



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera De Contabilidad y Auditoría

**Análisis a los Estados Financieros del Taller de Carrocería de la
Cooperativa de Transportes Loja de la Ciudad de Loja, durante el
período 2020-2021**

Trabajo de Titulación previo a la
obtención del título de Ingeniera en
Contabilidad y Auditoría, Contador
Público-Auditor.

AUTORA:

Allison Belen Cajamarca Torres

DIRECTORA:

Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas, PhD.

Loja – Ecuador

2023

Loja, 07 de febrero de 2023

Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas, PhD.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Titulación denominado: **Análisis a los Estados Financieros del Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja de la Ciudad de Loja, durante el período 2020-2021**, previo a la obtención del título de **Ingeniera en Contabilidad y Auditoría**, de la autoría de la estudiante **Allison Belen Cajamarca Torres**, con **cédula de identidad Nro.1105131096**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación del mismo para su respectiva sustentación y defensa.

Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas, PhD.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Autoría

Yo, **Allison Belen Cajamarca Torres**, declaro ser autor/a del presente Trabajo de Titulación y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Titulación, en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

Firma:

Cédula de identidad: 1105131096

Fecha: Loja, 07 de febrero de 2023

Correo electrónico: allison.cajamarca@unl.edu.ec

Teléfono: 0985098991

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

Yo **Allison Belen Cajamarca Torres**, declaro ser la autora del Trabajo de Titulación denominado: **Análisis a los Estados Financieros del Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja de la Ciudad de Loja, durante el período 2020-2021** como requisito para optar por el título de **Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público–Auditor**, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

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

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

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

Firma:

Autora: Allison Belen Cajamarca Torres

Cédula: 1105131096

Dirección: Catamayo

Correo electrónico: allison.cajamarca@unl.edu.ec

Teléfono: 0985098991

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora del Trabajo de Titulación: Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas, PhD.

Dedicatoria

Con cariño y gratitud, dedico el presente trabajo a mis queridos padres Lolita y Shilmer, que supieron apoyar tanto moral como económicamente, a mi querida abuelita Rosita Elvira y hermanos Lia y Cesar por su comprensión en los momentos difíciles. A las dos personas más importantes de mi vida Camila Murgueytio y Raúl Álvarez, los mismos que han sido la inspiración para culminar con éxito mi carrera universitaria.

Allison Belen Cajamarca Torres

Agradecimiento

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

De manera especial mi agradecimiento a la Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas, PhD. directora del Trabajo de Titulación, por haberme orientado con sus conocimientos para la realización y culminación del presente trabajo.

Al Ing. Mauricio Espinoza Gerente propietario de la empresa Cooperativa de Transportes Loja, quién me facilito la información y permitirme realizar todo el proceso investigativo y práctico dentro de su establecimiento.

Allison Belen Cajamarca Torres

Índice de Contenidos

Portada	i
Certificación.....	ii
Autoría.....	iii
Carta de Autorización.....	iv
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento.....	vi
Índice de contenidos	vii
• Índice de Tablas.....	viii
• Índice de Figuras	x
• Índice de Anexos.....	x
1. Título	1
2. Resumen.....	2
2.1. Abstract.....	3
3. Introducción	4
4. Marco teórico.....	5
5. Metodología	43
6. Resultados.....	45
7. Discusión	112
8. Conclusiones	113
9. Recomendaciones	114
10. Bibliografía	115
11. Anexos	118

Índice de Tablas

Tabla 1 Modelo del Estado de Situación Financiera.....	15
Tabla 2 Modelo del Estado de Resultados	18
Tabla 3 Ciclo de conversión del efectivo	41
Tabla 4 Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera año 2020.....	56
Tabla 5 Estructura financiera del Taller de Carrocería de la Cooperativa Loja año 2020	57
Tabla 6 Descomposición del activo corriente año 2020.....	59
Tabla 7 Descomposición del activo no corriente año 2020.....	60
Tabla 8 Descomposición del pasivo corriente año 2020	60
Tabla 9 Descomposición del pasivo no corriente año 2020.....	61
Tabla 10 Descomposición del patrimonio neto año 2020	61
Tabla 11 Análisis Vertical de Resultados año 2020.....	62
Tabla 12 Descomposición del Estado de Resultados año 2020	64
Tabla 13 Estructura económica del Taller de Carrocería de la Cooperativa Loja año 2020...	64
Tabla 14 Descomposición de los ingresos por ventas año 2020	65
Tabla 15 Descomposición de los ingresos administrativos y sociales año 2020	66
Tabla 16 Descomposición de otros ingresos año 2020	66
Tabla 17 Descomposición de los costos de producción año 2020	66
Tabla 18 Descomposición de costo de ventas de artículos comercializados año 2020.....	67
Tabla 19 Descomposición de gastos de administración y ventas año 2020.....	67
Tabla 20 Descomposición otros gastos año 2020	68
Tabla 21 Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera año 2021.....	68
Tabla 22 Descomposición del Estado de Situación Financiera año 2021	70
Tabla 23 Estructura financiera del Taller de Carrocería de la Cooperativa Loja año 2021 ...	71
Tabla 24 Descomposición del activo corriente año 2021.....	72
Tabla 25 Descomposición del activo no corriente año 2021	72
Tabla 26 Descomposición del pasivo corriente año 2021	73
Tabla 27 Descomposición del pasivo no corriente año 2021	73
Tabla 28 Descomposición del patrimonio neto año 2021	74
Tabla 29 Análisis Vertical de Resultados año 2021	74
Tabla 30 Descomposición del Estado de Resultados año 2021	76
Tabla 31 Estructura económica del Taller de Carrocería de la Cooperativa Loja año 2021 ...	77
Tabla 32 Descomposición de los ingresos por ventas año 2021	78
Tabla 33 Descomposición de los ingresos administrativos y sociales año 2021	78
Tabla 34 Descomposición de otros ingresos año 2021	79

