TERCER SUELDO				DÉCIMO CUARTO SUELDO			
MESES	**AÑO 2019**	**%**	**GASTO PROYECTADO**	**MESES**	**AÑO 2019**	**%**	**GASTO PROYECTADO**
Enero	1,230.32	2.07%	1,255.82	Enero	745.59	2.07%	761.04
Febrero	1,230.32	2.07%	1,255.82	Febrero	745.59	2.07%	761.04
Marzo	1,230.32	2.07%	1,255.82	Marzo	745.59	2.07%	761.04
Abril	1,230.32	2.07%	1,255.82	Abril	745.59	2.07%	761.04
Mayo	1,230.32	2.07%	1,255.82	Mayo	745.59	2.07%	761.04
Junio	1,230.32	2.07%	1,255.82	Junio	745.59	2.07%	761.04
Julio	1,230.32	2.07%	1,255.82	Julio	745.59	2.07%	761.04
Agosto	1,230.32	2.07%	1,255.82	Agosto	745.59	2.07%	761.04
Septiembre	1,230.32	2.07%	1,255.82	Septiembre	745.59	2.07%	761.04
Octubre	1,230.32	2.07%	1,255.82	Octubre	745.59	2.07%	761.04
Noviembre	1,230.32	2.07%	1,255.82	Noviembre	745.59	2.07%	761.04
Diciembre	1,230.32	2.07%	1,255.82	Diciembre	745.59	2.07%	761.04
TOTAL	**14,763.80**	**25%**	**15,069.79**	**TOTAL**	**8,947.10**	**25%**	**9,132.53**

Fuente: Cuadro N° 29 porcentaje de salidas
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 35

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

VACACIONES				PATRONAL			
MESES	**AÑO 2019**	**%**	**GASTO PROYECTADO**	**MESES**	**AÑO 2019**	**%**	**GASTO PROYECTADO**
Enero	544.36	2.07%	555.64	Enero	1,941.07	2.07%	1,981.30
Febrero	544.36	2.07%	555.64	Febrero	1,941.07	2.07%	1,981.30
Marzo	544.36	2.07%	555.64	Marzo	1,941.07	2.07%	1,981.30
Abril	544.36	2.07%	555.64	Abril	1,941.07	2.07%	1,981.30
Mayo	544.36	2.07%	555.64	Mayo	1,941.07	2.07%	1,981.30
Junio	544.36	2.07%	555.64	Junio	1,941.07	2.07%	1,981.30
Julio	544.36	2.07%	555.64	Julio	1,941.07	2.07%	1,981.30
Agosto	544.36	2.07%	555.64	Agosto	1,941.07	2.07%	1,981.30
Septiembre	544.36	2.07%	555.64	Septiembre	1,941.07	2.07%	1,981.30
Octubre	544.36	2.07%	555.64	Octubre	1,941.07	2.07%	1,981.30
Noviembre	544.36	2.07%	555.64	Noviembre	1,941.07	2.07%	1,981.30
Diciembre	544.36	2.07%	555.64	Diciembre	1,941.07	2.07%	1,981.30
TOTAL	**6,532.30**	**25%**	**6,667.68**	**TOTAL**	**23,292.88**	**25%**	**23,775.63**

Fuente: Cuadro N° 30 porcentaje de salidas
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 36

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

FONDOS DE RESERVA			
MESES	**AÑO 2019**	**%**	**GASTO PROYECTADO**
Enero	724.65	2.07%	739.67
Febrero	724.65	2.07%	739.67
Marzo	724.65	2.07%	739.67
Abril	724.65	2.07%	739.67
Mayo	724.65	2.07%	739.67
Junio	724.65	2.07%	739.67
Julio	724.65	2.07%	739.67
Agosto	724.65	2.07%	739.67
Septiembre	724.65	2.07%	739.67
Octubre	724.65	2.07%	739.67
Noviembre	724.65	2.07%	739.67
Diciembre	724.65	2.07%	739.67
TOTAL	**8,695.85**	**25%**	**8,876.08**

Fuente: Cuadro N° 31 porcentaje de salidas
Elaborado por: La Autora

Para el cálculo de la remuneración básica unificada, beneficios sociales y aportes al IESS para el año 2020 se lo realizó de la siguiente manera tomando como base los gastos proyectados del año 2019 y el incremento del 2,07%

- Para el cálculo de las remuneraciones se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2019}}{\text{12 meses}} = \frac{\$\ 121{,}942.74}{\text{12 meses}} = 10{,}161.89$$

Gasto Pronosticado = Gasto x Incremento Salarial + Gasto

Gasto pronosticado = 10,161.89 x 2.07% + 10,161.89

Gasto pronosticado = $ 10,372.50

- Para el cálculo de las horas extras se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2019}}{\text{12 meses}} = \frac{46{,}517.51}{\text{12 meses}} = 3{,}876.46$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	3,876.46	x	2.07%	+	3,876.46
Gasto pronosticado	=	$ 3,956.80				

- Para el cálculo de la cuenta eventuales y reemplazos se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2019}}{\text{12 meses}} = \frac{686.23}{\text{12 meses}} = 57.19$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	57.19	x	2.07%	+	57.19
Gasto pronosticado	=	$ 58.37				

- Para el cálculo de las comisiones se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2019}}{\text{12 meses}} = \frac{7{,}698.85}{\text{12 meses}} = 641.57$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	641.57	x	2.07%	+	641.57
Gasto pronosticado	=	$ 654.87				

- Para el cálculo del décimo tercer sueldo se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2019}}{\text{12 meses}} = \frac{14{,}763.80}{\text{12 meses}} = 1{,}230.32$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	1,230.32	x	2.07%	+	1,230.32
Gasto pronosticado	=	$ 1,255.82				

- Para el cálculo del décimo cuarto sueldo se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2019}}{\text{12 meses}} = \frac{8{,}947.10}{\text{12 meses}} = 745.59$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	745.59	x	2.07%	+	745.59
Gasto pronosticado	=	$ 761.04				

- Para el cálculo de las vacaciones se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2019}}{\text{12 meses}} = \frac{6{,}532.30}{\text{12 meses}} = 544.36$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	544.36	x	2.07%	+	544.36
Gasto pronosticado	=	$ 555.64				

- Para el cálculo del patronal se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2019}}{\text{12 meses}} = \frac{23{,}292.88}{\text{12 meses}} = 1{,}941.07$$

Gasto Pronosticado	=	Gasto	x	Incremento Salarial	+	Gasto
Gasto pronosticado	=	1,941.07	x	2.07%	+	1,941.07
Gasto pronosticado	=	$ 1,981.30				

- Para el cálculo del fondo de reserva se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} \quad \frac{\text{Total Gasto 2019}}{\text{12 meses}} \quad \frac{\text{8,695.85}}{\text{12 meses}} \quad 724.65$$

Gasto Pronosticado	=	Gasto	x	Incremento Salarial	+	Gasto
Gasto pronosticado	=	724.65	x	2.07%	+	724.65
Gasto pronosticado	=	$ 739.67				

PRONÓSTICO DE LOS SUELDOS Y DEMÁS BENEFICIOS SOCIALES

AÑO 2021

Cuadro N° 37

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

RENUMERACIÓN BASICA UNIFICADA				HORAS EXTRAS			
MESES	**AÑO 2020**	**%**	**GASTO PROYECTADO**	**MESES**	**AÑO 2020**	**%**	**GASTO PROYECTADO**
Enero	10,372.50	2.07%	10,587.48	Enero	3,956.80	2.07%	4,038.81
Febrero	10,372.50	2.07%	10,587.48	Febrero	3,956.80	2.07%	4,038.81
Marzo	10,372.50	2.07%	10,587.48	Marzo	3,956.80	2.07%	4,038.81
Abril	10,372.50	2.07%	10,587.48	Abril	3,956.80	2.07%	4,038.81
Mayo	10,372.50	2.07%	10,587.48	Mayo	3,956.80	2.07%	4,038.81
Junio	10,372.50	2.07%	10,587.48	Junio	3,956.80	2.07%	4,038.81
Julio	10,372.50	2.07%	10,587.48	Julio	3,956.80	2.07%	4,038.81
Agosto	10,372.50	2.07%	10,587.48	Agosto	3,956.80	2.07%	4,038.81
Septiembre	10,372.50	2.07%	10,587.48	Septiembre	3,956.80	2.07%	4,038.81
Octubre	10,372.50	2.07%	10,587.48	Octubre	3,956.80	2.07%	4,038.81
Noviembre	10,372.50	2.07%	10,587.48	Noviembre	3,956.80	2.07%	4,038.81
Diciembre	10,372.50	2.07%	10,587.48	Diciembre	3,956.80	2.07%	4,038.81
TOTAL	**124,470.05**	**25%**	**127,049.74**	**TOTAL**	**47,481.60**	**25%**	**48,465.68**

Fuente: Cuadro N° 32 porcentaje de salidas
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 38

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

EVENTUALES Y REEMPLAZOS				COMISIONES			
MESES	**AÑO 2020**	**%**	**GASTO PROYECTADO**	**MESES**	**AÑO 2020**	**%**	**GASTO PROYECTADO**
Enero	58.37	2.07%	59.58	Enero	654.87	2.07%	668.44
Febrero	58.37	2.07%	59.58	Febrero	654.87	2.07%	668.44
Marzo	58.37	2.07%	59.58	Marzo	654.87	2.07%	668.44
Abril	58.37	2.07%	59.58	Abril	654.87	2.07%	668.44
Mayo	58.37	2.07%	59.58	Mayo	654.87	2.07%	668.44
Junio	58.37	2.07%	59.58	Junio	654.87	2.07%	668.44
Julio	58.37	2.07%	59.58	Julio	654.87	2.07%	668.44
Agosto	58.37	2.07%	59.58	Agosto	654.87	2.07%	668.44
Septiembre	58.37	2.07%	59.58	Septiembre	654.87	2.07%	668.44
Octubre	58.37	2.07%	59.58	Octubre	654.87	2.07%	668.44
Noviembre	58.37	2.07%	59.58	Noviembre	654.87	2.07%	668.44
Diciembre	58.37	2.07%	59.58	Diciembre	654.87	2.07%	668.44
TOTAL	**700.45**	**25%**	**714.97**	**TOTAL**	**7,858.42**	**25%**	**8,021.29**

Fuente: Cuadro N° 33 porcentaje de salidas
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 39

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

DECIMO TERCER SUELDO				DECIMO CUARTO SUELDO			
MESES	**AÑO 2020**	**%**	**GASTO PROYECTADO**	**MESES**	**AÑO 2020**	**%**	**GASTO PROYECTADO**
Enero	1,255.82	2.07%	1,281.84	Enero	761.04	2.07%	776.82
Febrero	1,255.82	2.07%	1,281.84	Febrero	761.04	2.07%	776.82
Marzo	1,255.82	2.07%	1,281.84	Marzo	761.04	2.07%	776.82
Abril	1,255.82	2.07%	1,281.84	Abril	761.04	2.07%	776.82
Mayo	1,255.82	2.07%	1,281.84	Mayo	761.04	2.07%	776.82
Junio	1,255.82	2.07%	1,281.84	Junio	761.04	2.07%	776.82
Julio	1,255.82	2.07%	1,281.84	Julio	761.04	2.07%	776.82
Agosto	1,255.82	2.07%	1,281.84	Agosto	761.04	2.07%	776.82
Septiembre	1,255.82	2.07%	1,281.84	Septiembre	761.04	2.07%	776.82
Octubre	1,255.82	2.07%	1,281.84	Octubre	761.04	2.07%	776.82
Noviembre	1,255.82	2.07%	1,281.84	Noviembre	761.04	2.07%	776.82
Diciembre	1,255.82	2.07%	1,281.84	Diciembre	761.04	2.07%	776.82
TOTAL	**15,069.79**	**25%**	**15,382.11**	**TOTAL**	**9,132.53**	**25%**	**9,321.81**

Fuente: Cuadro N° 34 porcentaje de salidas
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 40

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

VACACIONES				PATRONAL			
MESES	**AÑO 2020**	**%**	**GASTO PROYECTADO**	**MESES**	**AÑO 2020**	**%**	**GASTO PROYECTADO**
Enero	555.64	2.07%	567.16	Enero	1,981.30	2.07%	2,022.37
Febrero	555.64	2.07%	567.16	Febrero	1,981.30	2.07%	2,022.37
Marzo	555.64	2.07%	567.16	Marzo	1,981.30	2.07%	2,022.37
Abril	555.64	2.07%	567.16	Abril	1,981.30	2.07%	2,022.37
Mayo	555.64	2.07%	567.16	Mayo	1,981.30	2.07%	2,022.37
Junio	555.64	2.07%	567.16	Junio	1,981.30	2.07%	2,022.37
Julio	555.64	2.07%	567.16	Julio	1,981.30	2.07%	2,022.37
Agosto	555.64	2.07%	567.16	Agosto	1,981.30	2.07%	2,022.37
Septiembre	555.64	2.07%	567.16	Septiembre	1,981.30	2.07%	2,022.37
Octubre	555.64	2.07%	567.16	Octubre	1,981.30	2.07%	2,022.37
Noviembre	555.64	2.07%	567.16	Noviembre	1,981.30	2.07%	2,022.37
Diciembre	555.64	2.07%	567.16	Diciembre	1,981.30	2.07%	2,022.37
TOTAL	**6,667.68**	**25%**	**6,805.87**	**TOTAL**	**23,775.63**	**25%**	**24,268.39**

Fuente: Cuadro N° 35 porcentaje de salidas
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 41

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

FONDOS DE RESERVA			
MESES	**AÑO 2020**	**%**	**VALOR PROYECTADO**
Enero	739.67	2.07%	755.00
Febrero	739.67	2.07%	755.00
Marzo	739.67	2.07%	755.00
Abril	739.67	2.07%	755.00
Mayo	739.67	2.07%	755.00
Junio	739.67	2.07%	755.00
Julio	739.67	2.07%	755.00
Agosto	739.67	2.07%	755.00
Septiembre	739.67	2.07%	755.00
Octubre	739.67	2.07%	755.00
Noviembre	739.67	2.07%	755.00
Diciembre	739.67	2.07%	755.00
TOTAL	**8,876.08**	**25%**	**9,060.04**

Fuente: Cuadro N° 36 porcentaje de salidas
Elaborado por: La Autora

Para el cálculo de la remuneración básica unificada, beneficios sociales y aportes al IESS para el año 2021 se lo realizó de la siguiente manera

tomando como base los gastos proyectados del año 2020 y el incremento salarial del 2,07%.

- Para el cálculo de la remuneración se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2020}}{\text{12 meses}} = \frac{\text{124,470.05}}{\text{12 meses}} = \text{10,372.50}$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	10,372.50	x	2.07%	+	10,372.50
Gasto pronosticado	=	$ 10,587.48				

- Para el cálculo de horas extras se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2020}}{\text{12 meses}} = \frac{\text{47,481.60}}{\text{12 meses}} = \text{3,956.80}$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	3,956.80	x	2.07%	+	3,956.80
Gasto pronosticado	=	$ 4,038.81				

- Para el cálculo de eventuales y reemplazos se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2020}}{\text{12 meses}} = \frac{\text{700.45}}{\text{12 meses}} = \text{58.37}$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	58.37	x	2.07%	+	58.37
Gasto pronosticado	=	$ 59.58				

- Para el cálculo de las comisiones se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2020}}{\text{12 meses}} = \frac{7{,}858.42}{\text{12 meses}} = 654.87$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	654.87	x	2.07%	+	654.87
Gasto pronosticado	=	$ 668.44				

- Para el cálculo del décimo tercer sueldo se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} \quad \frac{\text{Total Gasto 2020}}{\text{12 meses}} \quad \frac{15{,}069.79}{\text{12 meses}} \quad 1{,}255.82$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	1,255.82	x	2.07%	+	1,255.82
Gasto pronosticado	=	$ 1,281.84				

- Para el cálculo del décimo cuarto sueldo se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2020}}{\text{12 meses}} = \frac{9{,}132.53}{\text{12 meses}} = 761.04$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	761.04	x	2.07%	+	761.04
Gasto pronosticado	=	$ 776.82				

- Para el cálculo de las vacaciones se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2020}}{\text{12 meses}} = \frac{\text{6,667.68}}{\text{12 meses}} = 555.64$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	555.64	x	2.07%	+	555.64
Gasto pronosticado	=	$ 567.16				

- Para el cálculo del patronal se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2020}}{\text{12 meses}} = \frac{\text{23,775.63}}{\text{12 meses}} = 1{,}981.30$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	1,981.30	x	2.07%	+	1,981.30
Gasto pronosticado	=	$ 2,022.37				

- Para el cálculo del fondo de reserva se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2020}}{\text{12 meses}} = \frac{\text{8,876.08}}{\text{12 meses}} = 739.67$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	739.67	x	2.07%	+	739.67
Gasto pronosticado	=	$ 755.00				

PRONÓSTICO DE LOS SUELDOS Y DEMÁS BENEFICIOS SOCIALES

AÑO 2022

Cuadro N° 42

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

RENUMERACIÓN BASICA UNIFICADA				HORAS EXTRAS			
MESES	AÑO 2021	%	GASTO PROYECTADO	MESES	AÑO 2021	%	GASTO PROYECTADO
Enero	10,587.48	2.07%	10,806.91	Enero	4,038.81	2.07%	4,122.51
Febrero	10,587.48	2.07%	10,806.91	Febrero	4,038.81	2.07%	4,122.51
Marzo	10,587.48	2.07%	10,806.91	Marzo	4,038.81	2.07%	4,122.51
Abril	10,587.48	2.07%	10,806.91	Abril	4,038.81	2.07%	4,122.51
Mayo	10,587.48	2.07%	10,806.91	Mayo	4,038.81	2.07%	4,122.51
Junio	10,587.48	2.07%	10,806.91	Junio	4,038.81	2.07%	4,122.51
Julio	10,587.48	2.07%	10,806.91	Julio	4,038.81	2.07%	4,122.51
Agosto	10,587.48	2.07%	10,806.91	Agosto	4,038.81	2.07%	4,122.51
Septiembre	10,587.48	2.07%	10,806.91	Septiembre	4,038.81	2.07%	4,122.51
Octubre	10,587.48	2.07%	10,806.91	Octubre	4,038.81	2.07%	4,122.51
Noviembre	10,587.48	2.07%	10,806.91	Noviembre	4,038.81	2.07%	4,122.51
Diciembre	10,587.48	2.07%	10,806.91	Diciembre	4,038.81	2.07%	4,122.51
TOTAL	**127,049.74**	**25%**	**129,682.89**	**TOTAL**	**48,465.68**	**25%**	**49,470.15**

Fuente: Cuadro N° 37 porcentaje de salidas
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 43

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

EVENTUALES Y REEMPLAZOS				COMISIONES			
MESES	AÑO 2021	%	GASTO PROYECTADO	MESES	AÑO 2021	%	GASTO PROYECTADO
Enero	59.58	2.07%	60.82	Enero	668.44	2.07%	682.29
Febrero	59.58	2.07%	60.82	Febrero	668.44	2.07%	682.29
Marzo	59.58	2.07%	60.82	Marzo	668.44	2.07%	682.29
Abril	59.58	2.07%	60.82	Abril	668.44	2.07%	682.29
Mayo	59.58	2.07%	60.82	Mayo	668.44	2.07%	682.29
Junio	59.58	2.07%	60.82	Junio	668.44	2.07%	682.29
Julio	59.58	2.07%	60.82	Julio	668.44	2.07%	682.29
Agosto	59.58	2.07%	60.82	Agosto	668.44	2.07%	682.29
Septiembre	59.58	2.07%	60.82	Septiembre	668.44	2.07%	682.29
Octubre	59.58	2.07%	60.82	Octubre	668.44	2.07%	682.29
Noviembre	59.58	2.07%	60.82	Noviembre	668.44	2.07%	682.29
Diciembre	59.58	2.07%	60.82	Diciembre	668.44	2.07%	682.29
TOTAL	**714.97**	**25%**	**729.79**	**TOTAL**	**8,021.29**	**25%**	**8,187.53**

Fuente: Cuadro N° 38 porcentaje de salidas
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 44

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

DECIMO TERCER SUELDO				DECIMO CUARTO SUELDO			
MESES	**AÑO 2021**	**%**	**GASTO PROYECTADO**	**MESES**	**AÑO 2021**	**%**	**GASTO PROYECTADO**
Enero	1,281.84	2.07%	1,308.41	Enero	776.82	2.07%	792.92
Febrero	1,281.84	2.07%	1,308.41	Febrero	776.82	2.07%	792.92
Marzo	1,281.84	2.07%	1,308.41	Marzo	776.82	2.07%	792.92
Abril	1,281.84	2.07%	1,308.41	Abril	776.82	2.07%	792.92
Mayo	1,281.84	2.07%	1,308.41	Mayo	776.82	2.07%	792.92
Junio	1,281.84	2.07%	1,308.41	Junio	776.82	2.07%	792.92
Julio	1,281.84	2.07%	1,308.41	Julio	776.82	2.07%	792.92
Agosto	1,281.84	2.07%	1,308.41	Agosto	776.82	2.07%	792.92
Septiembre	1,281.84	2.07%	1,308.41	Septiembre	776.82	2.07%	792.92
Octubre	1,281.84	2.07%	1,308.41	Octubre	776.82	2.07%	792.92
Noviembre	1,281.84	2.07%	1,308.41	Noviembre	776.82	2.07%	792.92
Diciembre	1,281.84	2.07%	1,308.41	Diciembre	776.82	2.07%	792.92
TOTAL	**15,382.11**	**25%**	**15,700.91**	**TOTAL**	**9,321.81**	**25%**	**9,515.00**

Fuente: Cuadro N° 39 porcentaje de salidas
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 45

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

VACACIONES				PATRONAL			
MESES	**AÑO 2021**	**%**	**GASTO PROYECTADO**	**MESES**	**AÑO 2021**	**%**	**GASTO PROYECTADO**
Enero	567.16	2.07%	578.91	Enero	2,022.37	2.07%	2,064.28
Febrero	567.16	2.07%	578.91	Febrero	2,022.37	2.07%	2,064.28
Marzo	567.16	2.07%	578.91	Marzo	2,022.37	2.07%	2,064.28
Abril	567.16	2.07%	578.91	Abril	2,022.37	2.07%	2,064.28
Mayo	567.16	2.07%	578.91	Mayo	2,022.37	2.07%	2,064.28
Junio	567.16	2.07%	578.91	Junio	2,022.37	2.07%	2,064.28
Julio	567.16	2.07%	578.91	Julio	2,022.37	2.07%	2,064.28
Agosto	567.16	2.07%	578.91	Agosto	2,022.37	2.07%	2,064.28
Septiembre	567.16	2.07%	578.91	Septiembre	2,022.37	2.07%	2,064.28
Octubre	567.16	2.07%	578.91	Octubre	2,022.37	2.07%	2,064.28
Noviembre	567.16	2.07%	578.91	Noviembre	2,022.37	2.07%	2,064.28
Diciembre	567.16	2.07%	578.91	Diciembre	2,022.37	2.07%	2,064.28
TOTAL	**6,805.87**	**25%**	**6,946.93**	**TOTAL**	**24,268.39**	**25%**	**24,771.37**

Fuente: Cuadro N° 40 porcentaje de salidas
Elaborado por: La Autora

Cuadro N° 46

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

FONDOS DE RESERVA			
MESES	**AÑO 2021**	**%**	**GASTO PROYECTADO**
Enero	755.00	2.07%	770.65
Febrero	755.00	2.07%	770.65
Marzo	755.00	2.07%	770.65
Abril	755.00	2.07%	770.65
Mayo	755.00	2.07%	770.65
Junio	755.00	2.07%	770.65
Julio	755.00	2.07%	770.65
Agosto	755.00	2.07%	770.65
Septiembre	755.00	2.07%	770.65
Octubre	755.00	2.07%	770.65
Noviembre	755.00	2.07%	770.65
Diciembre	755.00	2.07%	770.65
TOTAL	**9,060.04**	**25%**	**9,247.81**

Fuente: Cuadro N° 41 porcentaje de salidas
Elaborado por: La Autora

Para el cálculo de las remuneración básica unificada, beneficios sociales y aportes al IESS para el año 2022 se lo realizó de la siguiente manera tomando como base los gastos proyectados del año 2021 y el incremento salarial del 2,07%.

- Para el cálculo de las remuneraciones se lo realizó de la siguiente manera:

Gasto $\frac{\text{Total Gasto 2021}}{\text{12 meses}}$ $\frac{\text{127,049.74}}{\text{12 meses}}$ 10,587.48

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	10,587.48	x	2.07%	+	10,587.48
Gasto pronosticado	=	$ 10,806.91				

- Para el cálculo de las horas extras se lo realizó de la siguiente manera:

Gasto $\frac{\text{Total Gasto 2021}}{\text{12 meses}}$ $\frac{\text{48,465.68}}{\text{12 meses}}$ 4,038.81

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	4,038.81	x	2.07%	+	4,038.81
Gasto pronosticado	=	$ 4,122.51				

- Para el cálculo de eventuales y reemplazos se lo realizó de la siguiente manera:

Gasto $\frac{\text{Total Gasto 2021}}{\text{12 meses}}$ $\frac{\text{714.97}}{\text{12 meses}}$ 59.58

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	59.58	x	2.07%	+	59.58
Gasto pronosticado	=	$ 60.82				

- Para el cálculo de las comisiones se lo realizó de la siguiente manera:

Gasto $\frac{\text{Total Gasto 2021}}{\text{12 meses}}$ $\frac{\text{8,021.29}}{\text{12 meses}}$ 668.44

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	668.44	x	2.07%	+	668.44
Gasto pronosticado	=	$ 682.29				

- Para el cálculo del décimo tercer sueldo se lo realizó de la siguiente

manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2021}}{\text{12 meses}} = \frac{15{,}382.11}{\text{12 meses}} = 1{,}281.84$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	1,281.84	x	2.07%	+	1,281.84
Gasto pronosticado	=	$ 1,308.41				

- Para el cálculo del décimo cuarto sueldo se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2021}}{\text{12 meses}} = \frac{9{,}321.81}{\text{12 meses}} = 776.82$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	776.82	x	2.07%	+	776.82
Gasto pronosticado	=	$ 792.92				

- Para el cálculo de las vacaciones se lo realizó de la siguiente manera:

$$\textbf{Gasto} = \frac{\text{Total Gasto 2021}}{\text{12 meses}} = \frac{6{,}805.87}{\text{12 meses}} = 567.16$$

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	567.16	x	2.07%	+	567.16
Gasto pronosticado	=	$ 578.91				

- Para el cálculo del patronal se lo realizó de la siguiente manera:

Gasto $\frac{\text{Total Gasto 2021}}{\text{12 meses}}$ $\frac{\text{24,268.39}}{\text{12 meses}}$ 2,022.37

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	2,022.37	x	2.07%	+	2,022.37
Gasto pronosticado	=	$ 2,064.28				

- Para el cálculo del fondo de reserva se lo realizó de la siguiente manera:

Gasto = $\frac{\text{Total Gasto 2021}}{\text{12 meses}}$ = $\frac{\text{9,060.04}}{\text{12 meses}}$ = 755.00

Gasto Pronosticado	**=**	**Gasto**	**x**	**Incremento Salarial**	**+**	**Gasto**
Gasto pronosticado	=	755.00	x	2.07%	+	755.00
Gasto pronosticado	=	$ 770.65				

PORCENTAJES DE SALIDAS DEL EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS

Para proyectar los demás gastos generales para los años 2018- 2022, se calculó en relación a los ingresos pronosticados. Para proyectar el año 2018, se procedió a relacionar el valor del gasto registrado en el año 2017, con los ingresos del mismo año.

Para obtener el porcentaje de incremento en el cual nos servirá para poder proyectar los gastos, se lo realizó mediante la fórmula que se detalla a continuación la misma que es utilizada para los años 2018-2022.

Fórmula:

$$\text{PORCENTAJE DE INCREMENTO} = \frac{\text{RUBRO}}{\text{INGRESOS}} \text{ X } 100$$

Donde:

Rubro= Valor real de la cuenta a proyectar
Ingresos: Ingresos total proyectados
Porcentaje de Incremento: Valor que servirá para pronosticar los gastos.

El rubro alimentación del año 2017, tiene un valor de $ 1.817,43 en relación a los ingresos del mismo año que fueron de $ 1.517.720,79 obtuvo un porcentaje de 0,12% el mismo que se lo aplicó a todos los meses de los ingresos proyectados del año 2018.

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Alimentación	=	RUBRO *100 / INGRESOS	=	1,817.43 / 1,517,720.79	0.12%

Una vez determinada el porcentaje de incremento se procedió a proyectar el gasto en relación a los ingresos proyectados del mismo año. El rubro alimentación presenta en el mes de enero del año 2018 proyectado de $119.765, se le multiplico por el incremento que fue de 0,12% en la cual dio su valor proyectado de $143,42 y de esta manera se fueron proyectando para todos los meses y para cada rubro.

Nota Aclaratoria: para la proyección de los demás rubros de las cuentas del estado de resultados se fueron proyectando como se indicó con el rubro alimentación para los años 2018,2019,2020,2021 y 2022.

PORCENTAJES DE SALIDAS DEL EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS

AÑO 2018

Cuadro N° 47

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2018	ALIMENTACIÓN		MOVILIZACIÓN		REFRIGERIOS		UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR		DIESTAS ALOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		DIETAS ALOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA		GASTOS DE REPRESENTACIÓN	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	119,765.55	0.12%	143.42	0.45%	540.26	0.01%	6.64	0.20%	240.75	0.10%	117.36	0.26%	308.64	0.45%	536.00
Febrero	129,339.04	0.12%	154.88	0.45%	583.44	0.01%	7.17	0.20%	259.99	0.10%	126.74	0.26%	333.31	0.45%	578.85
Marzo	107,934.07	0.12%	129.25	0.45%	486.89	0.01%	5.98	0.20%	216.97	0.10%	105.76	0.26%	278.15	0.45%	483.05
Abril	125,074.59	0.12%	149.77	0.45%	564.20	0.01%	6.93	0.20%	251.42	0.10%	122.56	0.26%	322.32	0.45%	559.76
Mayo	132,066.65	0.12%	158.15	0.45%	595.75	0.01%	7.32	0.20%	265.48	0.10%	129.41	0.26%	340.34	0.45%	591.05
Junio	118,160.50	0.12%	141.49	0.45%	533.02	0.01%	6.55	0.20%	237.52	0.10%	115.78	0.26%	304.50	0.45%	528.82
Julio	133,341.30	0.12%	159.67	0.45%	601.50	0.01%	7.39	0.20%	268.04	0.10%	130.66	0.26%	343.62	0.45%	596.76
Agosto	167,280.50	0.12%	200.31	0.45%	754.59	0.01%	9.27	0.20%	336.26	0.10%	163.92	0.26%	431.09	0.45%	748.65
Septiembre	127,786.68	0.12%	153.02	0.45%	576.44	0.01%	7.08	0.20%	256.87	0.10%	125.22	0.26%	329.31	0.45%	571.90
Octubre	123,126.17	0.12%	147.44	0.45%	555.42	0.01%	6.83	0.20%	247.51	0.10%	120.65	0.26%	317.30	0.45%	551.04
Noviembre	138,253.27	0.12%	165.55	0.45%	623.65	0.01%	7.66	0.20%	277.91	0.10%	135.47	0.26%	356.28	0.45%	618.74
Diciembre	136,388.41	0.12%	163.32	0.45%	615.24	0.01%	7.56	0.20%	274.17	0.10%	133.65	0.26%	351.48	0.45%	610.40
TOTAL	**1,558,516.73**	**1.44%**	**1,866.28**	**5.41%**	**7,030.39**	**0.07%**	**86.40**	**2.41%**	**3,132.90**	**1.18%**	**1,527.18**	**3.09%**	**4,016.33**	**5.37%**	**6,975.03**

Fuente: Cuadro N° 11 Ventas Proyectadas
Elaborado por: La Autora.

Cuadro N° 48

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2018	BONO NAVIDEÑO		BONIFICACIÓN 25%		SERVICIOS BANCARIOS		SERVICIOS DE SEGURIDAD		SERVCIOS DE SEGUROS		SERVICIOS DE CORREO		ARRENDAMIENTOS	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	119,765.55	0.09%	104.16	0.07%	77.95	0.01%	10.30	0.02%	19.98	0.79%	943.08	0.00%	4.99	0.50%	596.07
Febrero	129,339.04	0.09%	112.49	0.07%	84.18	0.01%	11.13	0.02%	21.57	0.79%	1,018.46	0.00%	5.39	0.50%	643.71
Marzo	107,934.07	0.09%	93.87	0.07%	70.25	0.01%	9.29	0.02%	18.00	0.79%	849.91	0.00%	4.50	0.50%	537.18
Abril	125,074.59	0.09%	108.78	0.07%	81.40	0.01%	10.76	0.02%	20.86	0.79%	984.88	0.00%	5.21	0.50%	622.49
Mayo	132,066.65	0.09%	114.86	0.07%	85.95	0.01%	11.36	0.02%	22.03	0.79%	1,039.94	0.00%	5.50	0.50%	657.29
Junio	118,160.50	0.09%	102.77	0.07%	76.90	0.01%	10.17	0.02%	19.71	0.79%	930.44	0.00%	4.92	0.50%	588.08
Julio	133,341.30	0.09%	115.97	0.07%	86.78	0.01%	11.47	0.02%	22.24	0.79%	1,049.98	0.00%	5.56	0.50%	663.63
Agosto	167,280.50	0.09%	145.49	0.07%	108.87	0.01%	14.39	0.02%	27.90	0.79%	1,317.23	0.00%	6.97	0.50%	832.55
Septiembre	127,786.68	0.09%	111.14	0.07%	83.17	0.01%	10.99	0.02%	21.32	0.79%	1,006.24	0.00%	5.33	0.50%	635.99
Octubre	123,126.17	0.09%	107.09	0.07%	80.14	0.01%	10.59	0.02%	20.54	0.79%	969.54	0.00%	5.13	0.50%	612.79
Noviembre	138,253.27	0.09%	120.24	0.07%	89.98	0.01%	11.89	0.02%	23.06	0.79%	1,088.66	0.00%	5.76	0.50%	688.08
Diciembre	136,388.41	0.09%	118.62	0.07%	88.77	0.01%	11.73	0.02%	22.75	0.79%	1,073.97	0.00%	5.68	0.50%	678.80
TOTAL	**1,558,516.73**	**1.04%**	**1,355.48**	**0.78%**	**1,014.34**	**0.10%**	**134.09**	**0.20%**	**259.96**	**9.45%**	**12,272.31**	**0.05%**	**64.95**	**5.97%**	**7,756.67**

Fuente: Cuadro N° 11 Ventas Proyectadas

Elaborado por: La Autora.

Cuadro N° 49

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2018	COMUNICACIÓN, PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		LIMPIEZA		SERVICIO DE TV CABLE		CAFETERIA Y ALIMENTACIÓN		MATRICULA, RODAJE SPPAT		ATENCIÓN AL CLIENTE		ENERGIA ELECTRICA	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	119,765.55	0.54%	651.02	0.08%	94.08	0.01%	15.27	0.66%	795.17	0.06%	74.07	0.63%	756.69	0.11%	127.11
Febrero	129,339.04	0.54%	703.06	0.08%	101.60	0.01%	16.49	0.66%	858.74	0.06%	79.99	0.63%	817.18	0.11%	137.28
Marzo	107,934.07	0.54%	586.71	0.08%	84.79	0.01%	13.76	0.66%	716.62	0.06%	66.75	0.63%	681.94	0.11%	114.56
Abril	125,074.59	0.54%	679.88	0.08%	98.25	0.01%	15.94	0.66%	830.42	0.06%	77.35	0.63%	790.24	0.11%	132.75
Mayo	132,066.65	0.54%	717.89	0.08%	103.74	0.01%	16.83	0.66%	876.85	0.06%	81.67	0.63%	834.41	0.11%	140.17
Junio	118,160.50	0.54%	642.29	0.08%	92.82	0.01%	15.06	0.66%	784.52	0.06%	73.07	0.63%	746.55	0.11%	125.41
Julio	133,341.30	0.54%	724.81	0.08%	104.74	0.01%	17.00	0.66%	885.31	0.06%	82.46	0.63%	842.47	0.11%	141.52
Agosto	167,280.50	0.54%	909.30	0.08%	131.40	0.01%	21.32	0.66%	1,110.65	0.06%	103.45	0.63%	1,056.90	0.11%	177.55
Septiembre	127,786.68	0.54%	694.62	0.08%	100.38	0.01%	16.29	0.66%	848.43	0.06%	79.03	0.63%	807.37	0.11%	135.63
Octubre	123,126.17	0.54%	669.29	0.08%	96.72	0.01%	15.69	0.66%	817.49	0.06%	76.15	0.63%	777.93	0.11%	130.68
Noviembre	138,253.27	0.54%	751.51	0.08%	108.60	0.01%	17.62	0.66%	917.92	0.06%	85.50	0.63%	873.50	0.11%	146.74
Diciembre	136,388.41	0.54%	741.38	0.08%	107.14	0.01%	17.38	0.66%	905.54	0.06%	84.35	0.63%	861.72	0.11%	144.76
TOTAL	**1,558,516.73**	**6.52%**	**8,471.76**	**0.94%**	**1,224.27**	**0.15%**	**198.65**	**7.97%**	**10,347.66**	**0.74%**	**963.84**	**7.58%**	**9,846.89**	**1.27%**	**1,654.15**

Fuente: Cuadro N° 11 Ventas Proyectadas

Elaborado por: La Autora.

Cuadro N° 50

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2018	SERVICIO TELEFONICO		AGUA POTABLE		SERVICIO TELELFONICO CLARO		EDIFICIOS Y LOCALAES		MUEBLES Y ENSERES		EQUIPO DE OFICINA		EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	119,765.55	0.08%	93.40	0.04%	47.11	0.13%	158.21	0.16%	187.37	0.02%	27.38	0.01%	12.55	0.11%	131.20
Febrero	129,339.04	0.08%	100.87	0.04%	50.87	0.13%	170.86	0.16%	202.35	0.02%	29.57	0.01%	13.55	0.11%	141.68
Marzo	107,934.07	0.08%	84.17	0.04%	42.45	0.13%	142.58	0.16%	168.86	0.02%	24.67	0.01%	11.31	0.11%	118.24
Abril	125,074.59	0.08%	97.54	0.04%	49.19	0.13%	165.22	0.16%	195.68	0.02%	28.59	0.01%	13.10	0.11%	137.01
Mayo	132,066.65	0.08%	102.99	0.04%	51.94	0.13%	174.46	0.16%	206.61	0.02%	30.19	0.01%	13.84	0.11%	144.67
Junio	118,160.50	0.08%	92.15	0.04%	46.47	0.13%	156.09	0.16%	184.86	0.02%	27.01	0.01%	12.38	0.11%	129.44
Julio	133,341.30	0.08%	103.99	0.04%	52.44	0.13%	176.14	0.16%	208.61	0.02%	30.48	0.01%	13.97	0.11%	146.07
Agosto	167,280.50	0.08%	130.45	0.04%	65.79	0.13%	220.98	0.16%	261.71	0.02%	38.24	0.01%	17.52	0.11%	183.25
Septiembre	127,786.68	0.08%	99.65	0.04%	50.26	0.13%	168.80	0.16%	199.92	0.02%	29.21	0.01%	13.39	0.11%	139.98
Octubre	123,126.17	0.08%	96.02	0.04%	48.43	0.13%	162.65	0.16%	192.63	0.02%	28.15	0.01%	12.90	0.11%	134.88
Noviembre	138,253.27	0.08%	107.82	0.04%	54.38	0.13%	182.63	0.16%	216.29	0.02%	31.60	0.01%	14.48	0.11%	151.45
Diciembre	136,388.41	0.08%	106.36	0.04%	53.64	0.13%	180.17	0.16%	213.38	0.02%	31.18	0.01%	14.29	0.11%	149.41
TOTAL	**1,558,516.73**	**0.94%**	**1,215.41**	**0.47%**	**612.99**	**1.59%**	**2,058.78**	**1.88%**	**2,438.25**	**0.27%**	**356.27**	**0.13%**	**163.27**	**1.31%**	**1,707.26**

Fuente: Cuadro N° 11 Ventas Proyectadas

Elaborado por: La Autora.

Cuadro N° 51

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2018	VEHICULOS		UTILES DE OFICINA		UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA		INSUMOS MEDICOS		COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		OTROS SUMINISTROS		LLANTAS Y REENCAUCHES	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	119,765.55	1.77%	2,114.67	0.37%	446.92	0.17%	204.31	0.01%	12.43	4.27%	5,119.25	0.10%	123.51	1.07%	1,282.49
Febrero	129,339.04	1.77%	2,283.71	0.37%	482.64	0.17%	220.64	0.01%	13.42	4.27%	5,528.46	0.10%	133.38	1.07%	1,385.01
Marzo	107,934.07	1.77%	1,905.77	0.37%	402.77	0.17%	184.13	0.01%	11.20	4.27%	4,613.53	0.10%	111.31	1.07%	1,155.79
Abril	125,074.59	1.77%	2,208.41	0.37%	466.73	0.17%	213.37	0.01%	12.98	4.27%	5,346.18	0.10%	128.98	1.07%	1,339.34
Mayo	132,066.65	1.77%	2,331.87	0.37%	492.82	0.17%	225.30	0.01%	13.71	4.27%	5,645.05	0.10%	136.19	1.07%	1,414.21
Junio	118,160.50	1.77%	2,086.33	0.37%	440.93	0.17%	201.57	0.01%	12.26	4.27%	5,050.65	0.10%	121.85	1.07%	1,265.30
Julio	133,341.30	1.77%	2,354.38	0.37%	497.57	0.17%	227.47	0.01%	13.84	4.27%	5,699.54	0.10%	137.51	1.07%	1,427.86
Agosto	167,280.50	1.77%	2,953.63	0.37%	624.22	0.17%	285.37	0.01%	17.36	4.27%	7,150.23	0.10%	172.51	1.07%	1,791.30
Septiembre	127,786.68	1.77%	2,256.30	0.37%	476.85	0.17%	218.00	0.01%	13.26	4.27%	5,462.11	0.10%	131.78	1.07%	1,368.38
Octubre	123,126.17	1.77%	2,174.01	0.37%	459.46	0.17%	210.04	0.01%	12.78	4.27%	5,262.90	0.10%	126.97	1.07%	1,318.48
Noviembre	138,253.27	1.77%	2,441.11	0.37%	515.90	0.17%	235.85	0.01%	14.35	4.27%	5,909.49	0.10%	142.57	1.07%	1,480.46
Diciembre	136,388.41	1.77%	2,408.18	0.37%	508.95	0.17%	232.67	0.01%	14.15	4.27%	5,829.78	0.10%	140.65	1.07%	1,460.49
TOTAL	**1,558,516.73**	**21.19%**	**27,518.38**	**4.48%**	**5,815.74**	**2.05%**	**2,658.73**	**0.12%**	**161.73**	**51.29%**	**66,617.18**	**1.24%**	**1,607.20**	**12.85%**	**16,689.13**

Fuente: Cuadro N° 11 Ventas Proyectadas

Elaborado por: La Autora.

Cuadro N° 52

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2018	MANTENIMIENTO DE EQUIPOS INFORMATICOS		TELECOMUNICACÍONES E INTERNET		SERVICIO SOCIAL		EDUCACIÓN Y CAPACITACIÓN		CONTRIBUCIONES ALA COMUNIDAD		TRANSPORTES PASAJEROS SOCIOS		IMPUESTOS FISCALES	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	119,765.55	0.01%	15.29	0.02%	18.94	0.26%	308.77	0.11%	132.57	0.01%	12.74	70.65%	84,619.08	1.32%	1,577.19
Febrero	129,339.04	0.01%	16.52	0.02%	20.45	0.26%	333.45	0.11%	143.17	0.01%	13.75	70.65%	91,383.13	1.32%	1,703.26
Marzo	107,934.07	0.01%	13.78	0.02%	17.07	0.26%	278.27	0.11%	119.47	0.01%	11.48	70.65%	76,259.68	1.32%	1,421.38
Abril	125,074.59	0.01%	15.97	0.02%	19.78	0.26%	322.46	0.11%	138.45	0.01%	13.30	70.65%	88,370.13	1.32%	1,647.10
Mayo	132,066.65	0.01%	16.86	0.02%	20.88	0.26%	340.49	0.11%	146.19	0.01%	14.04	70.65%	93,310.29	1.32%	1,739.18
Junio	118,160.50	0.01%	15.09	0.02%	18.68	0.26%	304.63	0.11%	130.79	0.01%	12.57	70.65%	83,485.06	1.32%	1,556.05
Julio	133,341.30	0.01%	17.03	0.02%	21.09	0.26%	343.77	0.11%	147.60	0.01%	14.18	70.65%	94,210.89	1.32%	1,755.97
Agosto	167,280.50	0.01%	21.36	0.02%	26.45	0.26%	431.27	0.11%	185.17	0.01%	17.79	70.65%	118,190.27	1.32%	2,202.91
Septiembre	127,786.68	0.01%	16.32	0.02%	20.21	0.26%	329.45	0.11%	141.45	0.01%	13.59	70.65%	90,286.33	1.32%	1,682.82
Octubre	123,126.17	0.01%	15.72	0.02%	19.47	0.26%	317.44	0.11%	136.29	0.01%	13.09	70.65%	86,993.49	1.32%	1,621.44
Noviembre	138,253.27	0.01%	17.65	0.02%	21.86	0.26%	356.44	0.11%	153.04	0.01%	14.70	70.65%	97,681.39	1.32%	1,820.65
Diciembre	136,388.41	0.01%	17.42	0.02%	21.57	0.26%	351.63	0.11%	150.97	0.01%	14.50	70.65%	96,363.79	1.32%	1,796.09
TOTAL	**1,558,516.73**	**0.15%**	**199.01**	**0.19%**	**246.45**	**3.09%**	**4,018.07**	**1.33%**	**1,725.16**	**0.13%**	**165.74**	**847.85%**	**1,101,153.52**	**15.80%**	**20,524.05**

Fuente: Cuadro N° 11 Ventas Proyectadas

Elaborado por: La Autora.

Cuadro N° 53

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2018	IMPUESTOS MUNICIPALES		ASAMBLEAS ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIAS		HONORARIOS POR SERVICIOS		HONORARIOS DE AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA		APORTES A ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN		COMISIÓN POR SERVICIO DE GESTIÓN		OTROS GASTOS		GASTOS NO DEDUCIBLES	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	119,765.55	0.09%	111.25	0.00%	1.56	1.00%	1,202.49	0.11%	134.94	0.55%	664.32	0.14%	172.03	0.96%	1,151.07	0.01%	7.65
Febrero	129,339.04	0.09%	120.14	0.00%	1.69	1.00%	1,298.61	0.11%	145.72	0.55%	717.42	0.14%	185.78	0.96%	1,243.08	0.01%	8.26
Marzo	107,934.07	0.09%	100.26	0.00%	1.41	1.00%	1,083.70	0.11%	121.61	0.55%	598.69	0.14%	155.03	0.96%	1,037.35	0.01%	6.89
Abril	125,074.59	0.09%	116.18	0.00%	1.63	1.00%	1,255.79	0.11%	140.92	0.55%	693.76	0.14%	179.65	0.96%	1,202.09	0.01%	7.99
Mayo	132,066.65	0.09%	122.68	0.00%	1.72	1.00%	1,326.00	0.11%	148.80	0.55%	732.55	0.14%	189.70	0.96%	1,269.29	0.01%	8.43
Junio	118,160.50	0.09%	109.76	0.00%	1.54	1.00%	1,186.37	0.11%	133.13	0.55%	655.41	0.14%	169.72	0.96%	1,135.64	0.01%	7.54
Julio	133,341.30	0.09%	123.86	0.00%	1.74	1.00%	1,338.80	0.11%	150.23	0.55%	739.62	0.14%	191.53	0.96%	1,281.54	0.01%	8.51
Agosto	167,280.50	0.09%	155.39	0.00%	2.18	1.00%	1,679.56	0.11%	188.47	0.55%	927.87	0.14%	240.28	0.96%	1,607.73	0.01%	10.68
Septiembre	127,786.68	0.09%	118.70	0.00%	1.67	1.00%	1,283.02	0.11%	143.98	0.55%	708.81	0.14%	183.55	0.96%	1,228.16	0.01%	8.16
Octubre	123,126.17	0.09%	114.37	0.00%	1.61	1.00%	1,236.23	0.11%	138.72	0.55%	682.96	0.14%	176.85	0.96%	1,183.36	0.01%	7.86
Noviembre	138,253.27	0.09%	128.42	0.00%	1.80	1.00%	1,388.11	0.11%	155.77	0.55%	766.86	0.14%	198.58	0.96%	1,328.75	0.01%	8.83
Diciembre	136,388.41	0.09%	126.69	0.00%	1.78	1.00%	1,369.39	0.11%	153.67	0.55%	756.52	0.14%	195.90	0.96%	1,310.83	0.01%	8.71
TOTAL	**1,558,516.73**	**1.11%**	**1,447.72**	**0.02%**	**20.33**	**12.05%**	**15,648.08**	**1.35%**	**1,755.96**	**6.66%**	**8,644.79**	**1.72%**	**2,238.60**	**11.53%**	**14,978.89**	0.08%	99.51

Fuente: Cuadro N° 11 Ventas Proyectadas
Elaborado por: La Autora.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2018

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Alimentación	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,817.43 / 1,517,720.79	0.12%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Movilización	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	6,846.36 / 1,517,720.79	0.45%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Refrigerios	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	84.14 / 1,517,720.79	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Uniformes y Prendas de Vestir	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	3,050.89 / 1,517,720.79	0.20%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Dietas a los Miembros del Consejo de Administración	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,487.20 / 1,517,720.79	0.10%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Dietas a los Miembros del Consejo de Vigilancia	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	3,911.20 / 1,517,720.79	0.26%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Gastos de Representación	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	6,792.45 / 1,517,720.79	0.45%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Bono Navideño	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,320.00 / 1,517,720.79	0.09%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Bonificación 25%	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	987.79 / 1,517,720.79	0.07%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicios Bancarios	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	130.58 / 1,517,720.79	0.01%

Fuente: Estado de Resultados del año 2017 y Cuadro N° 2
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2018

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicios de Seguridad	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	253.16 / 1,517,720.79	0.02%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicios de Seguros	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	11,951.07 / 1,517,720.79	0.79%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicios de Correo	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	63.25 / 1,517,720.79	0.00%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Arrendamientos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	7,553.63 / 1,517,720.79	0.50%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Comunicación , Publicidad y Propaganda	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	8,250.00 / 1,517,720.79	0.54%

RUBRO		FORMULA		VALORES	PORC.
limpieza	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,192.22 / 1,517,720.79	0.08%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicio de Tv. Cable	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	193.45 / 1,517,720.79	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Cafetería y Alimentación	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	10,076.80 / 1,517,720.79	0.66%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Matricula, Rodaje, Sppat	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	938.61 / 1,517,720.79	0.06%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Atención al Cliente	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	9,589.14 / 1,517,720.79	0.63%

Fuente: Estado de Resultados del año 2017 y Cuadro N° 2
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2018

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Energía Eléctrica	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,610.85 / 1,517,720.79	0.11%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicio Telefónico	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,183.60 / 1,517,720.79	0.08%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Agua Potable	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	596.94 / 1,517,720.79	0.04%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicio Telefónico Claro	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	2,004.89 / 1,517,720.79	0.13%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Edificios y Locales	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	2,374.43 / 1,517,720.79	0.16%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Muebles y Enseres	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	346.94 / 1,517,720.79	0.02%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Equipos de Oficina	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	159.00 / 1,517,720.79	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Equipos de Computación	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,662.57 / 1,517,720.79	0.11%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Vehículos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	26,798.06 / 1,517,720.79	1.77%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Útiles de Oficina	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	5,663.51 / 1,517,720.79	0.37%

Fuente: Estado de Resultados del año 2017 y Cuadro N° 2
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2018

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Útiles de Aseo y Limpieza	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	2,589.13 / 1,517,720.79	0.17%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Insumos Médicos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	157.50 / 1,517,720.79	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Combustibles y Lubricantes	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	64,873.40 / 1,517,720.79	4.27%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Otros Suministros	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,565.13 / 1,517,720.79	0.10%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Llantas y Rencauches	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	16,252.27 / 1,517,720.79	1.07%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Mantenimiento de Equipos Informáticos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	193.80 / 1,517,720.79	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Telecomunicaciones e Internet	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	240.00 / 1,517,720.79	0.02%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicio Social	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	3,912.89 / 1,517,720.79	0.26%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Educación y Capacitación	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,680.00 / 1,517,720.79	0.11%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Contribuciones a la Comunidad	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	161.40 / 1,517,720.79	0.01%

Fuente: Estado de Resultados del año 2017 y Cuadro N° 2
Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2018

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Transportes Pasajeros Socios	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,072,329.58 / 1,517,720.79	70.65%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Impuestos Fiscales	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	19,986.81 / 1,517,720.79	1.32%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Impuestos Municipales	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,409.82 / 1,517,720.79	0.09%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Asambleas Ordinarias y Extraordinarias	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	19.80 / 1,517,720.79	0.00%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Honorarios por Servicios	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	15,238.47 / 1,517,720.79	1.00%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Honorarios de Auditoria Interna y Externa	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,710.00 / 1,517,720.79	0.11%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Aportes a Organismos de Integración	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	8,418.50 / 1,517,720.79	0.55%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Comisión por Servicios de Gestión	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	2,180.00 / 1,517,720.79	0.14%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Otros Gastos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	14,586.80 / 1,517,720.79	0.96%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Gastos no Deducibles	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	96.91 / 1,517,720.79	0.01%

Fuente: Estado de Resultados del año 2017 y Cuadro N° 2
Elaborado por: La Autora

PORCENTAJES DE SALIDAS DEL EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS

AÑO 2019

Cuadro N° 54

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2019	ALIMENTACIÓN		MOVILIZACIÓN		REFRIGERIOS		UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR		DIESTAS ALOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		DIETAS ALOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA		GASTOS DE REPRESENTACIÓN	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	123,068.22	0.12%	147.37	0.45%	555.15	0.01%	6.82	0.20%	247.39	0.10%	120.59	0.26%	317.15	0.45%	550.78
Febrero	132,771.74	0.12%	158.99	0.45%	598.93	0.01%	7.36	0.20%	266.89	0.10%	130.10	0.26%	342.16	0.45%	594.21
Marzo	110,865.08	0.12%	132.76	0.45%	500.11	0.01%	6.15	0.20%	222.86	0.10%	108.64	0.26%	285.70	0.45%	496.17
Abril	128,473.52	0.12%	153.84	0.45%	579.54	0.01%	7.12	0.20%	258.25	0.10%	125.89	0.26%	331.08	0.45%	574.97
Mayo	135,666.68	0.12%	162.46	0.45%	611.99	0.01%	7.52	0.20%	272.71	0.10%	132.94	0.26%	349.62	0.45%	607.17
Junio	121,387.93	0.12%	145.36	0.45%	547.57	0.01%	6.73	0.20%	244.01	0.10%	118.95	0.26%	312.82	0.45%	543.26
Julio	137,113.71	0.12%	164.19	0.45%	618.51	0.01%	7.60	0.20%	275.62	0.10%	134.36	0.26%	353.35	0.45%	613.64
Agosto	171,866.83	0.12%	205.81	0.45%	775.28	0.01%	9.53	0.20%	345.48	0.10%	168.41	0.26%	442.90	0.45%	769.18
Septiembre	131,270.37	0.12%	157.19	0.45%	592.15	0.01%	7.28	0.20%	263.88	0.10%	128.63	0.26%	338.29	0.45%	587.49
Octubre	126,481.18	0.12%	151.46	0.45%	570.55	0.01%	7.01	0.20%	254.25	0.10%	123.94	0.26%	325.94	0.45%	566.06
Noviembre	141,935.74	0.12%	169.96	0.45%	640.26	0.01%	7.87	0.20%	285.32	0.10%	139.08	0.26%	365.77	0.45%	635.22
Diciembre	140,081.96	0.12%	167.74	0.45%	631.90	0.01%	7.77	0.20%	281.59	0.10%	137.26	0.26%	360.99	0.45%	626.93
TOTAL	**1,600,982.94**	**1.44%**	**1,917.13**	**5.41%**	**7,221.95**	**0.07%**	**88.76**	**2.41%**	**3,218.26**	**1.18%**	**1,568.79**	**3.09%**	**4,125.77**	**5.37%**	**7,165.08**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas
Elaborado por: L a Autora.