Tabla 35 Descomposición de los costos de producción año 2021	79
Tabla 36 Descomposición de costo de ventas de artículos comercializados año 2021.....	79
Tabla 37 Descomposición de gastos de administración y ventas año 2021	80
Tabla 38 Descomposición otros gastos año 2021	80
Tabla 39 Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera año 2020-2021	81
Tabla 40 Descomposición del activo corriente año 2020-2021	84
Tabla 41 Descomposición del activo no corriente año 2020-2021	85
Tabla 42 Descomposición del pasivo corriente año 2020-2021.....	85
Tabla 43 Descomposición del pasivo no corriente año 2020-2021.....	86
Tabla 44 Descomposición del patrimonio neto año 2020-2021	86
Tabla 45 Análisis Horizontal de Resultados año 2020-2021	87
Tabla 46 Descomposición de los ingresos por ventas año 2020-2021.....	90
Tabla 47 Descomposición de los ingresos administrativos y sociales año 2020-2021	90
Tabla 48 Descomposición de otros ingresos año 2020-2021	91
Tabla 49 Descomposición de los costos de producción año 2020-2021.....	91
Tabla 50 Descomposición de costo de ventas de artículos comercializados año 2020-2021 .	92
Tabla 51 Descomposición de gastos de administración y ventas año 2020-2021.....	92
Tabla 52 Descomposición de otros gastos año 2020-2021	93
Tabla 53 Liquidez corriente	93
Tabla 54 Prueba Ácida	94
Tabla 55 Capital Neto de Trabajo	95
Tabla 56 Rotación de inventarios totales (veces).....	96
Tabla 57 Rotación de inventarios totales (días)	96
Tabla 58 Rotación de cartera.....	97
Tabla 59 Periodo medio de cobranza	97
Tabla 60 Periodo medio de pago (proveedores de inventario).....	98
Tabla 61 Impacto de los gastos operacionales	98
Tabla 62 Nivel de endeudamiento.....	99
Tabla 63 Concentración del endeudamiento	100
Tabla 64 Ciclo de conversión del efectivo	100
Tabla 65 Resumen de indicadores financieros	109

Índice de Figuras

Figura 1 Proceso de análisis de estados financieros.....	28
Figura 2 Línea de tiempo del ciclo de conversión del efectivo. ejemplo.	40
Figura 3 Organigrama Estructural.....	47
Figura 4 Línea de tiempo del ciclo de conversión del efectivo. Año 2020.....	102
Figura 5 Línea de tiempo del ciclo de conversión del efectivo. Año 2021	102

Índice de Anexos

Anexo 1 Registro Único del Contribuyente	118
Anexo 2 Estados Financieros Legalizados	120
Anexo 3 Documentos legales para la ejecución del proyecto y trabajo de titulación.....	132

1. Título

Análisis a los Estados Financieros del Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja de la Ciudad de Loja, durante el período 2020-2021.

2. Resumen

El presente trabajo de titulación denominado: Análisis a los Estados Financieros al Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja de la Ciudad de Loja, durante el período 2020-2021, fue desarrollado para cumplir con el requisito previo a optar el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público – Auditor, ajustándose de esta manera al Reglamento de Régimen Académico vigente. Este estudio tuvo como objetivo general realizar un análisis financiero a la empresa, lo que facilitó conocer el desempeño económico - financiero de la empresa para saber a detalle el comportamiento de las cuentas de un período a otro para una correcta toma de decisiones.

Para dar cumplimiento a los objetivos se recopilaron los Estados Financieros y la aplicación de un diálogo con los responsables del taller lo que permitió realizar un análisis a la estructura financiera donde se determinó porcentualmente la participación de cada una de las cuentas frente al grupo al que pertenece, observando que sus pasivos son mayores a los activos siendo en el 2020 un valor de \$ 786.145,10 y en el 2021 un valor de \$ 763.384,76 indicado que su concentración son las obligaciones a corto plazo debido al financiamiento externo; así mismo se realizó una estructura económica donde los costos y gastos son mayores a los ingresos en los dos períodos, pese a que hubo una disminución en el año 2021 del -6,59% no fue suficiente para que no haya pérdida del ejercicio.

Seguidamente se aplicaron indicadores adecuados para este tipo de negocio cuyo resultado demuestran que en ambos períodos no tiene liquidez, dado que por cada dólar que mantiene la empresa como obligaciones a corto plazo tiene únicamente \$ 0,27 para el año 2020 y \$ 0,25 en el año 2021 lo que indica que para cancelarlas no cubre su totalidad, demostrando que existe un riesgo financiero; así mismo, se aprecia un alto índice de endeudamiento puesto que para el año 2020 es de \$ 1,7 y en el año 2021 de \$ 1,93 es decir, que está por encima del estándar recomendando de \$ 0,50 debido a que las actividades de la empresa se desarrollan a través del financiamiento de sus socios, por ende, la ganancia obtenida en cada período se origina en gran proporción por el uso de fondos ajenos; finalmente presenta un informe del análisis financiero donde contiene una síntesis de los resultados obtenidos, conclusiones y recomendaciones a las que se llegaron después de haber realizado la aplicación de herramientas de análisis financiero.

2.1 Abstract

This degree work called: Analysis of the Financial Statements of the Body Shop of the Transports Company Loja of the City of Loja, during the period 2020-2021, was developed to meet the prerequisite to opt for the degree of Engineer in Accounting and Auditing, Public Accountant - Auditor, thus conforming to the Academic Regulations in force. The general objective of this study was to perform a financial analysis of the company, which facilitated to know the economic-financial performance of the company to know in detail the behavior of the accounts from one period to another for a correct decision making.

In order to fulfill the objectives, the financial statements were compiled and the application of a dialogue with those responsible for the workshop allowed an analysis of the financial structure where the percentage participation of each of the accounts against the group to which it belongs was determined, observing that its liabilities are greater than the assets being in 2020 a value of \$786. 145.10 and in 2021 a value of \$763,384.76, indicating that its concentration is in short term obligations due to external financing; likewise, an economic structure was made where costs and expenses are higher than income in both periods, although there was a decrease in 2021 of -6.59%, it was not enough for there to be no loss for the fiscal year.

Next, appropriate indicators were applied for this type of business, the results of which show that in both periods the company does not have liquidity, since for every dollar that the company maintains as short-term obligations it has only \$ 0.27 for the year 2020 and \$ 0.25 in the year 2021, which indicates that to cancel them it does not cover their totality, demonstrating that there is a financial risk; Likewise, there is a high indebtedness index since for the year 2020 it is \$1.7 and in the year 2021 it is \$1.93, that is, it is above the recommended standard of \$0.50 due to the fact that the company's activities are developed through the financing of its partners, therefore, the profit obtained in each period originates in great proportion from the use of external funds; finally, it presents a financial analysis report where it contains a synthesis of the results obtained, conclusions and recommendations that were reached after having carried out the application of financial analysis tools.