Cuadro N° 55

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO

PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS

01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2019	BONO NAVIDEÑO		BONIFICACIÓN 25%		SERVICIOS BANCARIOS		SERVICIOS DE SEGURIDAD		SERVCIOS DE SEGUROS		SERVICIOS DE CORREO		ARRENDAMIENTOS	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	123,068.22	0.09%	107.04	0.07%	80.10	0.01%	10.59	0.02%	20.53	0.79%	969.08	0.00%	5.13	0.50%	612.51
Febrero	132,771.74	0.09%	115.47	0.07%	86.41	0.01%	11.42	0.02%	22.15	0.79%	1,045.49	0.00%	5.53	0.50%	660.80
Marzo	110,865.08	0.09%	96.42	0.07%	72.16	0.01%	9.54	0.02%	18.49	0.79%	872.99	0.00%	4.62	0.50%	551.77
Abril	128,473.52	0.09%	111.74	0.07%	83.62	0.01%	11.05	0.02%	21.43	0.79%	1,011.65	0.00%	5.35	0.50%	639.41
Mayo	135,666.68	0.09%	117.99	0.07%	88.30	0.01%	11.67	0.02%	22.63	0.79%	1,068.29	0.00%	5.65	0.50%	675.21
Junio	121,387.93	0.09%	105.57	0.07%	79.00	0.01%	10.44	0.02%	20.25	0.79%	955.85	0.00%	5.06	0.50%	604.14
Julio	137,113.71	0.09%	119.25	0.07%	89.24	0.01%	11.80	0.02%	22.87	0.79%	1,079.68	0.00%	5.71	0.50%	682.41
Agosto	171,866.83	0.09%	149.48	0.07%	111.86	0.01%	14.79	0.02%	28.67	0.79%	1,353.34	0.00%	7.16	0.50%	855.37
Septiembre	131,270.37	0.09%	114.17	0.07%	85.44	0.01%	11.29	0.02%	21.90	0.79%	1,033.67	0.00%	5.47	0.50%	653.33
Octubre	126,481.18	0.09%	110.00	0.07%	82.32	0.01%	10.88	0.02%	21.10	0.79%	995.96	0.00%	5.27	0.50%	629.49
Noviembre	141,935.74	0.09%	123.45	0.07%	92.38	0.01%	12.21	0.02%	23.68	0.79%	1,117.65	0.00%	5.92	0.50%	706.41
Diciembre	140,081.96	0.09%	121.83	0.07%	91.17	0.01%	12.05	0.02%	23.37	0.79%	1,103.05	0.00%	5.84	0.50%	697.18
TOTAL	**1,600,982.94**	**1.04%**	**1,392.42**	**0.78%**	**1,041.98**	**0.10%**	**137.74**	**0.20%**	**267.05**	**9.45%**	**12,606.71**	**0.05%**	**66.72**	**5.97%**	**7,968.02**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas

Elaborado por: L a Autora.

Cuadro N° 56

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2019	COMUNICACIÓN, PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		LIMPIEZA		SERVICIO DE TV CABLE		CAFETERIA Y ALIMENTACIÓN		MATRICULA, RODAJE SPPAT		ATENCIÓN AL CLIENTE		ENERGIA ELECTRICA	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	123,068.22	0.54%	668.97	0.08%	96.67	0.01%	15.69	0.66%	817.10	0.06%	76.11	0.63%	777.56	0.11%	130.62
Febrero	132,771.74	0.54%	721.72	0.08%	104.30	0.01%	16.92	0.66%	881.53	0.06%	82.11	0.63%	838.87	0.11%	140.92
Marzo	110,865.08	0.54%	602.64	0.08%	87.09	0.01%	14.13	0.66%	736.08	0.06%	68.56	0.63%	700.46	0.11%	117.67
Abril	128,473.52	0.54%	698.35	0.08%	100.92	0.01%	16.38	0.66%	852.99	0.06%	79.45	0.63%	811.71	0.11%	136.36
Mayo	135,666.68	0.54%	737.45	0.08%	106.57	0.01%	17.29	0.66%	900.75	0.06%	83.90	0.63%	857.16	0.11%	143.99
Junio	121,387.93	0.54%	659.84	0.08%	95.35	0.01%	15.47	0.66%	805.95	0.06%	75.07	0.63%	766.94	0.11%	128.84
Julio	137,113.71	0.54%	745.32	0.08%	107.71	0.01%	17.48	0.66%	910.36	0.06%	84.80	0.63%	866.30	0.11%	145.53
Agosto	171,866.83	0.54%	934.23	0.08%	135.01	0.01%	21.91	0.66%	1,141.10	0.06%	106.29	0.63%	1,085.87	0.11%	182.41
Septiembre	131,270.37	0.54%	713.56	0.08%	103.12	0.01%	16.73	0.66%	871.56	0.06%	81.18	0.63%	829.38	0.11%	139.33
Octubre	126,481.18	0.54%	687.52	0.08%	99.36	0.01%	16.12	0.66%	839.76	0.06%	78.22	0.63%	799.12	0.11%	134.24
Noviembre	141,935.74	0.54%	771.53	0.08%	111.50	0.01%	18.09	0.66%	942.37	0.06%	87.78	0.63%	896.77	0.11%	150.65
Diciembre	140,081.96	0.54%	761.46	0.08%	110.04	0.01%	17.85	0.66%	930.06	0.06%	86.63	0.63%	885.05	0.11%	148.68
TOTAL	**1,600,982.94**	**6.52%**	**8,702.59**	**0.94%**	**1,257.63**	**0.15%**	**204.06**	**7.97%**	**10,629.61**	**0.74%**	**990.10**	**7.58%**	**10,115.20**	**1.27%**	**1,699.22**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas

Elaborado por: L a Autora.

Cuadro N° 57

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2019	SERVICIO TELEFONICO		AGUA POTABLE		SERVICIO TELELFONICO CLARO		EDIFICIOS Y LOCALAES		MUEBLES Y ENSERES		EQUIPO DE OFICINA		EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	123,068.22	0.08%	95.98	0.04%	48.40	0.13%	162.57	0.16%	192.54	0.02%	28.13	0.01%	12.89	0.11%	134.81
Febrero	132,771.74	0.08%	103.54	0.04%	52.22	0.13%	175.39	0.16%	207.72	0.02%	30.35	0.01%	13.91	0.11%	145.44
Marzo	110,865.08	0.08%	86.46	0.04%	43.60	0.13%	146.45	0.16%	173.45	0.02%	25.34	0.01%	11.61	0.11%	121.45
Abril	128,473.52	0.08%	100.19	0.04%	50.53	0.13%	169.71	0.16%	200.99	0.02%	29.37	0.01%	13.46	0.11%	140.73
Mayo	135,666.68	0.08%	105.80	0.04%	53.36	0.13%	179.21	0.16%	212.25	0.02%	31.01	0.01%	14.21	0.11%	148.61
Junio	121,387.93	0.08%	94.66	0.04%	47.74	0.13%	160.35	0.16%	189.91	0.02%	27.75	0.01%	12.72	0.11%	132.97
Julio	137,113.71	0.08%	106.93	0.04%	53.93	0.13%	181.13	0.16%	214.51	0.02%	31.34	0.01%	14.36	0.11%	150.20
Agosto	171,866.83	0.08%	134.03	0.04%	67.60	0.13%	227.03	0.16%	268.88	0.02%	39.29	0.01%	18.01	0.11%	188.27
Septiembre	131,270.37	0.08%	102.37	0.04%	51.63	0.13%	173.41	0.16%	205.37	0.02%	30.01	0.01%	13.75	0.11%	143.80
Octubre	126,481.18	0.08%	98.64	0.04%	49.75	0.13%	167.08	0.16%	197.88	0.02%	28.91	0.01%	13.25	0.11%	138.55
Noviembre	141,935.74	0.08%	110.69	0.04%	55.83	0.13%	187.50	0.16%	222.05	0.02%	32.45	0.01%	14.87	0.11%	155.48
Diciembre	140,081.96	0.08%	109.24	0.04%	55.10	0.13%	185.05	0.16%	219.15	0.02%	32.02	0.01%	14.68	0.11%	153.45
TOTAL	**1,600,982.94**	**0.94%**	**1,248.53**	**0.47%**	**629.69**	**1.59%**	**2,114.88**	**1.88%**	**2,504.69**	**0.27%**	**365.97**	**0.13%**	**167.72**	**1.31%**	**1,753.78**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas

Elaborado por: L a Autora.

Cuadro N° 58

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2019	VEHICULOS		UTILES DE OFICINA		UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA		INSUMOS MEDICOS		COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		OTROS SUMINISTROS		LLANTAS Y REENCAUCHES	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	123,068.22	1.77%	2,172.99	0.37%	459.24	0.17%	209.95	0.01%	12.77	4.27%	5,260.42	0.10%	126.91	1.07%	1,317.86
Febrero	132,771.74	1.77%	2,344.32	0.37%	495.45	0.17%	226.50	0.01%	13.78	4.27%	5,675.19	0.10%	136.92	1.07%	1,421.76
Marzo	110,865.08	1.77%	1,957.52	0.37%	413.70	0.17%	189.13	0.01%	11.50	4.27%	4,738.81	0.10%	114.33	1.07%	1,187.18
Abril	128,473.52	1.77%	2,268.43	0.37%	479.41	0.17%	219.17	0.01%	13.33	4.27%	5,491.47	0.10%	132.49	1.07%	1,375.74
Mayo	135,666.68	1.77%	2,395.44	0.37%	506.25	0.17%	231.44	0.01%	14.08	4.27%	5,798.93	0.10%	139.90	1.07%	1,452.76
Junio	121,387.93	1.77%	2,143.32	0.37%	452.97	0.17%	207.08	0.01%	12.60	4.27%	5,188.60	0.10%	125.18	1.07%	1,299.86
Julio	137,113.71	1.77%	2,420.99	0.37%	511.65	0.17%	233.91	0.01%	14.23	4.27%	5,860.78	0.10%	141.40	1.07%	1,468.26
Agosto	171,866.83	1.77%	3,034.61	0.37%	641.34	0.17%	293.19	0.01%	17.84	4.27%	7,346.27	0.10%	177.24	1.07%	1,840.41
Septiembre	131,270.37	1.77%	2,317.81	0.37%	489.85	0.17%	223.94	0.01%	13.62	4.27%	5,611.02	0.10%	135.37	1.07%	1,405.69
Octubre	126,481.18	1.77%	2,233.25	0.37%	471.98	0.17%	215.77	0.01%	13.13	4.27%	5,406.31	0.10%	130.43	1.07%	1,354.40
Noviembre	141,935.74	1.77%	2,506.13	0.37%	529.65	0.17%	242.13	0.01%	14.73	4.27%	6,066.90	0.10%	146.37	1.07%	1,519.90
Diciembre	140,081.96	1.77%	2,473.40	0.37%	522.73	0.17%	238.97	0.01%	14.54	4.27%	5,987.66	0.10%	144.46	1.07%	1,500.05
TOTAL	**1,600,982.94**	**21.19%**	**28,268.20**	**4.48%**	**5,974.21**	**2.05%**	**2,731.17**	**0.12%**	**166.14**	**51.29%**	**68,432.35**	**1.24%**	**1,650.99**	**12.85%**	**17,143.87**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas

Elaborado por: L a Autora.

Cuadro N° 59

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2019	MANTENIMIENTO DE EQUIPOS INFORMATICOS		TELECOMUNICACÍONES E INTERNET		SERVICIO SOCIAL		EDUCACIÓN Y CAPACITACIÓN		CONTRIBUCIONES ALA COMUNIDAD		TRANSPORTES PASAJEROS SOCIOS		IMPUESTOS FISCALES	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	123,068.22	0.01%	15.71	0.02%	19.46	0.26%	317.29	0.11%	136.23	0.01%	13.09	70.65%	86,952.55	1.32%	1,620.68
Febrero	132,771.74	0.01%	16.95	0.02%	21.00	0.26%	342.30	0.11%	146.97	0.01%	14.12	70.65%	93,808.47	1.32%	1,748.47
Marzo	110,865.08	0.01%	14.16	0.02%	17.53	0.26%	285.83	0.11%	122.72	0.01%	11.79	70.65%	78,330.55	1.32%	1,459.98
Abril	128,473.52	0.01%	16.40	0.02%	20.32	0.26%	331.22	0.11%	142.21	0.01%	13.66	70.65%	90,771.60	1.32%	1,691.86
Mayo	135,666.68	0.01%	17.32	0.02%	21.45	0.26%	349.77	0.11%	150.17	0.01%	14.43	70.65%	95,853.86	1.32%	1,786.59
Junio	121,387.93	0.01%	15.50	0.02%	19.20	0.26%	312.95	0.11%	134.37	0.01%	12.91	70.65%	85,765.36	1.32%	1,598.55
Julio	137,113.71	0.01%	17.51	0.02%	21.68	0.26%	353.50	0.11%	151.77	0.01%	14.58	70.65%	96,876.24	1.32%	1,805.65
Agosto	171,866.83	0.01%	21.95	0.02%	27.18	0.26%	443.10	0.11%	190.24	0.01%	18.28	70.65%	121,430.69	1.32%	2,263.31
Septiembre	131,270.37	0.01%	16.76	0.02%	20.76	0.26%	338.43	0.11%	145.31	0.01%	13.96	70.65%	92,747.69	1.32%	1,728.69
Octubre	126,481.18	0.01%	16.15	0.02%	20.00	0.26%	326.09	0.11%	140.00	0.01%	13.45	70.65%	89,363.94	1.32%	1,665.63
Noviembre	141,935.74	0.01%	18.12	0.02%	22.44	0.26%	365.93	0.11%	157.11	0.01%	15.09	70.65%	100,283.20	1.32%	1,869.15
Diciembre	140,081.96	0.01%	17.89	0.02%	22.15	0.26%	361.15	0.11%	155.06	0.01%	14.90	70.65%	98,973.43	1.32%	1,844.73
TOTAL	**1,600,982.94**	**0.15%**	**204.43**	**0.19%**	**253.17**	**3.09%**	**4,127.55**	**1.33%**	**1,772.16**	**0.13%**	**170.25**	**847.85%**	**1,131,157.57**	**15.80%**	**21,083.29**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas

Elaborado por: L a Autora.

Cuadro N° 60

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2019	IMPUESTOS MUNICIPALES		ASAMBLEAS ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIA		HONORARIOS POR SERVICIOS		HONORARIOS DE AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA		APORTES A ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN		COMISIÓN POR SERVICIO DE GESTIÓN		OTROS GASTOS		GASTOS NO DEDUCIBLES	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	123,068.22	0.09%	114.32	0.00%	1.61	1.00%	1,235.65	0.11%	138.66	0.55%	682.64	0.14%	176.77	0.96%	1,182.81	0.01%	7.86
Febrero	132,771.74	0.09%	123.33	0.00%	1.73	1.00%	1,333.08	0.11%	149.59	0.55%	736.46	0.14%	190.71	0.96%	1,276.07	0.01%	8.48
Marzo	110,865.08	0.09%	102.98	0.00%	1.45	1.00%	1,113.13	0.11%	124.91	0.55%	614.95	0.14%	159.24	0.96%	1,065.52	0.01%	7.08
Abril	128,473.52	0.09%	119.34	0.00%	1.68	1.00%	1,289.92	0.11%	144.75	0.55%	712.62	0.14%	184.53	0.96%	1,234.76	0.01%	8.20
Mayo	135,666.68	0.09%	126.02	0.00%	1.77	1.00%	1,362.14	0.11%	152.85	0.55%	752.52	0.14%	194.87	0.96%	1,303.89	0.01%	8.66
Junio	121,387.93	0.09%	112.76	0.00%	1.58	1.00%	1,218.78	0.11%	136.77	0.55%	673.32	0.14%	174.36	0.96%	1,166.66	0.01%	7.75
Julio	137,113.71	0.09%	127.37	0.00%	1.79	1.00%	1,376.67	0.11%	154.48	0.55%	760.54	0.14%	196.95	0.96%	1,317.80	0.01%	8.76
Agosto	171,866.83	0.09%	159.65	0.00%	2.24	1.00%	1,725.61	0.11%	193.64	0.55%	953.31	0.14%	246.86	0.96%	1,651.81	0.01%	10.97
Septiembre	131,270.37	0.09%	121.94	0.00%	1.71	1.00%	1,318.00	0.11%	147.90	0.55%	728.13	0.14%	188.55	0.96%	1,261.64	0.01%	8.38
Octubre	126,481.18	0.09%	117.49	0.00%	1.65	1.00%	1,269.92	0.11%	142.51	0.55%	701.57	0.14%	181.67	0.96%	1,215.61	0.01%	8.08
Noviembre	141,935.74	0.09%	131.84	0.00%	1.85	1.00%	1,425.09	0.11%	159.92	0.55%	787.29	0.14%	203.87	0.96%	1,364.14	0.01%	9.06
Diciembre	140,081.96	0.09%	130.12	0.00%	1.83	1.00%	1,406.47	0.11%	157.83	0.55%	777.01	0.14%	201.21	0.96%	1,346.33	0.01%	8.94
TOTAL	**1,600,982.94**	**1.11%**	**1,487.16**	**0.02%**	**20.89**	**12.05%**	**16,074.45**	**1.35%**	**1,803.81**	**6.66%**	**8,880.34**	**1.72%**	**2,299.59**	**11.53%**	**15,387.03**	**0.08%**	**102.23**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas
Elaborado por: L a Autora.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2019

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Alimentación	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,866.28 / 1,558,516.73	0.12%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Movilización	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	7,030.39 / 1,558,516.73	0.45%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Refrigerios	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	86.40 / 1,558,516.73	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Uniformes y Prendas de Vestir	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	3,132.90 / 1,558,516.73	0.20%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Dietas a los Miembros del Consejo de Administración	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,527.18 / 1,558,516.73	0.10%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Dietas a los Miembros del Consejo de Vigilancia	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	4,016.33 / 1,558,516.73	0.26%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Gastos de Reprentacion	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	6,975.03 / 1,558,516.73	0.45%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Bono Navideño	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,355.48 / 1,558,516.73	0.09%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Bonificación 25%	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,014.34 / 1,558,516.73	0.07%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicios Bancarios	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	134.09 / 1,558,516.73	0.01%

Fuente: Cuadro N° 11 y Cuadro N° 47 al 53
laborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2019

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicios de Seguridad	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	259.96 / 1,558,516.73	0.02%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicios de Seguros	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	12,272.31 / 1,558,516.73	0.79%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicios de Correo	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	64.95 / 1,558,516.73	0.00%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Arrendamientos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	7,756.67 / 1,558,516.73	0.50%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Comunicación , Publicidad y Propaganda	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	8,471.76 / 1,558,516.73	0.54%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
limpieza	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,224.27 / 1,558,516.73	0.08%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicio de Tv. Cable	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	198.65 / 1,558,516.73	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Cafetería y Alimentación	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	10,347.66 / 1,558,516.73	0.66%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Matricula, Rodaje, Sppat	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	963.84 / 1,558,516.73	0.06%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Atención al Cliente	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	9,846.89 / 1,558,516.73	0.63%

Fuente: Cuadro N° 11 y Cuadro N° 47 al 53
laborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2019

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Energía Eléctrica	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,654.15 / 1,558,516.73	0.11%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicio Telefónico	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,215.41 / 1,558,516.73	0.08%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Agua Potable	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	612.99 / 1,558,516.73	0.04%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicio Telefónico Claro	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	2,058.78 / 1,558,516.73	0.13%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Edificios y Locales	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	2,438.25 / 1,558,516.73	0.16%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Muebles y Enseres	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	356.27 / 1,558,516.73	0.02%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Equipos de Oficina	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	163.27 / 1,558,516.73	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Equipos de Computación	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,707.26 / 1,558,516.73	0.11%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
vehículos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	27,518.38 / 1,558,516.73	1.77%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Útiles de Oficina	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	5,815.74 / 1,558,516.73	0.37%

Fuente: Cuadro N° 11 y Cuadro N° 47 al 53
laborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2019

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Útiles de Aseo y Limpieza	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	2,658.73 / 1,558,516.73	0.17%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Insumos Médicos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	161.73 / 1,558,516.73	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Combustibles y Lubricantes	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	66,617.18 / 1,558,516.73	4.27%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Otros Suministros	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,607.20 / 1,558,516.73	0.10%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Llantas y Rencauches	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	16,689.13 / 1,558,516.73	1.07%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Mantenimiento de Equipos Informáticos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	199.01 / 1,558,516.73	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Telecomunicaciones e Internet	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	246.45 / 1,558,516.73	0.02%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicio Social	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	4,018.07 / 1,558,516.73	0.26%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Educación y Capacitación	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,725.16 / 1,558,516.73	0.11%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Contribuciones a la Comunidad	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	165.74 / 1,558,516.73	0.01%

Fuente: Cuadro N° 11 y Cuadro N° 47 al 53
laborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2019

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Transportes Pasajeros Socios	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,101,153.52 / 1,558,516.73	70.65%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Impuestos Fiscales	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	20,524.05 / 1,558,516.73	1.32%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Impuestos Municipales	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,447.72 / 1,558,516.73	0.09%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Asambleas Ordinarias y Extraordinarias	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	20.33 / 1,558,516.73	0.00%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Honorarios por Servicios	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	15,648.08 / 1,558,516.73	1.00%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Honorarios de Auditoria Interna y Externa	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,755.96 / 1,558,516.73	0.11%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Aportes a Organismos de Integración	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	8,644.79 / 1,558,516.73	0.55%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Comisión por Servicios de Gestión	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	2,238.60 / 1,558,516.73	0.14%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Otros Gastos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	14,978.89 / 1,558,516.73	0.96%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Gastos no Deducibles	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	99.51 / 1,558,516.73	0.01%

Fuente: Cuadro N° 11 y Cuadro N° 47 al 53
laborado por: La Autora

PORCENTAJES DE SALIDAS DEL EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS

AÑO 2020

Cuadro N° 61

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2020	ALIMENTACIÓN		MOVILIZACIÓN		REFRIGERIOS		UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR		DIESTAS ALOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		DIETAS ALOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA		GASTOS DE REPRESENTACIÓN	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	126,509.11	0.12%	151.49	0.45%	570.68	0.01%	7.01	0.20%	254.31	0.10%	123.97	0.26%	326.02	0.45%	566.18
Febrero	136,343.43	0.12%	163.27	0.45%	615.04	0.01%	7.56	0.20%	274.07	0.10%	133.60	0.26%	351.36	0.45%	610.20
Marzo	113,918.06	0.12%	136.41	0.45%	513.88	0.01%	6.32	0.20%	229.00	0.10%	111.63	0.26%	293.57	0.45%	509.83
Abril	132,014.30	0.12%	158.08	0.45%	595.51	0.01%	7.32	0.20%	265.37	0.10%	129.36	0.26%	340.20	0.45%	590.82
Mayo	139,415.15	0.12%	166.95	0.45%	628.89	0.01%	7.73	0.20%	280.25	0.10%	136.61	0.26%	359.28	0.45%	623.94
Junio	124,749.86	0.12%	149.38	0.45%	562.74	0.01%	6.92	0.20%	250.77	0.10%	122.24	0.26%	321.48	0.45%	558.31
Julio	141,046.65	0.12%	168.90	0.45%	636.25	0.01%	7.82	0.20%	283.53	0.10%	138.21	0.26%	363.48	0.45%	631.24
Agosto	176,642.08	0.12%	211.52	0.45%	796.82	0.01%	9.79	0.20%	355.08	0.10%	173.09	0.26%	455.21	0.45%	790.55
Septiembre	134,898.44	0.12%	161.54	0.45%	608.52	0.01%	7.48	0.20%	271.17	0.10%	132.19	0.26%	347.64	0.45%	603.73
Octubre	129,975.35	0.12%	155.64	0.45%	586.31	0.01%	7.21	0.20%	261.27	0.10%	127.36	0.26%	334.95	0.45%	581.70
Noviembre	145,767.05	0.12%	174.55	0.45%	657.55	0.01%	8.08	0.20%	293.02	0.10%	142.84	0.26%	375.64	0.45%	652.37
Diciembre	143,927.37	0.12%	172.35	0.45%	649.25	0.01%	7.98	0.20%	289.32	0.10%	141.03	0.26%	370.90	0.45%	644.14
TOTAL	**1,645,206.85**	**1.44%**	**1,970.09**	**5.41%**	**7,421.44**	**0.07%**	**91.21**	**2.41%**	**3,307.16**	**1.18%**	**1,612.12**	**3.09%**	**4,239.73**	**5.37%**	**7,363.00**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas
Elaborado por: L a Autora.

Cuadro N° 62

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2020	BONO NAVIDEÑO		BONIFICACIÓN 25%		SERVICIOS BANCARIOS		SERVICIOS DE SEGURIDAD		SERVCIOS DE SEGUROS		SERVICIOS DE CORREO		ARRENDAMIENTOS	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	126,509.11	0.09%	110.03	0.07%	82.34	0.01%	10.88	0.02%	21.10	0.79%	996.18	0.00%	5.27	0.50%	629.63
Febrero	136,343.43	0.09%	118.58	0.07%	88.74	0.01%	11.73	0.02%	22.74	0.79%	1,073.62	0.00%	5.68	0.50%	678.58
Marzo	113,918.06	0.09%	99.08	0.07%	74.14	0.01%	9.80	0.02%	19.00	0.79%	897.03	0.00%	4.75	0.50%	566.97
Abril	132,014.30	0.09%	114.82	0.07%	85.92	0.01%	11.36	0.02%	22.02	0.79%	1,039.53	0.00%	5.50	0.50%	657.03
Mayo	139,415.15	0.09%	121.25	0.07%	90.74	0.01%	11.99	0.02%	23.25	0.79%	1,097.80	0.00%	5.81	0.50%	693.86
Junio	124,749.86	0.09%	108.50	0.07%	81.19	0.01%	10.73	0.02%	20.81	0.79%	982.32	0.00%	5.20	0.50%	620.87
Julio	141,046.65	0.09%	122.67	0.07%	91.80	0.01%	12.14	0.02%	23.53	0.79%	1,110.65	0.00%	5.88	0.50%	701.98
Agosto	176,642.08	0.09%	153.63	0.07%	114.97	0.01%	15.20	0.02%	29.46	0.79%	1,390.94	0.00%	7.36	0.50%	879.14
Septiembre	134,898.44	0.09%	117.32	0.07%	87.80	0.01%	11.61	0.02%	22.50	0.79%	1,062.24	0.00%	5.62	0.50%	671.38
Octubre	129,975.35	0.09%	113.04	0.07%	84.59	0.01%	11.18	0.02%	21.68	0.79%	1,023.47	0.00%	5.42	0.50%	646.88
Noviembre	145,767.05	0.09%	126.78	0.07%	94.87	0.01%	12.54	0.02%	24.31	0.79%	1,147.82	0.00%	6.07	0.50%	725.48
Diciembre	143,927.37	0.09%	125.18	0.07%	93.67	0.01%	12.38	0.02%	24.01	0.79%	1,133.34	0.00%	6.00	0.50%	716.32
TOTAL	**1,645,206.85**	**1.04%**	**1,430.88**	**0.78%**	**1,070.76**	**0.10%**	**141.55**	**0.20%**	**274.43**	**9.45%**	**12,954.94**	**0.05%**	**68.56**	**5.97%**	**8,188.12**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas

Elaborado por: L a Autora.

Cuadro N° 63

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2020	COMUNICACIÓN, PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		LIMPIEZA		SERVICIO DE TV CABLE		CAFETERIA Y ALIMENTACIÓN		MATRICULA, RODAJE SPPAT		ATENCIÓN AL CLIENTE		ENERGIA ELECTRICA	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	126,509.11	0.54%	687.68	0.08%	99.38	0.01%	16.12	0.66%	839.95	0.06%	78.24	0.63%	799.30	0.11%	134.27
Febrero	136,343.43	0.54%	741.13	0.08%	107.10	0.01%	17.38	0.66%	905.24	0.06%	84.32	0.63%	861.43	0.11%	144.71
Marzo	113,918.06	0.54%	619.23	0.08%	89.49	0.01%	14.52	0.66%	756.35	0.06%	70.45	0.63%	719.75	0.11%	120.91
Abril	132,014.30	0.54%	717.60	0.08%	103.70	0.01%	16.83	0.66%	876.50	0.06%	81.64	0.63%	834.08	0.11%	140.11
Mayo	139,415.15	0.54%	757.83	0.08%	109.52	0.01%	17.77	0.66%	925.64	0.06%	86.22	0.63%	880.84	0.11%	147.97
Junio	124,749.86	0.54%	678.11	0.08%	98.00	0.01%	15.90	0.66%	828.27	0.06%	77.15	0.63%	788.18	0.11%	132.40
Julio	141,046.65	0.54%	766.70	0.08%	110.80	0.01%	17.98	0.66%	936.47	0.06%	87.23	0.63%	891.15	0.11%	149.70
Agosto	176,642.08	0.54%	960.19	0.08%	138.76	0.01%	22.51	0.66%	1,172.80	0.06%	109.24	0.63%	1,116.05	0.11%	187.48
Septiembre	134,898.44	0.54%	733.28	0.08%	105.97	0.01%	17.19	0.66%	895.65	0.06%	83.43	0.63%	852.30	0.11%	143.18
Octubre	129,975.35	0.54%	706.52	0.08%	102.10	0.01%	16.57	0.66%	862.96	0.06%	80.38	0.63%	821.20	0.11%	137.95
Noviembre	145,767.05	0.54%	792.36	0.08%	114.50	0.01%	18.58	0.66%	967.81	0.06%	90.15	0.63%	920.97	0.11%	154.71
Diciembre	143,927.37	0.54%	782.36	0.08%	113.06	0.01%	18.35	0.66%	955.60	0.06%	89.01	0.63%	909.35	0.11%	152.76
TOTAL	**1,645,206.85**	**6.52%**	**8,942.99**	**0.94%**	**1,292.36**	**0.15%**	**209.70**	**7.97%**	**10,923.23**	**0.74%**	**1,017.45**	**7.58%**	**10,394.61**	**1.27%**	**1,746.16**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas

Elaborado por: L a Autora.

Cuadro N° 64

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2020	SERVICIO TELEFONICO		AGUA POTABLE		SERVICIO TELELFONICO CLARO		EDIFICIOS Y LOCALAES		MUEBLES Y ENSERES		EQUIPO DE OFICINA		EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	126,509.11	0.08%	98.66	0.04%	49.76	0.13%	167.12	0.16%	197.92	0.02%	28.92	0.01%	13.25	0.11%	138.58
Febrero	136,343.43	0.08%	106.33	0.04%	53.63	0.13%	180.11	0.16%	213.31	0.02%	31.17	0.01%	14.28	0.11%	149.36
Marzo	113,918.06	0.08%	88.84	0.04%	44.81	0.13%	150.48	0.16%	178.22	0.02%	26.04	0.01%	11.93	0.11%	124.79
Abril	132,014.30	0.08%	102.95	0.04%	51.92	0.13%	174.39	0.16%	206.53	0.02%	30.18	0.01%	13.83	0.11%	144.61
Mayo	139,415.15	0.08%	108.72	0.04%	54.83	0.13%	184.17	0.16%	218.11	0.02%	31.87	0.01%	14.61	0.11%	152.72
Junio	124,749.86	0.08%	97.29	0.04%	49.07	0.13%	164.79	0.16%	195.17	0.02%	28.52	0.01%	13.07	0.11%	136.66
Julio	141,046.65	0.08%	110.00	0.04%	55.48	0.13%	186.32	0.16%	220.66	0.02%	32.24	0.01%	14.78	0.11%	154.51
Agosto	176,642.08	0.08%	137.75	0.04%	69.48	0.13%	233.34	0.16%	276.35	0.02%	40.38	0.01%	18.51	0.11%	193.50
Septiembre	134,898.44	0.08%	105.20	0.04%	53.06	0.13%	178.20	0.16%	211.04	0.02%	30.84	0.01%	14.13	0.11%	147.77
Octubre	129,975.35	0.08%	101.36	0.04%	51.12	0.13%	171.70	0.16%	203.34	0.02%	29.71	0.01%	13.62	0.11%	142.38
Noviembre	145,767.05	0.08%	113.68	0.04%	57.33	0.13%	192.56	0.16%	228.05	0.02%	33.32	0.01%	15.27	0.11%	159.68
Diciembre	143,927.37	0.08%	112.24	0.04%	56.61	0.13%	190.13	0.16%	225.17	0.02%	32.90	0.01%	15.08	0.11%	157.66
TOTAL	**1,645,206.85**	**0.94%**	**1,283.02**	**0.47%**	**647.08**	**1.59%**	**2,173.30**	**1.88%**	**2,573.88**	**0.27%**	**376.08**	**0.13%**	**172.36**	**1.31%**	**1,802.22**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas

Elaborado por: L a Autora.

Cuadro N° 65

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2020	VEHICULOS		UTILES DE OFICINA		UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA		INSUMOS MEDICOS		COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		OTROS SUMINISTROS		LLANTAS Y REENCAUCHES	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	126,509.11	1.77%	2,233.74	0.37%	472.08	0.17%	215.82	0.01%	13.13	4.27%	5,407.50	0.10%	130.46	1.07%	1,354.70
Febrero	136,343.43	1.77%	2,407.39	0.37%	508.78	0.17%	232.59	0.01%	14.15	4.27%	5,827.86	0.10%	140.60	1.07%	1,460.01
Marzo	113,918.06	1.77%	2,011.43	0.37%	425.10	0.17%	194.34	0.01%	11.82	4.27%	4,869.31	0.10%	117.48	1.07%	1,219.87
Abril	132,014.30	1.77%	2,330.95	0.37%	492.62	0.17%	225.21	0.01%	13.70	4.27%	5,642.81	0.10%	136.14	1.07%	1,413.65
Mayo	139,415.15	1.77%	2,461.62	0.37%	520.24	0.17%	237.83	0.01%	14.47	4.27%	5,959.16	0.10%	143.77	1.07%	1,492.90
Junio	124,749.86	1.77%	2,202.68	0.37%	465.52	0.17%	212.81	0.01%	12.95	4.27%	5,332.30	0.10%	128.65	1.07%	1,335.86
Julio	141,046.65	1.77%	2,490.43	0.37%	526.33	0.17%	240.62	0.01%	14.64	4.27%	6,028.89	0.10%	145.45	1.07%	1,510.38
Agosto	176,642.08	1.77%	3,118.93	0.37%	659.16	0.17%	301.34	0.01%	18.33	4.27%	7,550.38	0.10%	182.16	1.07%	1,891.54
Septiembre	134,898.44	1.77%	2,381.87	0.37%	503.39	0.17%	230.13	0.01%	14.00	4.27%	5,766.09	0.10%	139.11	1.07%	1,444.54
Octubre	129,975.35	1.77%	2,294.95	0.37%	485.01	0.17%	221.73	0.01%	13.49	4.27%	5,555.66	0.10%	134.04	1.07%	1,391.82
Noviembre	145,767.05	1.77%	2,573.78	0.37%	543.94	0.17%	248.67	0.01%	15.13	4.27%	6,230.66	0.10%	150.32	1.07%	1,560.92
Diciembre	143,927.37	1.77%	2,541.29	0.37%	537.08	0.17%	245.53	0.01%	14.94	4.27%	6,152.03	0.10%	148.42	1.07%	1,541.22
TOTAL	**1,645,206.85**	**21.19%**	**29,049.05**	**4.48%**	**6,139.24**	**2.05%**	**2,806.61**	**0.12%**	**170.73**	**51.29%**	**70,322.66**	**1.24%**	**1,696.60**	**12.85%**	**17,617.43**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas

Elaborado por: L a Autora.

Cuadro N° 66

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO

PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2020	MANTENIMIENTO DE EQUIPOS INFORMATICOS		TELECOMUNICACÍONES E INTERNET		SERVICIO SOCIAL		EDUCACIÓN Y CAPACITACIÓN		CONTRIBUCIONES ALA COMUNIDAD		TRANSPORTES PASAJEROS SOCIOS		IMPUESTOS FISCALES	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	126,509.11	0.01%	16.15	0.02%	20.01	0.26%	326.16	0.11%	140.04	0.01%	13.45	70.65%	89,383.68	1.32%	1,665.99
Febrero	136,343.43	0.01%	17.41	0.02%	21.56	0.26%	351.51	0.11%	150.92	0.01%	14.50	70.65%	96,332.01	1.32%	1,795.50
Marzo	113,918.06	0.01%	14.55	0.02%	18.01	0.26%	293.70	0.11%	126.10	0.01%	12.11	70.65%	80,487.60	1.32%	1,500.18
Abril	132,014.30	0.01%	16.86	0.02%	20.88	0.26%	340.35	0.11%	146.13	0.01%	14.04	70.65%	93,273.31	1.32%	1,738.49
Mayo	139,415.15	0.01%	17.80	0.02%	22.05	0.26%	359.43	0.11%	154.32	0.01%	14.83	70.65%	98,502.30	1.32%	1,835.95
Junio	124,749.86	0.01%	15.93	0.02%	19.73	0.26%	321.62	0.11%	138.09	0.01%	13.27	70.65%	88,140.69	1.32%	1,642.83
Julio	141,046.65	0.01%	18.01	0.02%	22.30	0.26%	363.64	0.11%	156.13	0.01%	15.00	70.65%	99,655.02	1.32%	1,857.44
Agosto	176,642.08	0.01%	22.56	0.02%	27.93	0.26%	455.41	0.11%	195.53	0.01%	18.78	70.65%	124,804.59	1.32%	2,326.19
Septiembre	134,898.44	0.01%	17.23	0.02%	21.33	0.26%	347.79	0.11%	149.32	0.01%	14.35	70.65%	95,311.06	1.32%	1,776.47
Octubre	129,975.35	0.01%	16.60	0.02%	20.55	0.26%	335.09	0.11%	143.87	0.01%	13.82	70.65%	91,832.71	1.32%	1,711.64
Noviembre	145,767.05	0.01%	18.61	0.02%	23.05	0.26%	375.81	0.11%	161.35	0.01%	15.50	70.65%	102,990.17	1.32%	1,919.60
Diciembre	143,927.37	0.01%	18.38	0.02%	22.76	0.26%	371.06	0.11%	159.32	0.01%	15.31	70.65%	101,690.36	1.32%	1,895.37
TOTAL	**1,645,206.85**	**0.15%**	**210.08**	**0.19%**	**260.16**	**3.09%**	**4,241.57**	**1.33%**	**1,821.12**	**0.13%**	**174.96**	**847.85%**	**1,162,403.50**	**15.80%**	**21,665.67**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas

Elaborado por: L a Autora.

Cuadro N° 67

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2020	IMPUESTOS MUNICIPALES		ASAMBLEAS ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIAS		HONORARIOS POR SERVICIOS		HONORARIOS DE AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA		APORTES A ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN		COMISIÓN POR SERVICIO DE GESTIÓN		OTROS GASTOS		GASTOS NO DEDUCIBLES	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	126,509.11	0.09%	117.52	0.00%	1.65	1.00%	1,270.20	0.11%	142.54	0.55%	701.72	0.14%	181.71	0.96%	1,215.88	0.01%	8.08
Febrero	136,343.43	0.09%	126.65	0.00%	1.78	1.00%	1,368.94	0.11%	153.62	0.55%	756.27	0.14%	195.84	0.96%	1,310.40	0.01%	8.71
Marzo	113,918.06	0.09%	105.82	0.00%	1.49	1.00%	1,143.78	0.11%	128.35	0.55%	631.88	0.14%	163.63	0.96%	1,094.87	0.01%	7.27
Abril	132,014.30	0.09%	122.63	0.00%	1.72	1.00%	1,325.47	0.11%	148.74	0.55%	732.26	0.14%	189.62	0.96%	1,268.79	0.01%	8.43
Mayo	139,415.15	0.09%	129.50	0.00%	1.82	1.00%	1,399.78	0.11%	157.08	0.55%	773.31	0.14%	200.25	0.96%	1,339.92	0.01%	8.90
Junio	124,749.86	0.09%	115.88	0.00%	1.63	1.00%	1,252.53	0.11%	140.55	0.55%	691.96	0.14%	179.19	0.96%	1,198.97	0.01%	7.97
Julio	141,046.65	0.09%	131.02	0.00%	1.84	1.00%	1,416.16	0.11%	158.92	0.55%	782.36	0.14%	202.59	0.96%	1,355.60	0.01%	9.01
Agosto	176,642.08	0.09%	164.08	0.00%	2.30	1.00%	1,773.55	0.11%	199.02	0.55%	979.80	0.14%	253.72	0.96%	1,697.71	0.01%	11.28
Septiembre	134,898.44	0.09%	125.31	0.00%	1.76	1.00%	1,354.43	0.11%	151.99	0.55%	748.26	0.14%	193.76	0.96%	1,296.51	0.01%	8.61
Octubre	129,975.35	0.09%	120.73	0.00%	1.70	1.00%	1,305.00	0.11%	146.44	0.55%	720.95	0.14%	186.69	0.96%	1,249.19	0.01%	8.30
Noviembre	145,767.05	0.09%	135.40	0.00%	1.90	1.00%	1,463.55	0.11%	164.23	0.55%	808.54	0.14%	209.37	0.96%	1,400.97	0.01%	9.31
Diciembre	143,927.37	0.09%	133.70	0.00%	1.88	1.00%	1,445.08	0.11%	162.16	0.55%	798.34	0.14%	206.73	0.96%	1,383.28	0.01%	9.19
TOTAL	**1,645,206.85**	**1.11%**	**1,528.24**	**0.02%**	**21.46**	**12.05%**	**16,518.48**	**1.35%**	**1,853.64**	**6.66%**	**9,125.64**	**1.72%**	**2,363.12**	**11.53%**	**15,812.07**	**0.08%**	**105.05**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas

Elaborado por: L a Autora.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2020

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Alimentación	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,917.13 / 1,600,982.94	0.12%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Movilización	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	7,221.95 / 1,600,982.94	0.45%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Refrigerios	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	88.76 / 1,600,982.94	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Uniformes y Prendas de Vestir	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	3,218.26 / 1,600,982.94	0.20%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Dietas a los Miembros del Consejo de Administración	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,568.79 / 1,600,982.94	0.10%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Dietas a los Miembros del Consejo de Vigilancia	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	4,125.77 / 1,600,982.94	0.26%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Gastos de Reprentacion	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	7,165.08 / 1,600,982.94	0.45%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Bono Navideño	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,392.42 / 1,600,982.94	0.09%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Bonificación 25%	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,041.98 / 1,600,982.94	0.07%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicios Bancarios	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	137.74 / 1,600,982.94	0.01%

Fuente: Cuadro N° 11 y Cuadro N° 54 al 60
laborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2020

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicios de Seguridad	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	267.05 / 1,600,982.94	0.02%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicios de Seguros	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	12,606.71 / 1,600,982.94	0.79%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicios de Correo	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	66.72 / 1,600,982.94	0.00%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Arrendamientos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	7,968.02 / 1,600,982.94	0.50%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Comunicación , Publicidad y Propaganda	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	8,702.59 / 1,600,982.94	0.54%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
limpieza	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,257.63 / 1,600,982.94	0.08%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicio de Tv. Cable	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	204.06 / 1,600,982.94	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Cafetería y Alimentación	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	10,629.61 / 1,600,982.94	0.66%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Matricula, Rodaje, Sppat	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	5,675.19 / 1,600,982.94	0.35%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Atención al Cliente	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	10,115.20 / 1,600,982.94	0.63%

Fuente: Cuadro N° 11 y Cuadro N° 54 al 60
laborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2020

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Energía Eléctrica	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,699.22 / 1,600,982.94	0.11%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicio Telefónico	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,248.53 / 1,600,982.94	0.08%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Agua Potable	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	629.69 / 1,600,982.94	0.04%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicio Telefónico Claro	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	2,114.88 / 1,600,982.94	0.13%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Edificios y Locales	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	2,504.69 / 1,600,982.94	0.16%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Muebles y Enseres	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	365.97 / 1,600,982.94	0.02%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Equipos de Oficina	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	167.72 / 1,600,982.94	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Equipos de Computación	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,753.78 / 1,600,982.94	0.11%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
vehículos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	28,268.20 / 1,600,982.94	1.77%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Útiles de Oficina	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	5,974.21 / 1,600,982.94	0.37%

Fuente: Cuadro N° 11 y Cuadro N° 54 al 60
laborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2020

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Útiles de Aseo y Limpieza	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	2,731.17 / 1,600,982.94	0.17%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Insumos Médicos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	166.14 / 1,600,982.94	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Combustibles y Lubricantes	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	68,432.35 / 1,600,982.94	4.27%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Otros Suministros	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,650.99 / 1,600,982.94	0.10%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Llantas y Rencauches	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	17,143.87 / 1,600,982.94	1.07%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Mantenimiento de Equipos Informáticos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	204.43 / 1,600,982.94	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Telecomunicaciones e Internet	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	253.17 / 1,600,982.94	0.02%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicio Social	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	4,127.55 / 1,600,982.94	0.26%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Educación y Capacitación	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,772.16 / 1,600,982.94	0.11%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Contribuciones a la Comunidad	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	170.25 / 1,600,982.94	0.01%

Fuente: Cuadro N° 11 y Cuadro N° 54 al 60
laborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2020

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Transportes Pasajeros Socios	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,131,157.57 / 1,600,982.94	70.65%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Impuestos Fiscales	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	21,083.29 / 1,600,982.94	1.32%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Impuestos Municipales	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,487.16 / 1,600,982.94	0.09%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Asambleas Ordinarias y Extraordinarias	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	20.89 / 1,600,982.94	0.00%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Honorarios por Servicios	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	16,074.45 / 1,600,982.94	1.00%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Honorarios de Auditoria Interna y Externa	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,803.81 / 1,600,982.94	0.11%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Aportes a Organismos de Integración	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	8,880.34 / 1,600,982.94	0.55%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Comisión por Servicios de Gestión	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	2,299.59 / 1,600,982.94	0.14%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Otros Gastos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	15,387.03 / 1,600,982.94	0.96%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Gastos no Deducibles	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	102.23 / 1,600,982.94	0.01%

Fuente: Cuadro N° 11 y Cuadro N° 54 al 60
laborado por: La Autora

PORCENTAJES DE SALIDAS DEL EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS

AÑO 2021

Cuadro N° 68

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2021	ALIMENTACIÓN		MOVILIZACIÓN		REFRIGERIOS		UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR		DIESTAS ALOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		DIETAS ALOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA		GASTOS DE REPRESENTACIÓN	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	130,095.54	0.12%	155.79	0.45%	586.85	0.01%	7.21	0.20%	261.52	0.10%	127.48	0.26%	335.26	0.45%	582.23
Febrero	140,061.35	0.12%	167.72	0.45%	631.81	0.01%	7.76	0.20%	281.55	0.10%	137.24	0.26%	360.94	0.45%	626.83
Marzo	117,099.45	0.12%	140.22	0.45%	528.23	0.01%	6.49	0.20%	235.39	0.10%	114.74	0.26%	301.77	0.45%	524.07
Abril	135,704.44	0.12%	162.50	0.45%	612.16	0.01%	7.52	0.20%	272.79	0.10%	132.98	0.26%	349.71	0.45%	607.34
Mayo	143,319.86	0.12%	171.62	0.45%	646.51	0.01%	7.95	0.20%	288.10	0.10%	140.44	0.26%	369.34	0.45%	641.42
Junio	128,253.39	0.12%	153.58	0.45%	578.54	0.01%	7.11	0.20%	257.81	0.10%	125.67	0.26%	330.51	0.45%	573.99
Julio	145,148.67	0.12%	173.81	0.45%	654.76	0.01%	8.05	0.20%	291.77	0.10%	142.23	0.26%	374.05	0.45%	649.60
Agosto	181,616.17	0.12%	217.48	0.45%	819.26	0.01%	10.07	0.20%	365.08	0.10%	177.96	0.26%	468.03	0.45%	812.81
Septiembre	138,678.47	0.12%	166.06	0.45%	625.57	0.01%	7.69	0.20%	278.77	0.10%	135.89	0.26%	357.38	0.45%	620.65
Octubre	133,616.01	0.12%	160.00	0.45%	602.73	0.01%	7.41	0.20%	268.59	0.10%	130.93	0.26%	344.33	0.45%	597.99
Noviembre	149,754.93	0.12%	179.33	0.45%	675.54	0.01%	8.30	0.20%	301.03	0.10%	146.74	0.26%	385.92	0.45%	670.22
Diciembre	147,932.60	0.12%	177.15	0.45%	667.32	0.01%	8.20	0.20%	297.37	0.10%	144.96	0.26%	381.23	0.45%	662.06
TOTAL	**1,691,280.90**	**1.44%**	**2,025.26**	**5.41%**	**7,629.28**	**0.07%**	**93.76**	**2.41%**	**3,399.78**	**1.18%**	**1,657.27**	**3.09%**	**4,358.47**	**5.37%**	**7,569.21**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas
Elaborado por: L a Autora.

Cuadro N° 69

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2021	BONO NAVIDEÑO		BONIFICACIÓN 25%		SERVICIOS BANCARIOS		SERVICIOS DE SEGURIDAD		SERVCIOS DE SEGUROS		SERVICIOS DE CORREO		ARRENDAMIENTOS	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	130,095.54	0.09%	113.15	0.07%	84.67	0.01%	11.19	0.02%	21.70	0.79%	1,024.42	0.00%	5.42	0.50%	647.48
Febrero	140,061.35	0.09%	121.81	0.07%	91.16	0.01%	12.05	0.02%	23.36	0.79%	1,102.89	0.00%	5.84	0.50%	697.08
Marzo	117,099.45	0.09%	101.84	0.07%	76.21	0.01%	10.07	0.02%	19.53	0.79%	922.08	0.00%	4.88	0.50%	582.80
Abril	135,704.44	0.09%	118.03	0.07%	88.32	0.01%	11.68	0.02%	22.64	0.79%	1,068.58	0.00%	5.66	0.50%	675.40
Mayo	143,319.86	0.09%	124.65	0.07%	93.28	0.01%	12.33	0.02%	23.91	0.79%	1,128.55	0.00%	5.97	0.50%	713.30
Junio	128,253.39	0.09%	111.55	0.07%	83.47	0.01%	11.03	0.02%	21.39	0.79%	1,009.91	0.00%	5.34	0.50%	638.31
Julio	145,148.67	0.09%	126.24	0.07%	94.47	0.01%	12.49	0.02%	24.21	0.79%	1,142.95	0.00%	6.05	0.50%	722.40
Agosto	181,616.17	0.09%	157.96	0.07%	118.20	0.01%	15.63	0.02%	30.29	0.79%	1,430.11	0.00%	7.57	0.50%	903.90
Septiembre	138,678.47	0.09%	120.61	0.07%	90.26	0.01%	11.93	0.02%	23.13	0.79%	1,092.00	0.00%	5.78	0.50%	690.20
Octubre	133,616.01	0.09%	116.21	0.07%	86.96	0.01%	11.50	0.02%	22.29	0.79%	1,052.14	0.00%	5.57	0.50%	665.00
Noviembre	149,754.93	0.09%	130.25	0.07%	97.47	0.01%	12.88	0.02%	24.98	0.79%	1,179.22	0.00%	6.24	0.50%	745.32
Diciembre	147,932.60	0.09%	128.66	0.07%	96.28	0.01%	12.73	0.02%	24.68	0.79%	1,164.87	0.00%	6.16	0.50%	736.25
TOTAL	**1,691,280.90**	**1.04%**	**1,470.95**	**0.78%**	**1,100.75**	**0.10%**	**145.51**	**0.20%**	**282.11**	**9.45%**	**13,317.74**	**0.05%**	**70.48**	**5.97%**	**8,417.43**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas

Elaborado por: L a Autora.