3. Introducción

El análisis financiero es de gran importancia para las empresas públicas y privadas, es una herramienta que recopila la información de los estados financieros para comparar y estudiar las relaciones existentes entre los diferentes grupos de cada uno, observando los cambios que se presentan por las distintas operaciones; la interpretación de los datos obtenidos mediante el análisis financiero, permite medir el avance de la empresa comparando los resultados alcanzados; además, informa sobre la capacidad de endeudamiento, rentabilidad y fortaleza o debilidad financiera, esto facilitará el análisis de la situación económica que conlleven a una toma de decisiones estratégicas y correctivas adecuadas, que contribuya a mejorar el desempeño de la empresa.

Al realizar el análisis financiero se brindará un aporte significativo al Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja, para mejorar su rentabilidad y gestión, puesto que facilita el proceso de toma de decisiones de financiamiento e inversión, permitiendo identificar puntos débiles y contrarrestar sus efectos y posibles riesgos a futuro; las conclusiones y recomendaciones presentadas en el informe ayudarán a que se lleve un mejor control del grado de endeudamiento que es el que mayor deficiencia presenta.

La estructura del trabajo se encuentra conforme a lo determinado en el artículo 151 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, el mismo que contiene; **Título**, nombre o trabajo de investigación; **Resumen** en castellano e inglés donde engloba una síntesis de todo el Trabajo de Titulación; **Introducción**, que hace referencia a la importancia del tema, el aporte a la Cooperativa de Transportes Loja y la respectiva estructura del trabajo presentado; **Marco Teórico**, contiene los referentes teóricos en relación con el tema permitiendo una mejor comprensión de los elementos que intervienen en el análisis financiero. **Metodología**, abarca los métodos utilizados para el desarrollo del trabajo; **Resultados**, muestra el contexto institucional, seguidamente la aplicación del análisis vertical y horizontal, la aplicación de indicadores financieros, así mismo se presenta el informe del análisis financiero; **Discusión**, se detalla el contraste de lo que se encontró en la entidad luego del análisis que se realizó a las cuentas y aplicación de indicadores; **Conclusiones**, recapitulación secuencial de los resultados obtenidos de cada objetivo; **Recomendaciones**, redactadas en base a las conclusiones y expuestas a los socios; **Bibliografía**, comprende un listado de todas las fuentes bibliográficas utilizadas para el desarrollo del marco teórico las mismas que se encuentran citadas conforme a las normas APA séptima edición; finalmente los **Anexos**, en el que se adjunta RUC, estados financieros, y demás documentos que certifican la ejecución del trabajo.

4. Marco Teórico

Empresa

Zapata (2017) define a la empresa como “el conjunto de personas que realizan inversiones con la finalidad de desarrollar actividades económicas, de producción o comercialización de bienes y/o servicios para satisfacer las necesidades del mercado y obtener rendimientos sobre la inversión realizada” (p.24).

Espejo y López (2018) mencionan que:

Son las acciones humanas orientadas a la oferta de productos y prestación de servicios con criterios de calidad y eficiencia, precisan de una estructura organizacional e institucional denominada empresa, cuyo propósito principal es generar bienes y servicios de calidad en beneficio de la sociedad (p. 15).

Objetivo

Guajardo y Andrade (2018) al describir el objetivo mencionan:

Para materializar una idea de negocio es necesario integrar talento, esfuerzo, conocimientos, tecnología y recursos económicos bajo un mismo techo; es por eso que surgen las organizaciones económicas. Una organización económica, independientemente del giro al que se dedique tiene como objetivo servir a su clientela, ya sea esta, un segmento de la sociedad o a la sociedad en su conjunto.

En la medida en que satisfaga las necesidades de la clientela, dicha entidad verá maximizado su valor. Es preciso aclarar que en el pasado se consideraba que el objetivo de los administradores de una entidad económica era maximizar el valor de su patrimonio, dejando de lado o ignorando la forma en que debía lograrse: a través del servicio que se brinda a los clientes (p.2).

Importancia

Proporciona bienes y servicios que contribuyen directamente al desarrollo de la economía nacional. Permite un aumento continuo de la productividad, como resultado de la organización eficiente de los factores de producción. De acuerdo a Zapata (2017) determina que:

Toda colectividad actual demanda entidades sólidas y debidamente organizadas, orientadas al crecimiento de los emprendedores, y a la vez comprometidas con la utilidad social, para la generación de empleo en el cual se paguen salarios y

compensaciones laborales razonables, de esa manera se compensen a tiempo impuestos, contribuciones y tasas según lo establecido en las leyes tributarias. (p. 25)

Características

De acuerdo a Mondragón (2017) las características de las empresas son las siguientes:

- Tienen un objetivo claro.
- Buscan reconocimiento y posicionamiento en el mercado.
- Desarrollan actividades que les permiten alcanzar sus objetivos.
- Son complejas e innovadoras. Se dan en un espacio, tiempo y cultura determinada.
- Producen o venden bienes y servicios.
- Establecen reglas explícitas, rangos de autoridad y coordinación.
- Aplican la división de trabajo.
- Promuevan el trabajo en equipo (p.32).

Elementos

Las empresas buscan alcanzar beneficios mediante la producción de bienes y la prestación de servicios, de esta manera se debe disponer de factores o recursos. Para poder realizar esta acción Gutiérrez (2018) establece que las entidades deben contar con los siguientes elementos:

Elementos Tangibles

Son aquellos recursos que utilizan las entidades para realizar las actividades económicas de la empresa. Dentro de los elementos tangibles están:

Elementos materiales. Aquellos bienes de larga duración, como terrenos, edificios o mobiliaria y bienes no duraderos, como lo es la materia prima.

Elementos financieros. Capital necesario para poner en marcha actividades operacionales.

Elementos humanos o personales. Trabajadores, directivos, propietarios del capital.

Elementos intangibles

Son aquellos necesarios para el funcionamiento de la empresa, tales como:

Relacionales. Valor de las relaciones de la empresa con el exterior.

Humanos. Conocimientos y habilidades que poseen las personas quienes trabajan en la empresa y quienes determinan sobre las oportunidades de trabajo en equipo, desarrollo de nuevas ideas, etc.