Cuadro N° 70

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2021	COMUNICACIÓN, PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		LIMPIEZA		SERVICIO DE TV CABLE		CAFETERIA Y ALIMENTACIÓN		MATRICULA, RODAJE SPPAT		ATENCIÓN AL CLIENTE		ENERGIA ELECTRICA	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	130,095.54	0.54%	707.17	0.08%	102.19	0.01%	16.58	0.66%	863.76	0.06%	80.46	0.63%	821.96	0.11%	138.08
Febrero	140,061.35	0.54%	761.34	0.08%	110.02	0.01%	17.85	0.66%	929.93	0.06%	86.62	0.63%	884.92	0.11%	148.66
Marzo	117,099.45	0.54%	636.53	0.08%	91.99	0.01%	14.93	0.66%	777.47	0.06%	72.42	0.63%	739.85	0.11%	124.28
Abril	135,704.44	0.54%	737.66	0.08%	106.60	0.01%	17.30	0.66%	901.00	0.06%	83.92	0.63%	857.40	0.11%	144.03
Mayo	143,319.86	0.54%	779.06	0.08%	112.58	0.01%	18.27	0.66%	951.56	0.06%	88.63	0.63%	905.51	0.11%	152.11
Junio	128,253.39	0.54%	697.16	0.08%	100.75	0.01%	16.35	0.66%	851.53	0.06%	79.32	0.63%	810.32	0.11%	136.12
Julio	145,148.67	0.54%	789.00	0.08%	114.02	0.01%	18.50	0.66%	963.70	0.06%	89.76	0.63%	917.07	0.11%	154.06
Agosto	181,616.17	0.54%	987.23	0.08%	142.67	0.01%	23.15	0.66%	1,205.83	0.06%	112.32	0.63%	1,147.47	0.11%	192.76
Septiembre	138,678.47	0.54%	753.83	0.08%	108.94	0.01%	17.68	0.66%	920.75	0.06%	85.76	0.63%	876.19	0.11%	147.19
Octubre	133,616.01	0.54%	726.31	0.08%	104.96	0.01%	17.03	0.66%	887.13	0.06%	82.63	0.63%	844.20	0.11%	141.81
Noviembre	149,754.93	0.54%	814.04	0.08%	117.64	0.01%	19.09	0.66%	994.29	0.06%	92.61	0.63%	946.17	0.11%	158.94
Diciembre	147,932.60	0.54%	804.13	0.08%	116.21	0.01%	18.86	0.66%	982.19	0.06%	91.49	0.63%	934.66	0.11%	157.01
TOTAL	**1,691,280.90**	**6.52%**	**9,193.43**	**0.94%**	**1,328.56**	**0.15%**	**215.57**	**7.97%**	**11,229.14**	**0.74%**	**1,045.95**	**7.58%**	**10,685.71**	**1.27%**	**1,795.06**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas

Elaborado por: L a Autora.

Cuadro N° 71

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2021	SERVICIO TELEFONICO		AGUA POTABLE		SERVICIO TELELFONICO CLARO		EDIFICIOS Y LOCALAES		MUEBLES Y ENSERES		EQUIPO DE OFICINA		EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	130,095.54	0.08%	101.46	0.04%	51.17	0.13%	171.85	0.16%	203.53	0.02%	29.74	0.01%	13.63	0.11%	142.51
Febrero	140,061.35	0.08%	109.23	0.04%	55.09	0.13%	185.02	0.16%	219.12	0.02%	32.02	0.01%	14.67	0.11%	153.43
Marzo	117,099.45	0.08%	91.32	0.04%	46.06	0.13%	154.69	0.16%	183.20	0.02%	26.77	0.01%	12.27	0.11%	128.28
Abril	135,704.44	0.08%	105.83	0.04%	53.37	0.13%	179.26	0.16%	212.31	0.02%	31.02	0.01%	14.22	0.11%	148.66
Mayo	143,319.86	0.08%	111.77	0.04%	56.37	0.13%	189.32	0.16%	224.22	0.02%	32.76	0.01%	15.01	0.11%	157.00
Junio	128,253.39	0.08%	100.02	0.04%	50.44	0.13%	169.42	0.16%	200.65	0.02%	29.32	0.01%	13.44	0.11%	140.49
Julio	145,148.67	0.08%	113.19	0.04%	57.09	0.13%	191.74	0.16%	227.08	0.02%	33.18	0.01%	15.21	0.11%	159.00
Agosto	181,616.17	0.08%	141.63	0.04%	71.43	0.13%	239.91	0.16%	284.13	0.02%	41.52	0.01%	19.03	0.11%	198.95
Septiembre	138,678.47	0.08%	108.15	0.04%	54.54	0.13%	183.19	0.16%	216.96	0.02%	31.70	0.01%	14.53	0.11%	151.91
Octubre	133,616.01	0.08%	104.20	0.04%	52.55	0.13%	176.51	0.16%	209.04	0.02%	30.54	0.01%	14.00	0.11%	146.37
Noviembre	149,754.93	0.08%	116.79	0.04%	58.90	0.13%	197.82	0.16%	234.29	0.02%	34.23	0.01%	15.69	0.11%	164.05
Diciembre	147,932.60	0.08%	115.37	0.04%	58.18	0.13%	195.42	0.16%	231.44	0.02%	33.82	0.01%	15.50	0.11%	162.05
TOTAL	**1,691,280.90**	**0.94%**	**1,318.95**	**0.47%**	**665.20**	**1.59%**	**2,234.16**	**1.88%**	**2,645.96**	**0.27%**	**386.61**	**0.13%**	**177.18**	**1.31%**	**1,852.69**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas

Elaborado por: L a Autora.

Cuadro N° 72

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2021	VEHICULOS		UTILES DE OFICINA		UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA		INSUMOS MEDICOS		COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		OTROS SUMINISTROS		LLANTAS Y REENCAUCHES	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	130,095.54	1.77%	2,297.07	0.37%	485.46	0.17%	221.93	0.01%	13.50	4.27%	5,560.80	0.10%	134.16	1.07%	1,393.11
Febrero	140,061.35	1.77%	2,473.03	0.37%	522.65	0.17%	238.94	0.01%	14.53	4.27%	5,986.78	0.10%	144.44	1.07%	1,499.82
Marzo	117,099.45	1.77%	2,067.60	0.37%	436.97	0.17%	199.76	0.01%	12.15	4.27%	5,005.29	0.10%	120.76	1.07%	1,253.94
Abril	135,704.44	1.77%	2,396.10	0.37%	506.39	0.17%	231.50	0.01%	14.08	4.27%	5,800.55	0.10%	139.94	1.07%	1,453.17
Mayo	143,319.86	1.77%	2,530.57	0.37%	534.81	0.17%	244.49	0.01%	14.87	4.27%	6,126.06	0.10%	147.80	1.07%	1,534.72
Junio	128,253.39	1.77%	2,264.54	0.37%	478.59	0.17%	218.79	0.01%	13.31	4.27%	5,482.06	0.10%	132.26	1.07%	1,373.38
Julio	145,148.67	1.77%	2,562.86	0.37%	541.64	0.17%	247.61	0.01%	15.06	4.27%	6,204.23	0.10%	149.68	1.07%	1,554.30
Agosto	181,616.17	1.77%	3,206.76	0.37%	677.72	0.17%	309.83	0.01%	18.85	4.27%	7,762.99	0.10%	187.29	1.07%	1,944.81
Septiembre	138,678.47	1.77%	2,448.62	0.37%	517.49	0.17%	236.58	0.01%	14.39	4.27%	5,927.67	0.10%	143.01	1.07%	1,485.02
Octubre	133,616.01	1.77%	2,359.23	0.37%	498.60	0.17%	227.94	0.01%	13.87	4.27%	5,711.28	0.10%	137.79	1.07%	1,430.81
Noviembre	149,754.93	1.77%	2,644.19	0.37%	558.82	0.17%	255.47	0.01%	15.54	4.27%	6,401.12	0.10%	154.43	1.07%	1,603.63
Diciembre	147,932.60	1.77%	2,612.01	0.37%	552.02	0.17%	252.36	0.01%	15.35	4.27%	6,323.23	0.10%	152.55	1.07%	1,584.11
TOTAL	**1,691,280.90**	**21.19%**	**29,862.57**	**4.48%**	**6,311.16**	**2.05%**	**2,885.21**	**0.12%**	**175.51**	**51.29%**	**72,292.05**	**1.24%**	**1,744.11**	**12.85%**	**18,110.81**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas

Elaborado por: L a Autora.

Cuadro N° 73

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2021	MANTENIMIENTO DE EQUIPOS INFORMATICOS		TELECOMUNICACÍONES E INTERNET		SERVICIO SOCIAL		EDUCACIÓN Y CAPACITACIÓN		CONTRIBUCIONES ALA COMUNIDAD		TRANSPORTES PASAJEROS SOCIOS		IMPUESTOS FISCALES	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	130,095.54	0.01%	16.61	0.02%	20.57	0.26%	335.40	0.11%	144.01	0.01%	13.83	70.65%	91,917.63	1.32%	1,713.22
Febrero	140,061.35	0.01%	17.88	0.02%	22.15	0.26%	361.10	0.11%	155.04	0.01%	14.89	70.65%	98,958.86	1.32%	1,844.46
Marzo	117,099.45	0.01%	14.95	0.02%	18.52	0.26%	301.90	0.11%	129.62	0.01%	12.45	70.65%	82,735.38	1.32%	1,542.08
Abril	135,704.44	0.01%	17.33	0.02%	21.46	0.26%	349.86	0.11%	150.21	0.01%	14.43	70.65%	95,880.54	1.32%	1,787.09
Mayo	143,319.86	0.01%	18.30	0.02%	22.66	0.26%	369.50	0.11%	158.64	0.01%	15.24	70.65%	101,261.13	1.32%	1,887.37
Junio	128,253.39	0.01%	16.38	0.02%	20.28	0.26%	330.65	0.11%	141.97	0.01%	13.64	70.65%	90,616.08	1.32%	1,688.96
Julio	145,148.67	0.01%	18.53	0.02%	22.95	0.26%	374.21	0.11%	160.67	0.01%	15.44	70.65%	102,553.26	1.32%	1,911.46
Agosto	181,616.17	0.01%	23.19	0.02%	28.72	0.26%	468.23	0.11%	201.04	0.01%	19.31	70.65%	128,318.99	1.32%	2,391.70
Septiembre	138,678.47	0.01%	17.71	0.02%	21.93	0.26%	357.53	0.11%	153.51	0.01%	14.75	70.65%	97,981.81	1.32%	1,826.25
Octubre	133,616.01	0.01%	17.06	0.02%	21.13	0.26%	344.48	0.11%	147.90	0.01%	14.21	70.65%	94,404.98	1.32%	1,759.58
Noviembre	149,754.93	0.01%	19.12	0.02%	23.68	0.26%	386.09	0.11%	165.77	0.01%	15.93	70.65%	105,807.76	1.32%	1,972.12
Diciembre	147,932.60	0.01%	18.89	0.02%	23.39	0.26%	381.39	0.11%	163.75	0.01%	15.73	70.65%	104,520.22	1.32%	1,948.12
TOTAL	**1,691,280.90**	**0.15%**	**215.96**	**0.19%**	**267.45**	**3.09%**	**4,360.35**	**1.33%**	**1,872.12**	**0.13%**	**179.86**	**847.85%**	**1,194,956.64**	**15.80%**	**22,272.42**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas

Elaborado por: L a Autora.

Cuadro N° 74

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2021	IMPUESTOS MUNICIPALES		ASAMBLEAS ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIAS		HONORARIOS POR SERVICIOS		HONORARIOS DE AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA		APORTES A ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN		COMISIÓN POR SERVICIO DE GESTIÓN		OTROS GASTOS		GASTOS NO DEDUCIBLES	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	130,095.54	0.09%	120.85	0.00%	1.70	1.00%	1,306.21	0.11%	146.58	0.55%	721.61	0.14%	186.86	0.96%	1,250.35	0.01%	8.31
Febrero	140,061.35	0.09%	130.10	0.00%	1.83	1.00%	1,406.27	0.11%	157.81	0.55%	776.89	0.14%	201.18	0.96%	1,346.13	0.01%	8.94
Marzo	117,099.45	0.09%	108.77	0.00%	1.53	1.00%	1,175.72	0.11%	131.93	0.55%	649.53	0.14%	168.20	0.96%	1,125.44	0.01%	7.48
Abril	135,704.44	0.09%	126.06	0.00%	1.77	1.00%	1,362.52	0.11%	152.90	0.55%	752.73	0.14%	194.92	0.96%	1,304.25	0.01%	8.67
Mayo	143,319.86	0.09%	133.13	0.00%	1.87	1.00%	1,438.98	0.11%	161.48	0.55%	794.97	0.14%	205.86	0.96%	1,377.45	0.01%	9.15
Junio	128,253.39	0.09%	119.14	0.00%	1.67	1.00%	1,287.71	0.11%	144.50	0.55%	711.40	0.14%	184.22	0.96%	1,232.64	0.01%	8.19
Julio	145,148.67	0.09%	134.83	0.00%	1.89	1.00%	1,457.35	0.11%	163.54	0.55%	805.11	0.14%	208.49	0.96%	1,395.02	0.01%	9.27
Agosto	181,616.17	0.09%	168.70	0.00%	2.37	1.00%	1,823.49	0.11%	204.63	0.55%	1,007.39	0.14%	260.87	0.96%	1,745.51	0.01%	11.60
Septiembre	138,678.47	0.09%	128.82	0.00%	1.81	1.00%	1,392.38	0.11%	156.25	0.55%	769.22	0.14%	199.19	0.96%	1,332.84	0.01%	8.85
Octubre	133,616.01	0.09%	124.12	0.00%	1.74	1.00%	1,341.55	0.11%	150.54	0.55%	741.14	0.14%	191.92	0.96%	1,284.18	0.01%	8.53
Noviembre	149,754.93	0.09%	139.11	0.00%	1.95	1.00%	1,503.59	0.11%	168.73	0.55%	830.66	0.14%	215.10	0.96%	1,439.29	0.01%	9.56
Diciembre	147,932.60	0.09%	137.42	0.00%	1.93	1.00%	1,485.30	0.11%	166.67	0.55%	820.55	0.14%	212.49	0.96%	1,421.78	0.01%	9.45
TOTAL	**1,691,280.90**	**1.11%**	**1,571.04**	**0.02%**	**22.06**	**12.05%**	**16,981.08**	**1.35%**	**1,905.55**	**6.66%**	**9,381.20**	**1.72%**	**2,429.30**	**11.53%**	**16,254.88**	0.08%	107.99

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas

Elaborado por: L a Autora.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2021

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Alimentación	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,970.09 / 1,645,206.85	0.12%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Movilización	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	7,421.44 / 1,645,206.85	0.45%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Refrigerios	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	91.21 / 1,645,206.85	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Uniformes y Prendas de Vestir	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	3,307.16 / 1,645,206.85	0.20%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Dietas a los Miembros del Consejo de Administración	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,612.12 / 1,645,206.85	0.10%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Dietas a los Miembros del Consejo de Vigilancia	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	4,239.73 / 1,645,206.85	0.26%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Gastos de Reprentacion	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	7,363.00 / 1,645,206.85	0.45%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Bono Navideño	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,430.88 / 1,645,206.85	0.09%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Bonificación 25%	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,070.76 / 1,645,206.85	0.07%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicios Bancarios	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	141.55 / 1,645,206.85	0.01%

Fuente: Cuadro N° 11 y Cuadro N° 61 al 67
laborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2021

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicios de Seguridad	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	274.43 / 1,645,206.85	0.02%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicios de Seguros	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	12,954.94 / 1,645,206.85	0.79%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicios de Correo	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	68.56 / 1,645,206.85	0.00%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Arrendamientos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	8,188.12 / 1,645,206.85	0.50%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Comunicación , Publicidad y Propaganda	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	8,942.99 / 1,645,206.85	0.54%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
limpieza	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,292.36 / 1,645,206.85	0.08%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicio de Tv. Cable	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	209.70 / 1,645,206.85	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Cafetería y Alimentación	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	10,923.23 / 1,645,206.85	0.66%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Matricula, Rodaje, Sppat	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,017.45 / 1,645,206.85	0.06%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Atención al Cliente	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	10,394.61 / 1,645,206.85	0.63%

Fuente: Cuadro N° 11 y Cuadro N° 61 al 67
laborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2021

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Energía Eléctrica	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,746.16 / 1,645,206.85	0.11%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicio Telefónico	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,283.02 / 1,645,206.85	0.08%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Agua Potable	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	647.08 / 1,645,206.85	0.04%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicio Telefónico Claro	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	2,173.30 / 1,645,206.85	0.13%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Edificios y Locales	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	2,573.88 / 1,645,206.85	0.16%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Muebles y Enseres	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	376.08 / 1,645,206.85	0.02%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Equipos de Oficina	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	172.36 / 1,645,206.85	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Equipos de Computación	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,802.22 / 1,645,206.85	0.11%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
vehículos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	29,049.05 / 1,645,206.85	1.77%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Útiles de Oficina	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	6,139.24 / 1,645,206.85	0.37%

Fuente: Cuadro N° 11 y Cuadro N° 61 al 67
laborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2021

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Útiles de Aseo y Limpieza	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	2,806.61 / 1,645,206.85	0.17%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Insumos Médicos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	170.73 / 1,645,206.85	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Combustibles y Lubricantes	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	70,322.66 / 1,645,206.85	4.27%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Otros Suministros	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,696.60 / 1,645,206.85	0.10%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Llantas y Rencauches	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	17,617.43 / 1,645,206.85	1.07%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Mantenimiento de Equipos Informáticos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	210.08 / 1,645,206.85	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Telecomunicaciones e Internet	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	260.16 / 1,645,206.85	0.02%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicio Social	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	4,241.57 / 1,645,206.85	0.26%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Educación y Capacitación	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,821.12 / 1,645,206.85	0.11%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Contribuciones a la Comunidad	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	174.96 / 1,645,206.85	0.01%

Fuente: Cuadro N° 11 y Cuadro N° 61 al 67
laborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2021

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Transportes Pasajeros Socios	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,162,403.50 / 1,645,206.85	70.65%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Impuestos Fiscales	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	21,665.67 / 1,645,206.85	1.32%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Impuestos Municipales	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,528.24 / 1,645,206.85	0.09%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Asambleas Ordinarias y Extraordinarias	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	21.46 / 1,645,206.85	0.00%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Honorarios por Servicios	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	16,518.48 / 1,645,206.85	1.00%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Honorarios de Auditoria Interna y Externa	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,853.64 / 1,645,206.85	0.11%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Aportes a Organismos de Integración	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	9,125.64 / 1,645,206.85	0.55%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Comisión por Servicios de Gestión	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	2,363.12 / 1,645,206.85	0.14%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Otros Gastos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	15,812.07 / 1,645,206.85	0.96%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Gastos no Deducibles	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	105.05 / 1,645,206.85	0.01%

Fuente: Cuadro N° 11 y Cuadro N° 61 al 67
laborado por: La Autora

PORCENTAJES DE SALIDAS DEL EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS

AÑO 2022

Cuadro N° 75

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2022	ALIMENTACIÓN		MOVILIZACIÓN		REFRIGERIOS		UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR		DIESTAS ALOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		DIETAS ALOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA		GASTOS DE REPRESENTACIÓN	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	133,835.24	0.12%	160.26	0.45%	603.72	0.01%	7.42	0.20%	269.03	0.10%	131.14	0.26%	344.90	0.45%	598.97
Febrero	143,933.14	0.12%	172.36	0.45%	649.27	0.01%	7.98	0.20%	289.33	0.10%	141.04	0.26%	370.92	0.45%	644.16
Marzo	120,416.06	0.12%	144.20	0.45%	543.19	0.01%	6.68	0.20%	242.06	0.10%	117.99	0.26%	310.31	0.45%	538.91
Abril	139,551.85	0.12%	167.11	0.45%	629.51	0.01%	7.74	0.20%	280.52	0.10%	136.75	0.26%	359.63	0.45%	624.55
Mayo	147,389.05	0.12%	176.49	0.45%	664.86	0.01%	8.17	0.20%	296.28	0.10%	144.43	0.26%	379.82	0.45%	659.63
Junio	131,906.05	0.12%	157.95	0.45%	595.02	0.01%	7.31	0.20%	265.15	0.10%	129.25	0.26%	339.92	0.45%	590.34
Julio	149,428.82	0.12%	178.94	0.45%	674.07	0.01%	8.28	0.20%	300.38	0.10%	146.42	0.26%	385.08	0.45%	668.76
Agosto	186,799.59	0.12%	223.69	0.45%	842.64	0.01%	10.36	0.20%	375.50	0.10%	183.04	0.26%	481.39	0.45%	836.01
Septiembre	142,618.52	0.12%	170.78	0.45%	643.34	0.01%	7.91	0.20%	286.69	0.10%	139.75	0.26%	367.53	0.45%	638.28
Octubre	137,410.92	0.12%	164.55	0.45%	619.85	0.01%	7.62	0.20%	276.22	0.10%	134.65	0.26%	354.11	0.45%	614.97
Noviembre	153,907.58	0.12%	184.30	0.45%	694.27	0.01%	8.53	0.20%	309.38	0.10%	150.81	0.26%	396.62	0.45%	688.80
Diciembre	152,106.08	0.12%	182.14	0.45%	686.14	0.01%	8.43	0.20%	305.76	0.10%	149.05	0.26%	391.98	0.45%	680.74
TOTAL	**1,739,302.91**	**1.44%**	**2,082.77**	**5.41%**	**7,845.91**	**0.07%**	**96.42**	**2.41%**	**3,496.31**	**1.18%**	**1,704.33**	**3.09%**	**4,482.22**	**5.37%**	**7,784.12**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas
Elaborado por: L a Autora.

Cuadro N° 76

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2022	BONO NAVIDEÑO		BONIFICACIÓN 25%		SERVICIOS BANCARIOS		SERVICIOS DE SEGURIDAD		SERVCIOS DE SEGUROS		SERVICIOS DE CORREO		ARRENDAMIENTOS	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	133,835.24	0.09%	116.40	0.07%	87.11	0.01%	11.51	0.02%	22.32	0.79%	1,053.87	0.00%	5.58	0.50%	666.09
Febrero	143,933.14	0.09%	125.18	0.07%	93.68	0.01%	12.38	0.02%	24.01	0.79%	1,133.38	0.00%	6.00	0.50%	716.35
Marzo	120,416.06	0.09%	104.73	0.07%	78.37	0.01%	10.36	0.02%	20.09	0.79%	948.20	0.00%	5.02	0.50%	599.31
Abril	139,551.85	0.09%	121.37	0.07%	90.83	0.01%	12.01	0.02%	23.28	0.79%	1,098.88	0.00%	5.82	0.50%	694.54
Mayo	147,389.05	0.09%	128.19	0.07%	95.93	0.01%	12.68	0.02%	24.58	0.79%	1,160.59	0.00%	6.14	0.50%	733.55
Junio	131,906.05	0.09%	114.72	0.07%	85.85	0.01%	11.35	0.02%	22.00	0.79%	1,038.67	0.00%	5.50	0.50%	656.49
Julio	149,428.82	0.09%	129.96	0.07%	97.25	0.01%	12.86	0.02%	24.93	0.79%	1,176.66	0.00%	6.23	0.50%	743.70
Agosto	186,799.59	0.09%	162.46	0.07%	121.58	0.01%	16.07	0.02%	31.16	0.79%	1,470.93	0.00%	7.78	0.50%	929.69
Septiembre	142,618.52	0.09%	124.04	0.07%	92.82	0.01%	12.27	0.02%	23.79	0.79%	1,123.03	0.00%	5.94	0.50%	709.81
Octubre	137,410.92	0.09%	119.51	0.07%	89.43	0.01%	11.82	0.02%	22.92	0.79%	1,082.02	0.00%	5.73	0.50%	683.89
Noviembre	153,907.58	0.09%	133.86	0.07%	100.17	0.01%	13.24	0.02%	25.67	0.79%	1,211.92	0.00%	6.41	0.50%	765.99
Diciembre	152,106.08	0.09%	132.29	0.07%	99.00	0.01%	13.09	0.02%	25.37	0.79%	1,197.74	0.00%	6.34	0.50%	757.03
TOTAL	**1,739,302.91**	**1.04%**	**1,512.72**	**0.78%**	**1,132.00**	**0.10%**	**149.64**	**0.20%**	**290.12**	**9.45%**	**13,695.89**	**0.05%**	**72.48**	**5.97%**	**8,656.43**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas

Elaborado por: L a Autora.

Cuadro N° 77

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2022	COMUNICACIÓN, PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		LIMPIEZA		SERVICIO DE TV CABLE		CAFETERIA Y ALIMENTACIÓN		MATRICULA, RODAJE SPPAT		ATENCIÓN AL CLIENTE		ENERGIA ELECTRICA	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	133,835.24	0.54%	727.50	0.08%	105.13	0.01%	17.06	0.66%	888.59	0.06%	82.77	0.63%	845.59	0.11%	142.05
Febrero	143,933.14	0.54%	782.39	0.08%	113.06	0.01%	18.35	0.66%	955.63	0.06%	89.01	0.63%	909.39	0.11%	152.77
Marzo	120,416.06	0.54%	654.56	0.08%	94.59	0.01%	15.35	0.66%	799.49	0.06%	74.47	0.63%	760.80	0.11%	127.80
Abril	139,551.85	0.54%	758.57	0.08%	109.62	0.01%	17.79	0.66%	926.54	0.06%	86.30	0.63%	881.71	0.11%	148.11
Mayo	147,389.05	0.54%	801.17	0.08%	115.78	0.01%	18.79	0.66%	978.58	0.06%	91.15	0.63%	931.22	0.11%	156.43
Junio	131,906.05	0.54%	717.01	0.08%	103.62	0.01%	16.81	0.66%	875.78	0.06%	81.58	0.63%	833.40	0.11%	140.00
Julio	149,428.82	0.54%	812.26	0.08%	117.38	0.01%	19.05	0.66%	992.12	0.06%	92.41	0.63%	944.11	0.11%	158.60
Agosto	186,799.59	0.54%	1,015.40	0.08%	146.74	0.01%	23.81	0.66%	1,240.24	0.06%	115.52	0.63%	1,180.22	0.11%	198.26
Septiembre	142,618.52	0.54%	775.24	0.08%	112.03	0.01%	18.18	0.66%	946.91	0.06%	88.20	0.63%	901.08	0.11%	151.37
Octubre	137,410.92	0.54%	746.94	0.08%	107.94	0.01%	17.51	0.66%	912.33	0.06%	84.98	0.63%	868.18	0.11%	145.84
Noviembre	153,907.58	0.54%	836.61	0.08%	120.90	0.01%	19.62	0.66%	1,021.86	0.06%	95.18	0.63%	972.41	0.11%	163.35
Diciembre	152,106.08	0.54%	826.82	0.08%	119.48	0.01%	19.39	0.66%	1,009.90	0.06%	94.07	0.63%	961.02	0.11%	161.44
TOTAL	**1,739,302.91**	**6.52%**	**9,454.47**	**0.94%**	**1,366.28**	**0.15%**	**221.69**	**7.97%**	**11,547.98**	**0.74%**	**1,075.64**	**7.58%**	**10,989.12**	**1.27%**	**1,846.03**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas

Elaborado por: L a Autora.

Cuadro N° 78

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2022	SERVICIO TELEFONICO		AGUA POTABLE		SERVICIO TELELFONICO CLARO		EDIFICIOS Y LOCALAES		MUEBLES Y ENSERES		EQUIPO DE OFICINA		EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	133,835.24	0.08%	104.37	0.04%	52.64	0.13%	176.79	0.16%	209.38	0.02%	30.59	0.01%	14.02	0.11%	146.61
Febrero	143,933.14	0.08%	112.25	0.04%	56.61	0.13%	190.13	0.16%	225.18	0.02%	32.90	0.01%	15.08	0.11%	157.67
Marzo	120,416.06	0.08%	93.91	0.04%	47.36	0.13%	159.07	0.16%	188.39	0.02%	27.53	0.01%	12.62	0.11%	131.91
Abril	139,551.85	0.08%	108.83	0.04%	54.89	0.13%	184.35	0.16%	218.32	0.02%	31.90	0.01%	14.62	0.11%	152.87
Mayo	147,389.05	0.08%	114.94	0.04%	57.97	0.13%	194.70	0.16%	230.59	0.02%	33.69	0.01%	15.44	0.11%	161.46
Junio	131,906.05	0.08%	102.87	0.04%	51.88	0.13%	174.25	0.16%	206.36	0.02%	30.15	0.01%	13.82	0.11%	144.49
Julio	149,428.82	0.08%	116.53	0.04%	58.77	0.13%	197.39	0.16%	233.78	0.02%	34.16	0.01%	15.65	0.11%	163.69
Agosto	186,799.59	0.08%	145.68	0.04%	73.47	0.13%	246.76	0.16%	292.24	0.02%	42.70	0.01%	19.57	0.11%	204.63
Septiembre	142,618.52	0.08%	111.22	0.04%	56.09	0.13%	188.40	0.16%	223.12	0.02%	32.60	0.01%	14.94	0.11%	156.23
Octubre	137,410.92	0.08%	107.16	0.04%	54.05	0.13%	181.52	0.16%	214.98	0.02%	31.41	0.01%	14.40	0.11%	150.53
Noviembre	153,907.58	0.08%	120.03	0.04%	60.53	0.13%	203.31	0.16%	240.78	0.02%	35.18	0.01%	16.12	0.11%	168.60
Diciembre	152,106.08	0.08%	118.62	0.04%	59.83	0.13%	200.93	0.16%	237.97	0.02%	34.77	0.01%	15.93	0.11%	166.62
TOTAL	**1,739,302.91**	**0.94%**	**1,356.40**	**0.47%**	**684.09**	**1.59%**	**2,297.60**	**1.88%**	**2,721.09**	**0.27%**	**397.59**	**0.13%**	**182.21**	**1.31%**	**1,905.30**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas

Elaborado por: L a Autora.

Cuadro N° 79

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2022	VEHICULOS		UTILES DE OFICINA		UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA		INSUMOS MEDICOS		COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		OTROS SUMINISTROS		LLANTAS Y REENCAUCHES	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	133,835.24	1.77%	2,363.10	0.37%	499.42	0.17%	228.31	0.01%	13.89	4.27%	5,720.65	0.10%	138.02	1.07%	1,433.15
Febrero	143,933.14	1.77%	2,541.40	0.37%	537.10	0.17%	245.54	0.01%	14.94	4.27%	6,152.27	0.10%	148.43	1.07%	1,541.28
Marzo	120,416.06	1.77%	2,126.16	0.37%	449.34	0.17%	205.42	0.01%	12.50	4.27%	5,147.06	0.10%	124.18	1.07%	1,289.46
Abril	139,551.85	1.77%	2,464.04	0.37%	520.75	0.17%	238.07	0.01%	14.48	4.27%	5,965.00	0.10%	143.91	1.07%	1,494.37
Mayo	147,389.05	1.77%	2,602.42	0.37%	550.00	0.17%	251.44	0.01%	15.30	4.27%	6,299.99	0.10%	151.99	1.07%	1,578.29
Junio	131,906.05	1.77%	2,329.04	0.37%	492.22	0.17%	225.02	0.01%	13.69	4.27%	5,638.19	0.10%	136.03	1.07%	1,412.49
Julio	149,428.82	1.77%	2,638.43	0.37%	557.61	0.17%	254.92	0.01%	15.51	4.27%	6,387.18	0.10%	154.10	1.07%	1,600.13
Agosto	186,799.59	1.77%	3,298.28	0.37%	697.06	0.17%	318.67	0.01%	19.38	4.27%	7,984.55	0.10%	192.63	1.07%	2,000.31
Septiembre	142,618.52	1.77%	2,518.18	0.37%	532.19	0.17%	243.30	0.01%	14.80	4.27%	6,096.08	0.10%	147.07	1.07%	1,527.21
Octubre	137,410.92	1.77%	2,426.23	0.37%	512.76	0.17%	234.41	0.01%	14.26	4.27%	5,873.49	0.10%	141.70	1.07%	1,471.44
Noviembre	153,907.58	1.77%	2,717.51	0.37%	574.32	0.17%	262.56	0.01%	15.97	4.27%	6,578.62	0.10%	158.72	1.07%	1,648.09
Diciembre	152,106.08	1.77%	2,685.70	0.37%	567.60	0.17%	259.48	0.01%	15.78	4.27%	6,501.62	0.10%	156.86	1.07%	1,628.80
TOTAL	**1,739,302.91**	**21.19%**	**30,710.49**	**4.48%**	**6,490.36**	**2.05%**	**2,967.13**	**0.12%**	**180.49**	**51.29%**	**74,344.70**	**1.24%**	**1,793.63**	**12.85%**	**18,625.05**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas

Elaborado por: L a Autora.

Cuadro N° 80

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2022	MANTENIMIENTO DE EQUIPOS INFORMATICOS		TELECOMUNICACÍONES E INTERNET		SERVICIO SOCIAL		EDUCACIÓN Y CAPACITACIÓN		CONTRIBUCIONES ALA COMUNIDAD		TRANSPORTES PASAJEROS SOCIOS		IMPUESTOS FISCALES	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	133,835.24	0.01%	17.09	0.02%	21.16	0.26%	345.05	0.11%	148.15	0.01%	14.23	70.65%	94,559.88	1.32%	1,762.47
Febrero	143,933.14	0.01%	18.38	0.02%	22.76	0.26%	371.08	0.11%	159.32	0.01%	15.31	70.65%	101,694.44	1.32%	1,895.45
Marzo	120,416.06	0.01%	15.38	0.02%	19.04	0.26%	310.45	0.11%	133.29	0.01%	12.81	70.65%	85,078.70	1.32%	1,585.75
Abril	139,551.85	0.01%	17.82	0.02%	22.07	0.26%	359.78	0.11%	154.47	0.01%	14.84	70.65%	98,598.89	1.32%	1,837.75
Mayo	147,389.05	0.01%	18.82	0.02%	23.31	0.26%	379.99	0.11%	163.15	0.01%	15.67	70.65%	104,136.18	1.32%	1,940.96
Junio	131,906.05	0.01%	16.84	0.02%	20.86	0.26%	340.07	0.11%	146.01	0.01%	14.03	70.65%	93,196.82	1.32%	1,737.07
Julio	149,428.82	0.01%	19.08	0.02%	23.63	0.26%	385.25	0.11%	165.41	0.01%	15.89	70.65%	105,577.35	1.32%	1,967.82
Agosto	186,799.59	0.01%	23.85	0.02%	29.54	0.26%	481.59	0.11%	206.77	0.01%	19.86	70.65%	131,981.27	1.32%	2,459.96
Septiembre	142,618.52	0.01%	18.21	0.02%	22.55	0.26%	367.69	0.11%	157.87	0.01%	15.17	70.65%	100,765.61	1.32%	1,878.14
Octubre	137,410.92	0.01%	17.55	0.02%	21.73	0.26%	354.26	0.11%	152.10	0.01%	14.61	70.65%	97,086.23	1.32%	1,809.56
Noviembre	153,907.58	0.01%	19.65	0.02%	24.34	0.26%	396.79	0.11%	170.36	0.01%	16.37	70.65%	108,741.78	1.32%	2,026.80
Diciembre	152,106.08	0.01%	19.42	0.02%	24.05	0.26%	392.15	0.11%	168.37	0.01%	16.18	70.65%	107,468.94	1.32%	2,003.08
TOTAL	**1,739,302.91**	**0.15%**	**222.09**	**0.19%**	**275.04**	**3.09%**	**4,484.16**	**1.33%**	**1,925.27**	**0.13%**	**184.96**	**847.85%**	**1,228,886.09**	**15.80%**	**22,904.82**

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas

Elaborado por: L a Autora.

Cuadro N° 81

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LAS VENTAS PROYECTADAS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

MESES	VENTAS PROYECTADAS 2022	IMPUESTOS MUNICIPALES		ASAMBLEAS ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIAS		HONORARIOS POR SERVICIOS		HONORARIOS DE AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA		APORTES A ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN		COMISIÓN POR SERVICIO DE GESTIÓN		OTROS GASTOS		GASTOS NO DEDUCIBLES	
		%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.	%	GASTO PROYEC.
Enero	133,835.24	0.09%	124.32	0.00%	1.75	1.00%	1,343.75	0.11%	150.79	0.55%	742.36	0.14%	192.24	0.96%	1,286.29	0.01%	8.55
Febrero	143,933.14	0.09%	133.70	0.00%	1.88	1.00%	1,445.14	0.11%	162.17	0.55%	798.37	0.14%	206.74	0.96%	1,383.34	0.01%	9.19
Marzo	120,416.06	0.09%	111.86	0.00%	1.57	1.00%	1,209.02	0.11%	135.67	0.55%	667.92	0.14%	172.96	0.96%	1,157.32	0.01%	7.69
Abril	139,551.85	0.09%	129.63	0.00%	1.82	1.00%	1,401.15	0.11%	157.23	0.55%	774.07	0.14%	200.45	0.96%	1,341.23	0.01%	8.91
Mayo	147,389.05	0.09%	136.91	0.00%	1.92	1.00%	1,479.84	0.11%	166.06	0.55%	817.54	0.14%	211.70	0.96%	1,416.55	0.01%	9.41
Junio	131,906.05	0.09%	122.53	0.00%	1.72	1.00%	1,324.38	0.11%	148.62	0.55%	731.66	0.14%	189.47	0.96%	1,267.75	0.01%	8.42
Julio	149,428.82	0.09%	138.81	0.00%	1.95	1.00%	1,500.32	0.11%	168.36	0.55%	828.85	0.14%	214.63	0.96%	1,436.16	0.01%	9.54
Agosto	186,799.59	0.09%	173.52	0.00%	2.44	1.00%	1,875.54	0.11%	210.47	0.55%	1,036.14	0.14%	268.31	0.96%	1,795.33	0.01%	11.93
Septiembre	142,618.52	0.09%	132.48	0.00%	1.86	1.00%	1,431.94	0.11%	160.69	0.55%	791.08	0.14%	204.85	0.96%	1,370.71	0.01%	9.11
Octubre	137,410.92	0.09%	127.64	0.00%	1.79	1.00%	1,379.66	0.11%	154.82	0.55%	762.19	0.14%	197.37	0.96%	1,320.66	0.01%	8.77
Noviembre	153,907.58	0.09%	142.97	0.00%	2.01	1.00%	1,545.29	0.11%	173.41	0.55%	853.70	0.14%	221.07	0.96%	1,479.20	0.01%	9.83
Diciembre	152,106.08	0.09%	141.29	0.00%	1.98	1.00%	1,527.20	0.11%	171.38	0.55%	843.70	0.14%	218.48	0.96%	1,461.89	0.01%	9.71
TOTAL	**1,739,302.91**	**1.11%**	**1,615.65**	**0.02%**	**22.69**	**12.05%**	**17,463.24**	**1.35%**	**1,959.65**	**6.66%**	**9,647.57**	**1.72%**	**2,498.27**	**11.53%**	**16,716.42**	0.08%	111.06

Fuente: Cuadro N° 11 Pronostico de Ventas

Elaborado por: L a Autora.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2022

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Alimentación	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	2,025.26 / 1,691,280.90	0.12%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Movilización	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	7,629.28 / 1,691,280.90	0.45%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Refrigerios	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	93.76 / 1,691,280.90	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Uniformes y Prendas de Vestir	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	3,399.78 / 1,691,280.90	0.20%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Dietas a los Miembros del Consejo de Administración	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,657.27 / 1,691,280.90	0.10%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Dietas a los Miembros del Consejo de Vigilancia	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	4,358.47 / 1,691,280.90	0.26%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Gastos de Reprentacion	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	7,569.21 / 1,691,280.90	0.45%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Bono Navideño	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,470.95 / 1,691,280.90	0.09%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Bonificación 25%	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,100.75 / 1,691,280.90	0.07%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicios Bancarios	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	145.51 / 1,691,280.90	0.01%

Fuente: Cuadro N° 11 y Cuadro N° 68 al 74
laborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2022

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicios de Seguridad	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	282.11 / 1,691,280.90	0.02%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicios de Seguros	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	13,317.74 / 1,691,280.90	0.79%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicios de Correo	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	70.48 / 1,691,280.90	0.00%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Arrendamientos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	8,417.43 / 1,691,280.90	0.50%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Comunicación , Publicidad y Propaganda	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	9,193.43 / 1,691,280.90	0.54%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
limpieza	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,328.56 / 1,691,280.90	0.08%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicio de Tv. Cable	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	215.57 / 1,691,280.90	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Cafetería y Alimentación	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	11,229.14 / 1,691,280.90	0.66%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Matricula, Rodaje, Sppat	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,045.95 / 1,691,280.90	0.06%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Atención al Cliente	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	10,685.71 / 1,691,280.90	0.63%

Fuente: Cuadro N° 11 y Cuadro N° 68 al 74
laborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2022

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Energía Eléctrica	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,795.06 / 1,691,280.90	0.11%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicio Telefónico	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,318.95 / 1,691,280.90	0.08%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Agua Potable	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	665.20 / 1,691,280.90	0.04%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicio Telefónico Claro	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	2,234.16 / 1,691,280.90	0.13%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Edificios y Locales	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	2,645.96 / 1,691,280.90	0.16%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Muebles y Enseres	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	386.61 / 1,691,280.90	0.02%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Equipos de Oficina	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	177.18 / 1,691,280.90	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Equipos de Computación	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,852.69 / 1,691,280.90	0.11%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
vehículos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	29,862.57 / 1,691,280.90	1.77%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Útiles de Oficina	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	6,311.16 / 1,691,280.90	0.37%

Fuente: Cuadro N° 11 y Cuadro N° 68 al 74
laborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2022

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Útiles de Aseo y Limpieza	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	2,885.21 / 1,691,280.90	0.17%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Insumos Médicos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	175.51 / 1,691,280.90	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Combustibles y Lubricantes	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	72,292.05 / 1,691,280.90	4.27%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Otros Suministros	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,744.11 / 1,691,280.90	0.10%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Llantas y Rencauches	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	18,110.81 / 1,691,280.90	1.07%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Mantenimiento de Equipos Informáticos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	215.96 / 1,691,280.90	0.01%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Telecomunicaciones e Internet	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	267.45 / 1,691,280.90	0.02%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Servicio Social	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	4,360.35 / 1,691,280.90	0.26%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Educación y Capacitación	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,872.12 / 1,691,280.90	0.11%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Contribuciones a la Comunidad	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	179.86 / 1,691,280.90	0.01%

Fuente: Cuadro N° 11 y Cuadro N° 68 al 74
laborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
HOJA DE CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL PORCENTAJE DE INCREMENTO PARA LA PROYECCIÓN DE LOS GASTOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2022

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Transportes Pasajeros Socios	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,194,956.64 / 1,691,280.90	70.65%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Impuestos Fiscales	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	22,272.42 / 1,691,280.90	1.32%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Impuestos Municipales	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,571.04 / 1,691,280.90	0.09%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Asambleas Ordinarias y Extraordinarias	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	22.06 / 1,691,280.90	0.00%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Honorarios por Servicios	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	16,981.08 / 1,691,280.90	1.00%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Honorarios de Auditoria Interna y Externa	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	1,905.55 / 1,691,280.90	0.11%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Aportes a Organismos de Integración	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	9,381.20 / 1,691,280.90	0.55%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Comisión por Servicios de Gestión	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	2,429.30 / 1,691,280.90	0.14%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Otros Gastos	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	16,254.88 / 1,691,280.90	0.96%

RUBRO		FÓRMULA		VALORES	PORC.
Gastos no Deducibles	=	RUBRO *100 / VENTAS	=	107.99 / 1,691,280.90	0.01%

Fuente: Cuadro N° 11 y Cuadro N° 68 al 74
laborado por: La Autora

ANÁLISIS DE LOS PRONÓSTICOS

Los ingresos como los gastos pronosticados para el período 2018 – 2022 se han obtenido considerando como base el mismo procedimiento de cálculo del año anterior.

PRONÓSTICO DE INGRESOS

La Cooperativa de Transportes Central Catamayo referente al monto de los ingresos por ventas servicio que son: servicio de transportes socios en el año 2017 fue de $ 1.047.923,75 el mismo que alcanza un valor proyectado para el año 2022 de $ 1.141.027,05; lo que comprende al servicio de unidades de cooperativas en el año 2017 fueron de $ 371.224,33 el mismo que alcanzó un valor proyectado para el año 2022 de $ 497.830,31; en envió de encomiendas en el año 2017 fueron de $ 91.411,95 y para el año 2022 se incrementó a $ 92.329,85; en lo que respecta a fletes en el año 2017 fueron de $7.160,76 el mismo que para el año 2022 alcanzó una cifra proyectada de $ 8.115,70, en lo que comprende a los ingresos administrativos y sociales tenemos: Las cuotas para gastos de administración en el año 2017 tuvo una cifra de $ 7.300 en la cual se incrementó hasta el año 2022 de $ 8.365,78; las cuotas extraordinarias en el año 2017 tuvo un valor de $ 7.912,55 el mismo que para el año 2022 se incrementó a $ 9.067,78; cuotas de ingresos en el año 2017 fue de $ 2.500

llegando a incrementarse para el año 2022 de $ 2.864,99; lo que son las multas en el año 2017 fueron de 380,16 para el año 2022, alcanzó una cifra proyectada de $ 435,66; y finalmente otros ingresos en el año 2017 fueron de $ 52.499,29 en la cual se llegó a incrementarse para el año 2022 de $ 60.164,01 estos valores se han obtenido sumando los doce meses pronosticados de cada año en donde se observa un aumento en los totales de los ingresos de los años 2018 al 2022.

PRONÓSTICO DE EGRESOS

Se realizó los pronósticos para los sueldos y demás beneficios sociales y también demás gastos generales que presenta la cooperativa, en lo que respecta a sueldos y demás beneficios sociales en el año 2018 se lo cálculo para el 2,93% y para los años 2019 hasta el año 2022 del 2,07 % de incremento salarial, en lo que respecta a los demás gastos generales se lo realizo en relación a los ingresos pronósticos, para lo cual se sumó los totales de los doce meses pronosticados, dando que en el año 2017 los egresos fueron de $ 1.580.122,41 para el año 2018 sus egresos fueron de $ 1.622.041,88; para el siguiente año 2019 alcanzaron un valor de $ 1.664.545,43; en el año 2020 fueron de $ 1.708.707,91; en el año 2021 fueron de $ 1.754.613,36; y para el último año proyectado alcanzo en sus egresos un valor de $ 1.802.350,65.

Estos pronósticos nos permiten obtener expectativas de los ingresos y gastos que se puedan dar en los próximos cinco períodos económicos, lo cual ayudará a prever cuánto se debe invertir, en que meses va ver mayores ingresos a la cooperativa y además para saber si la cooperativa tendrá rentabilidad y la suficiente sostenibilidad para cubrir con todos los gastos, que de esta actividad se originen o si tendrá que incurrir a préstamos bancarios.

PRESUPUESTO DE EFECTIVO

El Presupuesto del Efectivo, muestra el pronóstico de las futuras entradas y salidas de dinero de la entidad, para un periodo de tiempo determinado, permite prever la futura disponibilidad del efectivo que tendrá la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, en los periodos pronosticados, se conoce si necesita financiamiento requerido, o un excedente; y, de acuerdo a ello, tomar decisiones acertadas, como solicitar oportunamente un financiamiento o decidir invertir.

Como política de la cooperativa tiene establecido que el saldo de efectivo mínimo requerido sea de $ 5.000,00 dólares mensuales dando un valor de $ 60.000 valor que lo mantienen como reserva para hacer frente a cualquier gasto o pago imprevisto.

Para su elaboración se toma de base el programa de entradas y salidas del efectivo; considerando el total de ingresos que corresponde a los valores obtenidos en el programa de entrada de efectivo, menos el total obtenido en el programa de salida del efectivo, a cuyo resultado se le suma el efectivo inicial, lo que nos arroja el efectivo final, al mismo que se le resta el saldo del efectivo mínimo ($60.000,00 anual como política de la entidad) reflejando financiamiento total requerido o saldo de efectivo excedente.

A continuación, se presentan los programas de entradas y salidas del efectivo para los años 2018, 2019, 2020, 2021 y 2022.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADO – MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE DEL 2018

Cuadro N° 82

CUENTAS	2017	Meses Proyectados 2018												
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Servicio de transportes socios	91,190.00	80,728.10	89,857.45	72,826.07	83,506.07	90,580.75	80,024.45	88,059.20	117,135.89	87,729.52	83,990.42	97,129.75	94,348.22	1,065,915.88
Servicio de Transportes Unidades Cooperativa	30,110.99	31,194.27	30,622.95	27,455.13	31,979.26	33,111.45	30,300.02	36,584.73	42,170.72	32,397.49	31,232.71	32,753.74	33,861.25	393,663.74
Envió de Encomiendas	7,699.00	7,186.65	7,954.27	7,406.79	9,034.54	7,236.31	7,568.83	7,341.86	7,539.65	7,497.66	7,508.28	7,590.15	7,729.83	91,594.80
Fletes	427.17	656.53	904.37	246.08	554.72	1,138.14	267.21	1,355.52	434.24	162.01	394.76	779.63	449.10	7,342.31
TOTAL VENTAS	**129,427.16**	**119,765.55**	**129,339.04**	**107,934.07**	**125,074.59**	**132,066.65**	**118,160.50**	**133,341.30**	**167,280.50**	**127,786.68**	**123,126.17**	**138,253.27**	**136,388.41**	**1,558,516.73**
Cuotas para gastos de Administración		576.05	622.10	519.15	601.59	635.22	568.33	641.35	804.59	614.63	592.22	664.98	656.01	7,496.22
Cuotas Extraordinarias		624.39	674.30	562.71	652.07	688.52	616.02	695.17	872.11	666.21	641.91	720.78	711.05	8,125.24
Cuotas de Ingreso		197.28	213.05	177.79	206.02	217.54	194.63	219.64	275.55	210.49	202.81	227.73	224.66	2,567.20
Multas		30.00	32.40	27.04	31.33	33.08	29.60	33.40	41.90	32.01	30.84	34.63	34.16	390.38
Otros Ingresos		4,142.80	4,473.95	3,733.53	4,326.44	4,568.30	4,087.28	4,612.39	5,786.38	4,420.25	4,259.04	4,782.30	4,717.79	53,910.46
TOTAL ENTRADAS DEL EFECTIVO		**125,336.07**	**135,354.84**	**112,954.28**	**130,892.04**	**138,209.31**	**123,656.37**	**139,543.25**	**175,061.02**	**133,730.27**	**128,852.99**	**144,683.69**	**142,732.08**	**1,631,006.22**

Fuente: Cuadro N°4,6,8,10,y Cuadro del 12 al 21
Elaborado por : La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADO – MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE DEL 2019

Cuadro N° 83

CUENTAS	2018	Meses Proyectados 2019												
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Servicio de transportes socios	94,348.22	82,114.15	91,400.24	74,076.44	84,939.81	92,135.96	81,398.42	89,571.11	119,147.03	89,235.78	85,432.47	98,797.40	95,968.12	1,084,216.93
Servicio de Transportes Unidades Cooperativa	33,861.25	33,079.87	32,474.02	29,114.71	33,912.32	35,112.94	32,131.56	38,796.17	44,719.82	34,355.83	33,120.63	34,733.61	35,908.06	417,459.54
Envió de Encomiendas	7,729.83	7,201.02	7,970.18	7,421.60	9,052.61	7,250.78	7,583.97	7,356.54	7,554.73	7,512.65	7,523.30	7,605.33	7,745.29	91,778.01
Fletes	449.10	673.18	927.30	252.32	568.78	1,167.00	273.98	1,389.88	445.25	166.11	404.77	799.39	460.49	7,528.45
TOTAL VENTAS	**136,388.41**	**123,068.22**	**132,771.74**	**110,865.08**	**128,473.52**	**135,666.68**	**121,387.93**	**137,113.71**	**171,866.83**	**131,270.37**	**126,481.18**	**141,935.74**	**140,081.96**	**1,600,982.94**
Cuotas para gastos de Administración		591.94	638.61	533.24	617.94	652.54	583.86	659.50	826.65	631.39	608.35	682.69	673.77	7,700.48
Cuotas Extraordinarias		641.61	692.20	577.99	669.79	707.29	632.85	714.83	896.02	684.37	659.40	739.97	730.31	8,346.63
Cuotas de Ingreso		202.72	218.70	182.62	211.62	223.47	199.95	225.85	283.10	216.23	208.34	233.80	230.74	2,637.15
Multas		30.83	33.26	27.77	32.18	33.98	30.41	34.34	43.05	32.88	31.68	35.55	35.09	401.02
Otros Ingresos		4,257.04	4,592.69	3,834.92	4,444.01	4,692.83	4,198.91	4,742.88	5,945.02	4,540.76	4,375.09	4,909.68	4,845.56	55,379.40
TOTAL ENTRADAS DEL EFECTIVO		**128,792.35**	**138,947.20**	**116,021.62**	**134,449.06**	**141,976.78**	**127,033.91**	**143,491.12**	**179,860.67**	**137,376.00**	**132,364.05**	**148,537.43**	**146,597.43**	**1,675,447.62**

Fuente: Cuadro N°4,6,8,10,y Cuadro del 12 al 21
Elaborado por : La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADO – MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE DEL 2020

Cuadro N° 84

CUENTAS	2019	Meses Proyectados 2020												
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Servicio de transportes socios	95,968.12	83,523.99	92,969.52	75,348.28	86,398.17	93,717.87	82,795.97	91,108.99	121,192.70	90,767.89	86,899.29	100,493.69	97,615.82	1,102,832.20
Servicio de Transportes Unidades Cooperativa	35,908.06	35,079.45	34,436.98	30,874.61	35,962.22	37,235.41	34,073.82	41,141.29	47,423.00	36,432.53	35,122.68	36,833.15	38,078.60	442,693.73
Envió de Encomiendas	7,745.29	7,215.43	7,986.12	7,436.45	9,070.71	7,265.28	7,599.14	7,371.26	7,569.84	7,527.68	7,538.35	7,620.55	7,760.79	91,961.59
Fletes	460.49	690.25	950.81	258.72	583.20	1,196.58	280.93	1,425.12	456.53	170.32	415.03	819.66	472.17	7,719.32
TOTAL VENTAS	**140,081.96**	**126,509.11**	**136,343.43**	**113,918.06**	**132,014.30**	**139,415.15**	**124,749.86**	**141,046.65**	**176,642.08**	**134,898.44**	**129,975.35**	**145,767.05**	**143,927.37**	**1,645,206.85**
Cuotas para gastos de Administración		608.49	655.79	547.93	634.97	670.57	600.03	678.41	849.62	648.84	625.16	701.12	692.27	7,913.19
Cuotas Extraordinarias		659.55	710.82	593.91	688.25	726.83	650.38	735.34	920.91	703.29	677.62	759.95	750.36	8,577.19
Cuotas de Ingreso		208.39	224.59	187.65	217.45	229.65	205.49	232.33	290.97	222.21	214.10	240.11	237.08	2,710.00
Multas		31.69	34.15	28.53	33.07	34.92	31.25	35.33	44.25	33.79	32.56	36.51	36.05	412.09
Otros Ingresos		4,376.06	4,716.24	3,940.53	4,566.49	4,822.49	4,315.21	4,878.93	6,110.20	4,666.25	4,495.96	5,042.21	4,978.57	56,909.14
TOTAL ENTRADAS DEL EFECTIVO		**132,393.28**	**142,685.01**	**119,216.60**	**138,154.53**	**145,899.61**	**130,552.21**	**147,606.99**	**184,858.03**	**141,172.81**	**136,020.74**	**152,546.94**	**150,621.70**	**1,721,728.46**

Fuente: Cuadro N°4,6,8,10,y Cuadro del 12 al 21
Elaborado por : La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADO – MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE DEL 2021

Cuadro N° 85

CUENTAS	2020	Meses Proyectados 2021												
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Servicio de transportes socios	97,615.82	84,958.04	94,565.74	76,641.96	87,881.57	95,326.94	84,217.52	92,673.27	123,273.50	92,326.32	88,391.29	102,219.10	99,291.82	1,121,767.07
Servicio de Transportes Unidades Cooperativa	38,078.60	37,199.90	36,518.59	32,740.89	38,136.02	39,486.18	36,133.48	43,628.15	50,289.58	38,634.77	37,245.74	39,059.61	40,380.34	469,453.26
Envió de Encomiendas	7,760.79	7,229.86	8,002.10	7,451.32	9,088.86	7,279.82	7,614.34	7,386.00	7,584.99	7,542.74	7,553.42	7,635.79	7,776.31	92,145.54
Fletes	472.17	707.75	974.92	265.28	597.99	1,226.92	288.05	1,461.25	468.11	174.64	425.55	840.44	484.14	7,915.03
TOTAL VENTAS	**143,927.37**	**130,095.54**	**140,061.35**	**117,099.45**	**135,704.44**	**143,319.86**	**128,253.39**	**145,148.67**	**181,616.17**	**138,678.47**	**133,616.01**	**149,754.93**	**147,932.60**	**1,691,280.90**
Cuotas para gastos de Administración		625.74	673.67	563.23	652.72	689.35	616.88	698.14	873.55	667.02	642.67	720.30	711.53	8,134.80
Cuotas Extraordinarias		678.25	730.20	610.49	707.49	747.19	668.64	756.72	946.85	722.99	696.60	780.74	771.24	8,817.40
Cuotas de Ingreso		214.29	230.71	192.89	223.53	236.08	211.26	239.09	299.16	228.43	220.09	246.68	243.68	2,785.89
Multas		32.59	35.08	29.33	33.99	35.90	32.13	36.36	45.49	34.74	33.47	37.51	37.05	423.63
Otros Ingresos		4,500.12	4,844.84	4,050.57	4,694.14	4,957.56	4,436.40	5,020.82	6,282.26	4,797.01	4,621.89	5,180.15	5,117.12	58,502.89
TOTAL ENTRADAS DEL EFECTIVO		**136,146.53**	**146,575.86**	**122,545.97**	**142,016.30**	**149,985.93**	**134,218.70**	**151,899.81**	**190,063.47**	**145,128.66**	**139,830.74**	**156,720.31**	**154,813.22**	**1,769,945.50**

Fuente: Cuadro N°4,6,8,10,y Cuadro del 12 al 21
Elaborado por : La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADO –MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE DEL 2022

Cuadro N° 86

CUENTAS	2021	Meses Proyectados 2022												
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Servicio de transportes socios	99,291.82	86,416.71	96,189.37	77,957.85	89,390.44	96,963.64	85,663.48	94,264.40	125,390.02	93,911.50	89,908.91	103,974.13	100,996.59	1,141,027.05
Servicio de Transportes Unidades Cooperativa	40,380.34	39,448.52	38,726.03	34,719.98	40,441.23	41,873.01	38,317.64	46,265.35	53,329.43	40,970.13	39,497.14	41,420.64	42,821.21	497,830.31
Envió de Encomiendas	7,776.31	7,244.32	8,018.10	7,466.23	9,107.04	7,294.38	7,629.57	7,400.78	7,600.16	7,557.83	7,568.53	7,651.06	7,791.86	92,329.85
Fletes	484.14	725.69	999.63	272.01	613.15	1,258.03	295.35	1,498.30	479.98	179.07	436.34	861.75	496.41	8,115.70
TOTAL VENTAS	**147,932.60**	**133,835.24**	**143,933.14**	**120,416.06**	**139,551.85**	**147,389.05**	**131,906.05**	**149,428.82**	**186,799.59**	**142,618.52**	**137,410.92**	**153,907.58**	**152,106.08**	**1,739,302.91**
Cuotas para gastos de Administración		643.73	692.30	579.18	671.22	708.92	634.45	718.73	898.48	685.97	660.93	740.27	731.61	8,365.78
Cuotas Extraordinarias		697.74	750.39	627.78	727.55	768.40	687.68	779.04	973.87	743.53	716.38	802.39	793.00	9,067.76
Cuotas de Ingreso		220.45	237.09	198.35	229.87	242.78	217.28	246.14	307.70	234.92	226.34	253.52	250.55	2,864.99
Multas		33.52	36.05	30.16	34.96	36.92	33.04	37.43	46.79	35.72	34.42	38.55	38.10	435.66
Otros Ingresos		4,629.48	4,978.77	4,165.30	4,827.22	5,098.32	4,562.75	5,168.87	6,461.56	4,933.30	4,753.16	5,323.80	5,261.48	60,164.01
TOTAL ENTRADAS DEL EFECTIVO		**140,060.17**	**150,627.74**	**126,016.84**	**146,042.67**	**154,244.39**	**138,041.24**	**156,379.03**	**195,487.98**	**149,251.98**	**143,802.16**	**161,066.11**	**159,180.81**	**1,820,201.11**

Fuente: Cuadro N°4,6,8,10,y Cuadro del 12 al 21
Elaborado por : La Autora

Cuadro N° 87

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO – PROYECTADO ANUAL
ENERO A DICIEMBRE DEL 2018

CODIGO	DESCRIPCION	INGRESOS 2018	INGRESOS 2019	INGRESOS 2020	INGRESOS 2021	INGRESOS 2022
4	**INGRESOS**					
4.1	**INGRESOS POR VENTAS**	**1,558,516.73**	**1,600,982.94**	**1,645,206.85**	**1,691,280.90**	**1,739,302.91**
4.1.2	**Venta de Servicios**					
4.1.2.2	**Venta de Servicios no Gravados IVA**	**1,558,516.73**	**1,600,982.94**	**1,645,206.85**	**1,691,280.90**	**1,739,302.91**
4.1.2.2.01	Servicio de transporte Socios	1,065,915.88	1,084,216.93	1,102,832.20	1,121,767.07	1,141,027.05
4.1.2.2.02	servicio de Transporte Unidades Cooperativas.	393,663.74	417,459.54	442,693.73	469,453.26	497,830.31
4.1.2.2.03	Envió de Encomiendas	91,594.80	91,778.01	91,961.59	92,145.54	92,329.85
4.1.2.2.04	Fletes	7,342.31	7,528.45	7,719.32	7,915.03	8,115.70
4.2	**INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES**	**72,489.49**	**74,464.68**	**76,521.61**	**78,664.60**	**80,898.19**
4.2.1	Cuotas para gastos de Administración	7,496.22	7,700.48	7,913.19	8,134.80	8,365.78
4.2.2	Cuotas Extraordinarias	8,125.24	8,346.63	8,577.19	8,817.40	9,067.76
4.2.3	Cuotas de Ingresos	2,567.20	2,637.15	2,710.00	2,785.89	2,864.99
4.2.4	Multas	390.38	401.02	412.09	423.63	435.66
4.2.5	Otros Ingresos	53,910.46	55,379.40	56,909.14	58,502.89	60,164.01
	TOTAL INGRESOS	**1,631,006.22**	**1,675,447.62**	**1,721,728.46**	**1,769,945.50**	**1,820,201.11**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO –MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE DEL 2018

Cuadro N° 88

CUENTAS	Meses Proyectados 2018												
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Remuneración Básica Unificada	9,955.56	9,955.56	9,955.56	9,955.56	9,955.56	9,955.56	9,955.56	9,955.56	9,955.56	9,955.56	9,955.56	9,955.56	**119,466.74**
Horas Extras	3,797.75	3,797.75	3,797.75	3,797.75	3,797.75	3,797.75	3,797.75	3,797.75	3,797.75	3,797.75	3,797.75	3,797.75	**45,572.99**
Eventuales y Remplazos	56.02	56.02	56.02	56.02	56.02	56.02	56.02	56.02	56.02	56.02	56.02	56.02	**672.30**
Comisiones	628.54	628.54	628.54	628.54	628.54	628.54	628.54	628.54	628.54	628.54	628.54	628.54	**7,542.53**
Décimo Tercer Sueldo	1,205.34	1,205.34	1,205.34	1,205.34	1,205.34	1,205.34	1,205.34	1,205.34	1,205.34	1,205.34	1,205.34	1,205.34	**14,464.03**
Décimo Cuarto Sueldo	730.45	730.45	730.45	730.45	730.45	730.45	730.45	730.45	730.45	730.45	730.45	730.45	**8,765.43**
Vacaciones	533.31	533.31	533.31	533.31	533.31	533.31	533.31	533.31	533.31	533.31	533.31	533.31	**6,399.66**
Alimentación	143.42	154.88	129.25	149.77	158.15	141.49	159.67	200.31	153.02	147.44	165.55	163.32	**1,866.28**
Movilización	540.26	583.44	486.89	564.20	595.75	533.02	601.50	754.59	576.44	555.42	623.65	615.24	**7,030.39**
Refrigerios	6.64	7.17	5.98	6.93	7.32	6.55	7.39	754.59	7.08	6.83	7.66	7.56	**831.72**
Uniformes y Prendas de Vestir	240.75	259.99	216.97	251.42	265.48	237.52	268.04	336.26	256.87	247.51	277.91	274.17	**3,132.90**
Patronal	1,901.66	1,901.66	1,901.66	1,901.66	1,901.66	1,901.66	1,901.66	1,901.66	1,901.66	1,901.66	1,901.66	1,901.66	**22,819.93**
Fondo de Reserva	709.94	709.94	709.94	709.94	709.94	709.94	709.94	709.94	709.94	709.94	709.94	709.94	**8,519.29**
Dieta a los miembros del Consejo de Administración	117.36	126.74	105.76	122.56	129.41	115.78	130.66	163.92	125.22	120.65	135.47	133.65	**1,527.18**
Dieta a los miembros del Consejo de Vigilancia	308.64	333.31	278.15	322.32	340.34	304.50	343.62	431.09	329.31	317.30	356.28	351.48	**4,016.33**
Gastos de Representación	536.00	578.85	483.05	559.76	591.05	528.82	596.76	748.65	571.90	551.04	618.74	610.40	**6,975.03**
Bono Navideño	104.16	112.49	93.87	108.78	114.86	102.77	115.97	145.49	111.14	107.09	120.24	118.62	**1,355.48**
Bonificación 25%	77.95	84.18	70.25	81.40	85.95	76.90	86.78	108.87	83.17	80.14	89.98	88.77	**1,014.34**
Servicio Bancarios	10.30	11.13	9.29	10.76	11.36	10.17	11.47	108.87	10.99	10.59	11.89	11.73	**228.57**
Servicios de Seguridad	19.98	21.57	18.00	20.86	22.03	19.71	22.24	27.90	21.32	20.54	23.06	22.75	**259.96**
Servicios de Seguros	943.08	1,018.46	849.91	984.88	1,039.94	930.44	1,049.98	1,317.23	1,006.24	969.54	1,088.66	1,073.97	**12,272.31**
Servicios de Correo	4.99	5.39	4.50	5.21	5.50	4.92	5.56	6.97	5.33	5.13	5.76	5.68	**64.95**
Arrendamientos	596.07	643.71	537.18	622.49	657.29	588.08	663.63	832.55	635.99	612.79	688.08	678.80	**7,756.67**
Comunicación, Publicidad y Propaganda	651.02	703.06	586.71	679.88	717.89	642.29	724.81	909.30	694.62	669.29	751.51	741.38	**8,471.76**
Limpieza	94.08	101.60	84.79	98.25	103.74	92.82	104.74	131.40	100.38	96.72	108.60	107.14	**1,224.27**
Servicio de Tv. Cable	15.27	16.49	13.76	15.94	16.83	15.06	17.00	131.40	16.29	15.69	17.62	17.38	**308.73**
Cafetería y Alimentación	795.17	858.74	716.62	830.42	876.85	784.52	885.31	1,110.65	848.43	817.49	917.92	905.54	**10,347.66**
TOTAL SALIDAS DEL EFECTIVO	**24,723.70**	**25,139.78**	**24,209.50**	**24,954.44**	**25,258.32**	**24,653.95**	**25,313.72**	**27,738.63**	**25,072.31**	**24,869.76**	**25,527.20**	**25,446.15**	**302,907.44**

Fuente: Cuadro N° 22 al 46 y Cuadro N° 47 al 81
laborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO –MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE DEL 2018

Cuadro N° 89

CUENTAS	Meses Proyectados 2018												
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Matricula ,Rodaje ,sppat	74.07	79.99	66.75	77.35	81.67	73.07	82.46	103.45	79.03	76.15	85.50	84.35	**963.84**
Atención al Cliente	756.69	817.18	681.94	790.24	834.41	746.55	842.47	1,056.90	807.37	777.93	873.50	861.72	**9,846.89**
Energía Eléctrica	127.11	137.28	114.56	132.75	140.17	125.41	141.52	177.55	135.63	130.68	146.74	144.76	**1,654.15**
Servicio Telefónico	93.40	100.87	84.17	97.54	102.99	92.15	103.99	130.45	99.65	96.02	107.82	106.36	**1,215.41**
Agua Potable	47.11	50.87	42.45	49.19	51.94	46.47	52.44	65.79	50.26	48.43	54.38	53.64	**612.99**
Servicio telefónico Claro	158.21	170.86	142.58	165.22	174.46	156.09	176.14	65.79	168.80	162.65	182.63	180.17	**1,903.60**
Edificios y Locales	187.37	202.35	168.86	195.68	206.61	184.86	208.61	261.71	199.92	192.63	216.29	213.38	**2,438.25**
Muebles y Enseres	27.38	29.57	24.67	28.59	30.19	27.01	30.48	38.24	29.21	28.15	31.60	31.18	**356.27**
Equipo de Oficina	12.55	13.55	11.31	13.10	13.84	12.38	13.97	17.52	13.39	12.90	14.48	14.29	**163.27**
Equipo de Computación	131.20	141.68	118.24	137.01	144.67	129.44	146.07	183.25	139.98	134.88	151.45	149.41	**1,707.26**
vehículos	2,114.67	2,283.71	1,905.77	2,208.41	2,331.87	2,086.33	2,354.38	2,953.63	2,256.30	2,174.01	2,441.11	2,408.18	**27,518.38**
Útiles de Oficina	446.92	482.64	402.77	466.73	492.82	440.93	497.57	624.22	476.85	459.46	515.90	508.95	**5,815.74**
Útiles de Aseo y Limpieza	204.31	220.64	184.13	213.37	225.30	201.57	227.47	624.22	218.00	210.04	235.85	232.67	**2,997.58**
Insumos Médicos	12.43	13.42	11.20	12.98	13.71	12.26	13.84	17.36	13.26	12.78	14.35	14.15	**161.73**
Combustibles y Lubricantes	5,119.25	5,528.46	4,613.53	5,346.18	5,645.05	5,050.65	5,699.54	7,150.23	5,462.11	5,262.90	5,909.49	5,829.78	**66,617.18**
Otros suministros	123.51	133.38	111.31	128.98	136.19	121.85	137.51	172.51	131.78	126.97	142.57	140.65	**1,607.20**
Llantas y Reencauches	1,282.49	1,385.01	1,155.79	1,339.34	1,414.21	1,265.30	1,427.86	1,791.30	1,368.38	1,318.48	1,480.46	1,460.49	**16,689.13**
Mantenimiento de Equipo Informáticos	15.29	16.52	13.78	15.97	16.86	15.09	17.03	21.36	16.32	15.72	17.65	17.42	**199.01**
Telecomunicaciones e Internet	18.94	20.45	17.07	19.78	20.88	18.68	21.09	26.45	20.21	19.47	21.86	21.57	**246.45**
Servicio Social	308.77	333.45	278.27	322.46	340.49	304.63	343.77	26.45	329.45	317.44	356.44	351.63	**3,613.25**
Educación y Capacitación	132.57	143.17	119.47	138.45	146.19	130.79	147.60	185.17	141.45	136.29	153.04	150.97	**1,725.16**
Contribuciones a la Comunidad	12.74	13.75	11.48	13.30	14.04	12.57	14.18	17.79	13.59	13.09	14.70	14.50	**165.74**
Transporte Pasajeros Socios	84,619.08	91,383.13	76,259.68	88,370.13	93,310.29	83,485.06	94,210.89	118,190.27	90,286.33	86,993.49	97,681.39	96,363.79	**1,101,153.52**
Impuestos Fiscales	1,577.19	1,703.26	1,421.38	1,647.10	1,739.18	1,556.05	1,755.97	2,202.91	1,682.82	1,621.44	1,820.65	1,796.09	**20,524.05**
Impuestos Municipales	111.25	120.14	100.26	116.18	122.68	109.76	123.86	155.39	118.70	114.37	128.42	126.69	**1,447.72**
Asambleas Ordinarias y Extraordinarias	1.56	1.69	1.41	1.63	1.72	1.54	1.74	2.18	1.67	1.61	1.80	1.78	**20.33**
Honorarios por Servicios	1,202.49	1,298.61	1,083.70	1,255.79	1,326.00	1,186.37	1,338.80	2.18	1,283.02	1,236.23	1,388.11	1,369.39	**13,970.70**
Honorarios de Auditoria Interna y Externa	134.94	145.72	121.61	140.92	148.80	133.13	150.23	188.47	143.98	138.72	155.77	153.67	**1,755.96**
Aportes a Organismos de Integración	664.32	717.42	598.69	693.76	732.55	655.41	739.62	927.87	708.81	682.96	766.86	756.52	**8,644.79**
Comisiones por Servicio de Gestión	172.03	185.78	155.03	179.65	189.70	169.72	191.53	240.28	183.55	176.85	198.58	195.90	**2,238.60**
Otros Gastos	1,151.07	1,243.08	1,037.35	1,202.09	1,269.29	1,135.64	1,281.54	1,607.73	1,228.16	1,183.36	1,328.75	1,310.83	**14,978.89**
Gastos no Deducibles	7.65	8.26	6.89	7.99	8.43	7.54	8.51	10.68	8.16	7.86	8.83	8.71	**99.51**
TOTAL SALIDAS DEL EFECTIVO	**101,048.54**	**109,125.88**	**91,066.09**	**105,527.88**	**111,427.22**	**99,694.33**	**112,502.67**	**139,239.31**	**107,816.12**	**103,883.96**	**116,646.99**	**115,073.57**	**1,313,052.56**

Fuente: Cuadro N° 22 al 46 y Cuadro N° 47 al 81
laborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO –MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE DEL 2019

Cuadro N° 90

CUENTAS	Meses Proyectados 2018												
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Remuneración Básica Unificada	10,161.89	10,161.89	10,161.89	10,161.89	10,161.89	10,161.89	10,161.89	10,161.89	10,161.89	10,161.89	10,161.89	10,161.89	**121,942.74**
Horas Extras	3,876.46	3,876.46	3,876.46	3,876.46	3,876.46	3,876.46	3,876.46	3,876.46	3,876.46	3,876.46	3,876.46	3,876.46	**46,517.51**
Eventuales y Remplazos	57.19	57.19	57.19	57.19	57.19	57.19	57.19	57.19	57.19	57.19	57.19	57.19	**686.23**
Comisiones	641.57	641.57	641.57	641.57	641.57	641.57	641.57	641.57	641.57	641.57	641.57	641.57	**7,698.85**
Décimo Tercer Sueldo	1,230.32	1,230.32	1,230.32	1,230.32	1,230.32	1,230.32	1,230.32	1,230.32	1,230.32	1,230.32	1,230.32	1,230.32	**14,763.80**
Décimo Cuarto Sueldo	745.59	745.59	745.59	745.59	745.59	745.59	745.59	745.59	745.59	745.59	745.59	745.59	**8,947.10**
Vacaciones	544.36	544.36	544.36	544.36	544.36	544.36	544.36	544.36	544.36	544.36	544.36	544.36	**6,532.30**
Alimentación	147.37	147.37	147.37	147.37	147.37	147.37	147.37	147.37	147.37	147.37	147.37	147.37	**1,768.45**
Movilización	555.15	555.15	555.15	555.15	555.15	555.15	555.15	555.15	555.15	555.15	555.15	555.15	**6,661.85**
Refrigerios	6.82	6.82	6.82	6.82	6.82	6.82	6.82	6.82	6.82	6.82	6.82	6.82	**81.87**
Uniformes y Prendas de Vestir	247.39	247.39	247.39	247.39	247.39	247.39	247.39	247.39	247.39	247.39	247.39	247.39	**2,968.67**
Patronal	1,941.07	1,941.07	1,941.07	1,941.07	1,941.07	1,941.07	1,941.07	1,941.07	1,941.07	1,941.07	1,941.07	1,941.07	**23,292.88**
Fondo de Reserva	724.65	724.65	724.65	724.65	724.65	724.65	724.65	724.65	724.65	724.65	724.65	724.65	**8,695.85**
Dieta a los miembros del Consejo de Administración	120.59	120.59	120.59	120.59	120.59	120.59	120.59	120.59	120.59	120.59	120.59	120.59	**1,447.12**
Dieta a los miembros del Consejo de Vigilancia	317.15	317.15	317.15	317.15	317.15	317.15	317.15	317.15	317.15	317.15	317.15	317.15	**3,805.79**
Gastos de Representación	550.78	550.78	550.78	550.78	550.78	550.78	550.78	550.78	550.78	550.78	550.78	550.78	**6,609.40**
Bono Navideño	107.04	107.04	107.04	107.04	107.04	107.04	107.04	107.04	107.04	107.04	107.04	107.04	**1,284.43**
Bonificación 25%	80.10	80.10	80.10	80.10	80.10	80.10	80.10	80.10	80.10	80.10	80.10	80.10	**961.17**
Servicio Bancarios	10.59	10.59	10.59	10.59	10.59	10.59	10.59	10.59	10.59	10.59	10.59	10.59	**127.06**
Servicios de Seguridad	20.53	20.53	20.53	20.53	20.53	20.53	20.53	20.53	20.53	20.53	20.53	20.53	**246.34**
Servicios de Seguros	969.08	969.08	969.08	969.08	969.08	969.08	969.08	969.08	969.08	969.08	969.08	969.08	**11,628.99**
Servicios de Correo	5.13	5.13	5.13	5.13	5.13	5.13	5.13	5.13	5.13	5.13	5.13	5.13	**61.55**
Arrendamientos	612.51	612.51	612.51	612.51	612.51	612.51	612.51	612.51	612.51	612.51	612.51	612.51	**7,350.06**
Comunicación, Publicidad y Propaganda	668.97	668.97	668.97	668.97	668.97	668.97	668.97	668.97	668.97	668.97	668.97	668.97	**8,027.66**
Limpieza	96.67	96.67	96.67	96.67	96.67	96.67	96.67	96.67	96.67	96.67	96.67	96.67	**1,160.09**
Servicio de Tv. Cable	15.69	15.69	15.69	15.69	15.69	15.69	15.69	15.69	15.69	15.69	15.69	15.69	**188.24**
Cafetería y Alimentación	817.10	817.10	817.10	817.10	817.10	817.10	817.10	817.10	817.10	817.10	817.10	817.10	**9,805.23**
TOTAL SALIDAS DEL EFECTIVO	**25,271.77**	**25,271.77**	**25,271.77**	**25,271.77**	**25,271.77**	**25,271.77**	**25,271.77**	**25,271.77**	**25,271.77**	**25,271.77**	**25,271.77**	**25,271.77**	**303,261.24**

Fuente: Cuadro N° 22 al 46 y Cuadro N° 47 al 81
laborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO –MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE DEL 2019

Cuadro N° 91

CUENTAS	Meses Proyectados 2018												
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Matricula ,Rodaje ,sppat	76.11	82.11	68.56	79.45	83.90	75.07	84.80	106.29	81.18	78.22	87.78	86.63	**990.10**
Atención al Cliente	777.56	838.87	700.46	811.71	857.16	766.94	866.30	1,085.87	829.38	799.12	896.77	885.05	**10,115.20**
Energía Eléctrica	130.62	140.92	117.67	136.36	143.99	128.84	145.53	182.41	139.33	134.24	150.65	148.68	**1,699.22**
Servicio Telefónico	95.98	103.54	86.46	100.19	105.80	94.66	106.93	134.03	102.37	98.64	110.69	109.24	**1,248.53**
Agua Potable	48.40	52.22	43.60	50.53	53.36	47.74	53.93	67.60	51.63	49.75	55.83	55.10	**629.69**
Servicio telefónico Claro	162.57	175.39	146.45	169.71	179.21	160.35	181.13	67.60	173.41	167.08	187.50	185.05	**1,955.44**
Edificios y Locales	192.54	207.72	173.45	200.99	212.25	189.91	214.51	268.88	205.37	197.88	222.05	219.15	**2,504.69**
Muebles y Enseres	28.13	30.35	25.34	29.37	31.01	27.75	31.34	39.29	30.01	28.91	32.45	32.02	**365.97**
Equipo de Oficina	12.89	13.91	11.61	13.46	14.21	12.72	14.36	18.01	13.75	13.25	14.87	14.68	**167.72**
Equipo de Computación	134.81	145.44	121.45	140.73	148.61	132.97	150.20	188.27	143.80	138.55	155.48	153.45	**1,753.78**
vehículos	2,172.99	2,344.32	1,957.52	2,268.43	2,395.44	2,143.32	2,420.99	3,034.61	2,317.81	2,233.25	2,506.13	2,473.40	**28,268.20**
Útiles de Oficina	459.24	495.45	413.70	479.41	506.25	452.97	511.65	641.34	489.85	471.98	529.65	522.73	**5,974.21**
Útiles de Aseo y Limpieza	209.95	226.50	189.13	219.17	231.44	207.08	233.91	641.34	223.94	215.77	242.13	238.97	**3,079.31**
Insumos Médicos	12.77	13.78	11.50	13.33	14.08	12.60	14.23	17.84	13.62	13.13	14.73	14.54	**166.14**
Combustibles y Lubricantes	5,260.42	5,675.19	4,738.81	5,491.47	5,798.93	5,188.60	5,860.78	7,346.27	5,611.02	5,406.31	6,066.90	5,987.66	**68,432.35**
Otros suministros	126.91	136.92	114.33	132.49	139.90	125.18	141.40	177.24	135.37	130.43	146.37	144.46	**1,650.99**
Llantas y Reencauches	1,317.86	1,421.76	1,187.18	1,375.74	1,452.76	1,299.86	1,468.26	1,840.41	1,405.69	1,354.40	1,519.90	1,500.05	**17,143.87**
Mantenimiento de Equipo Informáticos	15.71	16.95	14.16	16.40	17.32	15.50	17.51	21.95	16.76	16.15	18.12	17.89	**204.43**
Telecomunicaciones e Internet	19.46	21.00	17.53	20.32	21.45	19.20	21.68	27.18	20.76	20.00	22.44	22.15	**253.17**
Servicio Social	317.29	342.30	285.83	331.22	349.77	312.95	353.50	27.18	338.43	326.09	365.93	361.15	**3,711.63**
Educación y Capacitación	136.23	146.97	122.72	142.21	150.17	134.37	151.77	190.24	145.31	140.00	157.11	155.06	**1,772.16**
Contribuciones a la Comunidad	13.09	14.12	11.79	13.66	14.43	12.91	14.58	18.28	13.96	13.45	15.09	14.90	**170.25**
Transporte Pasajeros Socios	86,952.55	93,808.47	78,330.55	90,771.60	95,853.86	85,765.36	96,876.24	121,430.69	92,747.69	89,363.94	100,283.20	98,973.43	**1,131,157.57**
Impuestos Fiscales	1,620.68	1,748.47	1,459.98	1,691.86	1,786.59	1,598.55	1,805.65	2,263.31	1,728.69	1,665.63	1,869.15	1,844.73	**21,083.29**
Impuestos Municipales	114.32	123.33	102.98	119.34	126.02	112.76	127.37	159.65	121.94	117.49	131.84	130.12	**1,487.16**
Asambleas Ordinarias y Extraordinarias	1.61	1.73	1.45	1.68	1.77	1.58	1.79	2.24	1.71	1.65	1.85	1.83	**20.89**
Honorarios por Servicios	1,235.65	1,333.08	1,113.13	1,289.92	1,362.14	1,218.78	1,376.67	2.24	1,318.00	1,269.92	1,425.09	1,406.47	**14,351.09**
Honorarios de Auditoria Interna y Externa	138.66	149.59	124.91	144.75	152.85	136.77	154.48	193.64	147.90	142.51	159.92	157.83	**1,803.81**
Aportes a Organismos de Integración	682.64	736.46	614.95	712.62	752.52	673.32	760.54	953.31	728.13	701.57	787.29	777.01	**8,880.34**
Comisiones por Servicio de Gestión	176.77	190.71	159.24	184.53	194.87	174.36	196.95	246.86	188.55	181.67	203.87	201.21	**2,299.59**
Otros Gastos	1,182.81	1,276.07	1,065.52	1,234.76	1,303.89	1,166.66	1,317.80	1,651.81	1,261.64	1,215.61	1,364.14	1,346.33	**15,387.03**
Gastos no Deducibles	7.86	8.48	7.08	8.20	8.66	7.75	8.76	10.97	8.38	8.08	9.06	8.94	**102.23**
TOTAL SALIDAS DEL EFECTIVO	**103,835.06**	**112,022.12**	**93,539.04**	**108,395.62**	**114,464.63**	**102,417.37**	**115,685.52**	**143,056.83**	**110,755.38**	**106,714.64**	**119,753.96**	**118,189.89**	**1,348,830.08**

Fuente: Cuadro N° 22 al 46 y Cuadro N° 47 al 81
laborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO –MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE DEL 2020

Cuadro N° 92

CUENTAS	Meses Proyectados 2018												
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Remuneración Básica Unificada	10,372.50	10,372.50	10,372.50	10,372.50	10,372.50	10,372.50	10,372.50	10,372.50	10,372.50	10,372.50	10,372.50	10,372.50	**124,470.05**
Horas Extras	3,956.80	3,956.80	3,956.80	3,956.80	3,956.80	3,956.80	3,956.80	3,956.80	3,956.80	3,956.80	3,956.80	3,956.80	**47,481.60**
Eventuales y Remplazos	58.37	58.37	58.37	58.37	58.37	58.37	58.37	58.37	58.37	58.37	58.37	58.37	**700.45**
Comisiones	654.87	654.87	654.87	654.87	654.87	654.87	654.87	654.87	654.87	654.87	654.87	654.87	**7,858.42**
Décimo Tercer Sueldo	1,255.82	1,255.82	1,255.82	1,255.82	1,255.82	1,255.82	1,255.82	1,255.82	1,255.82	1,255.82	1,255.82	1,255.82	**15,069.79**
Décimo Cuarto Sueldo	761.04	761.04	761.04	761.04	761.04	761.04	761.04	761.04	761.04	761.04	761.04	761.04	**9,132.53**
Vacaciones	555.64	555.64	555.64	555.64	555.64	555.64	555.64	555.64	555.64	555.64	555.64	555.64	**6,667.68**
Alimentación	151.49	151.49	151.49	151.49	151.49	151.49	151.49	151.49	151.49	151.49	151.49	151.49	**1,817.90**
Movilización	570.68	570.68	570.68	570.68	570.68	570.68	570.68	570.68	570.68	570.68	570.68	570.68	**6,848.11**
Refrigerios	7.01	7.01	7.01	7.01	7.01	7.01	7.01	7.01	7.01	7.01	7.01	7.01	**84.16**
Uniformes y Prendas de Vestir	254.31	254.31	254.31	254.31	254.31	254.31	254.31	254.31	254.31	254.31	254.31	254.31	**3,051.67**
Patronal	1,981.30	1,981.30	1,981.30	1,981.30	1,981.30	1,981.30	1,981.30	1,981.30	1,981.30	1,981.30	1,981.30	1,981.30	**23,775.63**
Fondo de Reserva	739.67	739.67	739.67	739.67	739.67	739.67	739.67	739.67	739.67	739.67	739.67	739.67	**8,876.08**
Dieta a los miembros del Consejo de Administración	123.97	123.97	123.97	123.97	123.97	123.97	123.97	123.97	123.97	123.97	123.97	123.97	**1,487.58**
Dieta a los miembros del Consejo de Vigilancia	326.02	326.02	326.02	326.02	326.02	326.02	326.02	326.02	326.02	326.02	326.02	326.02	**3,912.20**
Gastos de Representación	566.18	566.18	566.18	566.18	566.18	566.18	566.18	566.18	566.18	566.18	566.18	566.18	**6,794.19**
Bono Navideño	110.03	110.03	110.03	110.03	110.03	110.03	110.03	110.03	110.03	110.03	110.03	110.03	**1,320.34**
Bonificación 25%	82.34	82.34	82.34	82.34	82.34	82.34	82.34	82.34	82.34	82.34	82.34	82.34	**988.04**
Servicio Bancarios	10.88	10.88	10.88	10.88	10.88	10.88	10.88	10.88	10.88	10.88	10.88	10.88	**130.61**
Servicios de Seguridad	21.10	21.10	21.10	21.10	21.10	21.10	21.10	21.10	21.10	21.10	21.10	21.10	**253.22**
Servicios de Seguros	996.18	996.18	996.18	996.18	996.18	996.18	996.18	996.18	996.18	996.18	996.18	996.18	**11,954.13**
Servicios de Correo	5.27	5.27	5.27	5.27	5.27	5.27	5.27	5.27	5.27	5.27	5.27	5.27	**63.27**
Arrendamientos	629.63	629.63	629.63	629.63	629.63	629.63	629.63	629.63	629.63	629.63	629.63	629.63	**7,555.56**
Comunicación, Publicidad y Propaganda	687.68	687.68	687.68	687.68	687.68	687.68	687.68	687.68	687.68	687.68	687.68	687.68	**8,252.11**
Limpieza	99.38	99.38	99.38	99.38	99.38	99.38	99.38	99.38	99.38	99.38	99.38	99.38	**1,192.53**
Servicio de Tv. Cable	16.12	16.12	16.12	16.12	16.12	16.12	16.12	16.12	16.12	16.12	16.12	16.12	**193.50**
Cafetería y Alimentación	839.95	839.95	839.95	839.95	839.95	839.95	839.95	839.95	839.95	839.95	839.95	839.95	**10,079.38**
TOTAL SALIDAS DEL EFECTIVO	**25,834.23**	**25,834.23**	**25,834.23**	**25,834.23**	**25,834.23**	**25,834.23**	**25,834.23**	**25,834.23**	**25,834.23**	**25,834.23**	**25,834.23**	**25,834.23**	**310,010.74**

Fuente: Cuadro N° 22 al 46 y Cuadro N° 47 al 81
laborado por: La Autora

Cuadro N° 93

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO –MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE DEL 2020

CUENTAS	Meses Proyectados 2018												
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Matricula ,Rodaje ,sppat	78.24	84.32	70.45	81.64	86.22	77.15	87.23	109.24	83.43	80.38	90.15	89.01	**1,017.45**
Atención al Cliente	799.30	861.43	719.75	834.08	880.84	788.18	891.15	1,116.05	852.30	821.20	920.97	909.35	**10,394.61**
Energía Eléctrica	134.27	144.71	120.91	140.11	147.97	132.40	149.70	187.48	143.18	137.95	154.71	152.76	**1,746.16**
Servicio Telefónico	98.66	106.33	88.84	102.95	108.72	97.29	110.00	137.75	105.20	101.36	113.68	112.24	**1,283.02**
Agua Potable	49.76	53.63	44.81	51.92	54.83	49.07	55.48	69.48	53.06	51.12	57.33	56.61	**647.08**
Servicio telefónico Claro	167.12	180.11	150.48	174.39	184.17	164.79	186.32	69.48	178.20	171.70	192.56	190.13	**2,009.43**
Edificios y Locales	197.92	213.31	178.22	206.53	218.11	195.17	220.66	276.35	211.04	203.34	228.05	225.17	**2,573.88**
Muebles y Enseres	28.92	31.17	26.04	30.18	31.87	28.52	32.24	40.38	30.84	29.71	33.32	32.90	**376.08**
Equipo de Oficina	13.25	14.28	11.93	13.83	14.61	13.07	14.78	18.51	14.13	13.62	15.27	15.08	**172.36**
Equipo de Computación	138.58	149.36	124.79	144.61	152.72	136.66	154.51	193.50	147.77	142.38	159.68	157.66	**1,802.22**
vehículos	2,233.74	2,407.39	2,011.43	2,330.95	2,461.62	2,202.68	2,490.43	3,118.93	2,381.87	2,294.95	2,573.78	2,541.29	**29,049.05**
Útiles de Oficina	472.08	508.78	425.10	492.62	520.24	465.52	526.33	659.16	503.39	485.01	543.94	537.08	**6,139.24**
Útiles de Aseo y Limpieza	215.82	232.59	194.34	225.21	237.83	212.81	240.62	659.16	230.13	221.73	248.67	245.53	**3,164.43**
Insumos Médicos	13.13	14.15	11.82	13.70	14.47	12.95	14.64	18.33	14.00	13.49	15.13	14.94	**170.73**
Combustibles y Lubricantes	5,407.50	5,827.86	4,869.31	5,642.81	5,959.16	5,332.30	6,028.89	7,550.38	5,766.09	5,555.66	6,230.66	6,152.03	**70,322.66**
Otros suministros	130.46	140.60	117.48	136.14	143.77	128.65	145.45	182.16	139.11	134.04	150.32	148.42	**1,696.60**
Llantas y Reencauches	1,354.70	1,460.01	1,219.87	1,413.65	1,492.90	1,335.86	1,510.38	1,891.54	1,444.54	1,391.82	1,560.92	1,541.22	**17,617.43**
Mantenimiento de Equipo Informáticos	16.15	17.41	14.55	16.86	17.80	15.93	18.01	22.56	17.23	16.60	18.61	18.38	**210.08**
Telecomunicaciones e Internet	20.01	21.56	18.01	20.88	22.05	19.73	22.30	27.93	21.33	20.55	23.05	22.76	**260.16**
Servicio Social	326.16	351.51	293.70	340.35	359.43	321.62	363.64	27.93	347.79	335.09	375.81	371.06	**3,814.09**
Educación y Capacitación	140.04	150.92	126.10	146.13	154.32	138.09	156.13	195.53	149.32	143.87	161.35	159.32	**1,821.12**
Contribuciones a la Comunidad	13.45	14.50	12.11	14.04	14.83	13.27	15.00	18.78	14.35	13.82	15.50	15.31	**174.96**
Transporte Pasajeros Socios	89,383.68	96,332.01	80,487.60	93,273.31	98,502.30	88,140.69	99,655.02	124,804.59	95,311.06	91,832.71	102,990.17	101,690.36	**1,162,403.50**
Impuestos Fiscales	1,665.99	1,795.50	1,500.18	1,738.49	1,835.95	1,642.83	1,857.44	2,326.19	1,776.47	1,711.64	1,919.60	1,895.37	**21,665.67**
Impuestos Municipales	117.52	126.65	105.82	122.63	129.50	115.88	131.02	164.08	125.31	120.73	135.40	133.70	**1,528.24**
Asambleas Ordinarias y Extraordinarias	1.65	1.78	1.49	1.72	1.82	1.63	1.84	2.30	1.76	1.70	1.90	1.88	**21.46**
Honorarios por Servicios	1,270.20	1,368.94	1,143.78	1,325.47	1,399.78	1,252.53	1,416.16	2.30	1,354.43	1,305.00	1,463.55	1,445.08	**14,747.23**
Honorarios de Auditoria Interna y Externa	142.54	153.62	128.35	148.74	157.08	140.55	158.92	199.02	151.99	146.44	164.23	162.16	**1,853.64**
Aportes a Organismos de Integración	701.72	756.27	631.88	732.26	773.31	691.96	782.36	979.80	748.26	720.95	808.54	798.34	**9,125.64**
Comisiones por Servicio de Gestión	181.71	195.84	163.63	189.62	200.25	179.19	202.59	253.72	193.76	186.69	209.37	206.73	**2,363.12**
Otros Gastos	1,215.88	1,310.40	1,094.87	1,268.79	1,339.92	1,198.97	1,355.60	1,697.71	1,296.51	1,249.19	1,400.97	1,383.28	**15,812.07**
Gastos no Deducibles	8.08	8.71	7.27	8.43	8.90	7.97	9.01	11.28	8.61	8.30	9.31	9.19	**105.05**
TOTAL SALIDAS DEL EFECTIVO	**106,738.21**	**115,035.62**	**96,114.90**	**111,383.05**	**117,627.29**	**105,253.90**	**119,003.82**	**147,031.61**	**113,816.45**	**109,662.75**	**122,986.51**	**121,434.34**	**1,386,088.46**

Fuente: Cuadro N° 22 al 46 y Cuadro N° 47 al 81
laborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO –MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE DEL 2021

Cuadro N° 94

CUENTAS	Meses Proyectados 2018												
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Remuneración Básica Unificada	10,587.48	10,587.48	10,587.48	10,587.48	10,587.48	10,587.48	10,587.48	10,587.48	10,587.48	10,587.48	10,587.48	10,587.48	**127,049.74**
Horas Extras	4,038.81	4,038.81	4,038.81	4,038.81	4,038.81	4,038.81	4,038.81	4,038.81	4,038.81	4,038.81	4,038.81	4,038.81	**48,465.68**
Eventuales y Remplazos	59.58	59.58	59.58	59.58	59.58	59.58	59.58	59.58	59.58	59.58	59.58	59.58	**714.97**
Comisiones	668.44	668.44	668.44	668.44	668.44	668.44	668.44	668.44	668.44	668.44	668.44	668.44	**8,021.29**
Décimo Tercer Sueldo	1,281.84	1,281.84	1,281.84	1,281.84	1,281.84	1,281.84	1,281.84	1,281.84	1,281.84	1,281.84	1,281.84	1,281.84	**15,382.11**
Décimo Cuarto Sueldo	776.82	776.82	776.82	776.82	776.82	776.82	776.82	776.82	776.82	776.82	776.82	776.82	**9,321.81**
Vacaciones	567.16	567.16	567.16	567.16	567.16	567.16	567.16	567.16	567.16	567.16	567.16	567.16	**6,805.87**
Alimentación	155.79	167.72	140.22	162.50	171.62	153.58	173.81	217.48	166.06	160.00	179.33	177.15	**2,025.26**
Movilización	586.85	631.81	528.23	612.16	646.51	578.54	654.76	819.26	625.57	602.73	675.54	667.32	**7,629.28**
Refrigerios	7.21	7.76	6.49	7.52	7.95	7.11	8.05	819.26	7.69	7.41	8.30	8.20	**902.95**
Uniformes y Prendas de Vestir	261.52	281.55	235.39	272.79	288.10	257.81	291.77	365.08	278.77	268.59	301.03	297.37	**3,399.78**
Patronal	2,022.37	2,022.37	2,022.37	2,022.37	2,022.37	2,022.37	2,022.37	2,022.37	2,022.37	2,022.37	2,022.37	2,022.37	**24,268.39**
Fondo de Reserva	755.00	755.00	755.00	755.00	755.00	755.00	755.00	755.00	755.00	755.00	755.00	755.00	**9,060.04**
Dieta a los miembros del Consejo de Administración	127.48	137.24	114.74	132.98	140.44	125.67	142.23	177.96	135.89	130.93	146.74	144.96	**1,657.27**
Dieta a los miembros del Consejo de Vigilancia	335.26	360.94	301.77	349.71	369.34	330.51	374.05	468.03	357.38	344.33	385.92	381.23	**4,358.47**
Gastos de Representación	582.23	626.83	524.07	607.34	641.42	573.99	649.60	812.81	620.65	597.99	670.22	662.06	**7,569.21**
Bono Navideño	113.15	121.81	101.84	118.03	124.65	111.55	126.24	157.96	120.61	116.21	130.25	128.66	**1,470.95**
Bonificación 25%	84.67	91.16	76.21	88.32	93.28	83.47	94.47	118.20	90.26	86.96	97.47	96.28	**1,100.75**
Servicio Bancarios	11.19	12.05	10.07	11.68	12.33	11.03	12.49	118.20	11.93	11.50	12.88	12.73	**248.09**
Servicios de Seguridad	21.70	23.36	19.53	22.64	23.91	21.39	24.21	30.29	23.13	22.29	24.98	24.68	**282.11**
Servicios de Seguros	1,024.42	1,102.89	922.08	1,068.58	1,128.55	1,009.91	1,142.95	1,430.11	1,092.00	1,052.14	1,179.22	1,164.87	**13,317.74**
Servicios de Correo	5.42	5.84	4.88	5.66	5.97	5.34	6.05	7.57	5.78	5.57	6.24	6.16	**70.48**
Arrendamientos	647.48	697.08	582.80	675.40	713.30	638.31	722.40	903.90	690.20	665.00	745.32	736.25	**8,417.43**
Comunicación, Publicidad y Propaganda	707.17	761.34	636.53	737.66	779.06	697.16	789.00	987.23	753.83	726.31	814.04	804.13	**9,193.43**
Limpieza	102.19	110.02	91.99	106.60	112.58	100.75	114.02	142.67	108.94	104.96	117.64	116.21	**1,328.56**
Servicio de Tv. Cable	16.58	17.85	14.93	17.30	18.27	16.35	18.50	142.67	17.68	17.03	19.09	18.86	**335.09**
Cafetería y Alimentación	863.76	929.93	777.47	901.00	951.56	851.53	963.70	1,205.83	920.75	887.13	994.29	982.19	**11,229.14**
TOTAL SALIDAS DEL EFECTIVO	**26,411.57**	**26,844.69**	**25,846.75**	**26,655.34**	**26,986.31**	**26,331.51**	**27,065.79**	**29,681.99**	**26,784.59**	**26,564.57**	**27,265.99**	**27,186.79**	**323,625.90**

Fuente: Cuadro N° 22 al 46 y Cuadro N° 47 al 81
laborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO –MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE DEL 2021

Cuadro N° 95

CUENTAS	Meses Proyectados 2018												
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Matricula ,Rodaje ,sppat	80.46	86.62	72.42	83.92	88.63	79.32	89.76	112.32	85.76	82.63	92.61	91.49	**1,045.95**
Atención al Cliente	821.96	884.92	739.85	857.40	905.51	810.32	917.07	1,147.47	876.19	844.20	946.17	934.66	**10,685.71**
Energía Eléctrica	138.08	148.66	124.28	144.03	152.11	136.12	154.06	192.76	147.19	141.81	158.94	157.01	**1,795.06**
Servicio Telefónico	101.46	109.23	91.32	105.83	111.77	100.02	113.19	141.63	108.15	104.20	116.79	115.37	**1,318.95**
Agua Potable	51.17	55.09	46.06	53.37	56.37	50.44	57.09	71.43	54.54	52.55	58.90	58.18	**665.20**
Servicio telefónico Claro	171.85	185.02	154.69	179.26	189.32	169.42	191.74	71.43	183.19	176.51	197.82	195.42	**2,065.68**
Edificios y Locales	203.53	219.12	183.20	212.31	224.22	200.65	227.08	284.13	216.96	209.04	234.29	231.44	**2,645.96**
Muebles y Enseres	29.74	32.02	26.77	31.02	32.76	29.32	33.18	41.52	31.70	30.54	34.23	33.82	**386.61**
Equipo de Oficina	13.63	14.67	12.27	14.22	15.01	13.44	15.21	19.03	14.53	14.00	15.69	15.50	**177.18**
Equipo de Computación	142.51	153.43	128.28	148.66	157.00	140.49	159.00	198.95	151.91	146.37	164.05	162.05	**1,852.69**
vehículos	2,297.07	2,473.03	2,067.60	2,396.10	2,530.57	2,264.54	2,562.86	3,206.76	2,448.62	2,359.23	2,644.19	2,612.01	**29,862.57**
Útiles de Oficina	485.46	522.65	436.97	506.39	534.81	478.59	541.64	677.72	517.49	498.60	558.82	552.02	**6,311.16**
Útiles de Aseo y Limpieza	221.93	238.94	199.76	231.50	244.49	218.79	247.61	677.72	236.58	227.94	255.47	252.36	**3,253.10**
Insumos Médicos	13.50	14.53	12.15	14.08	14.87	13.31	15.06	18.85	14.39	13.87	15.54	15.35	**175.51**
Combustibles y Lubricantes	5,560.80	5,986.78	5,005.29	5,800.55	6,126.06	5,482.06	6,204.23	7,762.99	5,927.67	5,711.28	6,401.12	6,323.23	**72,292.05**
Otros suministros	134.16	144.44	120.76	139.94	147.80	132.26	149.68	187.29	143.01	137.79	154.43	152.55	**1,744.11**
Llantas y Reencauches	1,393.11	1,499.82	1,253.94	1,453.17	1,534.72	1,373.38	1,554.30	1,944.81	1,485.02	1,430.81	1,603.63	1,584.11	**18,110.81**
Mantenimiento de Equipo Informáticos	16.61	17.88	14.95	17.33	18.30	16.38	18.53	23.19	17.71	17.06	19.12	18.89	**215.96**
Telecomunicaciones e Internet	20.57	22.15	18.52	21.46	22.66	20.28	22.95	28.72	21.93	21.13	23.68	23.39	**267.45**
Servicio Social	335.40	361.10	301.90	349.86	369.50	330.65	374.21	28.72	357.53	344.48	386.09	381.39	**3,920.84**
Educación y Capacitación	144.01	155.04	129.62	150.21	158.64	141.97	160.67	201.04	153.51	147.90	165.77	163.75	**1,872.12**
Contribuciones a la Comunidad	13.83	14.89	12.45	14.43	15.24	13.64	15.44	19.31	14.75	14.21	15.93	15.73	**179.86**
Transporte Pasajeros Socios	91,917.63	98,958.86	82,735.38	95,880.54	101,261.13	90,616.08	102,553.26	128,318.99	97,981.81	94,404.98	105,807.76	104,520.22	**1,194,956.64**
Impuestos Fiscales	1,713.22	1,844.46	1,542.08	1,787.09	1,887.37	1,688.96	1,911.46	2,391.70	1,826.25	1,759.58	1,972.12	1,948.12	**22,272.42**
Impuestos Municipales	120.85	130.10	108.77	126.06	133.13	119.14	134.83	168.70	128.82	124.12	139.11	137.42	**1,571.04**
Asambleas Ordinarias y Extraordinarias	1.70	1.83	1.53	1.77	1.87	1.67	1.89	2.37	1.81	1.74	1.95	1.93	**22.06**
Honorarios por Servicios	1,306.21	1,406.27	1,175.72	1,362.52	1,438.98	1,287.71	1,457.35	2.37	1,392.38	1,341.55	1,503.59	1,485.30	**15,159.95**
Honorarios de Auditoria Interna y Externa	146.58	157.81	131.93	152.90	161.48	144.50	163.54	204.63	156.25	150.54	168.73	166.67	**1,905.55**
Aportes a Organismos de Integración	721.61	776.89	649.53	752.73	794.97	711.40	805.11	1,007.39	769.22	741.14	830.66	820.55	**9,381.20**
Comisiones por Servicio de Gestión	186.86	201.18	168.20	194.92	205.86	184.22	208.49	260.87	199.19	191.92	215.10	212.49	**2,429.30**
Otros Gastos	1,250.35	1,346.13	1,125.44	1,304.25	1,377.45	1,232.64	1,395.02	1,745.51	1,332.84	1,284.18	1,439.29	1,421.78	**16,254.88**
Gastos no Deducibles	8.31	8.94	7.48	8.67	9.15	8.19	9.27	11.60	8.85	8.53	9.56	9.45	**107.99**
TOTAL SALIDAS DEL EFECTIVO	**109,764.16**	**118,172.50**	**98,799.10**	**114,496.49**	**120,921.77**	**108,209.90**	**122,464.78**	**151,171.90**	**117,005.74**	**112,734.45**	**126,351.17**	**124,813.63**	**1,424,905.59**