Estructurales. Sistema de organización, a los procedimientos, a las bases de datos y, en definitiva, a todo aquello que conforma la estructura organizativa.

Elementos Organizativos

Se refieren a la estructura de la empresa. La adecuada organización de una empresa, es decir, un conjunto de reglas que coordinen medidas para lograr un determinado resultado, será la base para que una empresa funcione de manera adecuada y eficaz.

Activo. El elemento humano es considerado como elemento del activo.

Pasivo. El resto se tomará como elementos del pasivo ya que son aquellos recursos que tiene el elemento humano para realizar su trabajo. (p. 40-41)

Funciones

Las entidades realizan la función principal de producir bienes y prestar servicios con el fin de obtener beneficios económicos. El autor Gutiérrez (2018) nos dice que las funciones están establecidas de acuerdo a las actividades que realicen:

Función de compra o aprovisionamiento

Incluye obtener las materias primas necesarias para producir productos de la calidad adecuada y al mejor precio, y asegurar la entrega a tiempo de los proveedores.

Función de producción

Producción de bienes o la prestación de servicios para su distribución a los consumidores.

Función de distribución o función comercial

Su objetivo es entregar el producto desde el lugar de producción hasta el consumidor final en la cantidad, tiempo y lugar que éste necesita.

Función de investigación y desarrollo tecnológico

Permite a las empresas mejorar la calidad de sus productos (bienes y servicios), así como incrementar su potencial tecnológico. (p. 41)

Clasificación

Según Espejo y López (2018) la clasificación de las empresas puede ser:

Por la actividad

Industriales. La actividad básica de este tipo de empresas es la compra de materias primas para transformarlas en productos terminados para su posterior comercialización.

Comerciales. Son aquellas empresas que se dedican a la adquisición de bienes o productos, con el objeto de comercializarlos sin realizar transformación alguna y obtener ganancias.

Servicios. La actividad económica de este tipo de empresas es la generación o venta de productos intangibles, como es el caso de empresas que se dedican a la limpieza, estéticas, seguridad, educación, publicidad, entre otros.

Extractivas. Son aquellas empresas que se dedican a la explotación de los recursos que se encuentran en el subsuelo.

Agropecuarias. Son las empresas que realizan actividades de agricultura y ganadería.

Por el Sector al que pertenecen

Públicas. Son entidades creadas por la Constitución o Ley, por Actos Legislativos seccionales (Ordenanzas) para la prestación de servicios públicos, constituyéndose como personas jurídicas de derecho público.

Privadas. Son personas naturales o jurídicas de derecho privado, que se dedican a la producción, comercialización de bienes y servicios.

Mixtas. El capital de las empresas mixtas está constituido por aportes del sector privado y del sector público.

Por la función económica

Primarias. Son las empresas de explotación (minera, forestal, productos del mar, etc.), las agropecuarias (agricultura y ganadería) y las de construcción.

Secundarias. Aquellas empresas que se dedican a la transformación de materias primas.

Terciarias. Son las empresas dedicadas exclusivamente a la prestación de servicios como salud, educación, transporte, hospedaje, seguros, financieros, etc.

Por la constitución

Negocios unipersonales o individuales. Pueden constituirse ante un juez de lo civil, como Compañía Unipersonal de Responsabilidad Limitada, exclusivamente con un socio, quien se llama gerente propietario, el aporte de capital no podrá ser inferior a la remuneración básica mínima unificada multiplicada por diez.

Sociedades o compañías. Se constituyen con el aporte de capital de varias personas naturales o jurídicas, se clasifican en sociedades de hecho y de derecho.

Fideicomisos. Es un contrato en virtud del cual una o más personas llamadas constituyentes, transfieren de manera temporal e irrevocable la propiedad de bienes muebles o inmuebles que existen o se espera que existan a un tercero que conforma un patrimonio autónomo, para que lo administre.

Consortios o asociaciones de empresas. Asociaciones económicas en las que una serie de empresas buscan desarrollar una actividad conjunta mediante la creación de una nueva sociedad.

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

Por la inversión de capital

Subsidiarias. Entidades cuyo capital está conformado por el aporte de un inversionista mayor al 50%, quien ejerce control directa o indirectamente, o por intermedio de otra subsidiaria controlada.

Asociadas. Son entidades cuyo capital está conformado con el aporte mayor al 20% y menor al 50%, de un inversionista que tiene poder de voto y posee influencia significativa.

Controladoras. Entidades que invierten en subsidiarias hasta alcanzar el 50% o más de su patrimonio, con el objeto de ejercer control directo o indirecto sobre la subsidiaria.

Negocios conjuntos. Acuerdos contractuales entre dos o más personas que emprenden actividades económicas sometidas a control conjunto de las operaciones, de los activos o de otras entidades controladas.

Grupos empresariales. Son los conjuntos de varias entidades controladoras, con sus respectivas subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos, que tienen finalidades específicas y se orientan bajo una dirección común (pp. 16-18).

Según el art. 106 del Reglamento de Inversiones del Código Orgánico de Producción (2018) establece que la clasificación de las empresas por su tamaño es la siguiente:

Por su tamaño

Microempresas. Son pequeñas unidades económicas, por lo general se inician como emprendimientos personales, familiares o artesanales. Se caracterizan por tener máximo 9 empleados, ventas brutas anuales y activos totales hasta \$300.000.

Pequeñas. Son aquellas que realizan actividades económicas y productivas; manejan entre 10 y 49 empleados, ventas brutas anuales de \$300.001 a \$1.000.000.

Medianas. Este tipo de empresas tienen entre 50 y 199 empleados, ventas brutas anuales de \$ 1.000.001 a \$5.000.000.

Grandes. Este tipo de empresas tienen 200 o más empleados, ventas brutas anuales desde \$5.000.001. (p. 31)

Empresa de Servicios

Peña y Días (2017) definen como “aquél que no produce bienes materiales, sino que provee a la población de servicios necesarios para satisfacer sus necesidades.”

Importancia

Las empresas conjugan factores indispensables para la producción: capacidad intelectual, organización y responsabilidad. Sus ventajas son muy significativas para:

- Promover el avance de la economía de un país.
- Favorecer el progreso humano en relación a la autorrealización de sus integrantes.
- Armonizar los intereses de empleados, consumidores, accionistas y directivos.
- Proveer fuentes de trabajo.
- Contribuir al crecimiento y desarrollo del país al generar producción, inversiones, empleo.

Objetivos

- Satisfacer las necesidades de la sociedad, ofreciendo servicios de alta calidad para que el cliente se sienta complacido.
- Contribuir al progreso de la sociedad a través de la generación de empleos dentro de este tipo de empresa.
- Brindar un excelente servicio para obtener mayores ingresos y de esta manera beneficiar al propietario e incluso a sus empleados. (Gutiérrez Aragón , 2018)

Clasificación

Las mismas autoras clasifican de la siguiente manera:

- Servicios públicos varios, comunicaciones, energía, agua.
- Servicios privados varios, administrativos, contables, jurídicos, etc.
- Transporte de personas o mercaderías.
- Turismo.
- Instituciones financieras.
- Educación.
- Salud.
- Finanzas y seguros.
- Mano de obra (p. 2).

Estados Financieros

De acuerdo a la NIC 1 (2016) los estados financieros “son aquellos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información”

Las autoras Espejo y López (2018) definen a los estados financieros como:

Informes presentados por la administración de la empresa, reflejan razonablemente las cifras de la situación financiera, los resultados económicos, los flujos de fondos y la evolución del patrimonio, en un periodo determinado y sirve a los diferentes usuarios como base para tomar decisiones en beneficio de la entidad (p. 513).

Los estados financieros contendrán información de las operaciones realizadas por la entidad, en estos informes se reflejará de manera transparente las cifras de la situación financiera donde y serán presentados de acuerdo a las NIIF.

Finalidad

La NIC 1 (2016) menciona que, tiene como finalidad “suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas”

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

- a) Activos;
- b) Pasivos;
- c) Patrimonio;
- d) Ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas;
- e) Aportaciones de los propietarios y distribuciones; y
- f) Flujos de efectivo.

Características

Los estados financieros son la manifestación principal de la información financiera de las entidades. De acuerdo a Fuentes (2017) las características de los estados financieros son los siguientes:

- Utilidad, como característica fundamental
- Confiabilidad, que a su vez implica la veracidad, representatividad, objetividad, verificabilidad e información suficiente.
- Relevancia, que implica la posibilidad de predicción y confirmación y la importancia relativa.
- Comprensibilidad, en cuanto a la información esta tiene que ser comprensible para todas las partes e incluir notas que ayuden al entendimiento de ciertos aspectos complejos.
- Comparabilidad, la información debe respetar las normas y políticas contables, con lo que poder realizar una fácil y directa comparación con periodos anteriores (p. 38).

Elementos

De acuerdo a Espejo y López (2018) los elementos de los estados financieros se clasifican en dos grupos:

Relacionados Directamente con la Medida de la Situación Financiera

Activos. Son todos los bienes y derechos que posee la empresa como consecuencia de hechos pasados y de los cuales la empresa espera obtener beneficios económicos futuros.

Pasivos. Representan las deudas y obligaciones que tiene la empresa con sus acreedores o proveedores derivadas de sucesos pasados, y para la cancelación de estas, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Patrimonio. conjunto de bienes, derechos y obligaciones que tiene una empresa; en otras palabras, es la parte residual de los activos de la empresa después de deducir todos los pasivos.

Relacionados con la Medida del Rendimiento

Ingresos. Son los incrementos en los beneficios económicos generados a lo largo del periodo contable, producto de las actividades de operación de la empresa. Los ingresos provienen de la venta de los bienes y servicios ofrecidos por la empresa, o por una disminución de los pasivos, lo que resulta en un aumento del patrimonio.

Gastos. Son disminuciones de los beneficios económicos generados por la empresa a lo largo del periodo contable. Se considera gasto a la disminución del valor de los activos, o por el aumento de los pasivos que dan como resultado decrementos en el patrimonio. (pp. 44-45)

Clasificación

Según la NIC 1 (2016), un conjunto completo de estados financieros comprende:

- Estado de Situación Financiera.
- Estado de Resultados y de otro resultado integral.
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.
- Estado de Flujos en el Efectivo
- Notas, incluyen las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Las autoras Espejo y López (2018) definen a la clasificación de los Estados Financieros de la siguiente manera:

1. Estado de Situación Financiera

El Estado de situación financiera, es una herramienta fundamental para la toma de decisiones de inversionistas, prestamistas y propietarios, por otro lado, refleja la gestión financiera que realizan los administradores de la entidad.

Estructura. Cada empresa presentará de acuerdo a la necesidad de información; frecuentemente se suele presentar de acuerdo a la liquidez, esto quiere decir que en primer lugar irán las partidas corrientes y después las partidas no corrientes.

Activo corriente. Está estructurado por partidas que la empresa mantiene con fines de negociación, que serán realizados dentro de los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio económico.

Activo no corriente. Conformado por partidas que son a largo plazo, su duración será superior a un año.

Pasivo corriente. Aquellas obligaciones que se espera pagar en el ciclo normal de operaciones, es decir dentro de los doce meses siguientes a la fecha del período económico.

Pasivo no corriente. Representan los compromisos con vencimiento superior a un año.

Patrimonio. Comprenden las partidas que corresponden al capital, reservas, resultados acumulados y otros resultados integrales. El formato del estado de situación financiera se presenta en la tabla 1.