Fuente: Cuadro N° 22 al 46 y Cuadro N° 47 al 81
laborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO –MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE DEL 2022

Cuadro N° 96

CUENTAS	Meses Proyectados 2018												
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Remuneración Básica Unificada	10,806.91	10,806.91	10,806.91	10,806.91	10,806.91	10,806.91	10,806.91	10,806.91	10,806.91	10,806.91	10,806.91	10,806.91	**129,682.89**
Horas Extras	4,122.51	4,122.51	4,122.51	4,122.51	4,122.51	4,122.51	4,122.51	4,122.51	4,122.51	4,122.51	4,122.51	4,122.51	**49,470.15**
Eventuales y Remplazos	60.82	60.82	60.82	60.82	60.82	60.82	60.82	60.82	60.82	60.82	60.82	60.82	**729.79**
Comisiones	682.29	682.29	682.29	682.29	682.29	682.29	682.29	682.29	682.29	682.29	682.29	682.29	**8,187.53**
Décimo Tercer Sueldo	1,308.41	1,308.41	1,308.41	1,308.41	1,308.41	1,308.41	1,308.41	1,308.41	1,308.41	1,308.41	1,308.41	1,308.41	**15,700.91**
Décimo Cuarto Sueldo	792.92	792.92	792.92	792.92	792.92	792.92	792.92	792.92	792.92	792.92	792.92	792.92	**9,515.00**
Vacaciones	578.91	578.91	578.91	578.91	578.91	578.91	578.91	578.91	578.91	578.91	578.91	578.91	**6,946.93**
Alimentación	160.26	160.26	160.26	160.26	160.26	160.26	160.26	160.26	160.26	160.26	160.26	160.26	**1,923.17**
Movilización	603.72	603.72	603.72	603.72	603.72	603.72	603.72	603.72	603.72	603.72	603.72	603.72	**7,244.69**
Refrigerios	7.42	7.42	7.42	7.42	7.42	7.42	7.42	7.42	7.42	7.42	7.42	7.42	**89.04**
Uniformes y Prendas de Vestir	269.03	269.03	269.03	269.03	269.03	269.03	269.03	269.03	269.03	269.03	269.03	269.03	**3,228.39**
Patronal	2,064.28	2,064.28	2,064.28	2,064.28	2,064.28	2,064.28	2,064.28	2,064.28	2,064.28	2,064.28	2,064.28	2,064.28	**24,771.37**
Fondo de Reserva	770.65	770.65	770.65	770.65	770.65	770.65	770.65	770.65	770.65	770.65	770.65	770.65	**9,247.81**
Dieta a los miembros del Consejo de Administración	131.14	131.14	131.14	131.14	131.14	131.14	131.14	131.14	131.14	131.14	131.14	131.14	**1,573.73**
Dieta a los miembros del Consejo de Vigilancia	344.90	344.90	344.90	344.90	344.90	344.90	344.90	344.90	344.90	344.90	344.90	344.90	**4,138.76**
Gastos de Representación	598.97	598.97	598.97	598.97	598.97	598.97	598.97	598.97	598.97	598.97	598.97	598.97	**7,187.64**
Bono Navideño	116.40	116.40	116.40	116.40	116.40	116.40	116.40	116.40	116.40	116.40	116.40	116.40	**1,396.80**
Bonificación 25%	87.11	87.11	87.11	87.11	87.11	87.11	87.11	87.11	87.11	87.11	87.11	87.11	**1,045.26**
Servicio Bancarios	11.51	11.51	11.51	11.51	11.51	11.51	11.51	11.51	11.51	11.51	11.51	11.51	**138.18**
Servicios de Seguridad	22.32	22.32	22.32	22.32	22.32	22.32	22.32	22.32	22.32	22.32	22.32	22.32	**267.89**
Servicios de Seguros	1,053.87	1,053.87	1,053.87	1,053.87	1,053.87	1,053.87	1,053.87	1,053.87	1,053.87	1,053.87	1,053.87	1,053.87	**12,646.39**
Servicios de Correo	5.58	5.58	5.58	5.58	5.58	5.58	5.58	5.58	5.58	5.58	5.58	5.58	**66.93**
Arrendamientos	666.09	666.09	666.09	666.09	666.09	666.09	666.09	666.09	666.09	666.09	666.09	666.09	**7,993.11**
Comunicación, Publicidad y Propaganda	727.50	727.50	727.50	727.50	727.50	727.50	727.50	727.50	727.50	727.50	727.50	727.50	**8,729.99**
Limpieza	105.13	105.13	105.13	105.13	105.13	105.13	105.13	105.13	105.13	105.13	105.13	105.13	**1,261.58**
Servicio de Tv. Cable	17.06	17.06	17.06	17.06	17.06	17.06	17.06	17.06	17.06	17.06	17.06	17.06	**204.71**
Cafetería y Alimentación	888.59	888.59	888.59	888.59	888.59	888.59	888.59	888.59	888.59	888.59	888.59	888.59	**10,663.08**
TOTAL SALIDAS DEL EFECTIVO	**27,004.31**	**27,004.31**	**27,004.31**	**27,004.31**	**27,004.31**	**27,004.31**	**27,004.31**	**27,004.31**	**27,004.31**	**27,004.31**	**27,004.31**	**27,004.31**	**324,051.70**

Fuente: Cuadro N° 22 al 46 y Cuadro N° 47 al 81
laborado por: La Autora

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADO –MENSUAL
ENERO A DICIEMBRE DEL 2022

Cuadro N° 97

CUENTAS	Meses Proyectados 2018												
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Matricula ,Rodaje ,sppat	82.77	89.01	74.47	86.30	91.15	81.58	92.41	115.52	88.20	84.98	95.18	94.07	**1,075.64**
Atención al Cliente	845.59	909.39	760.80	881.71	931.22	833.40	944.11	1,180.22	901.08	868.18	972.41	961.02	**10,989.12**
Energía Eléctrica	142.05	152.77	127.80	148.11	156.43	140.00	158.60	198.26	151.37	145.84	163.35	161.44	**1,846.03**
Servicio Telefónico	104.37	112.25	93.91	108.83	114.94	102.87	116.53	145.68	111.22	107.16	120.03	118.62	**1,356.40**
Agua Potable	52.64	56.61	47.36	54.89	57.97	51.88	58.77	73.47	56.09	54.05	60.53	59.83	**684.09**
Servicio telefónico Claro	176.79	190.13	159.07	184.35	194.70	174.25	197.39	73.47	188.40	181.52	203.31	200.93	**2,124.31**
Edificios y Locales	209.38	225.18	188.39	218.32	230.59	206.36	233.78	292.24	223.12	214.98	240.78	237.97	**2,721.09**
Muebles y Enseres	30.59	32.90	27.53	31.90	33.69	30.15	34.16	42.70	32.60	31.41	35.18	34.77	**397.59**
Equipo de Oficina	14.02	15.08	12.62	14.62	15.44	13.82	15.65	19.57	14.94	14.40	16.12	15.93	**182.21**
Equipo de Computación	146.61	157.67	131.91	152.87	161.46	144.49	163.69	204.63	156.23	150.53	168.60	166.62	**1,905.30**
vehículos	2,363.10	2,541.40	2,126.16	2,464.04	2,602.42	2,329.04	2,638.43	3,298.28	2,518.18	2,426.23	2,717.51	2,685.70	**30,710.49**
Útiles de Oficina	499.42	537.10	449.34	520.75	550.00	492.22	557.61	697.06	532.19	512.76	574.32	567.60	**6,490.36**
Útiles de Aseo y Limpieza	228.31	245.54	205.42	238.07	251.44	225.02	254.92	697.06	243.30	234.41	262.56	259.48	**3,345.53**
Insumos Médicos	13.89	14.94	12.50	14.48	15.30	13.69	15.51	19.38	14.80	14.26	15.97	15.78	**180.49**
Combustibles y Lubricantes	5,720.65	6,152.27	5,147.06	5,965.00	6,299.99	5,638.19	6,387.18	7,984.55	6,096.08	5,873.49	6,578.62	6,501.62	**74,344.70**
Otros suministros	138.02	148.43	124.18	143.91	151.99	136.03	154.10	192.63	147.07	141.70	158.72	156.86	**1,793.63**
Llantas y Reencauches	1,433.15	1,541.28	1,289.46	1,494.37	1,578.29	1,412.49	1,600.13	2,000.31	1,527.21	1,471.44	1,648.09	1,628.80	**18,625.05**
Mantenimiento de Equipo Informáticos	17.09	18.38	15.38	17.82	18.82	16.84	19.08	23.85	18.21	17.55	19.65	19.42	**222.09**
Telecomunicaciones e Internet	21.16	22.76	19.04	22.07	23.31	20.86	23.63	29.54	22.55	21.73	24.34	24.05	**275.04**
Servicio Social	345.05	371.08	310.45	359.78	379.99	340.07	385.25	29.54	367.69	354.26	396.79	392.15	**4,032.10**
Educación y Capacitación	148.15	159.32	133.29	154.47	163.15	146.01	165.41	206.77	157.87	152.10	170.36	168.37	**1,925.27**
Contribuciones a la Comunidad	14.23	15.31	12.81	14.84	15.67	14.03	15.89	19.86	15.17	14.61	16.37	16.18	**184.96**
Transporte Pasajeros Socios	94,559.88	101,694.44	85,078.70	98,598.89	104,136.18	93,196.82	105,577.35	131,981.27	100,765.61	97,086.23	108,741.78	107,468.94	**1,228,886.09**
Impuestos Fiscales	1,762.47	1,895.45	1,585.75	1,837.75	1,940.96	1,737.07	1,967.82	2,459.96	1,878.14	1,809.56	2,026.80	2,003.08	**22,904.82**
Impuestos Municipales	124.32	133.70	111.86	129.63	136.91	122.53	138.81	173.52	132.48	127.64	142.97	141.29	**1,615.65**
Asambleas Ordinarias y Extraordinarias	1.75	1.88	1.57	1.82	1.92	1.72	1.95	2.44	1.86	1.79	2.01	1.98	**22.69**
Honorarios por Servicios	1,343.75	1,445.14	1,209.02	1,401.15	1,479.84	1,324.38	1,500.32	2.44	1,431.94	1,379.66	1,545.29	1,527.20	**15,590.14**
Honorarios de Auditoria Interna y Externa	150.79	162.17	135.67	157.23	166.06	148.62	168.36	210.47	160.69	154.82	173.41	171.38	**1,959.65**
Aportes a Organismos de Integración	742.36	798.37	667.92	774.07	817.54	731.66	828.85	1,036.14	791.08	762.19	853.70	843.70	**9,647.57**
Comisiones por Servicio de Gestión	192.24	206.74	172.96	200.45	211.70	189.47	214.63	268.31	204.85	197.37	221.07	218.48	**2,498.27**
Otros Gastos	1,286.29	1,383.34	1,157.32	1,341.23	1,416.55	1,267.75	1,436.16	1,795.33	1,370.71	1,320.66	1,479.20	1,461.89	**16,716.42**
Gastos no Deducibles	8.55	9.19	7.69	8.91	9.41	8.42	9.54	11.93	9.11	8.77	9.83	9.71	**111.06**
TOTAL SALIDAS DEL EFECTIVO	**148,415.00**	**156,934.79**	**137,092.98**	**153,238.22**	**159,850.61**	**146,787.30**	**161,571.61**	**190,982.00**	**155,825.63**	**151,431.87**	**165,350.43**	**163,830.46**	**1,891,310.90**

Fuente: Cuadro N° 22 al 46 y Cuadro N° 47 al 81
laborado por: La Autora

Cuadro N° 98

COOPERATIVA DE TRANSORTES CENTRAL CATAMAYO
PROGRAMA DE SALIDAS DEL EFECTIVO – PROYECTADO ANUAL
AÑO 2018-2022

CODIIGO	DESCRIPCIÓN	GASTOS 2018	GASTOS 2019	GASTOS 2020	GASTOS 2021	GASTOS 2022
6	**GASTOS**					
6.1	**GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA**	**1,598,643.00**	**1,640,674.70**	**1,684,345.79**	**1,729,739.31**	**1,776,943.02**
6.1.1	**GASTO DE PERSONAL**	**261,972.55**	**267,583.16**	**273,325.67**	**279,203.82**	**285,221.47**
6.1.1.1	**RENUMERACIONES**	**173,254.57**	**176,845.33**	**180,510.52**	**184,251.67**	**188,070.36**
6.1.1.1.01	Remuneración Básica Unificada	119,466.74	121,942.74	124,470.05	127,049.74	129,682.89
6.1.1.1.02	Horas Extras	45,572.99	46,517.51	47,481.60	48,465.68	49,470.15
6.1.1.1.03	Eventuales y Remplazos	672.30	686.23	700.45	714.97	729.79
6.1.1.1.04	Comisiones	7,542.53	7,698.85	7,858.42	8,021.29	8,187.53
6.1.1.2	**BENEFICIOS SOCIALES**	**29,629.12**	**30,243.20**	**30,870.00**	**31,509.79**	**32,162.85**
6.1.1.2.01	Décimo Tercer Sueldo	14,464.03	14,763.80	15,069.79	15,382.11	15,700.91
6.1.1.2,02	Décimo Cuarto Sueldo	8,765.43	8,947.10	9,132.53	9,321.81	9,515.00
6.1.1.2,04	Vacaciones	6,399.66	6,532.30	6,667.68	6,805.87	6,946.93
6.1.1.3	**GASTOS DE ALIMENTACION , MOVILIZACION Y UN**	**12,861.29**	**13,211.86**	**13,576.93**	**13,957.28**	**14,353.70**
6.1.1.3.01	Alimentación	1,866.28	1,917.13	1,970.09	2,025.26	2,082.77
6.1.1.3.02	Movilización	7,030.39	7,221.95	7,421.44	7,629.28	7,845.91
6.1.1.3.03	Refrigerios	831.72	854.51	878.24	902.95	928.71
6.1.1.3.04	Uniformes y Prendas de Vestir	3,132.90	3,218.26	3,307.16	3,399.78	3,496.31
6.1.1.4	**APORTES AL IESS**	**31,339.22**	**31,988.73**	**32,651.71**	**33,328.43**	**34,019.18**
6.1.1.4.01	Patronal	22,819.93	23,292.88	23,775.63	24,268.39	24,771.37
6.1.1.4.02	Fondo de Reserva	8,519.29	8,695.85	8,876.08	9,060.04	9,247.81
6.1.1.5	**PAGO DE DIETAS**	**12,518.54**	**12,859.64**	**13,214.86**	**13,584.94**	**13,970.67**
6.1.1.5.01	Dieta a los miembros del Consejo de Administración	1,527.18	1,568.79	1,612.12	1,657.27	1,704.33
6.1.1.5.02	Dieta a los miembros del Consejo de Vigilancia	4,016.33	4,125.77	4,239.73	4,358.47	4,482.22
6.1.1.5.03	Gastos de Representación	6,975.03	7,165.08	7,363.00	7,569.21	7,784.12
6.1.1.6	**OTROS GASTOS DE PERSONAL**	**2,369.82**	**2,434.40**	**2,501.64**	**2,571.70**	**2,644.72**
6.1.1.6.02	Bono Navideño	1,355.48	1,392.42	1,430.88	1,470.95	1,512.72
6.1.1.6.06	Bonificación 25%	1,014.34	1,041.98	1,070.76	1,100.75	1,132.00
6.1.2	**GASTOS GENERALES**	**1,336,670.44**	**1,373,091.54**	**1,411,020.12**	**1,450,535.49**	**1,491,721.54**
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**51,745.62**	**53,155.61**	**54,623.96**	**56,153.74**	**57,748.19**
6.1.2.1.02	Servicio Bancarios	228.57	234.81	241.32	248.09	255.15
6.1.2.1.03	Servicios de Seguridad	259.96	267.05	274.43	282.11	290.12
6.1.2.1.04	Servicios de Seguros	12,272.31	12,606.71	12,954.94	13,317.74	13,695.89
6.1.2.1.05	Servicios de Correo	64.95	66.72	68.56	70.48	72.48
6.1.2.1.06	Arrendamientos	7,756.67	7,968.02	8,188.12	8,417.43	8,656.43
6.1.2.1.07	Comunicación, Publicidad y Propaganda	8,471.76	8,702.59	8,942.99	9,193.43	9,454.47
6.1.2.1.08	Limpieza	1,224.27	1,257.63	1,292.36	1,328.56	1,366.28
6.1.2.1.09	Servicio de Tv. Cable	308.73	317.16	325.94	335.09	344.62
6.1.2.1.10	Cafetería y Alimentación	10,347.66	10,629.61	10,923.23	11,229.14	11,547.98

Fuente: Salida de Efectivo Proyectado
laborado por: La Autora

Cuadro N° 99

COOPERATIVA DE TRANSORTES CENTRAL CATAMAYO
PROGRAMA DE SALIDAS DEL EFECTIVO – ANUAL
AÑO 2018-2022

CODIIGO	DESCRIPCION	GASTOS 2018	GASTOS 2019	GASTOS 2020	GASTOS 2021	GASTOS 2022
6.1.2.1.11	Matricula ,Rodaje ,sppat	963.84	990.10	1,017.45	1,045.95	1,075.64
6.1.2.1.12	Atención al Cliente	9,846.89	10,115.20	10,394.61	10,685.71	10,989.12
6.1.2.10	**SERVICIOS BASICOS**	**5,386.15**	**5,532.88**	**5,685.69**	**5,844.90**	**6,010.83**
6.1.2.10.01	Energía Eléctrica	1,654.15	1,699.22	1,746.16	1,795.06	1,846.03
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	1,215.41	1,248.53	1,283.02	1,318.95	1,356.40
6.1.2.10.03	Agua Potable	612.99	629.69	647.08	665.20	684.09
6.1.2.10.04	Servicio telefónico Claro	1,903.60	1,955.44	2,009.43	2,065.68	2,124.31
6.1.2.2	**MANTEIMIENTO Y REPARACION**	**32,183.44**	**33,060.37**	**33,973.59**	**34,925.02**	**35,916.68**
6.1.2.2.01	Edificios y Locales	2,438.25	2,504.69	2,573.88	2,645.96	2,721.09
6.1.2.2.02	Muebles y Enseres	356.27	365.97	376.08	386.61	397.59
6.1.2.2.04	Equipo de Oficina	163.27	167.72	172.36	177.18	182.21
6.1.2.2.06	Equipo de Computación	1,707.26	1,753.78	1,802.22	1,852.69	1,905.30
6.1.2.2.07	Vehículos	27,518.38	28,268.20	29,049.05	29,862.57	30,710.49
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINITROS**	**93,888.56**	**96,446.88**	**99,111.09**	**101,886.75**	**104,779.76**
6.1.2.3.01	Útiles de Oficina	5,815.74	5,974.21	6,139.24	6,311.16	6,490.36
6.1.2.3.02	Útiles de Aseo y Limpieza	2,997.58	3,079.31	3,164.43	3,253.10	3,345.53
6.1.2.3.03	Insumos Médicos	161.73	166.14	170.73	175.51	180.49
6.1.2.3.04	Combustibles y Lubricantes	66,617.18	68,432.35	70,322.66	72,292.05	74,344.70
6.1.2.3.05	Otros suministros	1,607.20	1,650.99	1,696.60	1,744.11	1,793.63
6.1.2.3.06	Llantas y Reencauches	16,689.13	17,143.87	17,617.43	18,110.81	18,625.05
6.1.2.4	**SISTEMAS TECOLOGICOS**	**445.46**	**457.60**	**470.24**	**483.41**	**497.13**
6.1.2.4.04	Mantenimiento de Equipo Informáticos	199.01	204.43	210.08	215.96	222.09
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e Internet	246.45	253.17	260.16	267.45	275.04
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**1,106,657.66**	**1,136,811.63**	**1,168,213.67**	**1,200,929.45**	**1,235,028.43**
6.1.2.5.02	Servicio Social	3,613.25	3,711.63	3,814.09	3,920.84	4,032.10
6.1.2.5.03	Educación y Capacitación	1,725.16	1,772.16	1,821.12	1,872.12	1,925.27
6.1.2.5.04	Contribuciones a la Comunidad	165.74	170.25	174.96	179.86	184.96
6.1.2.5.05	Transporte Pasajeros Socios	1,101,153.52	1,131,157.57	1,162,403.50	1,194,956.64	1,228,886.09
6.1.2.6	**IMPUESTOS ,CONTRIBUCIONES Y MULTAS**	**21,971.77**	**22,570.45**	**23,193.91**	**23,843.46**	**24,520.47**
6.1.2.6.01	Impuestos Fiscales	20,524.05	21,083.29	21,665.67	22,272.42	22,904.82
6.1.2.6.02	Impuestos Municipales	1,447.72	1,487.16	1,528.24	1,571.04	1,615.65
6.1.2.7	**SERICIOS VARIOS**	**24,391.78**	**25,056.12**	**25,747.97**	**26,468.77**	**27,220.05**
6.1.2.7.01	Asambleas Ordinarias y Extraordinarias	20.33	20.89	21.46	22.06	22.69
6.1.2.7.04	Honorarios por Servicios	13,970.70	14,351.09	14,747.23	15,159.95	15,590.14
6.1.2.7.05	Honorarios de Auditoria Interna y Externa	1,755.96	1,803.81	1,853.64	1,905.55	1,959.65
6.1.2.7.07	Aportes a Organismos de Integración	8,644.79	8,880.34	9,125.64	9,381.20	9,647.57
6.3	**OTROS GASTOS**	**17,317.00**	**17,788.85**	**18,280.23**	**18,792.17**	**19,325.75**
6.3.2	Comisiones por Servicio de Gestión	2,238.60	2,299.59	2,363.12	2,429.30	2,498.27
6.3.4	Otros Gastos	14,978.89	15,387.03	15,812.07	16,254.88	16,716.42
6.3.5	Gastos no Deducibles	99.51	102.23	105.05	107.99	111.06
TOTAL EGRESOS		**1,615,960.00**	**1,658,463.55**	**1,702,626.03**	**1,748,531.48**	**1,796,268.77**

Fuente: Salida de Efectivo Proyectado
laborado por: La Autora

Interpretación del Programa de Entradas de Efectivo

La Cooperativa de Transportes central Catamayo, tiene como principal ingreso el servicio de transportes pasajeros socios, reflejando un mayor volumen en el mes de agosto según los datos históricos del año 2017 tomados como base para elaborar la planifición financiera. Además la Cooperativa persibe ingresos de cuotas para gastos de administración, cuotas extraordinarias,multas y otros ingresos

Interpretación del Programa de Salidas de Efectivo

La Cooperativa de Transportes central Catamayo, tiene como principal salida o gasto los servicios cooperativos, por concepto de servicio social, educación y capacitación, contribución con la comunidad, y transportes pasajeros socios, el cual en el mes de diciembre es mayor según datos históricos del año 2017. Además, la Cooperativa tiene múltiples gastos necesarios para el adecuado funcionamiento de la institución financiera. Luego de haber realizado los programas de entradas y salidas de efectivo, se procede a estructurar el presupuesto de efectivo anual para todos los años proyectados 2018-2022.

Se observa que el programa de entradas como de salidas los resultados muestras que los ingresos de efectivo son mayores a los gastos o salidas de efectivo, lo que refleja que la institución tendrá excedente del efectivo en cada periodo pronosticado.

Cuadro N° 100

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
PRESUPUESTO DEL EFECTIVO ANUAL
ENERO 2018 A DICIEMBRE DEL 2022

DESCRIPCIÓN	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021	AÑO 2022
TOTAL ENTRADAS DEL EFECTIVO	1,631,006.22	1,675,447.62	1,721,728.46	1,769,945.50	1,820,201.11
(-)TOTAL SALIDAS DEL EFECTIVO	1,615,960.00	1,658,463.55	1,702,626.03	1,748,531.48	1,796,268.77
(=)FLUJO DEL EFECTIVO NETO	**15,046.22**	**16,984.07**	**19,102.43**	**21,414.02**	**23,932.34**
(+)EFECTIVO INICIAL	112,478.83	127,525.05	144,509.12	163,611.56	185,025.57
(=)EFECTIVO FINAL	**127,525.05**	**144,509.12**	**163,611.56**	**185,025.57**	**208,957.91**
(-)SALDO MINIMO REQUERIDO	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00
(=)FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(=)SALDO FINAL DISPONIBLE	**67,525.05**	**84,509.12**	**103,611.56**	**125,025.57**	**148,957.91**

Fuente: Cuadro N° 82 al Cuadro N° 95
Elaborado por: La Autora

El programa de entradas y salidas del efectivo se consolida para estructurar el presupuesto de efectivo para los periodos a pronosticar.

Interpretación del Presupuesto de Efectivo

El presupuesto de efectivo nos permitió determinar el efectivo disponible que la cooperativa poseerá para desarrollar sus actividades, así como también conocer en qué año va a tener déficit y poder tomar las debidas precauciones, para la elaboración del mismo se toma en cuenta los pronósticos de ingresos como los de egresos y la política de la cooperativa que sirvieron para determinar las entradas y salidas del efectivo que corresponden a los ingresos y gastos para los años 2018-2022.

Respecto al Presupuesto del Efectivo planteado del año 2018 para la Cooperativa de Transportes Central Catamayo se pudo observar que existe un excedente positivo para los cinco años pronosticados, lo que significa que hay rentabilidad. En el comienzo del año, el flujo del efectivo inicial empieza en niveles de $ 112.478,83; en el año 2018 fueron de $ 127.525,05; en el año 2020 alcanzaron un nivel de $ 144.509,12; en el año 2021 alcanzaron una cifra de $ 163.611,56; terminando al final, en el año 2022 en niveles de $ 185.025,57; incrementando de esta manera su valor. Además, se puede observar que el flujo de efectivo neto para el año 2018 fue de $ 15.046,22; en el año 2019 alcanzaron un valor de $16.984,07; en el año 2020 fueron de $ 19.102,43; en el año 2021 fue de $ 21.414,02; y en el año 2022 fue de $ 23.932,34; en cuanto al saldo de efectivo excedente aumenta a medida que transcurre el tiempo, debido a que los ingresos se

incrementan y los gastos se mantienen casi en un mismo nivel lo cual es favorable para la cooperativa. Por lo que se podría decir que la Cooperativa de Transportes Central Catamayo no tendrá déficit de efectivo, que contara con el dinero suficiente para cubrir sus obligaciones a corto, mediano y largo plazo.

También cabe aclarar que el saldo de efectivo mínimo que la cooperativa dispone anualmente es de $ 60.000 dólares, valor que ha sido establecido por el gerente y socios de la cooperativa, lo cual es beneficioso porque le permitirá cubrir gastos imprevistos en cualquier momento, este valor se lo ha tomado en cuenta para realizar el presupuesto de efectivo de todos los años proyectados.

ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA

Estado de Resultado Proforma

Para la elaboración del Estado de Resultado Proforma, se parte del Pronóstico de Ingresos tanto ingreso por venta de servicios y los ingresos administrativos y sociales. También se ha considerado los valores proyectados de los gastos para lo cual se tomará el programa de salidas de efectivo proyectadas, para luego determinar la utilidad, y así obtener finalmente la utilidad líquida proyectada.

Estado de Situación Proforma

Para realizar el Balance General Proforma, se debe considerar que, si los ingresos aumentan, de igual manera deben incrementarse las cuentas del activo, pasivo y patrimonio por ello para proyectar el Balance General se lo hará de acuerdo al porcentaje de ventas. De la misma manera para la elaboración del Balance General Proforma, se requiere el balance general del año base 2017 que fue proporcionado por la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, las cuentas del Activo, Pasivo y Patrimonio se incrementarán de acuerdo al porcentaje de las ventas de cada año proyectados.

Para la elaboración del Estado de Situación Financiera Proforma, se parte del estado del período anterior que es el año 2017, y con los ingresos proyectados para el año 2018, reflejados por el porcentaje que representa cada rubro frente a los ingresos proyectados obteniendo así una diferencia.

Cuadro N° 101

COOPERATIVA DE TRANSORTES CENTRAL CATAMAYO
BASE PARA ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
AÑOS 2018-2022

CODIGO	CUENTAS	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021	AÑO 2022
4	**INGRESOS**						
4.1	**INGRESOS POR VENTAS**	**1,517,720.79**	**1,558,516.73**	**1,600,982.94**	**1,645,206.85**	**1,691,280.90**	**1,739,302.91**
4.1.2	**Venta de Servicios**						
4.1.2.2	**Venta de Servicios no Gravados IVA**	**1,517,720.79**	**1,558,516.73**	**1,600,982.94**	**1,645,206.85**	**1,691,280.90**	**1,739,302.91**
4.1.2.2.01	Servicio de transporte Socios	1,047,923.75	1,065,915.88	1,084,216.93	1,102,832.20	1,121,767.07	1,141,027.05
4.1.2.2.02	servicio de Transporte Unidades Coop.	371,224.33	393,663.74	417,459.54	442,693.73	469,453.26	497,830.31
4.1.2.2.03	Envió de Encomiendas	91,411.95	91,594.80	91,778.01	91,961.59	92,145.54	92,329.85
4.1.2.2.04	Fletes	7,160.76	7,342.31	7,528.45	7,719.32	7,915.03	8,115.70
4.2	**INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES**	**70,592.00**	**72,489.49**	**74,464.68**	**76,521.61**	**78,664.60**	**80,898.19**
4.2.1	Cuotas para gastos de Administración	7,300.00	7,496.22	7,700.48	7,913.19	8,134.80	8,365.78
4.2.2	Cuotas Extraordinarias	7,912.55	8,125.24	8,346.63	8,577.19	8,817.40	9,067.76
4.2.3	Cuotas de Ingresos	2,500.00	2,567.20	2,637.15	2,710.00	2,785.89	2,864.99
4.2.4	Multas	380.16	390.38	401.02	412.09	423.63	435.66
4.2.5	Otros Ingresos	52,499.29	53,910.46	55,379.40	56,909.14	58,502.89	60,164.01
4.3	**OTROS INGRESOS**	**60**	60.00	60.00	60.00	60.00	60.00
4.3.2	Otros ingresos	60	60.00	60.00	60.00	60.00	60.00
	TOTAL INGRESOS	**1,588,372.79**	**1,631,066.22**	**1,675,507.62**	**1,721,788.46**	**1,770,005.50**	**1,820,261.11**
6	**GASTOS**						
6.1	**GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA**	**1,557,176.82**	**1,598,643.00**	**1,640,674.70**	**1,684,345.79**	**1,729,739.31**	**1,776,943.02**
6.1.1	**GASTO DE PERSONAL**	**253,845.62**	**261,972.55**	**267,583.16**	**273,325.67**	**279,203.82**	**285,221.47**
6.1.1.1	**RENUMERACIONES**	**168,317.26**	**173,254.57**	**176,845.33**	**180,510.52**	**184,251.67**	**188,070.36**
6.1.1.1.01	Remuneración Básica Unificada	116,062.25	119,466.74	121,942.74	124,470.05	127,049.74	129,682.89
6.1.1.1.02	Horas Extras	44,274.28	45,572.99	46,517.51	47,481.60	48,465.68	49,470.15
6.1.1.1.03	Eventuales y Remplazos	653.14	672.30	686.23	700.45	714.97	729.79
6.1.1.1.04	Comisiones	7,327.59	7,542.53	7,698.85	7,858.42	8,021.29	8,187.53
6.1.1.2	**BENEFICIOS SOCIALES**	**28,784.77**	**29,629.12**	**30,243.20**	**30,870.00**	**31,509.79**	**32,162.85**
6.1.1.2.01	Décimo Tercer Sueldo	14,051.84	14,464.03	14,763.80	15,069.79	15,382.11	15,700.91
6.1.1.2,02	Décimo Cuarto Sueldo	8,515.64	8,765.43	8,947.10	9,132.53	9,321.81	9,515.00
6.1.1.2,04	Vacaciones	6,217.29	6,399.66	6,532.30	6,667.68	6,805.87	6,946.93
6.1.1.3	**GASTOS DE ALIMENTACION , MOVILIZACION Y UN**	**11,798.82**	**12,861.29**	**13,211.86**	**13,576.93**	**13,957.28**	**14,353.70**
6.1.1.3.01	Alimentación	1,817.43	1,866.28	1,917.13	1,970.09	2,025.26	2,082.77
6.1.1.3.02	Movilización	6,846.36	7,030.39	7,221.95	7,421.44	7,629.28	7,845.91
6.1.1.3.03	Refrigerios	84.14	831.72	854.51	878.24	902.95	928.71
6.1.1.3.04	Uniformes y Prendas de Vestir	3,050.89	3,132.90	3,218.26	3,307.16	3,399.78	3,496.31
6.1.1.4	**APORTES AL IESS**	**30,446.13**	**31,339.22**	**31,988.73**	**32,651.71**	**33,328.43**	**34,019.18**
6.1.1.4.01	Patronal	22,169.62	22,819.93	23,292.88	23,775.63	24,268.39	24,771.37
6.1.1.4.02	Fondo de Reserva	8,276.51	8,519.29	8,695.85	8,876.08	9,060.04	9,247.81
6.1.1.5	**PAGO DE DIETAS**	**12,190.85**	**12,518.54**	**12,859.64**	**13,214.86**	**13,584.94**	**13,970.67**
6.1.1.5.01	Dieta a los miembros del Consejo de Administración	1,487.20	1,527.18	1,568.79	1,612.12	1,657.27	1,704.33
6.1.1.5.02	Dieta a los miembros del Consejo de Vigilancia	3,911.20	4,016.33	4,125.77	4,239.73	4,358.47	4,482.22
6.1.1.5.03	Gastos de Representación	6,792.45	6,975.03	7,165.08	7,363.00	7,569.21	7,784.12
6.1.1.6	**OTROS GASTOS DE PERSONAL**	**2,307.79**	**2,369.82**	**2,434.40**	**2,501.64**	**2,571.70**	**2,644.72**
6.1.1.6.02	Bono Navideño	1,320	1,355.48	1,392.42	1,430.88	1,470.95	1,512.72
6.1.1.6.06	Bonificación 25%	988	1,014.34	1,041.98	1,070.76	1,100.75	1,132.00
6.1.2	**GASTOS GENERALES**	**1,303,331.20**	**1,336,670.44**	**1,373,091.54**	**1,411,020.12**	**1,450,535.49**	**1,491,721.54**
6.1.2.1	**SERVICIOS**	**50,191.91**	**51,745.62**	**53,155.61**	**54,623.96**	**56,153.74**	**57,748.19**
6.1.2.1.02	Servicio Bancarios	130.58	228.57	234.81	241.32	248.09	255.15
6.1.2.1.03	Servicios de Seguridad	253.16	259.96	267.05	274.43	282.11	290.12
6.1.2.1.04	Servicios de Seguros	11951.07	12,272.31	12,606.71	12,954.94	13,317.74	13,695.89
6.1.2.1.05	Servicios de Correo	63.25	64.95	66.72	68.56	70.48	72.48
6.1.2.1.06	Arrendamientos	7553.63	7,756.67	7,968.02	8,188.12	8,417.43	8,656.43
6.1.2.1.07	Comunicación, Publicidad y Propaganda	8250	8,471.76	8,702.59	8,942.99	9,193.43	9,454.47
6.1.2.1.08	Limpieza	1192.22	1,224.27	1,257.63	1,292.36	1,328.56	1,366.28
6.1.2.1.09	Servicio de Tv. Cable	193.45	308.73	317.16	325.94	335.09	344.62
6.1.2.1.10	Cafetería y Alimentación	10076.8	10,347.66	10,629.61	10,923.23	11,229.14	11,547.98

Cuadro N° 102

COOPERATIVA DE TRANSORTES CENTRAL CATAMAYO
BASE PARA ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
AÑOS 2018-2022

CODIGO	CUENTAS	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021	AÑO 2022
6.1.2.1.11	Matricula ,Rodaje ,sppat	938.61	963.84	990.10	1,017.45	1,045.95	1,075.64
6.1.2.1.12	Atención al Cliente	9,589.14	9,846.89	10,115.20	10,394.61	10,685.71	10,989.12
6.1.2.10	**SERVICIOS BASICOS**	**5,396.28**	**5,386.15**	**5,532.88**	**5,685.69**	**5,844.90**	**6,010.83**
6.1.2.10.01	Energía Eléctrica	1,610.85	1,654.15	1,699.22	1,746.16	1,795.06	1,846.03
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	1,183.60	1,215.41	1,248.53	1,283.02	1,318.95	1,356.40
6.1.2.10.03	Agua Potable	596.94	612.99	629.69	647.08	665.20	684.09
6.1.2.10.04	Servicio telefónico Claro	2,004.89	1,903.60	1,955.44	2,009.43	2,065.68	2,124.31
6.1.2.2	**MANTEIMIENTO Y REPARACION**	**31,341.00**	**32,183.44**	**33,060.37**	**33,973.59**	**34,925.02**	**35,916.68**
6.1.2.2.01	Edificios y Locales	2,374.43	2,438.25	2,504.69	2,573.88	2,645.96	2,721.09
6.1.2.2.02	Muebles y Enseres	346.94	356.27	365.97	376.08	386.61	397.59
6.1.2.2.04	Equipo de Oficina	159.00	163.27	167.72	172.36	177.18	182.21
6.1.2.2.06	Equipo de Computación	1,662.57	1,707.26	1,753.78	1,802.22	1,852.69	1,905.30
6.1.2.2.07	Vehículos	26,798.06	27,518.38	28,268.20	29,049.05	29,862.57	30,710.49
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINITROS**	**91,100.94**	**93,888.56**	**96,446.88**	**99,111.09**	**101,886.75**	**104,779.76**
6.1.2.3.01	Útiles de Oficina	5,663.51	5,815.74	5,974.21	6,139.24	6,311.16	6,490.36
6.1.2.3.02	Útiles de Aseo y Limpieza	2,589.13	2,997.58	3,079.31	3,164.43	3,253.10	3,345.53
6.1.2.3.03	Insumos Médicos	157.50	161.73	166.14	170.73	175.51	180.49
6.1.2.3.04	Combustibles y Lubricantes	64,873.40	66,617.18	68,432.35	70,322.66	72,292.05	74,344.70
6.1.2.3.05	Otros suministros	1,565.13	1,607.20	1,650.99	1,696.60	1,744.11	1,793.63
6.1.2.3.06	Llantas y Reencauches	16,252.27	16,689.13	17,143.87	17,617.43	18,110.81	18,625.05
6.1.2.4	**SISTEMAS TECOLOGICOS**	**433.80**	**445.46**	**457.60**	**470.24**	**483.41**	**497.13**
6.1.2.4.04	Mantenimiento de Equipo Informáticos	193.8	199.01	204.43	210.08	215.96	222.09
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e Internet	240	246.45	253.17	260.16	267.45	275.04
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**	**1,078,083.87**	**1,106,657.66**	**1,136,811.63**	**1,168,213.67**	**1,200,929.45**	**1,235,028.43**
6.1.2.5.02	Servicio Social	3,912.89	3,613.25	3,711.63	3,814.09	3,920.84	4,032.10
6.1.2.5.03	Educación y Capacitación	1,680.00	1,725.16	1,772.16	1,821.12	1,872.12	1,925.27
6.1.2.5.04	Contribuciones a la Comunidad	161.40	165.74	170.25	174.96	179.86	184.96
6.1.2.5.05	Transporte Pasajeros Socios	1,072,329.58	1,101,153.52	1,131,157.57	1,162,403.50	1,194,956.64	1,228,886.09
6.1.2.6	**IMPUESTO,CONTRIBUCIONES Y MULTAS**	**21,396.63**	**21,971.77**	**22,570.45**	**23,193.91**	**23,843.46**	**24,520.47**
6.1.2.6.01	Impuestos Fiscales	19,986.81	20,524.05	21,083.29	21,665.67	22,272.42	22,904.82
6.1.2.6.02	Impuestos Municipales	1,409.82	1,447.72	1,487.16	1,528.24	1,571.04	1,615.65
6.1.2.7	**SERICIOS VARIOS**	**25,386.77**	**24,391.78**	**25,056.12**	**25,747.97**	**26,468.77**	**27,220.05**
6.1.2.7.01	Asambleas Ordinarias y Extraordinarias	19.8	20.33	20.89	21.46	22.06	22.69
6.1.2.7.04	Honorarios por Servicios	15238.47	13,970.70	14,351.09	14,747.23	15,159.95	15,590.14
6.1.2.7.05	Honorarios de Auditoria Interna y Externa	1710	1,755.96	1,803.81	1,853.64	1,905.55	1,959.65
6.1.2.7.07	Aportes a Organismos de Integración	8418.5	8,644.79	8,880.34	9,125.64	9,381.20	9,647.57
6.1.2.8	**DEPRECIACIONES**	**6,081.88**	**6,081.88**	**6,081.88**	**6,081.88**	**6,081.88**	**6,081.88**
6.1.2.8.01	Edificios y Locales	4,758.23	4,758.23	4,758.23	4,758.23	4,758.23	4,758.23
6.1.2.8.02	muebles y Enseres	147.58	147.58	147.58	147.58	147.58	147.58
6.1.2.8.04	Equipo de Oficina	191.89	191.89	191.89	191.89	191.89	191.89
6.1.2.8.06	Equipo de Computación	984.18	984.18	984.18	984.18	984.18	984.18
6.3	**OTROS GASTOS**	**16,863.71**	**17,317.00**	**17,788.85**	**18,280.23**	**18,792.17**	**19,325.75**
6.3.2	Comisiones por Servicio de Gestión	2,180	2,238.60	2,299.59	2,363.12	2,429.30	2,498.27
6.3.4	Otros Gastos	14,587	14,978.89	15,387.03	15,812.07	16,254.88	16,716.42
6.3.5	Gastos no Deducibles	96.91	99.51	102.23	105.05	107.99	111.06
TOTAL EGRESOS		**1,580,122.41**	**1,622,041.88**	**1,664,545.43**	**1,708,707.91**	**1,754,613.36**	**1,802,350.65**
	EXEDENTES DEL EJERCICIO	**8,250.38**	**9,024.34**	**10,962.19**	**13,080.55**	**15,392.14**	**17,910.46**
	(=)DITRIBUCIÓN DEL 15% A TRABAJADORES	**1,237.55**	**1,353.65**	**1,644.32**	**1,962.08**	**2,308.82**	**2,686.56**
	(=) 50% DE RESERVA LEGAL	**3,506.41**	**3,835.35**	**4,658.93**	**5,559.23**	**6,541.66**	**7,611.94**
	UTILIDAD LIQUIDAD DEL EJERCICIO	**3,506.41**	**3,835.35**	**4,658.93**	**5,559.23**	**6,541.66**	**7,611.94**

COOPERATIVA DE TRANSORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS PROYECTADO
AÑO 2018

4	**INGRESOS**		**1,558,516.73**	
4.1	**INGRESOS POR VENTAS**		**1,558,516.73**	
4.1.2	**Venta de Servicios**			
4.1.2.2	**Venta de Servicios no Gravados IVA**		**1,558,516.73**	
4.1.2.2.01	Servicio de transporte Socios	1,065,915.88		
4.1.2.2.02	servicio de Transporte Unidades Cooperativas	393,663.74		
4.1.2.2.03	Envió de Encomiendas	91,594.80		
4.1.2.2.04	Fletes	7,342.31		
4.2	**INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES**		**72,489.49**	
4.2.1	Cuotas para gastos de Administración	7,496.22		
4.2.2	Cuotas Extraordinarias	8,125.24		
4.2.3	Cuotas de Ingresos	2,567.20		
4.2.4	Multas	390.38		
4.2.5	Otros Ingresos	53,910.46		
4.3	OTROS INGRESOS		60,00	
4.3.2	OTROS		60,00	
4.2.3.4	Otros Ingresos	60,00		
	TOTAL INGRESOS			**1,631,066.22**
6	**GASTOS**			
6.1	**GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA**		**1,598,643.00**	
6.1.1	**GASTO DE PERSONAL**		**261,972.55**	
6.1.1.1	**RENUMERACIONES**		**173,254.57**	
6.1.1.1.01	Remuneración Básica Unificada	119,466.74		
6.1.1.1.02	Horas Extras	45,572.99		
6.1.1.1.03	Eventuales y Remplazos	672.30		
6.1.1.1.04	Comisiones	7,542.53		
6.1.1.2	**BENEFICIOS SOCIALES**		**29,629.12**	
6.1.1.2.01	Décimo Tercer Sueldo	14,464.03		
6.1.1.2,02	Décimo Cuarto Sueldo	8,765.43		
6.1.1.2,04	Vacaciones	6,399.66		
6.1.1.3	**GASTOS DE ALIMENTACION , MOVILIZACION Y UNIFORMES**		**12,861.29**	
6.1.1.3.01	Alimentación	1,866.28		
6.1.1.3.02	Movilización	7,030.39		
6.1.1.3.03	Refrigerios	831.72		
6.1.1.3.04	Uniformes y Prendas de Vestir	3,132.90		
6.1.1.4	**APORTES AL IESS**		**31,339.22**	
6.1.1.4.01	Patronal	22,819.93		
6.1.1.4.02	Fondo de Reserva	8,519.29		
6.1.1.5	**PAGO DE DIETAS**		**12,518.54**	
6.1.1.5.01	Dieta a los miembros del Consejo de Administración	1,527.18		
6.1.1.5.02	Dieta a los miembros del Consejo de Vigilancia	4,016.33		
6.1.1.5.03	Gastos de Representación	6,975.03		
6.1.1.6	**OTROS GASTOS DE PERSONAL**		**2,369.82**	
6.1.1.6.02	Bono Navideño	1,355		
6.1.1.6.06	Bonificación 25%	1,014		
6.1.2	**GASTOS GENERALES**		**1,336,670.44**	
6.1.2.1	**SERVICIOS**		**51,745.62**	
6.1.2.1.02	Servicio Bancarios	228.57		
6.1.2.1.03	Servicios de Seguridad	259.96		
6.1.2.1.04	Servicios de Seguros	12,272.31		
6.1.2.1.05	Servicios de Correo	64.95		
6.1.2.1.06	Arrendamientos	7,756.67		
6.1.2.1.07	Comunicación, Publicidad y Propaganda	8,471.76		

COOPERATIVA DE TRANSORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS PROYECTADO
AÑO 2018

6.1.2.1.08	Limpieza	1,224.27		
6.1.2.1.09	Servicio de Tv. Cable	308.73		
6.1.2.1.10	Cafetería y Alimentación	10,347.66		
6.1.2.1.11	Matricula ,Rodaje ,sppat	963.84		
6.1.2.1.12	Atención al Cliente	9,846.89		
6.1.2.10	**SERVICIOS BASICOS**		**5,386.15**	
6.1.2.10.01	Energía Eléctrica	1,654.15		
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	1,215.41		
6.1.2.10.03	Agua Potable	612.99		
6.1.2.10.04	Servicio telefónico Claro	1,903.60		
6.1.2.2	**MANTEIMIENTO Y REPARACION**		**32,183.44**	
6.1.2.2.01	Edificios y Locales	2,438.25		
6.1.2.2.02	Muebles y Enseres	356.27		
6.1.2.2.04	Equipo de Oficina	163.27		
6.1.2.2.06	Equipo de Computación	1,707.26		
6.1.2.2.07	vehículos	27,518.38		
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINITROS**		**93,888.56**	
6.1.2.3.01	Útiles de Oficina	5,815.74		
6.1.2.3.02	Útiles de Aseo y Limpieza	2,997.58		
6.1.2.3.03	Insumos Médicos	161.73		
6.1.2.3.04	Combustibles y Lubricantes	66,617.18		
6.1.2.3.05	Otros suministros	1,607.20		
6.1.2.3.06	Llantas y Reencauches	16,689.13		
6.1.2.4	**SISTEMAS TECOLOGICOS**		**445.46**	
6.1.2.4.04	Mantenimiento de Equipo Informáticos	199.01		
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e Internet	246.45		
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**		**1,106,657.66**	
6.1.2.5.02	Servicio Social	3,613.25		
6.1.2.5.03	Educación y Capacitación	1,725.16		
6.1.2.5.04	Contribuciones a la Comunidad	165.74		
6.1.2.5.05	Transporte Pasajeros Socios	1,101,153.52		
6.1.2.6	**IMPUESTOS ,CONTRIBUCIONES Y MULTAS**		**21,971.77**	
6.1.2.6.01	Impuestos Fiscales	20,524.05		
6.1.2.6.02	Impuestos Municipales	1,447.72		
6.1.2.7	**SERICIOS VARIOS**		**24,391.78**	
6.1.2.7.01	Asambleas Ordinarias y Extraordinarias	20.33		
6.1.2.7.04	Honorarios por Servicios	13,970.70		
6.1.2.7.05	Honorarios de Auditoria Interna y Externa	1,755.96		
6.1.2.7.07	Aportes a Organismos de Integración	8,644.79		
6.1.2.8	**DEPRECIACIONES**		**6,081.88**	
6.1.2.8.01	Edificios y Locales	4,758.23		
6.1.2.8.02	Mubles y Enseres	147.58		
6.1.2.8.04	Equipo de Oficina	191.89		
6.1.2.8.06	Equipo de Computación	984.18		
6.3	**OTROS GASTOS**		**17,317.00**	
6.3.2	Comisiones por Servicio de Gestión	2,239		
6.3.4	Otros Gastos	14,979		
6.3.5	Gastos no Deducibles	99.51		
	TOTAL EGRESOS			**1,622,041.88**
	EXEDENTES DEL EJERCICIO			9,024.34
	(=)DITRIBUCIÓN DEL 15% A TRABAJADORES			1,353.65
	(=) 50% DE RESERVA LEGAL			3,835.35
	UTILIDAD LIQUIDAD DEL EJERCICIO			**3,835.35**

Nota Aclaratoria:	La Cuenta otros ingresos de $60,00 no se proyectó se consideró el mismo valor por lo que son ingresos que no siempre se dan en la cooperativa.