Tabla 1
Modelo del Estado de Situación Financiera

Empresa “xy”			
Estado de Situación Financiera			
Al.....			
Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.	ACTIVOS		
1.1.	CORRIENTES		XXXX
1.1.1	Disponible		XXXX
1.1.1.01	Caja		XXXX
1.1.1.01.02	Caja Chica	XXXX	
1.1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras		XXXX
1.1.1.03.01	Bancos		XXXX
1.1.2	Cuentas y Documentos por Cobrar		XXXX
1.1.2.01	Cuentas por Cobrar		XXXX
1.1.2.01.01	Clientes	XXXX	
1.1.2.01.02	Socios Asociados	XXXX	
1.1.2.05	Anticipo a Proveedores		XXXX
1.1.2.06	(+) Provisión Incobrables de Cuentas y Documentos Por Cobrar		XXXX
1.1.3	Inventarios		XXXX
1.1.03.04	Mercadería en Almacén Adquiridos	XXXX	
1.1.4	Otros Activos Corrientes		XXXX
1.2	NO CORRIENTES		XXXX
1.2.1	Propiedad Planta y Equipo		XXXX

Empresa “xy”			
Estado de Situación Financiera			
Al.....			
1.2.1.01	Terrenos	XXXX	
1.2.1.02	Edificio y Locales	XXXX	
1.2.1.05	Maquinaria y Herramienta	XXXX	
1.2.1.07	Equipos de Computación	XXXX	
1.2.11	Depreciación Acumulada		XXXX
1.2.11.01	(-) Depreciación Acum. Edificio y Locales	XXXX	
1.2.11.04	(-) Depreciación Acum. Equipos de Oficina	XXXX	
1.2.11.06	(-) Depreciación Acum. Equipos de Maquinaria	XXXX	
	TOTAL ACTIVOS		XXXX
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		XXXX
2.1.1	Cuentas Por Pagar		XXXX
2.1.1.01	Proveedores	XXXX	
2.1.1.02	Obligaciones Patronales	XXXX	
2.1.1.09.01	Provisiones por Pagar	XXXX	
2.2	NO CORRIENTES		XXXX
2.2.2	Obligaciones Com. Empleados		XXXX
	TOTAL PASIVOS		XXXX
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		XXXX
3.1.1	Capital Social	XXXX	
3.1.2	Reservas		XXXX
3.1.3	Donaciones		XXXX
3.1.4	Resultados		XXXX
3.1.4.01	Perdida o Ganancia del Ejercicio	XXXX	
3.1.4.04	Resultados Acumulados	XXXX	
	TOTAL PATRIMONIO		XXXX
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		XXXX
	XXXXXXXX	XXXXXXXX	
	Gerente	Contador	

Nota. modelo tomado de los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja.

2. Estado de Resultados

Es un estado financiero que presenta de manera ordenada y clasificada, los ingresos por actividades de operación, y los costos y gastos incurridos por las actividades para un período determinado y los resultados financieros finales del año en curso.

Según Soto et al. (2017) el estado de resultados “es un reporte que presenta información de tipo económico, es decir refleja los beneficios económicos o ingresos generados en un periodo contable, en el cual incluyen los costos y gastos. El objetivo es proporcionar el resultado económico (utilidad o pérdida)” (p. 13).

Estructura. De acuerdo a la NIC, el estado de resultados estará conformado por:

- a) Los resultados del ejercicio (ingresos menos costos y gastos);
- b) El otro resultado integral total (detalle de los resultados integrales del ejercicio económico);
- c) El resultado integral del ejercicio, compuesto por el total de los resultados y otro resultado integral total.

Información a presentar. En la sección de resultados se incluirá las partidas e importes del ejercicio correspondiente a:

- a) Ingresos ordinarios;
- b) Costes financieros;
- c) Participación en el resultado del período de las asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen según el método de la participación.
- d) Gasto por impuestos;
- e) Un único importe que comprenda el total del resultado después de impuestos procedente de las actividades discontinuadas y el resultado después de impuestos que se haya reconocido por la medida a valor razonable menos los costos de venta o por causa de la venta o disposición por otra vía de los activos o grupos de activos para su disposición de elementos que constituyan la actividad en discontinuación.
- f) Resultado del período.

Formas de presentación de los gastos. Se presentará un desglose de los gastos reconocidos en el resultado utilizando una clasificación basa en la naturaleza o en la función de los mismos dentro de la entidad.

Por su naturaleza. De acuerdo al concepto de cada cuenta de gasto.

Por su función. Conforme al departamento o unidad en que se generan los gastos. El formato del estado de resultados se presenta en la tabla 2.

Tabla 2
Modelo del Estado de Resultados

Empresa "xy"			
Estado de Resultados			
Del.....al.....			
Código	Cuenta	Totales	
		Subtotal por cuenta	Total
4	INGRESOS		
4.1	INGRESOS POR VENTAS		XXXX
4.1.1	Venta De Bienes		XXXX
4.1.1.01	Venta de Bienes Grabados con IVA	XXXX	
4.1.2	Venta de Servicios		XXXX
4.1.2.01	Venta De Servicios Grabados Con IVA	XXXX	
4.1.3	(-) Devolución en Ventas		XXXX
4.1.3.01	(-) Devolución en Bienes	XXXX	
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		XXXX
4.2.1	Ingresos Administrativos y Sociales		XXXX
4.2.1.01	Ingresos Varios	XXXX	
	TOTAL DE INGRESOS		XXXX
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS		
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN		XXXX
5.1.1	Compras Netas		XXXX
5.1.1.04	Descuentos en Compras	XXXX	
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		XXXX
	TOTAL COSTOS		XXXX
6	GASTOS		
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		XXXX
6.1.1	Gastos Del Personal		XXXX
6.1.1.03	Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes	XXXX	
6.1.1.04	Aportes al IESS	XXXX	
6.1.1.05	Otros Gastos del Personal	XXXX	
6.1.2	Gastos Generales y Servicios		XXXX
6.1.2.01	Gastos Generales y Servicios	XXXX	
6.1.2.02	Mantenimiento y Reparaciones	XXXX	
6.1.2.03	Materiales y Suministro	XXXX	
6.1.2.04	Sistemas Tecnológicos	XXXX	
6.1.2.06	Impuestos, Contribuciones y Multas	XXXX	
6.1.2.07	Servicios Varios	XXXX	
6.1.2.08	Depreciaciones	XXXX	
6.1.2.08.01	Depreciaciones Edificio y Locales	XXXX	

Empresa "xy"		
Estado de Resultados		
Del.....al.....		
6.1.2.08.02	Depreciaciones Muebles y Enceres	xxxx
6.1.2.08.03	Depreciaciones Maquinaria y Herramienta	xxxx
6.1.2.08.04	Depreciaciones Equipos de Oficina	xxxx
6.1.2.08.05	Depreciaciones Equipos de Computación	xxxx
6.1.2.10	Servicios Básicos	xxxx
6.1.2.11	Cuentas Incobrables	xxxx
	Total Gastos	xxxx
	Resultados	
	Total De (+) Ingresos	xxxx
	Total De (-) Costos y Gastos	xxxx
	(=) Utilidad o Pérdida	xxxx
	xxxxxxx	xxxxxxx
	Gerente	Contador

Nota. modelo tomado de los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja.

3. Estado de cambios en el Patrimonio

El Estado de cambios en el patrimonio neto representa la evolución del patrimonio de una empresa, durante el ejercicio económico, identificando el origen de los cambios producidos, de tal manera que permita conciliar el patrimonio neto inicial con el patrimonio neto final.

De acuerdo a Soto et al. (2017) el estado de cambios en el patrimonio se presenta “en los cambios que se dan en un periodo contable, respecto, a cada una de las cuentas que conforman la estructura patrimonial es decir que integran el capital contable” (p. 13).

Información a presentar: Según la NIC 1, el Estado de cambios en el patrimonio neto incluirá la siguiente información:

- a) El resultado integral total del ejercicio, mostrando de forma separada los importes totales atribuibles a los propietarios de la controladora y los atribuibles a las participaciones no controladoras;
- b) Por cada componente de patrimonio neto, los efectos de la aplicación o reexpresión retroactivas reconocidos de acuerdo con la NIC 8; y
- c) Por cada componente del patrimonio neto, una conciliación entre los importes en libros, al inicio y al final del ejercicio, revelando por separado los cambios resultantes de:

- Resultados;
- Otro resultado integral; y
- Transacciones con los propietarios en su calidad de tales, mostrando por separado las aportaciones realizadas por los propietarios y las distribuciones a estos y los cambios en las participaciones en la propiedad de dependientes que no den lugar a una pérdida de control.

4. Estado de flujos de efectivo

Permite el estudio o análisis de cada factor que incide en la generación de caja, y sus datos pueden ser de gran utilidad en el diseño de políticas y estrategias para hacer un uso más eficiente de los recursos de la empresa.

Según Soto et al. (2017) el estado de flujos de efectivo es “un estado que presenta entradas y salidas de efectivo producto de las decisiones de operación, inversión y financiamiento en un periodo contable determinado” (p. 13).

Presentación del estado de flujos de efectivo. El estado de flujo de efectivo debe informar acerca de los flujos de efectivo habidos durante el período, clasificándolos por actividades de operación, de inversión y de financiación.

Actividades de operación. Los flujos de efectivo procedentes de las actividades de operación se derivan fundamentalmente de las transacciones que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la entidad. Por tanto, proceden de las operaciones y otros sucesos que entran en la determinación de las ganancias o pérdidas netas. Ejemplos de flujos de efectivo por actividades de operación son los cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios, de regalías, cuotas, comisiones, pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios; y otros procedentes de actividades ordinarias.

Actividades de inversión. Presentan la medida en la cual se han hecho desembolsos por causa de los recursos económicos que van a producir ingresos y flujos de efectivo en el futuro. Ejemplos de flujos de efectivo por actividades de inversión son los siguientes: pagos por la adquisición de propiedades, planta y equipo, activos intangibles, de igual forma cuando se trata de cobros por ventas de los mismos, pagos por la adquisición de instrumentos de pasivo o de patrimonio, emitidos por otras entidades, etc.

Actividades de financiación. La presentación separada de los flujos de efectivo procedentes de actividades de financiación resulta útil al realizar la predicción de necesidades

de efectivo para cubrir compromisos con los suministradores de capital a la entidad. Entre algunos ejemplos están los cobros procedentes de la emisión de acciones u otros instrumentos de capital; pagos a los propietarios por adquirir o rescatar las acciones de la entidad; cobros procedentes de la emisión de obligaciones sin garantía, préstamos, bonos, cédulas hipotecarias y otros fondos tomados en préstamo, ya sea a largo o a corto plazo; entre otros.

Beneficios de la información sobre flujos de efectivo. La NIC. 7 (2016) menciona que el estado de flujo de efectivo, cuando se usa juntamente con el resto de los estados financieros, suministra información que permite a los usuarios evaluar los cambios en los activos netos de la entidad, su estructura financiera (incluyendo su liquidez y solvencia) y su capacidad para modificar tanto los importes como las fechas de cobros y pagos, a fin de adaptarse a la evolución de las circunstancias y a las oportunidades que se puedan presentar.

La información acerca del flujo de efectivo es útil para evaluar la capacidad que la entidad tiene para generar efectivo y equivalentes al efectivo, permitiéndoles desarrollar modelos para evaluar y comparar el valor presente de los flujos netos de efectivo de diferentes entidades. También realza la comparabilidad de la información sobre el rendimiento de las operaciones de diferentes entidades, puesto que elimina los efectos de utilizar distintos tratamientos contables para las mismas transacciones y sucesos económicos.

5. Notas aclaratorias a los Estados Financieros

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

Estructura. Según la NIC 1, en las notas a los estados financieros se:

- Presentará información acerca de las bases para la elaboración de los estados financieros, así como de las políticas contables específicas empleadas.
- Revelará la información que, siendo requerida por las NIIF, no se presente en el balance, en el estado de resultados, en el estado de cambios en el patrimonio neto o en el estado de flujo de efectivo.
- Suministrará la información adicional que, no habiéndose incluido en el balance, en el estado de resultados, en el estado de cambios en el patrimonio neto o en el estado de flujo de efectivo, sea relevante para la comprensión de alguno de ellos.

- Otras informaciones a revelar, entre las que se incluirán: pasivos contingentes y compromisos contractuales no reconocidos; e información obligatoria de carácter no financiero. Las notas se presentarán, en la medida en que sea practicable, de una forma sistemática. Cada partida del balance, del estado de resultados, del estado de cambios en el patrimonio neto y del estado de flujo de efectivo contendrá una referencia cruzada a la información correspondiente dentro de las notas. Las notas que aportan información acerca de las bases para la elaboración de los estados financieros y las políticas contables específicas, podrán ser presentadas como un componente separado de los estados financieros.

Analista Financiero

Ortiz Anaya (2018), menciona que el analista financiero es un financista especializado que interpreta, analiza, obtiene conclusiones y presenta recomendaciones luego de haber determinado la situación financiera y los resultados de operación de una empresa con base en los estados financieros históricos; así mismo establece las causas y determina las posibles consecuencias futuras que se derivan del comportamiento histórico analizado. (p.25)

El analista financiero es responsable de analizar y examinar la información financiera de una empresa, con el fin de identificar los problemas de rentabilidad, liquidez y los riesgos que asume la empresa en el proceso de adquisición.