Sr. Marcelo Loaiza Bravo
FIRMA GERENTE

Lic. Johanna Barrera
FIRMA CONTADORA

COOPERATIVA DE TRANSORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS PROYECTADO
AÑO 2019

4	**INGRESOS**		**1,600,982.94**	
4.1	**INGRESOS POR VENTAS**		**1,600,982.94**	
4.1.2	**Venta de Servicios**			
4.1.2.2	**Venta de Servicios no Gravados IVA**		**1,600,982.94**	
4.1.2.2.01	Servicio de transporte Socios	1,084,216.93		
4.1.2.2.02	servicio de Transporte Unidades Cooperativas	417,459.54		
4.1.2.2.03	Envió de Encomiendas	91,778.01		
4.1.2.2.04	Fletes	7,528.45		
4.2	**INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES**		**74,464.68**	
4.2.1	Cuotas para gastos de Administración	7,700.48		
4.2.2	Cuotas Extraordinarias	8,346.63		
4.2.3	Cuotas de Ingresos	2,637.15		
4.2.4	Multas	401.02		
4.2.5	Otros Ingresos	55,379.40		
4.3	OTROS INGRESOS		60,00	
4.3.2	OTROS		60,00	
4.2.3.4	Otros Ingresos	60,00		
	TOTAL INGRESOS			**1,675,507.62**
6	**GASTOS**			
6.1	**GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA**		**1,640,674.70**	
6.1.1	**GASTO DE PERSONAL**		**267,583.16**	
6.1.1.1	**RENUMERACIONES**		**176,845.33**	
6.1.1.1.01	Remuneración Básica Unificada	121,942.74		
6.1.1.1.02	Horas Extras	46,517.51		
6.1.1.1.03	Eventuales y Remplazos	686.23		
6.1.1.1.04	Comisiones	7,698.85		
6.1.1.2	**BENEFICIOS SOCIALES**		**30,243.20**	
6.1.1.2.01	Décimo Tercer Sueldo	14,763.80		
6.1.1.2,02	Décimo Cuarto Sueldo	8,947.10		
6.1.1.2,04	Vacaciones	6,532.30		
6.1.1.3	**GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES**		**13,211.86**	
6.1.1.3.01	Alimentación	1,917.13		
6.1.1.3.02	Movilización	7,221.95		
6.1.1.3.03	Refrigerios	854.51		
6.1.1.3.04	Uniformes y Prendas de Vestir	3,218.26		
6.1.1.4	**APORTES AL IESS**		**31,988.73**	
6.1.1.4.01	Patronal	23,292.88		
6.1.1.4.02	Fondo de Reserva	8,695.85		
6.1.1.5	**PAGO DE DIETAS**		**12,859.64**	
6.1.1.5.01	Dieta a los miembros del Consejo de Administración	1,568.79		
6.1.1.5.02	Dieta a los miembros del Consejo de Vigilancia	4,125.77		
6.1.1.5.03	Gastos de Representación	7,165.08		
6.1.1.6	**OTROS GASTOS DE PERSONAL**		**2,434.40**	
6.1.1.6.02	Bono Navideño	1,392		
6.1.1.6.06	Bonificación 25%	1,042		
6.1.2	**GASTOS GENERALES**		**1,373,091.54**	
6.1.2.1	**SERVICIOS**		**53,155.61**	
6.1.2.1.02	Servicio Bancarios	234.81		
6.1.2.1.03	Servicios de Seguridad	267.05		
6.1.2.1.04	Servicios de Seguros	12,606.71		
6.1.2.1.05	Servicios de Correo	66.72		
6.1.2.1	**SERVICIOS**			
6.1.2.1.06	Arrendamientos	7,968.02		
6.1.2.1.07	Comunicación, Publicidad y Propaganda	8,702.59		

COOPERATIVA DE TRANSORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS PROYECTADO
AÑO 2019

6.1.2.1.08	Limpieza	1,257.63		
6.1.2.1.09	Servicio de Tv. Cable	317.16		
6.1.2.1.10	Cafetería y Alimentación	10,629.61		
6.1.2.1.11	Matricula ,Rodaje ,sppat	990.10		
6.1.2.1.12	Atención al Cliente	10,115.20		
6.1.2.10	**SERVICIOS BASICOS**		**5,532.88**	
6.1.2.10.01	Energía Eléctrica	1,699.22		
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	1,248.53		
6.1.2.10.03	Agua Potable	629.69		
6.1.2.10.04	Servicio telefónico Claro	1,955.44		
6.1.2.2	**MANTEIMIENTO Y REPARACION**		**33,060.37**	
6.1.2.2.01	Edificios y Locales	2,504.69		
6.1.2.2.02	Muebles y Enseres	365.97		
6.1.2.2.04	Equipo de Oficina	167.72		
6.1.2.2.06	Equipo de Computación	1,753.78		
6.1.2.2.07	vehículos	28,268.20		
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINITROS**		**96,446.88**	
6.1.2.3.01	Útiles de Oficina	5,974.21		
6.1.2.3.02	Útiles de Aseo y Limpieza	3,079.31		
6.1.2.3.03	Insumos Médicos	166.14		
6.1.2.3.04	Combustibles y Lubricantes	68,432.35		
6.1.2.3.05	Otros suministros	1,650.99		
6.1.2.3.06	Llantas y Reencauches	17,143.87		
6.1.2.4	**SISTEMAS TECOLOGICOS**		**457.60**	
6.1.2.4.04	Mantenimiento de Equipo Informáticos	204.43		
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e Internet	253.17		
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**		**1,136,811.63**	
6.1.2.5.02	Servicio Social	3,711.63		
6.1.2.5.03	Educación y Capacitación	1,772.16		
6.1.2.5.04	Contribuciones a la Comunidad	170.25		
6.1.2.5.05	Transporte Pasajeros Socios	1,131,157.57		
6.1.2.6	**IMPUESTOS ,CONTRIBUCIONES Y MULTAS**		**22,570.45**	
6.1.2.6.01	Impuestos Fiscales	21,083.29		
6.1.2.6.02	Impuestos Municipales	1,487.16		
6.1.2.7	**SERICIOS VARIOS**		**25,056.12**	
6.1.2.7.01	Asambleas Ordinarias y Extraordinarias	20.89		
6.1.2.7.04	Honorarios por Servicios	14,351.09		
6.1.2.7.05	Honorarios de Auditoria Interna y Externa	1,803.81		
6.1.2.7.07	Aportes a Organismos de Integración	8,880.34		
6.1.2.8	**DEPRECIACIONES**		**6,081.88**	
6.1.2.8.01	Edificios y Locales	4,758.23		
6.1.2.8.02	Mubles y Enseres	147.58		
6.1.2.8.04	Equipo de Oficina	191.89		
6.1.2.8.06	Equipo de Computación	984.18		
6.3	**OTROS GASTOS**		**17,788.85**	
6.3.2	Comisiones por Servicio de Gestión	2,300		
6.3.4	Otros Gastos	15,387		
6.3.5	Gastos no Deducibles	102.23		
	TOTAL EGRESOS			**1,664,545.43**
	EXEDENTES DEL EJERCICIO			10,962.19
	(=)DITRIBUCIÓN DEL 15% A TRABAJADORES			1,644.33
	(=) 50% DE RESERVA LEGAL			4,658.93
	UTILIDAD LIQUIDAD DEL EJERCICIO			**4,658.93**

Nota Aclaratoria:	La Cuenta otros ingresos no se proyectó se consideró el mismo valor por lo que son ingresos que no siempre se dan

Sr. Marcelo Loaiza Bravo
FIRMA GERENTE

Lic. Johanna Barrera
FIRMA CONTADORA

COOPERATIVA DE TRANSORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS PROYECTADO
AÑO 2020

4	**INGRESOS**		**1,645,206.85**	
4.1	**INGRESOS POR VENTAS**		**1,645,206.85**	
4.1.2	**Venta de Servicios**			
4.1.2.2	**Venta de Servicios no Gravados IVA**		**1,645,206.85**	
4.1.2.2.01	Servicio de transporte Socios	1,102,832.20		
4.1.2.2.02	servicio de Transporte Unidades Cooperativas	442,693.73		
4.1.2.2.03	Envió de Encomiendas	91,961.59		
4.1.2.2.04	Fletes	7,719.32		
4.2	**INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES**		**76,521.61**	
4.2.1	Cuotas para gastos de Administración	7,913.19		
4.2.2	Cuotas Extraordinarias	8,577.19		
4.2.3	Cuotas de Ingresos	2,710.00		
4.2.4	Multas	412.09		
4.2.5	Otros Ingresos	56,909.14		
4.3	OTROS INGRESOS		60,00	
4.3.2	OTROS		60,00	
4.2.3.4	Otros Ingresos	60,00		
	TOTAL INGRESOS			**1,721,788.46**
6	**GASTOS**			
6.1	**GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA**		**1,684,345.79**	
6.1.1	**GASTO DE PERSONAL**		**273,325.67**	
6.1.1.1	**RENUMERACIONES**		**180,510.52**	
6.1.1.1.01	Remuneración Básica Unificada	124,470.05		
6.1.1.1.02	Horas Extras	47,481.60		
6.1.1.1.03	Eventuales y Remplazos	700.45		
6.1.1.1.04	Comisiones	7,858.42		
6.1.1.2	**BENEFICIOS SOCIALES**		**30,870.00**	
6.1.1.2.01	Décimo Tercer Sueldo	15,069.79		
6.1.1.2,02	Décimo Cuarto Sueldo	9,132.53		
6.1.1.2,04	Vacaciones	6,667.68		
6.1.1.3	**GASTOS DE ALIMENTACION , MOVILIZACION Y UNIFORMES**		**13,576.93**	
6.1.1.3.01	Alimentación	1,970.09		
6.1.1.3.02	Movilización	7,421.44		
6.1.1.3.03	Refrigerios	878.24		
6.1.1.3.04	Uniformes y Prendas de Vestir	3,307.16		
6.1.1.4	**APORTES AL IESS**		**32,651.71**	
6.1.1.4.01	Patronal	23,775.63		
6.1.1.4.02	Fondo de Reserva	8,876.08		
6.1.1.5	**PAGO DE DIETAS**		**13,214.86**	
6.1.1.5.01	Dieta a los miembros del Consejo de Administración	1,612.12		
6.1.1.5.02	Dieta a los miembros del Consejo de Vigilancia	4,239.73		
6.1.1.5.03	Gastos de Representación	7,363.00		
6.1.1.6	**OTROS GASTOS DE PERSONAL**		**2,501.64**	
6.1.1.6.02	Bono Navideño	1,431		
6.1.1.6.06	Bonificación 25%	1,071		
6.1.2	**GASTOS GENERALES**		**1,411,020.12**	
6.1.2.1	**SERVICIOS**		**54,623.96**	
6.1.2.1.02	Servicio Bancarios	241.32		
6.1.2.1.03	Servicios de Seguridad	274.43		
6.1.2.1.04	Servicios de Seguros	12,954.94		
6.1.2.1.05	Servicios de Correo	68.56		
6.1.2.1	**SERVICIOS**			
6.1.2.1.06	Arrendamientos	8,188.12		
6.1.2.1.07	Comunicación, Publicidad y Propaganda	8,942.99		

COOPERATIVA DE TRANSORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS PROYECTADO
AÑO 2020

6.1.2.1.08	Limpieza	1,292.36		
6.1.2.1.09	Servicio de Tv. Cable	325.94		
6.1.2.1.10	Cafetería y Alimentación	10,923.23		
6.1.2.1.11	Matricula ,Rodaje ,sppat	1,017.45		
6.1.2.1.12	Atención al Cliente	10,394.61		
6.1.2.10	**SERVICIOS BASICOS**		**5,685.69**	
6.1.2.10.01	Energía Eléctrica	1,746.16		
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	1,283.02		
6.1.2.10.03	Agua Potable	647.08		
6.1.2.10.04	Servicio telefónico Claro	2,009.43		
6.1.2.2	**MANTEIMIENTO Y REPARACION**		**33,973.59**	
6.1.2.2.01	Edificios y Locales	2,573.88		
6.1.2.2.02	Muebles y Enseres	376.08		
6.1.2.2.04	Equipo de Oficina	172.36		
6.1.2.2.06	Equipo de Computación	1,802.22		
6.1.2.2.07	vehículos	29,049.05		
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINITROS**		**99,111.09**	
6.1.2.3.01	Útiles de Oficina	6,139.24		
6.1.2.3.02	Útiles de Aseo y Limpieza	3,164.43		
6.1.2.3.03	Insumos Médicos	170.73		
6.1.2.3.04	Combustibles y Lubricantes	70,322.66		
6.1.2.3.05	Otros suministros	1,696.60		
6.1.2.3.06	Llantas y Reencauches	17,617.43		
6.1.2.4	**SISTEMAS TECOLOGICOS**		**470.24**	
6.1.2.4.04	Mantenimiento de Equipo Informáticos	210.08		
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e Internet	260.16		
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**		**1,168,213.67**	
6.1.2.5.02	Servicio Social	3,814.09		
6.1.2.5.03	Educación y Capacitación	1,821.12		
6.1.2.5.04	Contribuciones a la Comunidad	174.96		
6.1.2.5.05	Transporte Pasajeros Socios	1,162,403.50		
6.1.2.6	**IMPUESTOS ,CONTRIBUCIONES Y MULTAS**		**23,193.91**	
6.1.2.6.01	Impuestos Fiscales	21,665.67		
6.1.2.6.02	Impuestos Municipales	1,528.24		
6.1.2.7	**SERICIOS VARIOS**		**25,747.97**	
6.1.2.7.01	Asambleas Ordinarias y Extraordinarias	21.46		
6.1.2.7.04	Honorarios por Servicios	14,747.23		
6.1.2.7.05	Honorarios de Auditoria Interna y Externa	1,853.64		
6.1.2.7.07	Aportes a Organismos de Integración	9,125.64		
6.1.2.8	**DEPRECIACIONES**		**6,081.88**	
6.1.2.8.01	Edificios y Locales	4,758.23		
6.1.2.8.02	Mubles y Enseres	147.58		
6.1.2.8.04	Equipo de Oficina	191.89		
6.1.2.8.06	Equipo de Computación	984.18		
6.3	**OTROS GASTOS**		**18,280.23**	
6.3.2	Comisiones por Servicio de Gestión	2,363		
6.3.4	Otros Gastos	15,812		
6.3.5	Gastos no Deducibles	105		
	TOTAL EGRESOS			**1,708,707.91**
	EXEDENTES DEL EJERCICIO			13,080.55
	(=)DITRIBUCIÓN DEL 15% A TRABAJADORES			1,962.08
	(=) 50% DE RESERVA LEGAL			5,559.23
	UTILIDAD LIQUIDAD DEL EJERCICIO			**5,559.23**

Nota Aclaratoria:	La Cuenta otros ingresos no se proyectó se consideró el mismo valor por lo que son ingresos que no siempre se dan

Sr. Marcelo Loaiza Bravo
FIRMA GERENTE

Lic. Johanna Barrera
FIRMA CONTADORA

COOPERATIVA DE TRANSORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS PROYECTADO
AÑO 2021

4	**INGRESOS**		**1,691,280.90**	
4.1	**INGRESOS POR VENTAS**		**1,691,280.90**	
4.1.2	**Venta de Servicios**			
4.1.2.2	**Venta de Servicios no Gravados IVA**		**1,691,280.90**	
4.1.2.2.01	Servicio de transporte Socios	1,121,767.07		
4.1.2.2.02	servicio de Transporte Unidades Cooperativas	469,453.26		
4.1.2.2.03	Envió de Encomiendas	92,145.54		
4.1.2.2.04	Fletes	7,915.03		
4.2	**INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES**		**78,664.60**	
4.2.1	Cuotas para gastos de Administración	8,134.80		
4.2.2	Cuotas Extraordinarias	8,817.40		
4.2.3	Cuotas de Ingresos	2,785.89		
4.2.4	Multas	423.63		
4.2.5	Otros Ingresos	58,502.89		
4.3	OTROS INGRESOS		60,00	
4.3.2	OTROS		60,00	
4.2.3.4	Otros Ingresos	60,00		
	TOTAL INGRESOS			**1,770,005.50**
6	**GASTOS**			
6.1	**GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA**		**1,729,739.31**	
6.1.1	**GASTO DE PERSONAL**		**279,203.82**	
6.1.1.1	**RENUMERACIONES**		**184,251.67**	
6.1.1.1.01	Remuneración Básica Unificada	127,049.74		
6.1.1.1.02	Horas Extras	48,465.68		
6.1.1.1.03	Eventuales y Remplazos	714.97		
6.1.1.1.04	Comisiones	8,021.29		
6.1.1.2	**BENEFICIOS SOCIALES**		**31,509.79**	
6.1.1.2.01	Décimo Tercer Sueldo	15,382.11		
6.1.1.2,02	Décimo Cuarto Sueldo	9,321.81		
6.1.1.2,04	Vacaciones	6,805.87		
6.1.1.3	**GASTOS DE ALIMENTACION , MOVILIZACION Y UN**		**13,957.28**	
6.1.1.3.01	Alimentación	2,025.26		
6.1.1.3.02	Movilización	7,629.28		
6.1.1.3.03	Refrigerios	902.95		
6.1.1.3.04	Uniformes y Prendas de Vestir	3,399.78		
6.1.1.4	**APORTES AL IESS**		**33,328.43**	
6.1.1.4.01	Patronal	24,268.39		
6.1.1.4.02	Fondo de Reserva	9,060.04		
6.1.1.5	**PAGO DE DIETAS**		**13,584.94**	
6.1.1.5.01	Dieta a los miembros del Consejo de Administración	1,657.27		
6.1.1.5.02	Dieta a los miembros del Consejo de Vigilancia	4,358.47		
6.1.1.5.03	Gastos de Representación	7,569.21		
6.1.1.6	**OTROS GASTOS DE PERSONAL**		**2,571.70**	
6.1.1.6.02	Bono Navideño	1,471		
6.1.1.6.06	Bonificación 25%	1,101		
6.1.2	**GASTOS GENERALES**		**1,450,535.49**	
6.1.2.1	**SERVICIOS**		**56,153.74**	
6.1.2.1.02	Servicio Bancarios	248.09		
6.1.2.1.03	Servicios de Seguridad	282.11		
6.1.2.1.04	Servicios de Seguros	13,317.74		
6.1.2.1.05	Servicios de Correo	70.48		
6.1.2.1	**SERVICIOS**			
6.1.2.1.06	Arrendamientos	8,417.43		
6.1.2.1.07	Comunicación, Publicidad y Propaganda	9,193.43		

COOPERATIVA DE TRANSORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS PROYECTADO
AÑO 2021

6.1.2.1.08	Limpieza	1,328.56		
6.1.2.1.09	Servicio de Tv. Cable	335.09		
6.1.2.1.10	Cafetería y Alimentación	11,229.14		
6.1.2.1.11	Matricula ,Rodaje ,sppat	1,045.95		
6.1.2.1.12	Atención al Cliente	10,685.71		
6.1.2.10	**SERVICIOS BASICOS**		**5,844.90**	
6.1.2.10.01	Energía Eléctrica	1,795.06		
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	1,318.95		
6.1.2.10.03	Agua Potable	665.20		
6.1.2.10.04	Servicio telefónico Claro	2,065.68		
6.1.2.2	**MANTEIMIENTO Y REPARACION**		**34,925.02**	
6.1.2.2.01	Edificios y Locales	2,645.96		
6.1.2.2.02	Muebles y Enseres	386.61		
6.1.2.2.04	Equipo de Oficina	177.18		
6.1.2.2.06	Equipo de Computación	1,852.69		
6.1.2.2.07	vehículos	29,862.57		
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINITROS**		**101,886.75**	
6.1.2.3.01	Útiles de Oficina	6,311.16		
6.1.2.3.02	Útiles de Aseo y Limpieza	3,253.10		
6.1.2.3.03	Insumos Médicos	175.51		
6.1.2.3.04	Combustibles y Lubricantes	72,292.05		
6.1.2.3.05	Otros suministros	1,744.11		
6.1.2.3.06	Llantas y Reencauches	18,110.81		
6.1.2.4	**SISTEMAS TECOLOGICOS**		**483.41**	
6.1.2.4.04	Mantenimiento de Equipo Informáticos	215.96		
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e Internet	267.45		
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**		**1,200,929.45**	
6.1.2.5.02	Servicio Social	3,920.84		
6.1.2.5.03	Educación y Capacitación	1,872.12		
6.1.2.5.04	Contribuciones a la Comunidad	179.86		
6.1.2.5.05	Transporte Pasajeros Socios	1,194,956.64		
6.1.2.6	**IMPUESTOS ,CONTRIBUCIONES Y MULTAS**		**23,843.46**	
6.1.2.6.01	Impuestos Fiscales	22,272.42		
6.1.2.6.02	Impuestos Municipales	1,571.04		
6.1.2.7	**SERICIOS VARIOS**		**26,468.77**	
6.1.2.7.01	Asambleas Ordinarias y Extraordinarias	22.06		
6.1.2.7.04	Honorarios por Servicios	15,159.95		
6.1.2.7.05	Honorarios de Auditoria Interna y Externa	1,905.55		
6.1.2.7.07	Aportes a Organismos de Integración	9,381.20		
6.1.2.8	**DEPRECIACIONES**		**6,081.88**	
6.1.2.8.01	Edificios y Locales	4,758.23		
6.1.2.8.02	Mubles y Enseres	147.58		
6.1.2.8.04	Equipo de Oficina	191.89		
6.1.2.8.06	Equipo de Computación	984.18		
6.3	**OTROS GASTOS**		**18,792.17**	
6.3.2	Comisiones por Servicio de Gestión	2,429		
6.3.4	Otros Gastos	16,255		
6.3.5	Gastos no Deducibles	108		
	TOTAL EGRESOS			**1,754,613.36**
	EXEDENTES DEL EJERCICIO			15,392.14
	(=)DITRIBUCIÓN DEL 15% A TRABAJADORES			2,308.82
	(=) 50% DE RESERVA LEGAL			6,541.66
	UTILIDAD LIQUIDAD DEL EJERCICIO			**6,541.66**

Nota Aclaratoria:	La Cuenta otros ingresos no se proyectó se consideró el mismo valor por lo que son ingresos que no siempre se dan

Sr. Marcelo Loaiza Bravo
FIRMA GERENTE

Lic. Johanna Barrera
FIRMA CONTADORA

COOPERATIVA DE TRANSORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS PROYECTADO
AÑO 2022

4	**INGRESOS**		**1,739,302.91**	
4.1	**INGRESOS POR VENTAS**		**1,739,302.91**	
4.1.2	**Venta de Servicios**			
4.1.2.2	**Venta de Servicios no Gravados IVA**		**1,739,302.91**	
4.1.2.2.01	Servicio de transporte Socios	1,141,027.05		
4.1.2.2.02	servicio de Transporte Unidades Cooperativas	497,830.31		
4.1.2.2.03	Envió de Encomiendas	92,329.85		
4.1.2.2.04	Fletes	8,115.70		
4.2	**INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES**		**80,898.19**	
4.2.1	Cuotas para gastos de Administración	8,365.78		
4.2.2	Cuotas Extraordinarias	9,067.76		
4.2.3	Cuotas de Ingresos	2,864.99		
4.2.4	Multas	435.66		
4.2.5	Otros Ingresos	60,164.01		
4.3	OTROS INGRESOS		60,00	
4.3.2	OTROS		60,00	
4.2.3.4	Otros Ingresos	60,00		
	TOTAL INGRESOS			**1,820,261.11**
6	**GASTOS**			
6.1	**GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA**		**1,776,943.02**	
6.1.1	**GASTO DE PERSONAL**		**285,221.47**	
6.1.1.1	**RENUMERACIONES**		**188,070.36**	
6.1.1.1.01	Remuneración Básica Unificada	129,682.89		
6.1.1.1.02	Horas Extras	49,470.15		
6.1.1.1.03	Eventuales y Remplazos	729.79		
6.1.1.1.04	Comisiones	8,187.53		
6.1.1.2	**BENEFICIOS SOCIALES**		**32,162.85**	
6.1.1.2.01	Décimo Tercer Sueldo	15,700.91		
6.1.1.2,02	Décimo Cuarto Sueldo	9,515.00		
6.1.1.2,04	Vacaciones	6,946.93		
6.1.1.3	**GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES**		**14,353.70**	
6.1.1.3.01	Alimentación	2,082.77		
6.1.1.3.02	Movilización	7,845.91		
6.1.1.3.03	Refrigerios	928.71		
6.1.1.3.04	Uniformes y Prendas de Vestir	3,496.31		
6.1.1.4	**APORTES AL IESS**		**34,019.18**	
6.1.1.4.01	Patronal	24,771.37		
6.1.1.4.02	Fondo de Reserva	9,247.81		
6.1.1.5	**PAGO DE DIETAS**		**13,970.67**	
6.1.1.5.01	Dieta a los miembros del Consejo de Administración	1,704.33		
6.1.1.5.02	Dieta a los miembros del Consejo de Vigilancia	4,482.22		
6.1.1.5.03	Gastos de Representación	7,784.12		
6.1.1.6	**OTROS GASTOS DE PERSONAL**		**2,644.72**	
6.1.1.6.02	Bono Navideño	1,513		
6.1.1.6.06	Bonificación 25%	1,132		
6.1.2	**GASTOS GENERALES**		**1,491,721.54**	
6.1.2.1	**SERVICIOS**		**57,748.19**	
6.1.2.1.02	Servicio Bancarios	255.15		
6.1.2.1.03	Servicios de Seguridad	290.12		
6.1.2.1.04	Servicios de Seguros	13,695.89		
6.1.2.1.05	Servicios de Correo	72.48		
6.1.2.1	**SERVICIOS**			
6.1.2.1.06	Arrendamientos	8,656.43		
6.1.2.1.07	Comunicación, Publicidad y Propaganda	9,454.47		

COOPERATIVA DE TRANSORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS PROYECTADO
AÑO 2022

6.1.2.1.08	Limpieza	1,366.28		
6.1.2.1.09	Servicio de Tv. Cable	344.62		
6.1.2.1.10	Cafetería y Alimentación	11,547.98		
6.1.2.1.11	Matricula ,Rodaje ,sppat	1,075.64		
6.1.2.1.12	Atención al Cliente	10,989.12		
6.1.2.10	**SERVICIOS BASICOS**		**6,010.83**	
6.1.2.10.01	Energía Eléctrica	1,846.03		
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico	1,356.40		
6.1.2.10.03	Agua Potable	684.09		
6.1.2.10.04	Servicio telefónico Claro	2,124.31		
6.1.2.2	**MANTEIMIENTO Y REPARACION**		**35,916.68**	
6.1.2.2.01	Edificios y Locales	2,721.09		
6.1.2.2.02	Muebles y Enseres	397.59		
6.1.2.2.04	Equipo de Oficina	182.21		
6.1.2.2.06	Equipo de Computación	1,905.30		
6.1.2.2.07	vehículos	30,710.49		
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINITROS**		**104,779.76**	
6.1.2.3.01	Útiles de Oficina	6,490.36		
6.1.2.3.02	Útiles de Aseo y Limpieza	3,345.53		
6.1.2.3.03	Insumos Médicos	180.49		
6.1.2.3.04	Combustibles y Lubricantes	74,344.70		
6.1.2.3.05	Otros suministros	1,793.63		
6.1.2.3.06	Llantas y Reencauches	18,625.05		
6.1.2.4	**SISTEMAS TECOLOGICOS**		**497.13**	
6.1.2.4.04	Mantenimiento de Equipo Informáticos	222.09		
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e Internet	275.04		
6.1.2.5	**SERVICIOS COOPERATIVOS**		**1,235,028.43**	
6.1.2.5.02	Servicio Social	4,032.10		
6.1.2.5.03	Educación y Capacitación	1,925.27		
6.1.2.5.04	Contribuciones a la Comunidad	184.96		
6.1.2.5.05	Transporte Pasajeros Socios	1,228,886.09		
6.1.2.6	**IMPUESTOS ,CONTRIBUCIONES Y MULTAS**		**24,520.47**	
6.1.2.6.01	Impuestos Fiscales	22,904.82		
6.1.2.6.02	Impuestos Municipales	1,615.65		
6.1.2.7	**SERICIOS VARIOS**		**27,220.05**	
6.1.2.7.01	Asambleas Ordinarias y Extraordinarias	22.69		
6.1.2.7.04	Honorarios por Servicios	15,590.14		
6.1.2.7.05	Honorarios de Auditoria Interna y Externa	1,959.65		
6.1.2.7.07	Aportes a Organismos de Integración	9,647.57		
6.1.2.8	**DEPRECIACIONES**		**6,081.88**	
6.1.2.8.01	Edificios y Locales	4,758.23		
6.1.2.8.02	Mubles y Enseres	147.58		
6.1.2.8.04	Equipo de Oficina	191.89		
6.1.2.8.06	Equipo de Computación	984.18		
6.3	**OTROS GASTOS**		**19,325.75**	
6.3.2	Comisiones por Servicio de Gestión	2,498		
6.3.4	Otros Gastos	16,716		
6.3.5	Gastos no Deducibles	111		
	TOTAL EGRESOS			**1,802,350.65**
	EXEDENTES DEL EJERCICIO			17,910.46
	(=)DITRIBUCIÓN DEL 15% A TRABAJADORES			2,686.57
	(=) 50% DE RESERVA LEGAL			7,611.94
	UTILIDAD LIQUIDAD DEL EJERCICIO			**7,611.94**

Nota Aclaratoria:	La Cuenta otros ingresos no se proyectó se consideró el mismo valor por lo que son ingresos que no siempre se dan

Sr. Marcelo Loaiza Bravo
FIRMA GERENTE

Lic. Johanna Barrera
FIRMA CONTADORA

Interpretación del Estado de Resultado Proyectado

Los Estados de Resultado Proyectados de la cooperativa muestran el incremento en sus ingresos de acuerdo al pronóstico de ingresos, que se lo elaboró en relación al año base 2017, siendo así que para el año 2018 obtuvo ingresos por venta de $1.558.516,73; al año 2019 alcanzó una proyección de $1.600.982,94; en el año 2020 obtuvo un valor de $1.645.206,85; para el año 2021 los ingresos por ventas se proyectaron en $1.691.280,90 y finalmente para el año 2022 sus ingresos aumentaron en $1.739.302,91; lo que significa que la cooperativa durante los cinco períodos obtendrá aumento en sus ingresos lo cual le resulta favorable

De la misma manera se determinó el incremento en gastos obteniendo como resultado para el año 2018 $1.622.041,88; en el año 2019 se incrementaron a $1.664.545,43; al año 2020 aumentaron en $1.708.707,91; para el año 2021 se obtuvo $1.754.813,36 y en el año 2022 aumentaron a $ 1.802.350,65; lo que refleja que la cooperativa tanto en ingresos como en gastos va relacionada permitiéndole cubrirlos sin necesidad de llegar a pedir financiamiento

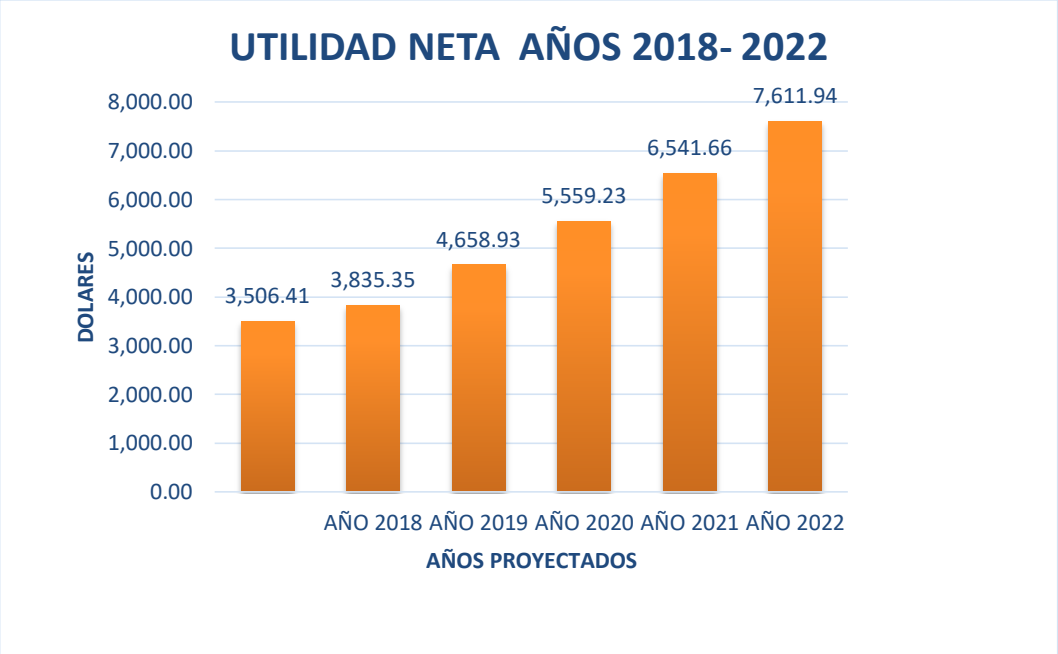
El Estado de Resultados proyectado para los años 2018 al 2022 reflaja que la Cooperativa de transportes central catamayo, en cada periodo obtendrá beneficios económicos, este valor es beneficioso para la entidad ya que le

permite incrementar su patrimonio, mismo que es indispensable para el desarrollo adecuado de sus actividades.

Cuadro N° 103

COOPERATIVA DE TRANSORTES CENTRAL CATAMAYO UTILIDAD NETA AÑO 2018-2022					
AÑO BASE	AÑOS PROYECTADOS				
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021	AÑO 2022
3,506.41	3,835.35	4,658.93	5,559.23	6,541.66	7,611.94

FIGURA N° 2



Fuente: Estados de Resultados Proyectados 2018-**2022**
laborado por: La Autora

Con lo que respecta a las utilidades tenemos que, en el año base 2017 fue de $ 3.506,41 mientras que en el año 2018 fue de $ 3,835.35 el incremento

que hubo entre el año base con el año proyectado 2018 fue de **$ 328.94**; en el año 2019 fue una cifra de $ 4,658.93; el incremento que hubo entre el año 2018 al año 2019 en utilidades fue de **$ 823.58**; en el año 2020 alcanzo una utilidad de $ 5,559.23 el incremento que hubo entre el año 2019 al año 2020 en utilidades fue de **$ 900.30**; en el año 2021 fue un valor de $ 6,541.66; el incremento que hubo entre el año 2020 al año 2021 en utilidades fue de **$ 982.43** y en el último año 2022 fue de $ 7,611.9; el incremento que hubo entre estos dos últimos años 2021 al año 2022 en utilidades fue de **$ 1,069.98** donde se evidencia un crecimiento notable con respecto a las utilidades generadas, lo que demuestra que la Cooperativa de Transportes Central Catamayo tendrá suficiente rentabilidad para cubrir con sus obligaciones tanto a corto como a largo plazo, y tener beneficio económico para sus socios, lo que garantiza seguridad en los mismos.

Cuadro N° 104

COOPERATIVA DE TRANSORTES CENTRAL CATAMAYO
MATRIZ DEL BALANCE GENERAL PROFORMA
AÑOS 2018-2022

	CUENTA	AÑO BASE 2017	% Base	AÑO 2018	% Base	AÑO 2019	% Base	AÑO 2020	% Base	AÑO 2021	% Base	AÑO 2022
	VENTAS TOTALES PROYECTADAS	**1,517,720.79**		**1,558,516.73**		**1,600,982.94**		**1,645,206.85**		**1,691,280.90**		**1,739,302.91**
1	**ACTIVOS**											
1.1	**ACTIVO CORRIENTE**	**176,237.11**		**180,974.32**		**185,905.48**		**191,040.74**		**196,390.84**		**201,967.13**
1.1.1	DISPONIBLE	112,478.83		115,502.23		118,649.42		121,926.87		125,341.43		128,900.36
1.1.1.1	**CAJA**	**15,885.10**		**16,312.09**		**16,756.56**		**17,219.42**		**17,701.65**		**18,204.27**
1.1.1.1.01	Efectivo	14,788.10	0.97%	15,185.60	0.97%	15,599.38	0.97%	16,030.28	0.97%	16,479.20	0.97%	16,947.11
1.1.1.1.02	caja chica	1,097.00	0.07%	1,126.49	0.07%	1,157.18	0.07%	1,189.15	0.07%	1,222.45	0.07%	1,257.16
1.1.1.3	**BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**	**96,593.73**		**99,190.14**		**101,892.86**		**104,707.44**		**107,639.78**		**110,696.09**
1.1.1.3.01	**Bancos**	**96,593.73**		**99,190.14**		**101,892.86**		**104,707.44**		**107,639.78**		**110,696.09**
1.1.1.3.01.01	**cuentas de ahorro**	**29,651.13**		**30,448.14**		**31,277.79**		**32,141.78**		**33,041.91**		**33,980.10**
1.1.1.3.01.01.1	Banco de Loja cta. 2900074388	29,247.82	1.93%	30,033.99	1.93%	30,852.36	1.93%	31,704.59	1.93%	32,592.48	1.93%	33,517.90
1.1.1.3.01.01.2	Banco del Austro cta. 311000535	400.68	0.03%	411.45	0.03%	422.66	0.03%	434.34	0.03%	446.50	0.03%	459.18
1.1.1.3.01.01.3	Banco del Austro cta. 311002937	2.63	0.00%	2.70	0.00%	2.77	0.00%	2.85	0.00%	2.93	0.00%	3.01
1.1.1.3.01.02	**Cuentas Corrientes**	**66,942.60**		**68,742.00**		**70,615.07**		**72,565.67**		**74,597.87**		**76,715.99**
1.1.1.3.01.02.1	Banco de Loja cta. 2900433366	29,500.44	1.94%	30,293.40	1.94%	31,118.83	1.94%	31,978.43	1.94%	32,873.99	1.94%	33,807.40
1.1.1.3.01.02.2	Banco de Loja cta. 2901698218	32,636.68	2.15%	33,513.95	2.15%	34,427.13	2.15%	35,378.11	2.15%	36,368.87	2.15%	37,401.53
1.1.1.3.01.02.3	Banco de Loja cta. 2901433789	4,805.48	0.32%	4,934.65	0.32%	5,069.11	0.32%	5,209.13	0.32%	5,355.01	0.32%	5,507.06
1.1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**55,529.50**		**57,022.12**		**58,575.85**		**60,193.89**		**61,879.62**		**63,636.62**
1.1.2.1	**CUENTAS POR COBRAR**	**54,392.58**		**55,854.64**		**57,376.56**		**58,961.47**		**60,612.68**		**62,333.71**
1.1.2.1.01	CLIENTES	802.00		823.56		846.00		869.37		893.71		919.09
1.1.2.1.01.02	**Por venta de servicio**	**802.00**		**823.56**		**846.00**		**869.37**		**893.71**		**919.09**
1.1.2.1.01.02.1	De transporte	500.00	0.03%	513.44	0.03%	527.43	0.03%	542.00	0.03%	557.18	0.03%	573.00
1.1.2.1.01.02.2	De encomiendas	302.00	0.02%	310.12	0.02%	318.57	0.02%	327.37	0.02%	336.54	0.02%	346.09
1.1.2.1.02	**SOCIOS**	**53,080.58**		**54,507.37**		**55,992.58**		**57,539.26**		**59,150.65**		**60,830.17**
1.1.2.1.02.04	Por prestamos	53,080.58	3.50%	54,507.37	3.50%	55,992.58	3.50%	57,539.26	3.50%	59,150.65	3.50%	60,830.17
1.1.2.1.03	**EMPREADOS Y ADMINISTRADORES**	**510.00**		**523.71**		**537.98**		**552.84**		**568.32**		**584.46**
1.1.2.1.03.01	Anticipo Remuneraciones	510.00	0.03%	523.71	0.03%	537.98	0.03%	552.84	0.03%	568.32	0.03%	584.46
1.1.2.3	**GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR**	**1,136.92**		**1,167.48**		**1,199.29**		**1,232.42**		**1,266.93**		**1,302.91**
1.1.2.3.01	POR GARANTIAS ENTREGADAS	1,136.92		1,167.48		1,199.29		1,232.42		1,266.93		1,302.91
1.1.2.3.01.01	Garantía Municipio de Loja	1,136.92	0.07%	1,167.48	0.07%	1,199.29	0.07%	1,232.42	0.07%	1,266.93	0.07%	1,302.91
1.1.4	**OTROS ACTIVOS CORRIENTES**	**8,228.78**		**8,449.97**		**8,680.21**		**8,919.98**		**9,169.79**		**9,430.15**
1.1.1.4	**IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR**	**6,690.33**		**6,870.16**		**7,057.36**		**7,252.31**		**7,455.41**		**7,667.10**
1.1.1.4.o1	Anticipo de Impuesto a la Renta	4,436.24	0.29%	4,555.48	0.29%	4,679.61	0.29%	4,808.88	0.29%	4,943.55	0.29%	5,083.92
1.1.1.4.02	Retenciones en la Fuente	326.88	0.02%	335.67	0.02%	344.81	0.02%	354.34	0.02%	364.26	0.02%	374.60

Cuadro N° 105

COOPERATIVA DE TRANSORTES CENTRAL CATAMAYO
MATRIZ DEL BALANCE GENERAL PROFORMA
AÑOS 2018- 2022

	CUENTA	AÑO BASE 2017	% Base	AÑO 2018	% Base	AÑO 2019	% Base	AÑO 2020	% Base	AÑO 2021	% Base	AÑO 2022
	VENTAS TOTALES PROYECTADAS	**1,517,720.79**		**1,558,516.73**		**1,600,982.94**		**1,645,206.85**		**1,691,280.90**		**1,739,302.91**
1.1.1.4.03	Retenciones al IVA	88.84	0.01%	91.23	0.01%	93.71	0.01%	96.30	0.01%	99.00	0.01%	101.81
1.1.1.4.05	Crédito Tributario del IVA	1,838.37	0.12%	1,887.78	0.12%	1,939.22	0.12%	1,992.79	0.12%	2,048.60	0.12%	2,106.77
1.1.4.5	**OTROS ACTIVOS**	**1,538.45**		**1,579.80**		**1,622.85**		**1,667.68**		**1,714.38**		**1,763.06**
1.1.4.5.01	Otros Activos	1,538.45	0.10%	1,579.80	0.10%	1,622.85	0.10%	1,667.68	0.10%	1,714.38	0.10%	1,763.06
1.2	**NO CORRIENTES**	**276,309.92**		**274,780.97**		**273,189.43**		**271,532.01**		**269,805.25**		**268,005.49**
1.2.1.01	**PROPIEDAD , PLANTA Y EQUIPO**	**269,581.73**		**268,052.78**		**266,461.24**		**264,803.82**		**263,077.06**		**261,277.30**
1.2.1.02	Terrenos	81,163.83		81,163.83		81,163.83		81,163.83		81,163.83		81,163.83
1.2.1.04	Edificio y Locales	147,151.68		147,151.68		147,151.68		147,151.68		147,151.68		147,151.68
1.2.1.05	Muebles y Enseres	3,652.07		3,652.07		3,652.07		3,652.07		3,652.07		3,652.07
1.2.1.06	Equipo de Oficina	2,982.07		2,982.07		2,982.07		2,982.07		2,982.07		2,982.07
1.2.1.07	Equipos de Computación	8,741.40		8,741.40		8,741.40		8,741.40		8,741.40		8,741.40
1.2.1.08	vehículos	413,859.09		413,859.09		413,859.09		413,859.09		413,859.09		413,859.09
1.2.1.11.01	**DEPRECIACION ACUMULADA**	**-387,968.41**		**-389,497.36**		**-391,088.90**		**-392,746.32**		**-394,473.08**		**-396,272.84**
1.2.1.11.02	Edificio y Locales	-49,946.61	-3.29%	-51,289.16	-3.29%	-52,686.68	-3.29%	-54,142.04	-3.29%	-55,658.29	-3.29%	-57,238.65
1.2.1.13.04	Muebles y Enseres	-2,074.05	-0.14%	-2,129.80	-0.14%	-2,187.83	-0.14%	-2,248.27	-0.14%	-2,311.23	-0.14%	-2,376.85
1.2.1.13.05	Equipo de Oficina	-2,272.41	-0.15%	-2,333.49	-0.15%	-2,397.07	-0.15%	-2,463.29	-0.15%	-2,532.27	-0.15%	-2,604.17
1.2.1.13.06	Equipos de Computación	-2,587.93	-0.17%	-2,657.49	-0.17%	-2,729.90	-0.17%	-2,805.31	-0.17%	-2,883.87	-0.17%	-2,965.76
1.2.1.13.07	vehículos	-331,087.41		-331,087.41		-331,087.41		-331,087.41		-331,087.41		-331,087.41
1.2.2	**GASTOS DIFERIDOS**	**6,728.19**		**6,728.19**		**6,728.19**		**6,728.19**		**6,728.19**		**6,728.19**
1.2.2.5	Programa de Computación	8,013.85		8,013.85		8,013.85		8,013.85		8,013.85		8,013.85
1.2.2.6	Amortización Acumulada de Gastos de Constitución	1,285.66		1,285.66		1,285.66		1,285.66		1,285.66		1,285.66
	TOTAL ACTIVOS	**1,970,267.82**		**2,014,272.02**		**2,060,077.85**		**2,107,779.59**		**2,157,476.99**		**2,209,275.53**
2	**PASIVOS**											
2.1	**PASIVO CORRIENTE**	205,031.10		210,625.11		216,617.98		222,873.95		229,407.32		236,233.28
2.1.1	**CUENTAS POR PAGAR**	**205,031.10**		**210,625.11**		**216,617.98**		**222,873.95**		**229,407.32**		**236,233.28**
2.1.1.1	**PROVEEDORES**	**14,277.13**		**14,660.90**		**15,060.37**		**15,476.39**		**15,909.80**		**16,361.54**
2.1.1.1.01	De Bienes	12,900.88	0.85%	13,247.65	0.85%	13,608.62	0.85%	13,984.53	0.85%	14,376.17	0.85%	14,784.37
2.1.1.1.02	De Servicios	1,376.25	0.09%	1,413.24	0.09%	1,451.75	0.09%	1,491.85	0.09%	1,533.63	0.09%	1,577.18
2.1.1.2	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**16,127.68**		**16,644.01**		**17,351.32**		**18,102.95**		**18,901.71**		**19,750.60**

Cuadro N° 106

COOPERATIVA DE TRANSORTES CENTRAL CATAMAYO
MATRIZ DEL BALANCE GENERAL PROFORMA
AÑOS 2018-2022

	CUENTA	AÑO BASE 2017	% Base	AÑO 2018	% Base	AÑO 2019	% Base	AÑO 2020	% Base	AÑO 2021	% Base	AÑO 2022
	VENTAS TOTALES PROYECTADAS	**1,517,720.79**		**1,558,516.73**		**1,600,982.94**		**1,645,206.85**		**1,691,280.90**		**1,739,302.91**
2.1.1.2.02	Beneficios Sociales	11,379.31	0.75%	11,685.18	0.75%	12,003.58	0.75%	12,335.15	0.75%	12,680.60	0.75%	13,040.65
2.1.1.2.03	Aporte al IEES	3,021.13	0.20%	3,102.34	0.20%	3,186.87	0.20%	3,274.90	0.20%	3,366.61	0.20%	3,462.20
2.1.1.2.08	Participación a Trabajadores en Utilidades	1,237.56		1,353.65		1,644.33		1,962.08		2,308.82		2,686.57
2.1.1.2.09	Préstamos Quirografarios	489.68	0.03%	502.84	0.03%	516.54	0.03%	530.81	0.03%	545.68	0.03%	561.17
2.1.1.3	**OBRIGACIONES POR PAGAR SRI**	**1,494.26**		**1,534.43**		**1,576.24**		**1,619.78**		**1,665.14**		**1,712.42**
2.1.1.3.01	Retención a la Fuente de Impuestos a la Renta	616.88	0.04%	633.46	0.04%	650.72	0.04%	668.70	0.04%	687.42	0.04%	706.94
2.1.1.3.02	Retención a la Fuente IVA	877.38	0.06%	900.96	0.06%	925.51	0.06%	951.08	0.06%	977.71	0.06%	1,005.47
2.1.1.5	**FONDOS POR PAGAR**	**173,132.03**		**177,785.77**		**182,630.05**		**187,674.84**		**192,930.67**		**198,408.72**
2.1.1.5.01	**Ahorro de los Socios**	**173,132.03**		**177,785.77**		**182,630.05**		**187,674.84**		**192,930.67**		**198,408.72**
2.1.1.5.01.01	Cuenta por Pagar Caja de Ahorros	16,748.90	1.10%	17,199.11	1.10%	17,667.74	1.10%	18,155.78	1.10%	18,664.23	1.10%	19,194.18
2.1.1.5.01.02	Aporte Pagar Ahorro Capital	30,722.07	2.02%	31,547.87	2.02%	32,407.48	2.02%	33,302.67	2.02%	34,235.32	2.02%	35,207.39
2.1.1.5.01.03	Aporte IESS Socios por Pagar	3,646.83	0.24%	3,744.86	0.24%	3,846.90	0.24%	3,953.16	0.24%	4,063.87	0.24%	4,179.25
2.1.1.5.01.04	Fondos Seguros Accidentes	15,778.18	1.04%	16,202.29	1.04%	16,643.77	1.04%	17,103.52	1.04%	17,582.51	1.04%	18,081.74
2.1.1.5.01.05	Proyecto de Renovación Parque Automotor	13,380.04	0.88%	13,739.69	0.88%	14,114.07	0.88%	14,503.94	0.88%	14,910.12	0.88%	15,333.48
2.1.1.5.01.16	Ahorro Diario Socio	500.03	0.03%	513.47	0.03%	527.46	0.03%	542.03	0.03%	557.21	0.03%	573.03
2.1.1.5.01.17	Transportes Pasajeros Socio	39,275.40	2.59%	40,331.11	2.59%	41,430.05	2.59%	42,574.47	2.59%	43,766.77	2.59%	45,009.48
2.1.1.5.01.18	Liquidación Caja de Ahorros	53,080.58	3.50%	54,507.37	3.50%	55,992.58	3.50%	57,539.26	3.50%	59,150.65	3.50%	60,830.17
	TOTAL PASIVOS	**205,031.10**		**210,625.11**		**216,617.98**		**222,873.95**		**229,407.32**		**236,233.28**
3	**PATRIMONIO**											
3.1	**CAPITAL**	**247,515.93**		**254,060.63**		**261,354.47**		**268,992.83**		**276,995.21**		**285,382.24**
3.1.1	**APORTES DE LOS SOCIOS**	**3,627.24**		**3,724.74**		**3,826.23**		**3,931.92**		**4,042.04**		**4,156.80**
3.1.1.1	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	3,627.24	0.24%	3,724.74	0.24%	3,826.23	0.24%	3,931.92	0.24%	4,042.04	0.24%	4,156.80
3.1.2	**RESERVAS**	**227,616.31**		**233,734.58**		**240,103.34**		**246,735.71**		**253,645.55**		**260,847.52**
3.1.2,1	**LEGALES**	**49,732.81**		**51,069.61**		**52,461.15**		**53,910.28**		**55,420.04**		**56,993.63**
3.1.2.1.01	RESERVA LEGAL INRREPARTIBLE	49,732.81	3.28%	51,069.61	3.28%	52,461.15	3.28%	53,910.28	3.28%	55,420.04	3.28%	56,993.63
3.1.2.1.02	**OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS**	**177,883.50**		**182,664.96**		**187,642.19**		**192,825.42**		**198,225.50**		**203,853.89**
3.1.2.2.01	RESERVA FACULTATIVA	1,931.51	0.13%	1,983.43	0.13%	2,037.47	0.13%	2,093.75	0.13%	2,152.39	0.13%	2,213.50

Cuadro N° 107

COOPERATIVA DE TRANSORTES CENTRAL CATAMAYO
MATRIZ DEL BALANCE GENERAL PROFORMA
AÑOS 2018-2022

	CUENTA	AÑO BASE 2017	% Base	AÑO 2018	% Base	AÑO 2019	% Base	AÑO 2020	% Base	AÑO 2021	% Base	AÑO 2022
	VENTAS TOTALES PROYECTADAS	**1,517,720.79**		**1,558,516.73**		**1,600,982.94**		**1,645,206.85**		**1,691,280.90**		**1,739,302.91**
3.1.2.2.02	RESERVA DE CONTINGENCIA	175,951.99	11.59%	180,681.53	11.59%	185,604.72	11.59%	190,731.67	11.59%	196,073.11	11.59%	201,640.39
3.1.3	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**	**12,765.97**		**12,765.97**		**12,765.97**		**12,765.97**		**12,765.97**		**12,765.97**
3.1.3.1	**RESULTADOS**	5,376.34		5,376.34		5,376.34		5,376.34		5,376.34		5,376.34
3.1.3.1.01	EXEDENTE DEL EJERCICIO	880.20		880.20		880.20		880.20		880.20		880.20
3.1.3.1.02	RESULTADOS ACUMULADOS	6,256.54		6,256.54		6,256.54		6,256.54		6,256.54		6,256.54
3.1.3.2	**Utilidad del Ejercicio**	3,506.41		3,835.35		4,658.93		5,559.23		6,541.66		7,611.94
	REVALUACIONES	**18,142.31**		**18,142.31**		**18,142.31**		**18,142.31**		**18,142.31**		**18,142.31**
3.1.3.2.01	Superávit/Déficit por revaluación de propiedad planta y equipo	18,142.31		18,142.31		18,142.31		18,142.31		18,142.31		18,142.31
	Exceso de financiamiento	0.00		1,549,586.28		1,582,105.40		1,615,912.81		1,651,074.45		1,687,660.01
TOTAL PATRIMONIO		**247,515.93**		**1,803,646.91**		**1,843,459.87**		**1,884,905.65**		**1,928,069.66**		**1,973,042.25**
TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		**452,547.03**		**2,014,272.02**		**2,060,077.85**		**2,107,779.59**		**2,157,476.99**		**2,209,275.53**

COOPERTIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑO 2018

1	ACTIVOS		
1.1	**CORRIENTE**		**180,974.32**
1.1.1	DISPONIBLE		115,502.23
1.1.1.1	**CAJA**		**16,312.09**
1.1.1.1.01	Efectivo	15,185.60	
1.1.1.1.02	caja chica	1,126.49	
1.1.1.3	BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		**99,190.14**
1.1.1.3.01	**Bancos**		**99,190.14**
1.1.1.3.01.01	**cuentas de ahorro**		**30,448.14**
1.1.1.3.01.01.1	Banco de Loja cta. 2900074388	30,033.99	
1.1.1.3.01.01.2	Banco del Austro cta. 311000535	411.45	
1.1.1.3.01.01.3	Banco del Austro cta. 311002937	2.70	
1.1.1.3.01.02	**Cuentas Corrientes**		**68,742.00**
1.1.1.3.01.02.1	Banco de Loja cta. 2900433366	30,293.40	
1.1.1.3.01.02.2	Banco de Loja cta. 2901698218	33,513.95	
1.1.1.3.01.02.3	Banco de Loja cta. 2901433789	4,934.65	
1.1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**		**57,022.12**
1.1.2.1	**CUENTAS POR COBRAR**		**55,854.64**
1.1.2.1.01	**CLIENTES**		**823.56**
1.1.2.1.01.02	**Por venta de servicio**		**823.56**
1.1.2.1.01.02.1	De transporte	513.44	
1.1.2.1.01.02.2	De encomiendas	310.12	
1.1.2.1.02	**SOCIOS**		**54,507.37**
1.1.2.1.02.04	Por prestamos	54,507.37	
1.1.2.1.03	**EMPREADOS Y ADMINISTRADORES**		**523.71**
1.1.2.1.03.01	Anticipo Remuneraciones	523.71	
1.1.2.3	**GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR**		**1,167.48**
1.1.2.3.01	**POR GARANTIAS ENTREGADAS**		**1,167.48**
1.1.2.3.01.01	Garantía Municipio de Loja	1,167.48	
1.1.4	**OTROS ACTIVOS CORRIENTES**		**8,449.97**
1.1.1.4	**IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR**		**6,870.16**
1.1.1.4.01	Anticipo de Impuesto a la Renta	4,555.48	
1.1.1.4.02	Retenciones en la Fuente	335.67	
1.1.1.4.03	Retenciones al IVA	91.23	
1.1.1.4.05	Crédito Tributario del IVA	1,887.78	
1.1.4.5	OTROS ACTIVOS		1,579.80
1.1.4.5.01	Otros Activos	1,579.80	
1.2	**NO CORRIENTES**		**274,780.97**
1.2.1.01	**PROPIEDAD , PLANTA Y EQUIPO**		**268,052.78**
1.2.1.02	Terrenos	81,163.83	
1.2.1.04	Edificio y Locales	147,151.68	
1.2.1.05	Muebles y Enseres	3,652.07	
1.2.1.06	Equipo de Oficina	2,982.07	
1.2.1.07	Equipos de Computación	8,741.40	
1.2.1.08	vehículos	413,859.09	
1.2.1.11.01	**DEPRECIACION ACUMULADA**		**-389,497.36**
1.2.1.11.02	Edificios y Locales	-51,289.16	
1.2.1.13.04	Muebles y Enseres	-2,129.80	
1.2.1.13.05	Equipo de Oficina	-2,333.49	
1.2.1.13.06	Equipos de Computación	-2,657.49	
1.2.1.13.07	vehículos	-331,087.41	
1.2.2	**GASTOS DIFERIDOS**		**6,728.19**

COOPERTIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑO 2018

1.2.2.5	Programa de Computación	8,013.85		
1.2.2.6	Amortización Acumulada de Gastos de Constitución		1,285.66	
1.2.2.6.05	Programas de computación	1,285.66		
	TOTAL ACTIVOS			**455,755.29**
2	**PASIVOS**			
2.1	**CORRIENTES**		**210,625.11**	
2.1.1	**CUENTAS POR PAGAR**		**210,625.11**	
2.1.1.1	**PROVEEDORES**		**14,660.90**	
2.1.1.1.01	De Bienes	13,247.65		
2.1.1.1.02	De Servicios	1,413.24		
2.1.1.2	**OBLIGACIONES PATRONALES**		**16,644.01**	
2.1.1.2.02	Beneficios Sociales	11,685.18		
2.1.1.2.03	Aporte al IEES	3,102.34		
2.1.1.2.08	Participación a Trabajadores en Utilidades	1,353.65		
2.1.1.2.09	Préstamos Quirografarios	502.84		
2.1.1.3	**OBRIGACIONES POR PAGAR SRI**		**1,534.43**	
2.1.1.3.01	Retención a la Fuente de Impuestos a la Renta	633.46		
2.1.1.3.02	Retención a la Fuente IVA	900.96		
2.1.1.5	**FONDOS POR PAGAR**		**177,785.77**	
2.1.1.5.01	**Ahorro de los Socios**		**177,785.77**	
2.1.1.5.01.01	Cuenta por Pagar Caja de Ahorros	17,199.11		
2.1.1.5.01.02	Aporte Pagar Ahorro Capital	31,547.87		
2.1.1.5.01.03	Aporte IESS Socios por Pagar	3,744.86		
2.1.1.5.01.04	Fondos Seguros Accidentes	16,202.29		
2.1.1.5.01.05	Proyecto de Renovación Parque Automotor	13,739.69		
2.1.1.5.01.16	Ahorro Diario Socio	513.47		
2.1.1.5.01.17	Transportes Pasajeros Socio	40,331.11		
2.1.1.5.01.18	LIQUIDACION CAJA DE AHORROS	54,507.37		
	TOTAL PASIVOS			**210,625.11**
	Exceso de Financiamiento		**-8,930.45**	
3	**PATRIMONIO NETO**			
3.1	**CAPITAL**		**254,060.63**	
3.1.1	APORTES DE LOS SOCIOS		3,724.74	
3.1.1.1	CERTIFICADOS DE APORTACION	3,724.74		
3.1.2	**RESERVAS**		**233,734.58**	
3.1.2,1	LEGALES		51,069.61	
3.1.2.1.01	RESERVA LEGAL INREPARTIBLE	51,069.61		
3.1.2.1.02	**OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS**		**182,664.96**	
3.1.2.2.01	RESERVA FACULTATIVA	1,983.43		
3.1.2.2.02	RESERVA DE CONTIGENCIA	180,681.53		
3.1.3	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**		**12,765.97**	
3.1.3.1	**RESULTADOS**		**5,376.34**	
3.1.3.1.01	Excedente del Ejercicio	880.20		
3.1.3.1.02	Resultados Acumulados	6,256.54		
3.1.3.1.03	**UTILIDAD DEL EJERCICIO**	**3,835.35**		
3.1.3.2	**REVALUACIONES**		**18,142.31**	
3.1.3.2.01	Superávit/Déficit por revaluación de propiedad planta y equipo.	18,142.31		
	TOTAL PATRIMONIO			**254,060.63**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			**455,755.29**

Sr. Marcelo Loaiza Bravo
FIRMA GERENTE

Lic. Johanna Barrera
FIRMA CONTADORA

COOPERTIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑO 2019

1	ACTIVOS		
1.1	**CORRIENTE**		**185,905.48**
1.1.1	DISPONIBLE		118,649.42
1.1.1.1	**CAJA**		**16,756.56**
1.1.1.1.01	Efectivo	15,599.38	
1.1.1.1.02	caja chica	1,157.18	
1.1.1.3	BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		**101,892.86**
1.1.1.3.01	**Bancos**		**101,892.86**
1.1.1.3.01.01	**cuentas de ahorro**		**31,277.79**
1.1.1.3.01.01.1	Banco de Loja cta. 2900074388	30,852.36	
1.1.1.3.01.01.2	Banco del Austro cta. 311000535	422.66	
1.1.1.3.01.01.3	Banco del Austro cta. 311002937	2.77	
1.1.1.3.01.02	**Cuentas Corrientes**		**70,615.07**
1.1.1.3.01.02.1	Banco de Loja cta. 2900433366	31,118.83	
1.1.1.3.01.02.2	Banco de Loja cta. 2901698218	34,427.13	
1.1.1.3.01.02.3	Banco de Loja cta. 2901433789	5,069.11	
1.1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**		**58,575.85**
1.1.2.1	**CUENTAS POR COBRAR**		**57,376.56**
1.1.2.1.01	**CLIENTES**		**846.00**
1.1.2.1.01.02	**Por venta de servicio**		**846.00**
1.1.2.1.01.02.1	De transporte	527.43	
1.1.2.1.01.02.2	De encomiendas	318.57	
1.1.2.1.02	**SOCIOS**		**55,992.58**
1.1.2.1.02.04	Por prestamos	55,992.58	
1.1.2.1.03	**EMPREADOS Y ADMINISTRADORES**		**537.98**
1.1.2.1.03.01	Anticipo Remuneraciones	537.98	
1.1.2.3	**GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR**		**1,199.29**
1.1.2.3.01	**POR GARANTIAS ENTREGADAS**		**1,199.29**
1.1.2.3.01.01	Garantía Municipio de Loja	1,199.29	
1.1.4	**OTROS ACTIVOS CORRIENTES**		**8,680.21**
1.1.1.4	**IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR**		**7,057.36**
1.1.1.4.01	Anticipo de Impuesto a la Renta	4,679.61	
1.1.1.4.02	Retenciones en la Fuente	344.81	
1.1.1.4.03	Retenciones al IVA	93.71	
1.1.1.4.05	Crédito Tributario del IVA	1,939.22	
1.1.4.5	OTROS ACTIVOS		1,622.85
1.1.4.5.01	Otros Activos	1,622.85	
1.2	**NO CORRIENTES**		**273,189.43**
1.2.1.01	**PROPIEDAD , PLANTA Y EQUIPO**		**266,461.24**
1.2.1.02	Terrenos	81,163.83	
1.2.1.04	Edificio y Locales	147,151.68	
1.2.1.05	Muebles y Enseres	3,652.07	
1.2.1.06	Equipo de Oficina	2,982.07	
1.2.1.07	Equipos de Computación	8,741.40	
1.2.1.08	vehículos	413,859.09	
1.2.1.11.01	**DEPRECIACION ACUMULADA**		**-391,088.90**
1.2.1.11.02	Edificios y Locales	-52,686.68	
1.2.1.13.04	Muebles y Enseres	-2,187.83	
1.2.1.13.05	Equipo de Oficina	-2,397.07	
1.2.1.13.06	Equipos de Computación	-2,729.90	
1.2.1.13.07	vehículos	-331,087.41	
1.2.2	**GASTOS DIFERIDOS**		**6,728.19**

COOPERTIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑO 2019

1.2.2.5	Programa de Computación	8,013.85		
1.2.2.6	Amortización Acumulada de Gastos de Constitución		1,285.66	
1.2.2.6.05	Programas de computación	1,285.66		
	TOTAL ACTIVOS			**459,094.91**
2	**PASIVOS**			
2.1	**CORRIENTES**		**216,617.98**	
2.1.1	**CUENTAS POR PAGAR**		**216,617.98**	
2.1.1.1	**PROVEEDORES**		**15,060.37**	
2.1.1.1.01	De Bienes	13,608.62		
2.1.1.1.02	De Servicios	1,451.75		
2.1.1.2	**OBLIGACIONES PATRONALES**		**17,351.32**	
2.1.1.2.02	Beneficios Sociales	12,003.58		
2.1.1.2.03	Aporte al IEES	3,186.87		
2.1.1.2.08	Participación a Trabajadores en Utilidades	1,644.33		
2.1.1.2.09	Préstamos Quirografarios	516.54		
2.1.1.3	**OBRIGACIONES POR PAGAR SRI**		**1,576.24**	
2.1.1.3.01	Retención a la Fuente de Impuestos a la Renta	650.72		
2.1.1.3.02	Retención a la Fuente IVA	925.51		
2.1.1.5	**FONDOS POR PAGAR**		**182,630.05**	
2.1.1.5.01	**Ahorro de los Socios**		**182,630.05**	
2.1.1.5.01.01	Cuenta por Pagar Caja de Ahorros	17,667.74		
2.1.1.5.01.02	Aporte Pagar Ahorro Capital	32,407.48		
2.1.1.5.01.03	Aporte IESS Socios por Pagar	3,846.90		
2.1.1.5.01.04	Fondos Seguros Accidentes	16,643.77		
2.1.1.5.01.05	Proyecto de Renovación Parque Automotor	14,114.07		
2.1.1.5.01.16	Ahorro Diario Socio	527.46		
2.1.1.5.01.17	Transportes Pasajeros Socio	41,430.05		
2.1.1.5.01.18	LIQUIDACION CAJA DE AHORROS	55,992.58		
	TOTAL PASIVOS			**216,617.98**
	Exceso de Financiamiento		**-18,877.55**	
3	**PATRIMONIO NETO**			
3.1	**CAPITAL**		**261,354.47**	
3.1.1	APORTES DE LOS SOCIOS		3,826.23	
3.1.1.1	CERTIFICADOS DE APORTACION	3,826.23		
3.1.2	**RESERVAS**		**240,103.34**	
3.1.2,1	LEGALES		52,461.15	
3.1.2.1.01	RESERVA LEGAL INREPARTIBLE	52,461.15		
3.1.2.1.02	**OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS**		**187,642.19**	
3.1.2.2.01	RESERVA FACULTATIVA	2,037.47		
3.1.2.2.02	RESERVA DE CONTIGENCIA	185,604.72		
3.1.3	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**		**12,765.97**	
3.1.3.1	**RESULTADOS**		**5,376.34**	
3.1.3.1.01	Excedente del Ejercicio	880.20		
3.1.3.1.02	Resultados Acumulados	6,256.54		
3.1.3.1.03	**UTILIDAD DEL EJERCICIO**	**4,658.93**		
3.1.3.2	**REVALUACIONES**		**18,142.31**	
3.1.3.2.01	Superávit/Déficit por revaluación de propiedad planta y equipo.	18,142.31		
	TOTAL PATRIMONIO			**261,354.47**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			**459,094.91**

Sr. Marcelo Loaiza Bravo
FIRMA GERENTE

Lic. Johanna Barrera
FIRMA CONTADORA

COOPERTIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑO 2020

1	ACTIVOS		
1.1	**CORRIENTE**		**191,040.74**
1.1.1	DISPONIBLE		121,926.87
1.1.1.1	**CAJA**		**17,219.42**
1.1.1.1.01	Efectivo	16,030.28	
1.1.1.1.02	caja chica	1,189.15	
1.1.1.3	BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		**104,707.44**
1.1.1.3.01	**Bancos**		**104,707.44**
1.1.1.3.01.01	**cuentas de ahorro**		**32,141.78**
1.1.1.3.01.01.1	Banco de Loja cta. 2900074388	31,704.59	
1.1.1.3.01.01.2	Banco del Austro cta. 311000535	434.34	
1.1.1.3.01.01.3	Banco del Austro cta. 311002937	2.85	
1.1.1.3.01.02	**Cuentas Corrientes**		**72,565.67**
1.1.1.3.01.02.1	Banco de Loja cta. 2900433366	31,978.43	
1.1.1.3.01.02.2	Banco de Loja cta. 2901698218	35,378.11	
1.1.1.3.01.02.3	Banco de Loja cta. 2901433789	5,209.13	
1.1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**		**60,193.89**
1.1.2.1	**CUENTAS POR COBRAR**		**58,961.47**
1.1.2.1.01	**CLIENTES**		**869.37**
1.1.2.1.01.02	**Por venta de servicio**		**869.37**
1.1.2.1.01.02.1	De transporte	542.00	
1.1.2.1.01.02.2	De encomiendas	327.37	
1.1.2.1.02	**SOCIOS**		**57,539.26**
1.1.2.1.02.04	Por prestamos	57,539.26	
1.1.2.1.03	**EMPREADOS Y ADMINISTRADORES**		**552.84**
1.1.2.1.03.01	Anticipo Remuneraciones	552.84	
1.1.2.3	**GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR**		**1,232.42**
1.1.2.3.01	**POR GARANTIAS ENTREGADAS**		**1,232.42**
1.1.2.3.01.01	Garantía Municipio de Loja	1,232.42	
1.1.4	**OTROS ACTIVOS CORRIENTES**		**8,919.98**
1.1.1.4	**IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR**		**7,252.31**
1.1.1.4.01	Anticipo de Impuesto a la Renta	4,808.88	
1.1.1.4.02	Retenciones en la Fuente	354.34	
1.1.1.4.03	Retenciones al IVA	96.30	
1.1.1.4.05	Crédito Tributario del IVA	1,992.79	
1.1.4.5	OTROS ACTIVOS		1,667.68
1.1.4.5.01	Otros Activos	1,667.68	
1.2	**NO CORRIENTES**		**271,532.01**
1.2.1.01	**PROPIEDAD , PLANTA Y EQUIPO**		**264,803.82**
1.2.1.02	Terrenos	81,163.83	
1.2.1.04	Edificio y Locales	147,151.68	
1.2.1.05	Muebles y Enseres	3,652.07	
1.2.1.06	Equipo de Oficina	2,982.07	
1.2.1.07	Equipos de Computación	8,741.40	
1.2.1.08	vehículos	413,859.09	
1.2.1.11.01	**DEPRECIACION ACUMULADA**		**-392,746.32**
1.2.1.11.02	Edificios y Locales	-54,142.04	
1.2.1.13.04	Muebles y Enseres	-2,248.27	
1.2.1.13.05	Equipo de Oficina	-2,463.29	
1.2.1.13.06	Equipos de Computación	-2,805.31	
1.2.1.13.07	vehículos	-331,087.41	
1.2.2	**GASTOS DIFERIDOS**		**6,728.19**

COOPERTIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑO 2020

1.2.2.5	Programa de Computación	8,013.85		
1.2.2.6	Amortización Acumulada de Gastos de Constitución		1,285.66	
1.2.2.6.05	Programas de computación	1,285.66		
	TOTAL ACTIVOS			**462,572.75**
2	**PASIVOS**			
2.1	**CORRIENTES**		**222,873.95**	
2.1.1	**CUENTAS POR PAGAR**		**222,873.95**	
2.1.1.1	**PROVEEDORES**		**15,476.39**	
2.1.1.1.01	De Bienes	13,984.53		
2.1.1.1.02	De Servicios	1,491.85		
2.1.1.2	**OBLIGACIONES PATRONALES**		**18,102.95**	
2.1.1.2.02	Beneficios Sociales	12,335.15		
2.1.1.2.03	Aporte al IEES	3,274.90		
2.1.1.2.08	Participación a Trabajadores en Utilidades	1,962.08		
2.1.1.2.09	Préstamos Quirografarios	530.81		
2.1.1.3	**OBRIGACIONES POR PAGAR SRI**		**1,619.78**	
2.1.1.3.01	Retención a la Fuente de Impuestos a la Renta	668.70		
2.1.1.3.02	Retención a la Fuente IVA	951.08		
2.1.1.5	**FONDOS POR PAGAR**		**187,674.84**	
2.1.1.5.01	**Ahorro de los Socios**		**187,674.84**	
2.1.1.5.01.01	Cuenta por Pagar Caja de Ahorros	18,155.78		
2.1.1.5.01.02	Aporte Pagar Ahorro Capital	33,302.67		
2.1.1.5.01.03	Aporte IESS Socios por Pagar	3,953.16		
2.1.1.5.01.04	Fondos Seguros Accidentes	17,103.52		
2.1.1.5.01.05	Proyecto de Renovación Parque Automotor	14,503.94		
2.1.1.5.01.16	Ahorro Diario Socio	542.03		
2.1.1.5.01.17	Transportes Pasajeros Socio	42,574.47		
2.1.1.5.01.18	LIQUIDACION CAJA DE AHORROS	57,539.26		
	TOTAL PASIVOS			**222,873.95**
	Exceso de Financiamiento		**-29,294.03**	
3	**PATRIMONIO NETO**			
3.1	**CAPITAL**		**268,992.83**	
3.1.1	APORTES DE LOS SOCIOS		3,931.92	
3.1.1.1	CERTIFICADOS DE APORTACION	3,931.92		
3.1.2	**RESERVAS**		**246,735.71**	
3.1.2,1	LEGALES		53,910.28	
3.1.2.1.01	RESERVA LEGAL INREPARTIBLE	53,910.28		
3.1.2.1.02	**OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS**		**192,825.42**	
3.1.2.2.01	RESERVA FACULTATIVA	2,093.75		
3.1.2.2.02	RESERVA DE CONTIGENCIA	190,731.67		
3.1.3	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**		**12,765.97**	
3.1.3.1	**RESULTADOS**		**5,376.34**	
3.1.3.1.01	Excedente del Ejercicio	880.20		
3.1.3.1.02	Resultados Acumulados	6,256.54		
3.1.3.1.03	**UTILIDAD DEL EJERCICIO**	**5,559.23**		
3.1.3.2	**REVALUACIONES**		**18,142.31**	
3.1.3.2.01	Superávit/Déficit por revaluación de propiedad planta y equipo.	18,142.31		
	TOTAL PATRIMONIO			**268,992.83**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			**462,572.75**

Sr. Marcelo Loaiza Bravo
FIRMA GERENTE

Lic. Johanna Barrera
FIRMA CONTADORA

COOPERTIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑO 2021

1	ACTIVOS		
1.1	**CORRIENTE**		**196,390.84**
1.1.1	DISPONIBLE		125,341.43
1.1.1.1	**CAJA**		**17,701.65**
1.1.1.1.01	Efectivo	16,479.20	
1.1.1.1.02	caja chica	1,222.45	
1.1.1.3	BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		**107,639.78**
1.1.1.3.01	**Bancos**		**107,639.78**
1.1.1.3.01.01	**cuentas de ahorro**		**33,041.91**
1.1.1.3.01.01.1	Banco de Loja cta. 2900074388	32,592.48	
1.1.1.3.01.01.2	Banco del Austro cta. 311000535	446.50	
1.1.1.3.01.01.3	Banco del Austro cta. 311002937	2.93	
1.1.1.3.01.02	**Cuentas Corrientes**		**74,597.87**
1.1.1.3.01.02.1	Banco de Loja cta. 2900433366	32,873.99	
1.1.1.3.01.02.2	Banco de Loja cta. 2901698218	36,368.87	
1.1.1.3.01.02.3	Banco de Loja cta. 2901433789	5,355.01	
1.1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**		**61,879.62**
1.1.2.1	**CUENTAS POR COBRAR**		**60,612.68**
1.1.2.1.01	**CLIENTES**		**893.71**
1.1.2.1.01.02	**Por venta de servicio**		**893.71**
1.1.2.1.01.02.1	De transporte	557.18	
1.1.2.1.01.02.2	De encomiendas	336.54	
1.1.2.1.02	**SOCIOS**		**59,150.65**
1.1.2.1.02.04	Por prestamos	59,150.65	
1.1.2.1.03	**EMPREADOS Y ADMINISTRADORES**		**568.32**
1.1.2.1.03.01	Anticipo Remuneraciones	568.32	
1.1.2.3	**GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR**		**1,266.93**
1.1.2.3.01	**POR GARANTIAS ENTREGADAS**		**1,266.93**
1.1.2.3.01.01	Garantía Municipio de Loja	1,266.93	
1.1.4	**OTROS ACTIVOS CORRIENTES**		**9,169.79**
1.1.1.4	**IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR**		**7,455.41**
1.1.1.4.01	Anticipo de Impuesto a la Renta	4,943.55	
1.1.1.4.02	Retenciones en la Fuente	364.26	
1.1.1.4.03	Retenciones al IVA	99.00	
1.1.1.4.05	Crédito Tributario del IVA	2,048.60	
1.1.4.5	OTROS ACTIVOS		1,714.38
1.1.4.5.01	Otros Activos	1,714.38	
1.2	**NO CORRIENTES**		**269,805.25**
1.2.1.01	**PROPIEDAD , PLANTA Y EQUIPO**		**263,077.06**
1.2.1.02	Terrenos	81,163.83	
1.2.1.04	Edificio y Locales	147,151.68	
1.2.1.05	Muebles y Enseres	3,652.07	
1.2.1.06	Equipo de Oficina	2,982.07	
1.2.1.07	Equipos de Computación	8,741.40	
1.2.1.08	vehículos	413,859.09	
1.2.1.11.01	**DEPRECIACION ACUMULADA**		**-394,473.08**
1.2.1.11.02	Edificios y Locales	-55,658.29	
1.2.1.13.04	Muebles y Enseres	-2,311.23	
1.2.1.13.05	Equipo de Oficina	-2,532.27	
1.2.1.13.06	Equipos de Computación	-2,883.87	
1.2.1.13.07	vehículos	-331,087.41	
1.2.2	**GASTOS DIFERIDOS**		**6,728.19**

COOPERTIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑO 2021

1.2.2.5	Programa de Computación	8,013.85		
1.2.2.6	Amortización Acumulada de Gastos de Constitución		1,285.66	
1.2.2.6.05	Programas de computación	1,285.66		
	TOTAL ACTIVOS			**466,196.09**
2	**PASIVOS**			
2.1	**CORRIENTES**		**229,407.32**	
2.1.1	**CUENTAS POR PAGAR**		**229,407.32**	
2.1.1.1	**PROVEEDORES**		**15,909.80**	
2.1.1.1.01	De Bienes	14,376.17		
2.1.1.1.02	De Servicios	1,533.63		
2.1.1.2	**OBLIGACIONES PATRONALES**		**18,901.71**	
2.1.1.2.02	Beneficios Sociales	12,680.60		
2.1.1.2.03	Aporte al IEES	3,366.61		
2.1.1.2.08	Participación a Trabajadores en Utilidades	2,308.82		
2.1.1.2.09	Préstamos Quirografarios	545.68		
2.1.1.3	**OBRIGACIONES POR PAGAR SRI**		**1,665.14**	
2.1.1.3.01	Retención a la Fuente de Impuestos a la Renta	687.42		
2.1.1.3.02	Retención a la Fuente IVA	977.71		
2.1.1.5	**FONDOS POR PAGAR**		**192,930.67**	
2.1.1.5.01	**Ahorro de los Socios**		**192,930.67**	
2.1.1.5.01.01	Cuenta por Pagar Caja de Ahorros	18,664.23		
2.1.1.5.01.02	Aporte Pagar Ahorro Capital	34,235.32		
2.1.1.5.01.03	Aporte IESS Socios por Pagar	4,063.87		
2.1.1.5.01.04	Fondos Seguros Accidentes	17,582.51		
2.1.1.5.01.05	Proyecto de Renovación Parque Automotor	14,910.12		
2.1.1.5.01.16	Ahorro Diario Socio	557.21		
2.1.1.5.01.17	Transportes Pasajeros Socio	43,766.77		
2.1.1.5.01.18	LIQUIDACION CAJA DE AHORROS	59,150.65		
	TOTAL PASIVOS			**229,407.32**
	Exceso de Financiamiento		**-40,206.44**	
3	**PATRIMONIO NETO**			
3.1	**CAPITAL**		**276,995.21**	
3.1.1	APORTES DE LOS SOCIOS		4,042.04	
3.1.1.1	CERTIFICADOS DE APORTACION	4,042.04		
3.1.2	**RESERVAS**		**253,645.55**	
3.1.2,1	LEGALES		55,420.04	
3.1.2.1.01	RESERVA LEGAL INREPARTIBLE	55,420.04		
3.1.2.1.02	**OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS**		**198,225.50**	
3.1.2.2.01	RESERVA FACULTATIVA	2,152.39		
3.1.2.2.02	RESERVA DE CONTIGENCIA	196,073.11		
3.1.3	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**		**12,765.97**	
3.1.3.1	**RESULTADOS**		**5,376.34**	
3.1.3.1.01	Excedente del Ejercicio	880.20		
3.1.3.1.02	Resultados Acumulados	6,256.54		
3.1.3.1.03	**UTILIDAD DEL EJERCICIO**	**6,541.66**		
3.1.3.2	**REVALUACIONES**		**18,142.31**	
3.1.3.2.01	Superávit/Déficit por revaluación de propiedad planta y equipo.	18,142.31		
	TOTAL PATRIMONIO			**276,995.21**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			**466,196.09**

Sr. Marcelo Loaiza Bravo
FIRMA GERENTE

Lic. Johanna Barrera
FIRMA CONTADORA

COOPERTIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑO 2022

1	ACTIVOS		
1.1	**CORRIENTE**		**201,967.13**
1.1.1	DISPONIBLE		128,900.36
1.1.1.1	**CAJA**		**18,204.27**
1.1.1.1.01	Efectivo	16,947.11	
1.1.1.1.02	caja chica	1,257.16	
1.1.1.3	BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		**110,696.09**
1.1.1.3.01	**Bancos**		**110,696.09**
1.1.1.3.01.01	**cuentas de ahorro**		**33,980.10**
1.1.1.3.01.01.1	Banco de Loja cta. 2900074388	33,517.90	
1.1.1.3.01.01.2	Banco del Austro cta. 311000535	459.18	
1.1.1.3.01.01.3	Banco del Austro cta. 311002937	3.01	
1.1.1.3.01.02	**Cuentas Corrientes**		**76,715.99**
1.1.1.3.01.02.1	Banco de Loja cta. 2900433366	33,807.40	
1.1.1.3.01.02.2	Banco de Loja cta. 2901698218	37,401.53	
1.1.1.3.01.02.3	Banco de Loja cta. 2901433789	5,507.06	
1.1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**		**63,636.62**
1.1.2.1	**CUENTAS POR COBRAR**		**62,333.71**
1.1.2.1.01	**CLIENTES**		**919.09**
1.1.2.1.01.02	**Por venta de servicio**		**919.09**
1.1.2.1.01.02.1	De transporte	573.00	
1.1.2.1.01.02.2	De encomiendas	346.09	
1.1.2.1.02	**SOCIOS**		**60,830.17**
1.1.2.1.02.04	Por prestamos	60,830.17	
1.1.2.1.03	**EMPREADOS Y ADMINISTRADORES**		**584.46**
1.1.2.1.03.01	Anticipo Remuneraciones	584.46	
1.1.2.3	**GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR**		**1,302.91**
1.1.2.3.01	**POR GARANTIAS ENTREGADAS**		**1,302.91**
1.1.2.3.01.01	Garantía Municipio de Loja	1,302.91	
1.1.4	**OTROS ACTIVOS CORRIENTES**		**9,430.15**
1.1.1.4	**IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR**		**7,667.10**
1.1.1.4.01	Anticipo de Impuesto a la Renta	5,083.92	
1.1.1.4.02	Retenciones en la Fuente	374.60	
1.1.1.4.03	Retenciones al IVA	101.81	
1.1.1.4.05	Crédito Tributario del IVA	2,106.77	
1.1.4.5	OTROS ACTIVOS		1,763.06
1.1.4.5.01	Otros Activos	1,763.06	
1.2	**NO CORRIENTES**		**268,005.49**
1.2.1.01	**PROPIEDAD , PLANTA Y EQUIPO**		**261,277.30**
1.2.1.02	Terrenos	81,163.83	
1.2.1.04	Edificio y Locales	147,151.68	
1.2.1.05	Muebles y Enseres	3,652.07	
1.2.1.06	Equipo de Oficina	2,982.07	
1.2.1.07	Equipos de Computación	8,741.40	
1.2.1.08	vehículos	413,859.09	
1.2.1.11.01	**DEPRECIACION ACUMULADA**		**-396,272.84**
1.2.1.11.02	Edificios y Locales	-57,238.65	
1.2.1.13.04	Muebles y Enseres	-2,376.85	
1.2.1.13.05	Equipo de Oficina	-2,604.17	
1.2.1.13.06	Equipos de Computación	-2,965.76	
1.2.1.13.07	vehículos	-331,087.41	
1.2.2	**GASTOS DIFERIDOS**		**6,728.19**

COOPERTIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑO 2022

1.2.2.5	Programa de Computación	8,013.85		
1.2.2.6	Amortización Acumulada de Gastos de Constitución		1,285.66	
1.2.2.6.05	Programas de computación	1,285.66		
	TOTAL ACTIVOS			**469,972.62**
2	**PASIVOS**			
2.1	**CORRIENTES**		**236,233.28**	
2.1.1	**CUENTAS POR PAGAR**		**236,233.28**	
2.1.1.1	**PROVEEDORES**		**16,361.54**	
2.1.1.1.01	De Bienes	14,784.37		
2.1.1.1.02	De Servicios	1,577.18		
2.1.1.2	**OBLIGACIONES PATRONALES**		**19,750.60**	
2.1.1.2.02	Beneficios Sociales	13,040.65		
2.1.1.2.03	Aporte al IEES	3,462.20		
2.1.1.2.08	Participación a Trabajadores en Utilidades	2,686.57		
2.1.1.2.09	Préstamos Quirografarios	561.17		
2.1.1.3	**OBRIGACIONES POR PAGAR SRI**		**1,712.42**	
2.1.1.3.01	Retención a la Fuente de Impuestos a la Renta	706.94		
2.1.1.3.02	Retención a la Fuente IVA	1,005.47		
2.1.1.5	**FONDOS POR PAGAR**		**198,408.72**	
2.1.1.5.01	**Ahorro de los Socios**		**198,408.72**	
2.1.1.5.01.01	Cuenta por Pagar Caja de Ahorros	19,194.18		
2.1.1.5.01.02	Aporte Pagar Ahorro Capital	35,207.39		
2.1.1.5.01.03	Aporte IESS Socios por Pagar	4,179.25		
2.1.1.5.01.04	Fondos Seguros Accidentes	18,081.74		
2.1.1.5.01.05	Proyecto de Renovación Parque Automotor	15,333.48		
2.1.1.5.01.16	Ahorro Diario Socio	573.03		
2.1.1.5.01.17	Transportes Pasajeros Socio	45,009.48		
2.1.1.5.01.18	LIQUIDACION CAJA DE AHORROS	60,830.17		
	TOTAL PASIVOS			**236,233.28**
	Exceso de Financiamiento		**-51,642.90**	
3	**PATRIMONIO NETO**			
3.1	**CAPITAL**		**285,382.24**	
3.1.1	APORTES DE LOS SOCIOS		4,156.80	
3.1.1.1	CERTIFICADOS DE APORTACION	4,156.80		
3.1.2	**RESERVAS**		**260,847.52**	
3.1.2,1	LEGALES		56,993.63	
3.1.2.1.01	RESERVA LEGAL INREPARTIBLE	56,993.63		
3.1.2.1.02	**OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS**		**203,853.89**	
3.1.2.2.01	RESERVA FACULTATIVA	2,213.50		
3.1.2.2.02	RESERVA DE CONTIGENCIA	201,640.39		
3.1.3	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**		**12,765.97**	
3.1.3.1	**RESULTADOS**		**5,376.34**	
3.1.3.1.01	Excedente del Ejercicio	880.20		
3.1.3.1.02	Resultados Acumulados	6,256.54		
3.1.3.1.03	**UTILIDAD DEL EJERCICIO**	**7,611.94**		
3.1.3.2	**REVALUACIONES**		**18,142.31**	
3.1.3.2.01	Superávit/Déficit por revaluación de propiedad planta y equipo.	18,142.31		
	TOTAL PATRIMONIO			**285,382.24**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			**469,972.62**

Sr. Marcelo Loaiza Bravo
FIRMA GERENTE

Lic. Johanna Barrera
FIRMA CONTADORA

Interpretación del Estado de Situación Financiera Proyectado

El Estado de Situación Financiera Proyectado para los años 2018 al 2022 determina una posible estructura financiera de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, misma que permite conocer que la institución financiera posee los recursos propios suficientes para cubrir cualquier pérdida económica que se presente a lo largo de sus actividades**.**

Los estados de situación financiera proyectados en comparación de un año a otro muestra que el grupo de los activos que corresponde al año proyectado 2018 que fue de $ 458.326,62; mientras que en el año 2019 fue de $ 461.666,23 el incremento que existió del año 2018 al 2019 fue de **$ 3,339.62**; en el año 2020 fue de $ 465.144,07 dando un incremento entre el año 2019 y 2020 de **$ 3,477.84**: en el año 2021 alcanzó un valor de $ 468.767,41 el incremento que hubo del año 2020 al 2021 fue de **$ 3,623.34**; en el último año proyectado 2022 fue de $ 472.543.94 el incremento que hubo entre los últimos dos años que son, el año 2021 y 2022 fue de **$ 3,776.53**. En cuanto al grupo de los pasivos refleja un valor en el año 2018 de $ 210.625,11 en relación al periodo 2019 que fue de $ 216.617,98 dando un incremento entre el año 2018 y 2019 de **$ 5,992.87**; de igual manera tenemos que en el año 2020 fue de $ 222.873,95 el incremento que existe entre el año 2019 al año 2020 fue un valor de **$ 6,255.97**; para el año 2021 tuvo un valor de $229.407,32 el incremento que hubo entre el año 2020 al

año 2021 fue de **$ 6,533.37**; en el último año 2022 alcanzó una cifra proyectada de $ 236.233,28 el incremento que hubo entre los últimos dos año 2021 y 2022 fue de **$ 6,825.96**. En cuanto al grupo del patrimonio en el año 2018 tuvo una cifra de $ 245.130,18 mientras que en el año 2019 fue de $ 242.476,92 el incremento que hubo entre estos dos años 2018 y 2919 fue de **$ 2,653.26**, en el año 2020 fue de $ 239.689,80 el incremento que hubo entre el año 2019 al 2020 fue de **$ 2,778.12**; en el año 2021 alcanzó una cifra de $ 236.788,76 el incremento que hubo entre el año 2020 al año 2021 fue de **$2,910.04**; en el último año tuvo una cifra de $ 233.739,34 el incremento que hubo entre estos dos últimos años que son el año 2021 al 2022 fue de **$ 3,049.42,** esto quiere decir que los activos, pasivos y patrimonio proyectados son considerables, en el patrimonio se refleja el capital social aportado por los socios lo cual aporta para el funcionamiento normal de la entidad.

g. DISCUSIÓN

El motivo primordial para realizar este trabajo de tesis es aportar a la Cooperativa de Transportes Central Catamayo del Cantón Catamayo, con información generada a través del proceso de la planificación financiera en base a los estados financieros, en donde se determino que hasta el momento no ha realizado pronóstico de ingresos y gastos ni presupuesto de efectivo impidiendo evaluar y calcular las necesidades financieras futuras, así mismo no realiza proyección de Estados Financieros por ende no conoce de los niveles de utilidad que podría llegar a alcanzar y le puedan permitir mejorar y tomar decisiones que ayuden a minimizar los riesgos y a incrementar sus utilidades, es por esto que el presente trabajo se desarrolló en cumplimiento al objetivo general y los específicos que tuvieron como finalidad estructurar un Plan Financiero, para lo cual se realizó un análisis previo a los Estados Financieros del año 2017, destacando que en la entidad no se contaba con el manejo de presupuestos, afectando la optimización de los recursos.

Seguidamente se procedió a la elaboración del cuadro de ingresos mensuales en el que se detalla el movimiento de los ingresos durante el periodo contable del año 2017, obteniéndose un valor de $ 1.588.372,79, de igual manera se procedió a aplicar las fórmulas correspondientes, cuyos resultados conllevan al pronóstico de ingresos que para el año 2018 arrojó

un valor de $ 1.631.066,22, para el año 2019 fue de $1.675.507,62, para el año 2020 $ 1.721.788,46, para el año 2021 $1.770.055,50 y para el año 2022 fue de $ 1.820.261,

Considerando la necesidad de la cooperativa para conocer si cuenta con efectivo o si requiere financiamiento futuro durante los años proyectados, se elaboró el presupuesto del efectivo, mediante el cual se determinó que en los cinco años la cooperativa tendrá excedentes de efectivo positivo, lo que significa que dispondrá de los recursos suficientes para el desarrollo de sus actividades.

Al gerente de la cooperativa le interesa conocer la proyección de los estados financieros, para poder tomar decisiones correctas que darán las pautas necesarias para tomar decisiones y brindar soluciones que con lleven al mejoramiento de la Cooperativa, como son las ventas y utilidad neta, la proyección de los estados financieros se elaboró aplicando el método de porcentaje de ventas, lo que permite tener una visión clara de los objetivos que se desea alcanzar.

Siendo así los Estados Financieros tuvieron un incremento considerable al año base, el Estado de resultados del año 2017 con una utilidad de $ 3.506,41; mientras que en el 2022 llego a una utilidad de $ 7.611,94 y el

Balance General en el año 2017 fue de $ 452.547,03 y en el 2022 este asciende a $ 469.972,62, lo cual es muy beneficioso para la cooperativa.

Es preciso indicar que la aplicación del proceso de la planificación financiera se efectuó mediante datos proporcionados por la entidad reales, por ende, la aplicación de la planificación financiera brinda información pertinente para el crecimiento económico. El presente trabajo de tesis servirá como guía para la entidad, con el objetivo primordial de contribuir a la eficiente toma de decisiones de forma correcta y oportuna, direccionadas a seguir impulsando el fortalecimiento y desarrollo económico.

h. CONCLUSIÓN

- No realizan Planificaciones Financieras, utilizando las diversas herramientas, que permita visualizar de forma cuantitativa el resultado de la ejecución de sus planes y proveer información hacia el futuro para la toma de decisiones, lo que limita lograr un adecuado y óptimo aprovechamiento de los recursos.

- No elaboran un pronóstico de ingresos y gastos lo que impide determinar el volumen de los ingresos por ventas de un año a otro, y por ende los ingresos y gastos que podrían presentarse a futuro.

- Los administradores no realizan un presupuesto del efectivo, lo que no permite administrar el movimiento de dinero de la entidad, para el manejo eficiente y eficaz de las operaciones para la toma de decisiones y una correcta utilización del efectivo al tener establecido los ingresos y gastos que se generan en un determinado periodo

- El análisis de la información financiera permitió la elaboración de los Estados Financieros Proforma para conocer posibles resultados a obtener en el futuro, lo que contribuye a decisiones de directivos para aprovechar al máximo los recursos con los que cuenta la entidad.

i. RECOMENDACIONES

- Ejecutar la Planificación Financiera propuesta, considerando las herramientas y técnicas necesarias, con el fin de establecer pronósticos financieros tomando en cuenta los recursos que poseen y los que se requieren para lograrlo y de esta manera asegurar el éxito y disminuir los riesgos.

- Efectuar un pronóstico de ingresos y gastos en base a datos de años anteriores determinando así el volumen de ingresos tanto en meses como en años, que permita una buena administración de dinero, además de tomar como base los estándares obtenidos y de esta manera aumentar la utilidad.

- Se recomienda a los administradores de la cooperativa realizar presupuestos del efectivo para manejar de forma eficiente y eficaz las operaciones de la cooperativa para la toma de decisiones en las actividades realizadas.

- Utilizar los Estados Financieros Proforma debido a que son de vital importancia, porque permite conocer la situación económica y financiera que la entidad obtendrá para cubrir sus obligaciones a corto, mediano o

largo plazo y así tomar las mejores decisiones en el presente para mejorar sus condiciones futuras.

j. BIBLIOGRAFÍA

Libros

1. BESLEY Scott, BRIGHAM Eugene. 2014. Fundamentos De La Administración Financiera. Doceava Edición. México. Editorial. Universidad Florida.
2. BRAVO VALDIVIESO, Mercedes. 2011. Contabilidad General. Décima Edición. Quito- Ecuador. editorial Nuevo día.
3. DIAZ CRUZ, María; PARRA Ramiro y LOPEZ Lina. 2012.Presupuestos. Primera Edición. Bogotá-Colombia. Editorial Pearson Educación.
4. DOUGLAS, Emery. 2012. Fundamentos de Administración Financiera. Primera Edición. Bogotá. Editorial Ecoe Ediciones.
5. EMERY Douglas, John Finnerty, John Stowe. 2000. Fundamentos De Administración Financiera Primera Edición. México Editorial Pearson Educación.
6. ESTUPIÑAN GAITAN, Orlando. 2013. Análisis Financiero y de Gestión. Segunda Edición. Bogotá-Colombia. Editorial Ecoe Ediciones.
7. GITMAN LAWRENCE J. y ZUTTER. Chad J. 2012. Principios de Administración Financiera. Décimo Segunda Edición. México. Editorial Pearson Educación.
8. GARCIA CARDENAS, Alma. 2015. Finanzas II – Métodos de Planeación Financiera. Tercera Edición. México. Editorial Pearson.

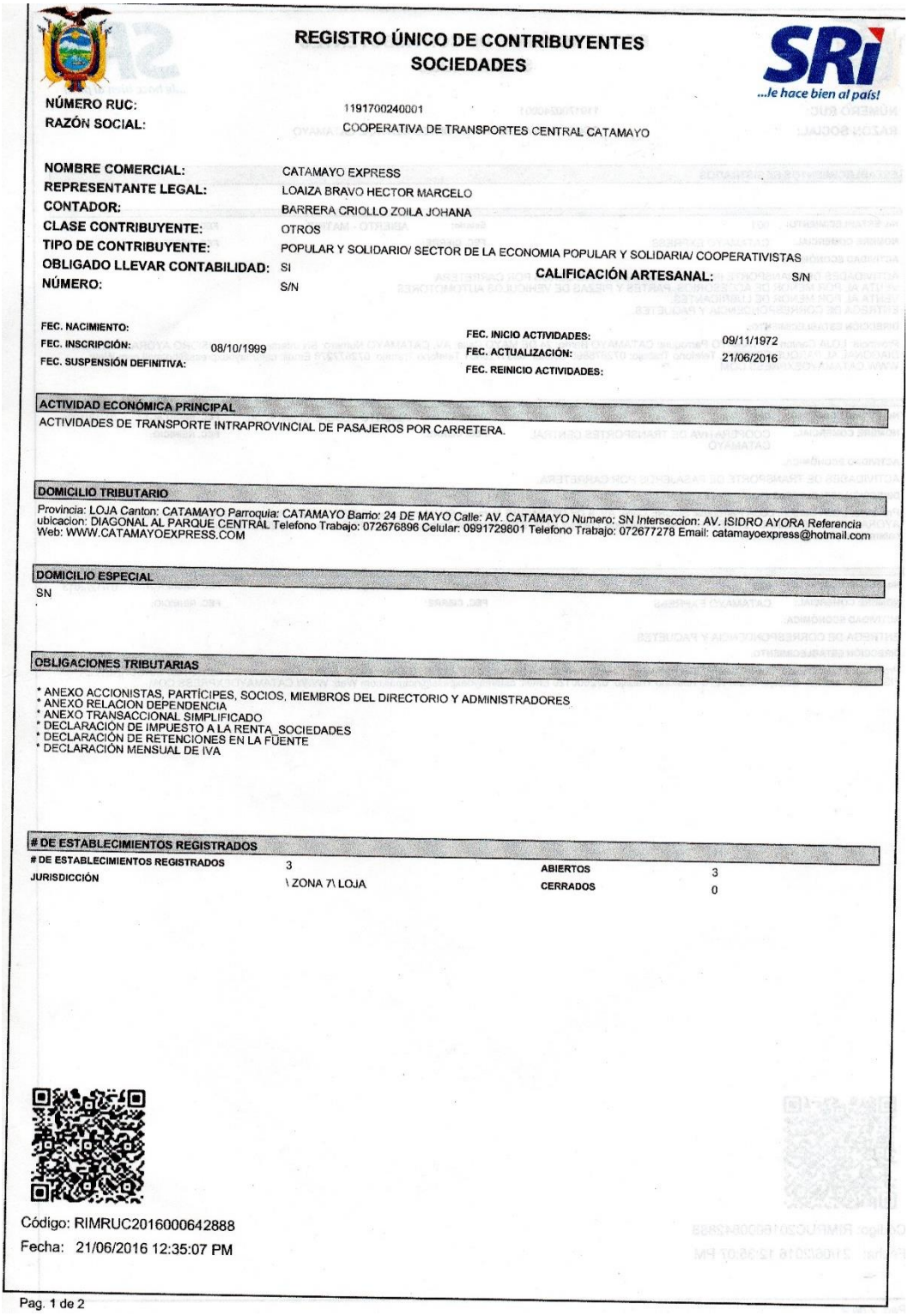
9. MADROÑO, Cosió Manuel. 2005. Administración financiera del Circulante. Tercera edición. México. Editorial Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
10. ORTIZ ANAYA, Héctor. 2011. Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera. Décimo cuarta Edición. Editorial Nomos Impresores Colombia.
11. ORTIZ ANAYA, Héctor. 2015. Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera. Décimo Tercera Edición. Editorial Normas Impresores.
12. ORTIZ ANAYA, Héctor. 2004. Principios de Administración Financiera. Doceava Edición. Colombia. Editorial Universidad Externado de Colombia.
13. PERE, Nicolás. 2007. Elaboración y Control Presupuestario. Primera Edición. Barcelona. Ediciones Gestión. Editorial Nomos Impresores.2000.
14. ROBLES ROMÁN, Fernando. 2012.Fundamentos de Administración Financiera. Segunda Edición. México. Editorial Bogotá.
15. SARMIENTO, Rubén. 2014. Contabilidad General. Séptima Edición. Ecuador. Editorial Voluntad Quito – Ecuador.
16. SINISTERRA Valencia Gonzalo.2007. Contabilidad Administrativa. Segunda Edición. Bogotá. Editorial Ecoe Ediciones.

17. VAN HORNE, James WACHOWICZ, John. 2010. Fundamentos de la Administración Financiera. Décima Tercera Edición. México. Editorial Pearson Educación.
18. VAN HORNE James, Fundamentos de Administración Financiera. 2003. Octava Edicion. Mexico. Editorial Pearson Addison Wesley.

Leyes

1. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. 2018.
2. Ley Orgánica de Transporte Terrestre Transito y Seguridad Vial.2014

k. ANEXOS



REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

SRi ...le hace bien al país!

NÚMERO RUC:	1191700240001
RAZÓN SOCIAL:	COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
NOMBRE COMERCIAL:	CATAMAYO EXPRESS
REPRESENTANTE LEGAL:	LOAIZA BRAVO HECTOR MARCELO
CONTADOR:	BARRERA CRIOLLO ZOILA JOHANA
CLASE CONTRIBUYENTE:	OTROS
TIPO DE CONTRIBUYENTE:	POPULAR Y SOLIDARIO/ SECTOR DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA/ COOPERATIVISTAS
OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:	SI
CALIFICACIÓN ARTESANAL:	S/N
NÚMERO:	S/N

FEC. NACIMIENTO:		**FEC. INICIO ACTIVIDADES:**	09/11/1972
FEC. INSCRIPCIÓN:	08/10/1999	**FEC. ACTUALIZACIÓN:**	21/06/2016
FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:		**FEC. REINICIO ACTIVIDADES:**	

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL

ACTIVIDADES DE TRANSPORTE INTRAPROVINCIAL DE PASAJEROS POR CARRETERA.

DOMICILIO TRIBUTARIO

Provincia: LOJA Canton: CATAMAYO Parroquia: CATAMAYO Barrio: 24 DE MAYO Calle: AV. CATAMAYO Numero: SN Interseccion: AV. ISIDRO AYORA Referencia ubicacion: DIAGONAL AL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 072676896 Celular: 0991729801 Telefono Trabajo: 072677278 Email: catamayoexpress@hotmail.com Web: WWW.CATAMAYOEXPRESS.COM

DOMICILIO ESPECIAL

SN

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

* ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

 # DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	3	**ABIERTOS**	3
JURISDICCIÓN	\ ZONA 7\ LOJA	**CERRADOS**	0

Código: RIMRUC2016000642888
Fecha: 21/06/2016 12:35:07 PM

Pag. 1 de 2

REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

SRi ...le hace bien al país!

NÚMERO RUC: 1191700240001

RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

No. ESTABLECIMIENTO: 001 **Estado:** ABIERTO - MATRIZ **FEC. INICIO ACT.:** 09/11/1972

NOMBRE COMERCIAL: CATAMAYO EXPRESS **FEC. CIERRE:** **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDAD ECONÓMICA:

ACTIVIDADES DE TRANSPORTE INTRAPROVINCIAL DE PASAJEROS POR CARRETERA.
VENTA AL POR MENOR DE ACCESORIOS, PARTES Y PIEZAS DE VEHICULOS AUTOMOTORES
VENTA AL POR MENOR DE LUBRICANTES.
ENTREGA DE CORRESPONDENCIA Y PAQUETES.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOJA Canton: CATAMAYO Parroquia: CATAMAYO Barrio: 24 DE MAYO Calle: AV. CATAMAYO Numero: SN Interseccion: AV. ISIDRO AYORA Referencia: DIAGONAL AL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 072676896 Celular: 0991729801 Telefono Trabajo: 072677278 Email: catamayoexpress@hotmail.com Web: WWW.CATAMAYOEXPRESS.COM

No. ESTABLECIMIENTO: 002 **Estado:** ABIERTO - LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 01/12/1996

NOMBRE COMERCIAL: COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO **FEC. CIERRE:** **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDAD ECONÓMICA:

ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE PASAJEROS POR CARRETERA.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOJA Canton: LOJA Parroquia: SUCRE Calle: AV. 8 DE DICIEMBRE Numero: SN Interseccion: ISIDRO AYORA Referencia: FRENTE AL REDONDEL ISIDRO AYORA Edificio: TERMINAL TERRESTRE Piso: 1 Telefono Trabajo: 072578795 Telefono Trabajo: 072563313 Celular: 0991729801 Email: catamayoexpress@hotmail.com

No. ESTABLECIMIENTO: 003 **Estado:** ABIERTO - OFICINA **FEC. INICIO ACT.:** 01/12/2013

NOMBRE COMERCIAL: CATAMAYO EXPRESS **FEC. CIERRE:** **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDAD ECONÓMICA:

ENTREGA DE CORRESPONDENCIA Y PAQUETES.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOJA Canton: CHAHUARPAMBA Parroquia: CHAGUARPAMBA Barrio: 10 DE AGOSTO Calle: 10 DE AGOSTO Numero: SN Referencia: DIAGONAL A LA FISCALIA Telefono Trabajo: 072677278 Telefono Trabajo: 072600120 Email: catamayoexpess@hotmail.com Web: WWW.CATAMAYOEXPRESS.COM

Código: RIMRUC2016000642888

Fecha: 21/06/2016 12:35:07 PM

COOPERTIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO ALA 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

1	ACTIVOS		
1.1	**CORRIENTE**		**176,237.11**
1.1.1	DISPONIBLE		112,478.83
1.1.1	**CAJA**		**15,885.10**
1.1.1.01	fectivo	14,788.10	
1.1.1.02	caja chica	1,097.00	
1.1.3	**BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		**96,593.73**
1.1.3.01	Bancos		96,593.73
1.1.3.01.01	cuentas de ahorro		**29,651.13**
1.1.3.01.01.1	Banco de loja cta. 2900074388	29,247.82	
1.1.3.01.01.2	Banco del Austro cta. 311000535	400.68	
1.1.3.01.01.3	Banco del Austro cta. 311002937	2.63	
1.1.3.01.02	Cuentas Corrientes		**66,942.60**
1.1.3.01.02.1	Banco de loja cta. 2900433366	29,500.44	
1.1.3.01.02.2	Banco de loja cta. 2901698218	32,636.68	
1.1.3.01.02.3	Banco de loja cta. 2901433789	4,805.48	
1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**		**55,529.50**
1.2.1	CUENTAS POR COBRAR		54,392.58
1.2.1.01	CLIENTES		802.00
1.2.1.01.02	Por venta de servicio	802.00	
1.2.1.01.02.1	De transporte	500.00	
1.2.1.01.02.2	De encomiendas	302.00	
1.2.1.02	SOCIOS		53,080.58
1.2.1.02.04	Por prestamos	53,080.58	
1.2.1.03	EMPREADOS Y ADMINISTRADORES		510.00
1.2.1.03.01	Aticipo Renumeraciones	510.00	
1.2.3	GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR		1,136.92
1.2.3.01	POR GARANTIAS ENTREGADAS		1,136.92
1.2.3.01.01	Garantia Municipio de Loja	1,136.92	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		8,228.78
1.1.1.4	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR		6,690.33
1.1.1.4.o1	Anticipo de Impuesto ala Renta	4,436.24	
1.1.1.4.02	Retenciones en la Fuente	326.88	
1.1.1.4.03	Retenciones al IVA	88.84	
1.1.1.4.05	Credito Tributario del IVA	1,838.37	
1.1.4.5	OTROS ACTIVOS		1,538.45
1.1.4.5.01	Otros Activos	1,538.45	
1.2	**NO CORRIENTES**		276,309.92
1.2.1.01	PROPIEDAD , PLANTA Y EQUIPO		657,550.14
1.2.1.02	Terrenos	81,163.83	
1.2.1.04	Edificis y Locales	147,151.68	
1.2.1.05	Muebles y Enseres	3,652.07	
1.2.1.06	Equio de Oficina	2,982.07	
1.2.1.07	Equipos de Computacion	8,741.40	
1.2.1.08	Vehiculos	413,859.09	
			-
1.2.1.11.01	DEPRECIACION ACUMULADA		387,968.41

1.2.1.11.02	Edificis y Locales	-49,946.61		
1.2.1.13.04	Muebles y Enseres	-2,074.05		
1.2.1.13.05	Equio de Oficina	-2,272.41		
1.2.1.13.06	Equipos de Computacion	-2,587.93		
		-		
1.2.1.13.07	Vehiculos	331,087.41		
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS		6,728.19	
1.2.2.5	Programa de Computacion	8,013.85		
1.2.2.6	Amortizacion Acumulada de Gastos de Constitucion		1,285.66	
1.2.2.6.05	Programas de computacion	1,285.66		
	TOTAL ACTIVOS			**452,547.03**

2	**PASIVOS**			
2.1	**CORRIENTES**		**205,031.10**	
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		205,031.10	
2.1.1.1	PROVEEDORES		14,277.13	
2.1.1.1.01	De Bienes	12,900.88		
2.1.1.1.02	De Servicios	1,376.25		
2.1.1.2	**OBLIGACIONES PATRONALES**		**16,127.68**	
2.1.1.2.02	Beneficios Sociales	11,379.31		
2.1.1.2.03	Aporte al IEES	3,021.13		
2.1.1.2.08	Participacion a Trabajadore en Utilidades	1,237.56		
2.1.1.2.09	Prestamos Quilografarios	489.68		
2.1.1.3	**OBRIGACIONES POR PAGAR SRI**		**1,494.26**	
2.1.1.3.01	Retencion ala Fuente de Impuestos a la Renta	616.88		
2.1.1.3.02	Retencion ala Fuente IVA	877.38		
2.1.1.5	**FONDOS POR PAGAR**		**173,132.03**	
2.1.1.5.01	**Ahorro de los Socios**		**173,132.03**	
	Cuenta por Pagar Caja de Ahorros Aporte Pagar			
2.1.1.5.01.01	Ahorro Capital	16,748.90		
2.1.1.5.01.02	Aporte Pagar Ahorro Capital	30,722.07		
2.1.1.5.01.03	Aporte IESS Socios por Pagar	3,646.83		
2.1.1.5.01.04	Fondos Seguros Accidentes	15,778.18		
2.1.1.5.01.05	Proyecto de Renovacion Parque Automotor	13,380.04		
2.1.1.5.01.16	Ahorro Diario Socio	500.03		
2.1.1.5.01.17	Transportes Pasajeros Socio	39,275.40		
2.1.1.5.01.18	LIQUIDACION CAJA DE AHORROS	53,080.58		
	TOTAL PASIVOS			205,031.10
3	**PATRIMONIO NETO**			
3.1	CAPITAL		**244,009.52**	
3.1.1	APORTES DE LOS SOCIOS		3,627.24	
3.1.1.1	CERTIFICADOS DE APORTACION	3,627.24		
3.1.2	RESERVAS		**227,616.31**	
3.1.2,1	LEGALES		49,732.81	
3.1.2.1.01	RESERVA LEGAL INREPARTIBLE	49,732.81		
3.1.2.1.02	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS		**177,883.50**	
3.1.2.2.01	RESERVA FACULTATIVA	1,931.51		
3.1.2.2.02	RESERVA DE CONTIGENCIA	175,951.99		
3.1.3	OTROS APORTES PATRIMONIALES		**12,765.97**	
3.1.3.1	RESULTADOS		5,376.40	
3.1.3.1.01	Exedente del Ejercicio	880.20		

3.1.3.1.02	Resultados Acumulados	6,256.60	
3.1.3.2	REVALUACIONES		-18,142.31
3.1.3.2.01	Superavit/Deficit por revaluacion de pro	-18,142.31	
	TOTAL ACTIVOS		**452,547.03**
	TOTAL PASIVOS		**205,031.10**
	TOTAL PATRIMONIO		**244,009.52**
	UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO		**3,506.41**

F. PRESIDENTE COOP CENTRAL CATAMAYO

F. PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

F. GERENTE COOP. CATAMAYO

F. CONTADOR COOP. CATAMAYO

COOPERATIVA DE TRANSPORTE
CENTRAL CATAMAYO
RUC. 1191700240001
Av. Catamayo sn e Isidro Ayora
Catamayo = Loja = Ecuador

COOPERATIVA DE TRANSORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE RESULTADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

4	**INGRESOS**		1,517,720.79	
4.1	**INGRESOS POR VENTAS**		1,517,720.79	
4.1.2	**Venta de Servicios**			
4.1.2.2	**Venta de Servicios no Gravados IVA**		1,517,720.79	
4.1.2.2.01	Servicio de transporte Socios	1,047,923.75		
4.1.2.2.02	servicio de Transporte Unidades Coop.	371,224.33		
4.1.2.2.03	Envio de Encomiendas	91,411.95		
4.1.2.2.04	Fletes	7,160.76		
4.2	**INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES**		70,592.00	
4.2.1	Cuotas para gastos de Administracion	7,300.00		
4.2.2	Cuotas Extraordinarias	7,912.55		
4.2.3	Cuotas de Ingresos	2,500.00		
4.2.4	Multas	380.16		
4.2.5	Otros Ingresos	52,499.29		
4.3	OTROS INGRESOS		60	
4.3.2	OTROS		60	
4.2.3.4	Otros Ingresos	60		
	TOTAL INGRESOS			1,588,372.79
6	**GASTOS**			
6.1	**GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA**		1,563,258.70	
6.1.1	**GASTO DE PERSONAL**		**253,845.62**	
6.1.1.1	**RENUMERACIONES**		168,317.26	
6.1.1.1.01	Renumeracion Basica Unificada	116,062.25		
6.1.1.1.02	Horas Extras	44,274.28		
6.1.1.1.03	Eventuales y Remplazos	653.14		
6.1.1.1.04	Comisiones	7,327.59		
6.1.1.2	**BENEFICIOS SOCIALES**		28,784.77	
6.1.1.2.01	Decimo Tercer Sueldo	14,051.84		
6.1.1.2,02	Decimo Cuarto Sueldo	8,515.64		
6.1.1.2,04	Vacaciones	6,217.29		
6.1.1.3	**GASTOS DE ALIMENTACION , MOVILIZACION Y UN**		11,798.82	
6.1.1.3.01	Alimentacion	1,817.43		
6.1.1.3.02	Movilizacion	6,846.36		
6.1.1.3.03	Refrigerios	84.14		
6.1.1.3.04	Uniformes y Prendas de Vestir	3,050.89		
6.1.1.4	**APORTES AL IESS**		30,446.13	
6.1.1.4.01	Patronal	22,169.62		
6.1.1.4.02	Fondo de Reserva	8,276.51		
6.1.1.5	**PAGO DE DIETAS**		12,190.85	
6.1.1.5.01	Dieta a los miembros del Consejo de Administracion	1,487.20		
6.1.1.5.02	Dieta a los miembros del Consejo de Vigilancia	3,911.20		
6.1.1.5.03	Gastos de Representacion	6,792.45		
6.1.1.6	**OTROS GASTOS DE PERSONAL**		2,307.79	
6.1.1.6.02	Bono Navideño	1,320		
6.1.1.6.06	Bonificacion 25%	987.79		
6.1.2	GASTOS GENERALES		1,309,413.08	

COOPERATIVA DE TRANSORTES CENTRAL CATAMAYO
ESTADO DE RESULTADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

4	**INGRESOS**		1,517,720.79	
4.1	**INGRESOS POR VENTAS**		1,517,720.79	
4.1.2	**Venta de Servicios**			
4.1.2.2	**Venta de Servicios no Gravados IVA**		1,517,720.79	
4.1.2.2.01	Servicio de transporte Socios	1,047,923.75		
4.1.2.2.02	servicio de Transporte Unidades Coop.	371,224.33		
4.1.2.2.03	Envio de Encomiendas	91,411.95		
4.1.2.2.04	Fletes	7,160.76		
4.2	**INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES**		70,592.00	
4.2.1	Cuotas para gastos de Administracion	7,300.00		
4.2.2	Cuotas Extraordinarias	7,912.55		
4.2.3	Cuotas de Ingresos	2,500.00		
4.2.4	Multas	380.16		
4.2.5	Otros Ingresos	52,499.29		
4.3	OTROS INGRÉSOS		60	
4.3.2	OTROS		60	
4.2.3.4	Otros Ingresos	60		
	TOTAL INGRESOS			1,588,372.79
6	**GASTOS**			
6.1	**GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA**		1,563,258.70	
6.1.1	**GASTO DE PERSONAL**		**253,845.62**	
6.1.1.1	**RENUMERACIONES**		168,317.26	
6.1.1.1.01	Renumeracion Basica Unificada	116,062.25		
6.1.1.1.02	Horas Extras	44,274.28		
6.1.1.1.03	Eventuales y Remplazos	653.14		
6.1.1.1.04	Comisiones	7,327.59		
6.1.1.2	**BENEFICIOS SOCIALES**		28,784.77	
6.1.1.2.01	Decimo Tercer Sueldo	14,051.84		
6.1.1.2,02	Decimo Cuarto Sueldo	8,515.64		
6.1.1.2,04	Vacaciones	6,217.29		
6.1.1.3	**GASTOS DE ALIMENTACION , MOVILIZACION Y UN**		11,798.82	
6.1.1.3.01	Alimentacion	1,817.43		
6.1.1.3.02	Movilizacion	6,846.36		
6.1.1.3.03	Refrigerios	84.14		
6.1.1.3.04	Uniformes y Prendas de Vestir	3,050.89		
6.1.1.4	**APORTES AL IESS**		30,446.13	
6.1.1.4.01	Patronal	22,169.62		
6.1.1.4.02	Fondo de Reserva	8,276.51		
6.1.1.5	**PAGO DE DIETAS**		12,190.85	
6.1.1.5.01	Dieta a los miembros del Consejo de Administracion	1,487.20		
6.1.1.5.02	Dieta a los miembros del Consejo de Vigilancia	3,911.20		
6.1.1.5.03	Gastos de Representacion	6,792.45		
6.1.1.6	**OTROS GASTOS DE PERSONAL**		2,307.79	
6.1.1.6.02	Bono Navideño	1,320		
6.1.1.6.06	Bonificacion 25%	987.79		
6.1.2	GASTOS GENERALES		1,309,413.08	

6.3.5	Gastos no Deducibles	96.91	
	TOTAL EGRESOS		1,580,122.41
	EXEDENTES DEL EJERCICIO		8,250.38
	(=)DITRIBUCIÓN DEL 15% A TRABAJADORES		1,237.56
	(=) 50% DE RESERVA LEGAL		3,506.41
	UTILIDAD LIQUIDAD DEL EJERCICIO		3,506.41

PRESIDENCIA

F. PRESIDENTE COOP CENTRAL CATAMAYO

F. PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

F. GERENTE COOP. CATAMAYO

F. CONTADOR COOP. CATAMAYO

COOPERATIVA DE TRANSPOR
CENTRAL CATAMAYO
RUC. 1191700240001
Av. Catamayo sn e Isidro Ayora
Catamayo = Loja = Ecuador

COOPERATIVA DE TRANSPORTE CENTRAL CATAMAYO

RESUMEN DE LOS INGRESOS

Sr. Marcelo Loaiza Bravo

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE CENTRAL CATAMAYO

CERTIFICA:

Q ue la información que se presenta a continuación, es el detalle de los ingresos por venta de servicio del ejercicio económico de los años 2016- 2017, según reposan en los archivos y registros contables de la cooperativa.

INGRESOS POR VENTAS DE DICIEMBRE DEL AÑO 2016	
INGRESOS	**VALOR**
Servicio de transportes socios	91,190.00
Servicio de Transportes Unidades Cooperativa	30,110.99
Envio de Encomiendas	7,699.00
Fletes	427.17
TOTAL	129,427.16

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO					
CUADRO DE INGRESOS POR VENTAS MENSULAES					
ENERO A DICIEMBRE DEL AÑO 2017					
Mes	Servicio Transportes Socios	Servicio de Transportes Unidades Cooperativa	Envio de Encomiendas	Fletes	Ingresos Totales
ENERO	79,365.45	29,416.15	7,172.30	640.30	116,594.20
FEBRERO	88,340.70	28,877.40	7,938.39	882.01	126,038.50
MARZO	71,596.80	25,890.15	7,392.00	240.00	105,118.95
ABRIL	82,096.53	30,156.40	9,016.50	541.00	121,810.43
MAYO	89,051.79	31,224.05	7,221.86	1,110.00	128,607.70
JUNIO	78,673.68	28,572.87	7,553.72	260.60	115,060.87
JULIO	86,572.80	34,499.35	7,327.20	1,322.00	129,721.35
AGOSTO	115,158.69	39,766.93	7,524.60	423.50	162,873.72
SEPTIEMBRE	86,248.69	30,550.79	7,482.69	158.00	124,440.17
OCTUBRE	82,572.70	29,452.40	7,493.29	385.00	119,903.39
NOVIEMBRE	95,490.25	30,886.73	7,575.00	760.35	134,712.33
DICIEMBRE	92,755.67	31,931.11	7,714.40	438.00	132,839.18
TOTAL	**1,047,923.75**	**371,224.33**	**91,411.95**	**7,160.76**	**1,517,720.79**

COOPERATIVA DE TRANSPORTE
CENTRAL CATAMAYO
RUC. 1191700240001
Av. Catamayo sn e Isidro Ayora
Catamayo = Loja = Ecuador

F.:.....

Marcelo Loaiza Bravo

GERENTE DE LA COOPERATIVA CENTRAL CATAMAYO

Loja, 09 de Agosto de 2018

Dra.

Elvia Zhapa Amay Phd.

GESTORA ACADÉMICA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDÍTORIA

De mi consideración.-

Yo, **Ana Lucia Cañar Calderón** con cédula N° **1104885148,** en calidad de estudiante de la Universidad Nacional de Loja de la CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA, cursando actualmente el 9no ciclo, me dirijo a usted para solicitarle se digne autorizar a quien corresponda se revise los archivos correspondientes a fin que se me otorgue una certificación de que el Tema del Proyecto de Tesis denominado: **"PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO, DEL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022"**, no se encuentra ejecutado ni en proceso de ejecución.

Por la favorable atención que se digne dar a la presente le antelo mi más sincero agradecimiento.

Dr. Freddy Ordoñez
Certifica lo solicitado
08/08/2019
DOCENTE ACADÉMICA

Atentamente,

09/08/2018

.....
Ana Lucia Cañar Calderón
CI. 1104885148
Estudiante de la Carrera Contabilidad y Auditoria

Dra. Elvia Maricela Zhapa Amay PhD.

GESTORA ACADEMICA (E) DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.

C E R T I F I C A:

Que revisados los archivos que reposan en la Secretaría de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, se encuentra que el Tema: "PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO, DEL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022" presentado por la señorita: Ana Lucia Cañar Calderón, alumna del **Noveno Ciclo**, de la Carrera, período Abril - Septiembre 2018, previo a obtener el Título de **INGENIERA** en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor, **NO SE ENCUENTRA EJECUTADO NI EN EJECUCIÓN** y además se encuentra dentro de las Líneas de Investigación. Se emite a su favor la siguiente certificación.- Loja, 09 de agosto del 2018, Hora.- 16h37 pm.-

Dra. Elvia Maricela Zhapa Amay PhD. .

GESTORA ACADEMICA (E) DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Conf. Por: Ab. Freddy P. Ochoa

Loja, 03 de septiembre de 2018

Dra.

Elvia Zhapa Amay PhD

DECANA DE LA FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

En su despacho

De mi consideración:

Yo, **ANA LUCIA CAÑAR CALDERÓN** con cédula de identidad N° **1104885148**, estudiante de noveno ciclo, paralelo "B" de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, de conformidad con el Art 134 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, solicito a Ud. Que se me asigne un Docente para que informe sobre la estructura y coherencia del proyecto de tesis denominado **"PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO, DEL CANTÓN CATAMAYO PERÍODO 2018-2022"**

Por la atención que se digne a dar a la presente le extiendo mis sinceros sentimientos de gratitud y estima.

Atentamente.

ANA LUCIA CAÑAR CALDERÓN

C.I. 1104885148

Presentado el día de hoy Loja, 10 de septiembre del 2018, a las 15H29.- Lo certifico:

Dra. Lorgia Andrea Guanín Vásquez
Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa

Loja, 10 de septiembre del 2018, a las 15h29.- Desígnese a la Sra. Dra. Mary Beatriz Maldonado Román. Mg. Sc. *Docente de la Carrera de Contabilidad y* Auditoría, de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, para que **informe sobre la estructura y coherencia del proyecto** de tesis titulado**: "PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO, DEL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022 "** previo a la obtención del Grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor, de la aspirante: **ANA LUCÍA CAÑAR CALDERÓN** alumna del noveno ciclo paralelo "B" período académico abril-septiembe del 2018, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, de conformidad a lo previsto en el Art. 134 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja.- NOTIFIQUESE.

Dra. Elvia Maricela Zhapa Amay PhD.
DECANA DE LA FACULTAD JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Loja, 10 de septiembre de 2018, a las 15h30.- Notifiqué con el decreto que antecede al Dra. Mary Beatriz Maldonado Román. Mg. Sc. personalmente firma.

Dra. Mary Beatriz Maldonado Román. Mg. Sc.
DOCENTE DE LA CARRERA

Dra. Lorgia Andrea Guanín Vásquez
Secretaria Abogada del FJSA

Conferido por: Ab. Freddy Ochoa R.

Recibí notificación
11-09-2018
17h20

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
DECANATO

Oficio Nº 0857-D-FJSA-UNL
Loja, 07 de septiembre de 2018

Doctora.
Mary Maldonado Román, Mg. Sc.
DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Ciudad.

De mi consideración:

Me dirijo a usted comedidamente, con la finalidad de hacer llegar el proyecto de tesis del/a señor/a: **CAÑAR CALDERÓN ANA LUCÍA**, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría con la finalidad que se proceda a **EMITIR LA PERTINENCIA** del Proyecto: **"Planificación financiera en la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, del cantón Catamayo, período 2018-2022"**, de conformidad a los Art. 134, 135 y 136, del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja. Se adjunta el proyecto.

Por la atención que se digne dar al presente, le expreso mis sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,
EN LOS TESOROS DE LA SABIDURÍA
ESTÁ LA GLORIFICACIÓN DE LA VIDA

Dra. Elvia Maricela Zhapa Amay, Ph.D.
DECANA DE LA FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Se adjunta proyecto.
C.c: Carrera de Contabilidad y Auditoría
Archivo.
EMZA/plm.

Recibido: 11-09-2018
17H20

Loja, 15 de noviembre de 2018

Ingeniero

Edison Miranda Raza. MG. Sc.

GESTOR ACADÉMICO DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Ciudad.

De mi consideración:

Yo, **ANA LUCIA CAÑAR CALDERON** con cédula de identidad N° **1104885148**, estudiante del Décimo Ciclo paralelo "B" con matricula N° 471721 me dirijo a usted muy comedidamente para solicitarle se designe un Docente en calidad de Director de Tesis para que dirija la Tesis titulada **"PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO, DEL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022"**, para optar el grado y título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor.

Por la atención prestada, desde ya le antelo mis más sinceros agradecimientos.

Atentamente,

ANA LUCIA CAÑAR CALDERON

C.I.: 1104885148

ESTUDIANTE DEL CICLO X "B"

Presentada el día de hoy, treinta de noviembre del 2018, a las 10h00.- LO CERTIFICO.

Dra. Lorgia Andrea Guanín Vásquez
SECRETARIA- ABOGADA DE LA FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Loja, treinta de noviembre del dos mil dieciocho a las 10h00.- Vista la petición que antecede, previo al cumplimiento de los requisitos reglamentarios, pase a conocimiento del Señor Gestor de Carrera, para el trámite correspondiente.- LA DECANA.

Dra. Elvia Maricela Zhapa Amay Mg. Sc.
DECANA DE LA FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Loja, treinta de noviembre del dos mil dieciocho, a las 10h00.- De conformidad al informe favorable de pertinencia emitido por la ***Sra. Dra. Mary Beatriz Maldonado Román Mgs.,*** docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, sobre el proyecto de tesis titulado **"PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO, DEL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022"**, presentado por la postulante***: Cañar Calderón Ana Lucia,*** alumna del Décimo ciclo paralelo "B" periodo académico Octubre 2018 - Marzo 2019, modalidad Trabajo de Titulación de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, (Modalidad Presencial), previo a optar el Grado de INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, CONTADOR PÚBLICO AUDITOR, se aprueba el proyecto de tesis, y se designa como directora de tesis a la ***Dra. Yolanda Margarita Celi Vivanco Mgs.*** NOTIFIQUESE

Ing. Edison Fabian Miranda Raza. Mg. Sc.
GESTOR ACADEMICO DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Loja, treinta de noviembre del dos mil dieciocho, a las 10h00 Notifique con el acta de designación de Directora de Tesis, que antecede a la ***Dra. Yolanda Margarita Celi Vivanco Mgs.*** Personalmente y firman.

Dra. Yolanda Margarita Celi Vivanco Mgs.
Directora de Tesis

Dra. Lorgia Andrea Guanín Vásquez
Secretaria Abogada de la Facultad

Elaborado por. Ab. Freddy P. Ochoa Ruilova.
cc./archivo

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

“PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO, DEL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022”

Proyecto de Tesis Previo a Optar el Grado y Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público Auditor.

AUTORA:

Ana Lucia Cañar Calderón

LOJA – ECUADOR

2018

a. TEMA

“PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO, DEL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022”

b. PROBLEMÁTICA

En nuestro país el transporte público constituye un eje fundamental en lo económico, social y político por tal razón la aplicación de una planificación financiera en las cooperativas de transportes en la actualidad constituye uno de los aspectos de especial importancia para una adecuada administración. Y toma de decisiones.

En la actualidad existen muchas cooperativas como son las de transporte con el fin de prestar el mejor servicio tanto a nivel nacional e internacional como un alto nivel de profesionalismo, eficiencia, seguridad, responsabilidad brindando comunidad a sus clientes ,dándole buena imagen a la cooperativa ya que de esta manera ayudara al progreso y mejoramiento de la misma

Hoy en día las cooperativas de transportes realizan proyecciones futuras lo cual les permiten conocer su rentabilidad; por lo que es importante la aplicación de una planificación financiera la misma que le ayudara a tener una idea clara y precisa en lo que se refiere al movimiento económico y financiero y así poder evitar las falencias que esta pueda presentar en un futuro.

La cooperativa de transportes central catamayo es una entidad Ecuatoriana, obligada a llevar contabilidad y contribuyente popular y solidario, sector de la economía popular y solidaria, cooperativas según y dentro de las obligaciones tributarias dedicada a la prestación de servicios de transporte terrestre de pasajeros y encomiendas, la misma que establece diferentes rutas que cubre dicha institución, llegando a sectores vulnerables de la sociedad. La cooperativa como tal es aprobada el 9 de Noviembre de 1971, se rige por la Ley y Reglamento de Tránsito Vigente en el País, con el fin de servir a la colectividad de Catamayo y a la región oriental del país, llegando a las siguientes rutas: Loja, Las Aradas, Catacocha, Orianga, Lauro Guerrero, el Cisne , El tambo, Gualel, Zacapalca, Quilanga, etc., quedando como sus socios fundadores los señores: Marco Antonio Bustamante Vega, Franco Rene Cajas Encalada, Manuel Enrique Palacio Erick, Francisco Javier Peña Naranjo, Luis Humberto Malla Uzho, Luis Amable García, Luis Ojeda, entre otros; personas emprendedoras que crean la cooperativa por servir a su tierra contribuyendo a su desarrollo.

Mediante una visita a la cooperativa se ha podido determinar que:

- la cooperativa de transportes no realiza planificaciones financieras, lo que produce el riesgo de no aprovechar adecuadamente los recursos económicos, financieros y humanos, ocasionando que no conozca la futura rentabilidad de la cooperativa y no le permita tomar decisiones que ayuden a minimizar los riesgos y a incrementar sus utilidades.

- La cooperativa no conoce la importancia de la programación de las entradas y salidas del capital, esto se da por el mal manejo del efectivo provocando que se incurran gastos innecesarios.
- No cuenta con un presupuesto del efectivo que le permita canalizar e invertir bien sus recursos para que la cooperativa no quede expuesta al fracaso por el mal manejo de sus recursos.
- No posee estados financieros proyectados que le permitan tomar decisiones y minimizar los riesgos de sus futuras inversiones, causando que la cooperativa no pueda desarrollar sus actividades de la mejor manera.

En base a ello se plantea el siguiente problema:

LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO NO CUENTA CON UNA PLANIFICACIÓN FINANCIERA LO QUE NO LE PERMITE TOMAR ADECUADAS DECISIONES SOBRE EL MANEJO CORRECTO DE SU EFECTIVO Y TAMBIÉN NO PODER TENER UNA VISIÓN DE CÓMO SE VA ENCONTRAR ECONÓMICAMENTE EN UN FUTURO.

c. JUSTIFICACIÓN

En la Universidad Nacional Loja , propone un nuevo modelo pedagógico de enseñanza aprendizaje, de formar profesionales con una conciencia clara de los problemas de la realidad, la información recibida en las aulas universitarias nos ubica con conocimientos suficientes para resolver problemas en el campo administrativo y contable con la posibilidad de

unificar la teoría con la práctica en un trabajo de investigación que además servirá como requisito previo a la obtención del grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público Auditor CPA,con el fin de brindar y dar posibles soluciones a los problemas que enfrentan las empresas de servicio.

En la cooperativa de transportes central catamayo se realizara la aplicacion de una planificación financiera la misma que sera un aporte valioso para esta , ya que permitira proyectar los estados financieros y por ende tomar las decisiones correctas con respecto asu financiación e inversión y asi garantizaran el de sus ingresos ,desarrollo y superación frente a otras cooperativas.

La elaboracion del presente trabajo investigativo ayudara con un aporte ala junta general de socios de la cooperativa puesto que les permitira controlar y dirigir de manera eficiente la administración y los presupuestos lo que se vera refregada en el servicio ala colectividad que sera de calidad a sus clientes de manera especial a los propietarios de sus vehiculos asi como tambien la inversión que sera para el mejoramiento de la cooperativa.

d. OBJETIVOS

Objetivo general

Realizar la planificación financiera en la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, del Cantón Catamayo, periodo 2018-2022, la misma que contribuya al buen uso de los recursos económicos y financieros de la cooperativa.

. **Objetivos específicos**

- Elaborar un pronostico de los Ingresos y Gastos para determinar las entradas y salidas del Efectivo en el periodo 2018-2022.
- Efectuar el presupuesto del efectivo, con la finalidad de conocer si la cooperativa de transportes Central Catamayo dispondrá de los recursos suficientes para el desarrollo de sus actividades.
- Realizar los Estados Financieros proforma, para conocer la utilidad que tendrá la cooperativa de transportes, en el período pronosticado.

e. MARCO TEORICO

COOPERATIVAS

DEFINICIÓN

“Son sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros.

CLASIFICACIÓN

Las cooperativas se clasifican según el reglamento de la ley general de cooperativas en:

- Cooperativas de Consumo
- Cooperativas de Ahorro y Crédito
- Cooperativas Agrícolas y/o Agropecuarias
- Cooperativas de Producción

- Cooperativas de Viviendas
- Cooperativas Pesqueras
- Cooperativas de Servicios
- Cooperativas de Transporte
- Cooperativas de Profesionales
- Cooperativas de Educación
- Cooperativas Multisectoriales

COOPERATIVAS DE SERVICIOS

Son cooperativas las sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro,

Tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros. ”[32]

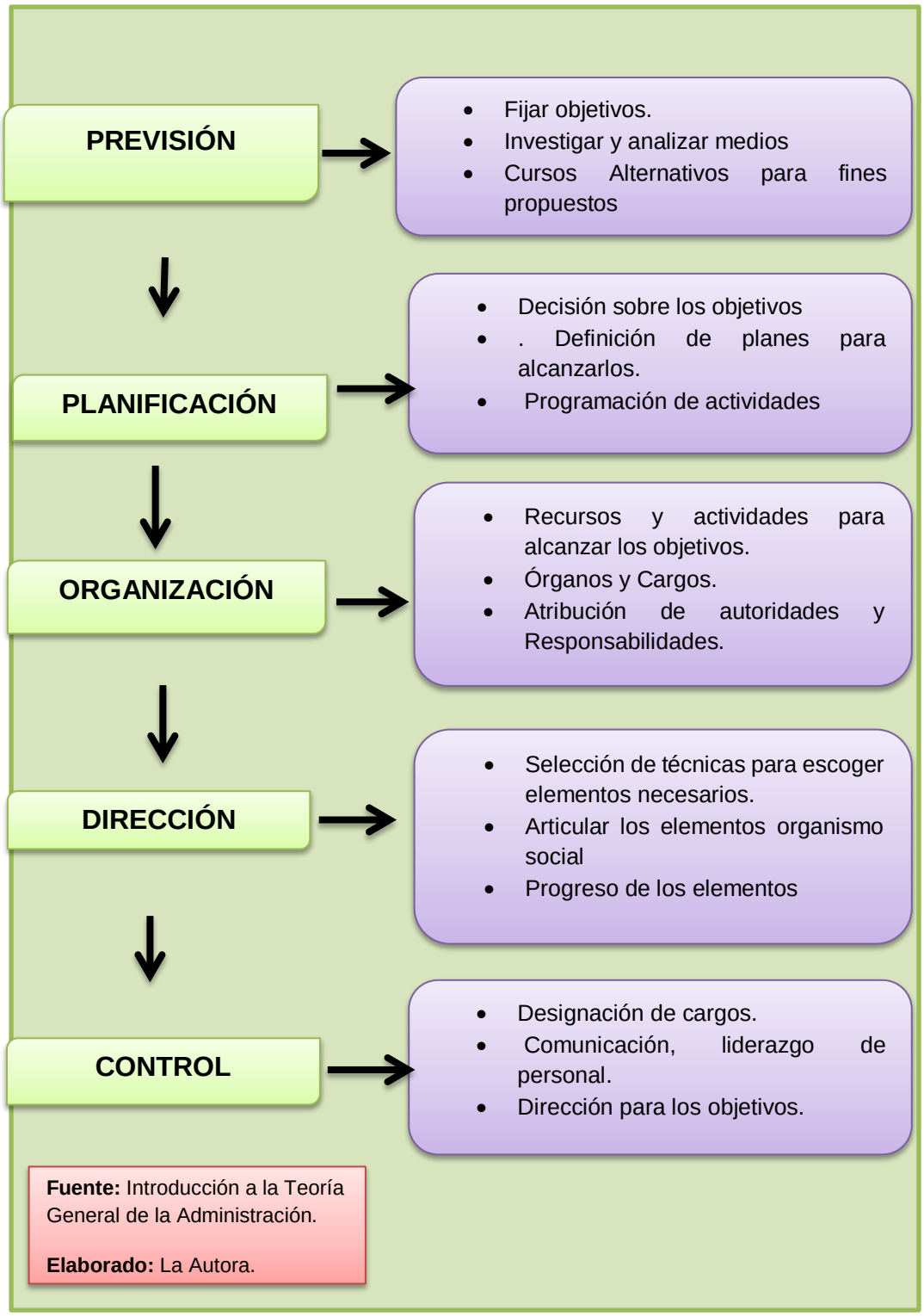
ADMINISTRACIÓN

“La administración es el proceso de planear, organizar, dirigir y controlar el uso de los recursos para lograr los objetivos organizacionales. También es el proceso de trabajar con y a través de otras personas a fin de lograr los objetivos de una organización formal.”[33]

FUNCIONES

[32] LEY DE COOPERATIVAS Registro Oficial 400 de 29 de Agosto del 2001.
[33] Zacarías Torres Hernández, Teoría general de la Administración. Segunda Edición Ebook México, 2014. pág. 6.

Las funciones Administrativas en un enfoque sistémico conforman el proceso administrativo. El siguiente cuadro muestra los elementos que forman dicho proceso administrativo:



PLANIFICACIÓN

"La planificación es la primera función administrativa porque sirve de base para las demás funciones. Esta función determina por anticipado cuáles son los objetivos que deben cumplirse y que debe hacerse para alcanzarlos; por tanto, es un modelo teórico para actuar en el futuro. La planificación comienza por establecer los objetivos y detallar los planes necesarios para alcanzarlos de la mejor manera posible. La planificación determina donde se pretende llegar, que debe hacerse, como, cuando y en qué orden debe hacerse.

IMPORTANCIA

Es importante porque permite tener una proyección sobre los resultados deseados a alcanzar por la empresa, ya que maneja información

Financiera sobre ventas, ingresos activos, inversiones y financiamientos, tomando como base la información de producción y canales de venta, con el fin de satisfacer los requerimientos financieros. Su principal fuente de información son el balance general y el estado de resultados.

PASOS DEL PROCESO DE PLANIFICACIÓN

El proceso de planeación incluye cinco pasos principales:"[34]

- Definición de los objetivos organizacionales
- Determinar donde se está en relación a los objetivo
- Desarrollar premisas considerando situaciones futuras
- Identificar y escoger entre cursos alternativos de acción

[34] Introducción al proceso administrativo ,Alfredo lunas Gonzáles .primera edición México .2014,pag.30-32

- Puesta en marcha de los planes y evaluar los resultados

PLANIFICACIÓN FINANCIERA A CORTO PLAZO

“Los planes financieros a corto plazo (operativos) especifican acciones financieras a corto plazo y el impacto esperado de esas acciones. La mayoría de las veces esos planes cubren un periodo de 1 a 2 años. Las principales entradas incluyen el pronóstico de ventas y varias formas de datos operativos y financieros. Las principales salidas incluyen varios presupuestos operativos, de efectivo y estados financieros pro-forma.

Los planes financieros a corto plazo inician con el presupuesto de ventas y a partir de éste se desarrollan planes de producción que permitan estimar requerimientos de mano de obra directa, gastos generales de fabricación y gastos operativos. Una vez hechas estas estimaciones, se puede preparar el estado de resultados pro-forma y el presupuesto de efectivo de la empresa. Con éstas entradas, a más de desembolsos por activos fijos, plan de financiamiento a largo plazo y el estado de situación financiera del periodo actual, se puede elaborar el estado de situación financiera pro-forma.

PLANIFICACIÓN FINANCIERA A LARGO PLAZO

La planificación financiera a largo plazo o estratégica, se preocupa de cuestiones de expansión, evolución tecnológica, localización o diversificación, entre otras. “Los planes financieros a largo plazo (estratégicos) estructuran las acciones financieras planeadas de la empresa y el impacto anticipado de esas acciones durante periodos que van de 2 a 10 años.

PROCESO DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA

- **Fines:** Establecer en la empresa pronósticos y metas económicas y financieras por alcanzar. Especificar metas objetivas.
- **Medios:** Elegir políticas, programas, procedimientos y práctica con los que habrán de alcanzarse los objetivos. Para llevar a cabo lo planeado se requiere organización, ejecución y dirección.
- **Recursos**: Determinar tipos y cantidades de los recursos que se necesitan, definir cómo se habrán de adquirir o generar y cómo se habrán de asignar a las actividades.
- **Realización:** Elaboración de los presupuestos de operación, de inversiones permanentes y financiero. Delinear los procedimientos para toma de decisiones, así como la forma de organizarlos para que el plan pueda realizarse.
- **Control:** Para llevar un buen control se requiere evaluar los resultados comparándolos con patrones o modelos establecidos previamente. Delinear un procedimiento para prever o detectar los errores o las fallas, así como para prevenirlos o corregirlos sobre una base de continuidad.

ELEMENTOS DEL PROCESO DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Son tres los elementos clave para llevar a cabo el proceso de planificación financiera:

- La planificación del efectivo consiste en la elaboración de presupuestos de caja. Sin un nivel adecuado de efectivo y pese al nivel que presenten las utilidades la empresa está expuesta al fracaso.

- La planificación de utilidades, se obtiene por medio de los estados financieros pro forma, los cuales muestran niveles anticipados de ingresos, activos, pasivos y capital social.
- Los presupuestos de caja y los estados pro forma son útiles no sólo para la planificación financiera interna.Sino que forman parte de la información que exigen los prestamistas tanto presentes como futuros.

PRONÓSTICO DE VENTAS

"El pronóstico de ventas se puede basar en un análisis interno, externo o en ambos. Con un enfoque interno, se pide a los representantes de ventas que proyecten las ventas para el periodo por venir. Los gerentes de ventas de productos revisan estas estimaciones y las consolidan en estimaciones de ventas por líneas de productos. Las estimaciones para las diferentes líneas de productos se combinan después en una estimación global de ventas para la empresa. El problema básico con un enfoque interno es que tal vez tenga una perspectiva muy reducida. Con frecuencia se pasan por alto las tendencias significativas en la economía y en la industria"[35]

MÉTODOS DEL PRONÓSTICO DE VENTAS

"Aunque los estados proforma y los presupuestos son muy útiles, pueden ser complejos y su producción podría consumir mucho tiempo. Por ello los gerentes utilizan a menudo un método para crearlos más rápidamente: el método de pronóstico de las ventas. El crecimiento de las ventas requiere

[35] VAN HORNE, James C. "Administración financiera". Editorial Prentice Hall de Pearson. Decimotercera edición. México 2010. Pág. 180.

inversiones adicionales en cuentas por cobrar, inventarios y activos fijos, así que la compañía necesita financiamiento para crecer. Una parte del financiamiento a corto plazo se obtiene espontáneamente de las ventas adicionales, porque las cuentas por pagar y partidas acumulables, como salarios e impuestos, aumentan naturalmente cuando las ventas aumentan. Otra parte del financiamiento puede prevenir de las ventas retenidas. Cualquier financiamiento adicional que se necesite deberá provenir de otras fuentes como prestamos adicionales"[36]

El método de porcentaje de ventas es un pronóstico financiero que consiste en expresar las necesidades del negocio en términos de porcentaje, al aplicar este método es importante tener en cuenta que al momento de establecer los porcentajes del incremento debemos ser realistas y no optimistas en las estimaciones de las ventas.

FÓRMULA:

$$\frac{IP = V(R) * \%IP\ PVM}{IP + V(R)}$$

IP = Incremento Porcentual

V(R) = Ventas Periodo Real

PVM = Pronóstico de ventas mensual

%IP = Porcentaje de incremento promedio

[36] DOUGLAS, Emery. "Fundamentos de Administración Financiera". Editorial Prentice Hall Hispanoamericana. S.A. Primera edición 2000. Pág. 657.

MÉTODO HISTÓRICO

Se toma como referencia las ventas de los años pasadas de la empresa para estimar los volúmenes de ventas en los periodos futuros y se analiza la tendencia que tendrá en el futuro.

PRESUPUESTO

"Un presupuesto puede definirse como la presentación ordenada de losresultados previstos de un plan, un proyecto o una estrategia.

IMPORTANCIA

Es una herramienta moderna para la planeación y control de actividades que reflejan el comportamiento de indicadores económicos como las fluctuaciones en los índices de inflación y devaluación y tasas de interés, que permite a la entidad mantenerse en el mercado competitivo, puesto que disminuye la incertidumbre en los riesgos asumidos y por tanto otorga una mayor exactitud en los resultados finales del negocio."[37]

OBJETIVOS

- Proyectar los resultados de la organización en dinero y volúmenes.
- Controlar el las entradas y salidas del dinero de la empresa
- Coordinar las actividades de la empresa.
- Conseguir los resultados de las operaciones periódicas y fijar responsabilidades en las diferentes dependencias de la empresa para lograr el cumplimiento de las metas.

[37] PERE, Nicolás. "Elaboración y Control Presupuestario". Ediciones Gestión 2000. Primera Edición. Barcelona 2007. Pág. 140

CLASIFICACIÓN

- Según el sector en que se utilizan: públicos y privados.
- Mediante el campo de aplicación: económicos y financieros.
- Según el periodo que cubren: corto y largo plazo.
- Por su flexibilidad: rígidos y flexibles.

PRESUPUESTACIÓN DEL EFECTIVO

"La presupuestación del efectivo es el proceso de proyectar (pronosticar) y resumir las entradas y salidas que una compañía espera tener durante el horizonte de planificación. El presupuesto de efectivo también muestra los saldos de efectivo mensuales y cualquiera de los préstamos a corto plazo que se usen para cubrir el déficit de efectivo.

Los presupuestos de efectivo casi siempre se basan en pronósticos de ventas porque muchos flujos de efectivo están vinculados con las ventas. Las entradas de las ventas dependen del monto de las ventas y también de la proporción de las ventas al contado y a crédito. Varias salidas de efectivo también dependen de las ventas. El costo de ventas refleja las compras de materias primas, salarios y costos de producción para inventarios basados en las ventas esperadas. Los gastos de venta, que incluyen comisiones, también suelen estar ligados directamente a las ventas. Otros egresos de efectivo no fluctúan con las ventas actuales. Éstos Incluyen las inversiones de capital; pagos de alquiler, arrendamiento y deuda; y algunos tipos de

salarios e impuestos. Tales salidas de efectivo fijas se incluyen también en el presupuesto de efectivo"[38]

OBJETIVOS

Los objetivos que persigue un presupuesto de efectivo son:

- "Diagnosticar cuál será el comportamiento del flujo de efectivo a través del periodo o periodos de que se trate.
- Detectar en qué periodos habrá faltantes y sobrantes de efectivo y a cuánto ascenderán.
- Determinar si las políticas de cobro y de pago son las óptimas, efectuando una revisión que libere recursos que se canalizarán para financiar los faltantes detectados.
- Determinar si es óptimo el monto de los recursos invertidos en efectivo a fin de detectar si existe sobre o subinversión.
- Fijar políticas de dividendos en la empresa.

IMPORTANCIA

"La importancia consiste en que permite prever la disponibilidad del efectivo y conocer si las inversiones serán rentables o no para la organización.

INGRESOS DEL EFECTIVO

Son los flujos positivos que el negocio tiene por sus actividades como por

[38] EMERY, Douglas. FINNERTY, John. STOWE, John. Fundamentos de Administración Financiera. Primera edición. Edición 2000. Pág. 653.

ejemplo las ventas de bienes o servicios al contado, las cuentas por cobrar, obtención de préstamos, venta de activos fijos (propiedad, planta y equipo), etc.

EGRESOS DEL EFECTIVO

Son todos los gastos que incurre la empresa durante un periodo específico ejemplo compra de mercaderías, cuentas por pagar, sueldos, pago de impuestos, adquisición de activos, etc."[39]

ESTADOS FINANCIEROS

"Los estados financieros son los documentos que debe preparar la empresa al terminar el ejercicio contable, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades de su empresa a lo largo de un período.

IMPORTANCIA

Los Estados Financieros son de gran importancia puesto que proporcionan información relevante en cuanto a la gestión gerencial, solvencia, y liquidez, de una empresa, de tal manera que permite estimar la capacidad financiera de crecimiento y la toma de decisiones económicas por parte de sus directivos.

OBJETIVO

El objetivo principal de los Estados Financieros es proveer información sobre el patrimonio del ente emisor a una fecha determinada y su evolución

[39] GITMAN, Lawrence. J. Principios de Administración Financiera. Décima Edición. México 2003. Pág. 107.

económica y financiera en el período que abarcan, y de esta manera facilitar la toma de decisiones económicas. ”

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

“Refleja el resultado de las cuentas de activos, pasivos y patrimonio de un periodo determinado, presentando las cuentas en forma ordenada y en función del dinero en efectivo, la convertibilidad en dinero de los bienes y valores que dispone la empresa. El mismo que está compuesto de: Activo, Pasivo y Patrimonio.

ESTADO DE RESULTADOS

El Estado de Resultados, tiene como finalidad registrar los ingresos y los gastos operacionales y no operacionales durante el periodo contable que se analiza, para entregar como resultado la utilidad o pérdida líquida del ejercicio y consta de lo siguiente: Ingresos y Gastos.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

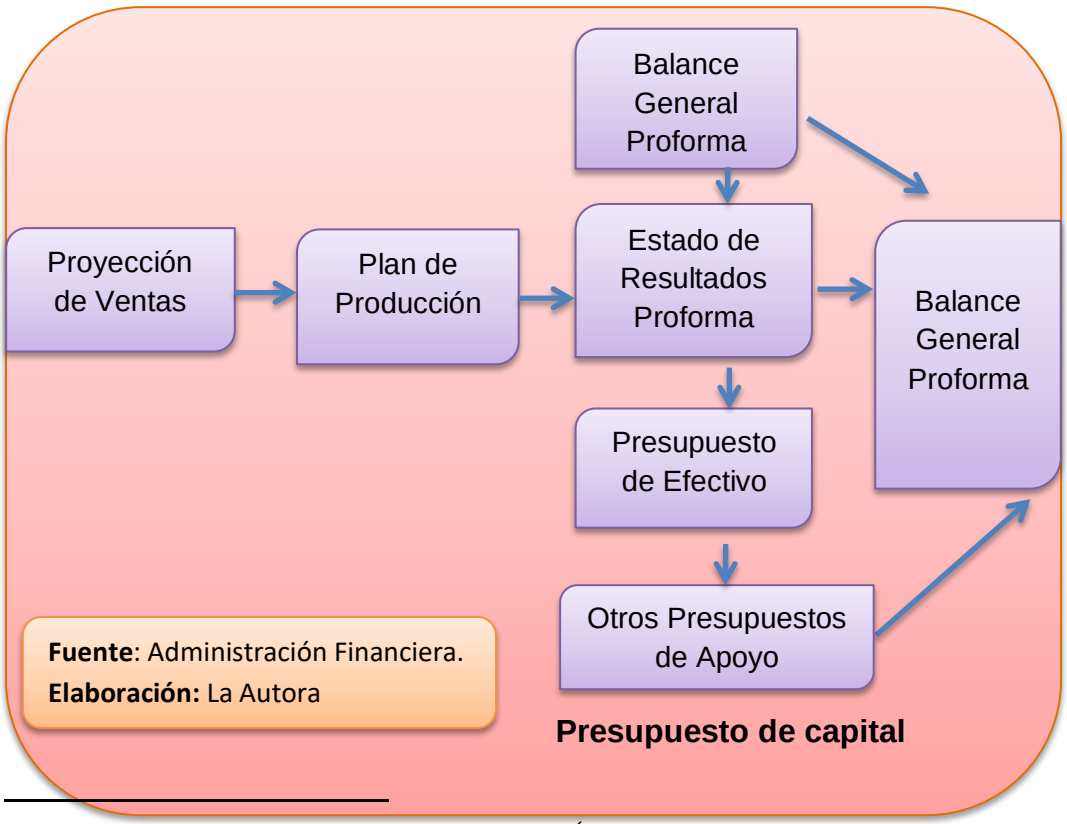
Es un informe que incluye las entradas y salidas de efectivo para así determinar el saldo final o el flujo neto de efectivo, factor decisivo paraEvaluar la liquidez y el destino del efectivo, considerando las posibilidades de incumplimiento, el mismo que constará de lo siguiente: Actividades de operación, Actividades de inversión y Actividades de financiación“[40]

[40] BESEY, S., & BRIGHHAM, E. F. (2009). FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA MEXICO.

ESTADOS FINANCIEROS PROFORMAS

"Los estados pro-forma son estados financieros proyectados. Normalmente, los datos se pronostican con un año de anticipación. Los estados financieros pro-forma de la empresa muestran los ingresos y costos esperados para el año siguiente. En tanto que el Balance Proforma muestra la posición financiera esperada, es decir activo, pasivo y capital contable al finalizar el periodo pronosticado. Los accionistas, acreedores y administradores de la empresa dan mayor importancia a los estados financieros pro-forma que son Estados de Resultados y Balances Generales proyectados o pronosticados"[41]

PROCESO DE ELABORACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA



[41] EMERY, D. R. (2000). FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA. MEXICO.

ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA

"Es un resumen de los ingresos y egresos esperados de las empresas durante un determinado periodo en el futuro, que termina con el ingresos netos de dicho periodo"[42]Para ORTÏZ Anaya el estado de resultado proyectado es:"La estimación de las utilidades o pérdidas, es decir, estimación de los resultados de las operaciones que se planea realizar en el futuro."[43]

BALANCE GENERAL PROFORMA

Es un documento que refleja la situación económica de los años presupuestados demostrando los activos, pasivos y capital del ejercicio proyectado. Para calcular el Balance General Proforma se lo puede realizar por estimaciones o mediante cálculos, su importancia radica en que permite conocer la situación económica y financiera de la empresa en el futuro, así como determinar la capacidad de pago de la misma.

f. MÉTODOLOGIA

CIENTÍFICO

Este método de investigación me permitirá afianzar el conocimiento desde el punto de vista teórico – práctico, se lo utilizara en toda la investigación.

INDUCTIVO

Es un método facilitara el estudio de las diferentes componentes de la empresa durante el periodo analizando para obtener una visión global lo

[42] VAN HORNE, James. "Administración financiera". Editorial Prentice Hall de Pearson. Decimotercera edición. México 2010. Pág. 188

[43] ORTIZ, Anaya Héctor. "Flujo de Caja y Proyecciones Financiera". Editorial Universidad. Externado de Colombia. Segunda edición. Bogotá- Colombia 2009. Pág: 150

que permitirá aplicar conocimientos básicos sobre la planificación financiera.

DEDUCTIVO

A través de este se podrá recopilar datos e información necesaria para la aplicación en el transcurso del proceso de planeación Facilitará el estudio de los diferentes componentes de la empresa durante el periodo analizado para obtener una visión global, lo que permitirá aplicar los conocimientos básicos y así poder emitir en forma general el informe con las debidas conclusiones y recomendaciones.

ANALÍTICO

Este método servirá para realizar interpretaciones de la planificación financiera y el resumen, en forma explícita y entendible, lo que permitirá una mejor comprensión por parte de la persona interesada en el presente trabajo a la cooperativa.

SINTETICO

Este método hará posible presentar las conclusiones y recomendaciones las cuales contribuirán para que la junta directiva d socios pueda adoptar las mejores decisiones para la optimización de los recursos disponibles.

MATEMÀTICO

Será utilizado para la elaboración de los respectivos cálculos originados durante el desarrollo del trabajo, al revisar los documentos, en la aplicación de fórmulas para la obtención de resultados con el fin de llegar a determinar el desempeño de la empresa.

TECNICAS

OBSERVACIÓN

Esta tecnica permite tener una vision general mas ckara para llegar a establecer la stuacion financiera en que se encuentra la empresa y d esta manera realizar la planifificacion financiera encaminada a mejorar su rentabilidad.

ENTREVISTA

Esta técnica consiste en el diálogo que se estableció con el gerente de la cooperativa de transportes central catamayo, para recabar información necesaria para el desarrollo del trabajo investigativo y servirá para conocer los diferentes problemas que afecta la situación financiera y económica de la cooperativa de transportes.

REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA

Está técnica servirá de ayuda para conceptualizar la revisión de literatura del presente trabajo permitiendo recabar información en libros, revistas,

Páginas web etc.

CRONOGRAMA

N°	ACTIVIDADES	TIEMPO ESTIMADO																																											
		AÑO 2018																				AÑO 2019																							
		AGOSTO				SEPTIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE				ENERO				FEBRERO				MARZO				ABRIL				MAYO				JUNIO				JULIO				AGOSTO			
		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	2	3	4
1	Elaboración del proyecto de tesis																																																	
2	Aprobación de Proyecto de Tesis																																																	
3	Resultados																																																	
4	Elaboración del Borrador de Tesis																																																	
5	Presentación y Corrección del Borrador de Tesis																																																	
6	Presentación y Aprobación del Borrador de Tesis																																																	
7	Presentación de Tesis Terminada																																																	
8	Solicitar tribunal de grado																																																	
9	Audiencia Privada																																																	
10	Audiencia Pública																																																	

g. PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO

PRESUPUESTO ACADÉMICO	
INGRESOS	
APORTE	**VALOR**
Ana Lucia Cañar Calderón	1.830,00
TOTAL INGRESOS	**1.830,00**
EGRESOS	
Inteernet	60,00
Suministros y materiales	300,00
Presentacion de texto borrador	480,00
Presentacion tesis definitiva	550,00
fotocopias	60,00
transporte	380,00
TOTAL GASTOS	**1.830,00**

i. BIBLIOGRAFÍA

- ZACARÍAS TORRES HERNÁNDEZ, teoría general de la administración. segunda edición ebook México, 2014.
- ALFREDO LUNAS GONZÁLES introducción al proceso administrativo. Primera edición México .2014.
- VAN HORNE, JAMES C. “administración financiera”. editorial Prentice hall de Pearson. decimotercera edición. México 2010.
- DOUGLAS, EMERY. “fundamentos de administración financiera”. editorial Prentice hall hispanoamericana. s.a. primera edición 2000.
- PERE, NICOLÁS. “Elaboración y control presupuestario”. ediciones gestión 2000. primera edición. Barcelona 2007.
- EMERY, DOUGLAS. FINNERTY, JOHN. STOWE, JOHN. fundamentos de administración financiera. primera edición. edición 2000.
- GITMAN, LAWRENCE. J. principios de administración financiera. décima edición. México 2003.
- BESEY, S., & BRIGHHAM, E. F. (2009). fundamentos de administración financiera México.
- EMERY, D. R. (2000). fundamentos de administración financiera. México.
- VAN HORNE, JAMES. “administración financiera”. editorial Prentice hall de Pearson. decimotercera edición. México 2010.
- ORTIZ, ANAYA HÉCTOR. “flujo de caja y proyecciones financiera”. editorial universidad. externado de Colombia. segunda edición. Bogotá-Colombia 2009.
- LEY DE COOPERATIVAS Registro Oficial 400 de 29 de Agosto del 2001.

INDICE

PORTADA……...…..i

CERTIFICACIÓN……...ii

AUTORÍA……...iii

CARTA DE AUTORIZACIÓN…….iv

DEDICATORIA…… …… v

AGRADECIMIENTO…… ……..vi

a. TITULO……1

b. RESUMEN…….. 2

ABSTRACT……..4

c. INTRODUCCIÓN……6

d. REVISIÓN DE LITERATURA……...8

e. MATERIALES Y MÉTODOS……..33

f. RESULTADOS……..36

g. DISCUSIÓN 236

h. CONCLUSIONES.....239

i. RECOMENDACIONES……..……240

j. BIBIOGRAFÍA…….242

k. ANEXOS……..……245

INDICE ……..287