Características

El analista debe reunir algunas condiciones y cualidades tales como el autor Ortiz Anaya (2015) indica:

- Contar con una capacidad analítica sobresaliente, gran habilidad para la investigación
- Poseer mucho entusiasmo, persistencia y condiciones especiales para el trabajo en equipo.
- Poseer buenos conocimientos de Contabilidad General porque sería difícil interpretar y analizar los Estados Financieros si no se conocen las técnicas y procedimientos que se utilizan en su presentación.
- Cabe destacar que el Analista Financiero es una persona que brinda una opinión sobre los resultados encontrados en el estudio del Análisis para de esta manera dar a conocer la realidad de lo que sucede en una empresa a sus principales directivos. (p. 26)

Análisis Financiero

Según Fajardo y Soto (2017) el Análisis Financiero es:

El estudio que se hace a la información contable de la empresa, expresada a través de los resultados de los estados financieros, esta información es de poca utilidad si no se la interpreta, para que con las conclusiones se puedan tomar decisiones de la misma, con el fin de obtener mejor rendimiento en las organizaciones a través del tiempo. (p. 101)

Molina et al. (2018) mencionan que:

El análisis financiero, permite ver la composición de la empresa o de un sector dentro del análisis financiero existe dos tipos de análisis el vertical y el horizontal mediante los cuales se puede interpretar los resultados obtenidos dentro de la organización y así poder tomar decisiones correctas que ayude a la toma de decisiones. (p. 10)

El análisis financiero es la investigación que se realiza utilizando información contable, incluye una variedad de métodos y procedimientos (como el examen de índices financieros, indicadores y más) que le permiten analizar la información contable de una entidad para obtener una imagen objetiva sobre la situación actual y cómo se desarrollará en el futuro.

Importancia

El análisis financiero implica el análisis y la interpretación de la información contable de la empresa mediante la utilización de métodos como el análisis horizontal, análisis vertical y la aplicación de indicadores financieros para comprender de forma clara el comportamiento de los recursos de la empresa. El conocimiento de la situación del negocio es muy importante para poder adoptar las estrategias con el fin de solucionar los problemas o para aprovechar las fortalezas de la empresa. Así, el análisis financiero dota al gerente con indicadores y otras herramientas para que pueda realizar un seguimiento continuo y tomar decisiones acerca de la supervivencia, evitando riesgos de pérdida, compitiendo eficientemente, maximizando la participación del mercado (Mendoza y Ortiz, 2016, pp. 531-532).

Objetivo

Según Urbina (2013) “investiga y enjuicia a través de la información contable cuales han sido las causas y los efectos de la gestión de la empresa, para llegar a su actual situación y así predecir cuál será su desarrollo en el futuro, para tomar decisiones consecuentes” (p. 18).

Según Nuñez (2016) los objetivos del Análisis Financiero son:

- Para elegir inversiones o seleccionar candidatos de fusión.
- Se puede emplear como un medio de previsión de resultados futuros.
- Se puede usar como medio de diagnóstico en áreas de gestión.
- Se puede usar como medio de evaluación de gestión.
- Elimina los resultados fundamentados en corazonadas.
- Se puede detectar si las utilidades que se están obteniendo son las razonables en función del capital invertido.
- Se conocerá si la política de dividendos o reparto de utilidades ha sido en forma conservadora.
- Se podrá detectar si la empresa esta sobrecapitalizada o adolece de insuficiencia de capital propio. (p. 149)

Utilidad

El análisis financiero genera información que se utiliza como base para la toma de decisiones. El análisis de una organización aplicado a los elementos que afectan el desempeño económico proporciona información que se transforma en un elemento de soporte en la toma de decisiones. Las decisiones que las organizaciones pueden tomar basadas en los resultados del análisis financiero con muchas y variadas. Algunos de ejemplos más importantes son los siguientes (García Padilla, 2015):

- Otorgar u obtener préstamos
- Fusionar empresas
- Comprar una empresa
- Evaluar el desempeño de la gerencia
- Identificar ventajas competitivas
- Comprar o vender acciones
- Analizar alianzas
- Aprobar o rechazar proyectos de inversión

Características

Según León (2016), se debe tomar en cuenta:

- **Objetividad:** todo análisis financiero debe ser claro, objetivo, fundamental, que signifique una demostración para los analistas financieros y fundamentalmente para los directivos a los cuales va dirigido.

- **Imparcialidad:** debe realizarse condiciones de imparcialidad, se debe evaluar las variables, rubros, factores, etc., con alto nivel de conocimiento y ética profesional sin demostrar una inclinación ni a favor, ni en contra de la empresa.
- **Frecuencia:** la elaboración y presentación de informes que contenga análisis financiero se la realiza con mayor frecuencia, mayor será la posibilidad de alcanzar los niveles de mayor productividad, eficiencia y rentabilidad, ello permite el mejoramiento de la gestión administrativa y financiera de la empresa.
- **Rentabilidad:** el análisis financiero está basado en relaciones, comparaciones de una variable o cuentas con otras, entre sectores financieros y entre empresas de actividades similares, análisis del presente año, con años anteriores, de tal manera que los índices, parámetros, variaciones y demás elementos resultantes del estudio tienen sentido relativo.

Usuarios

De acuerdo a Ortiz (2018) existen diferentes personas y entidades a quienes les interesa el análisis financiero; cada uno de ellos tendrá un punto de vista en bases a sus propios intereses.

La Administración de la Empresa

Esta es la más interesada en los resultados del análisis financiero de la empresa. El análisis financiero brinda a los administradores las herramientas necesarias para identificar las fortalezas o debilidades en el área financiera y operativa de la empresa. El administrador financiero estará interesado en conocer la situación de la empresa, así como:

- La capacidad de pagar compromisos de corto y largo plazo.
- La rentabilidad de las operaciones
- El valor real de los activos
- La naturaleza y características de las obligaciones
- La habilidad para obtener sus inversiones
- El potencial para obtener nuevos recursos
- La capacidad para soportar cualquier problema ya sea interna o externa.

Los Inversionistas

Los inversionistas estarán interesados en la rentabilidad a largo plazo y en la administración eficiente de la empresa, con el objetivo de incrementar el valor de la misma.

Para los inversionistas será importante la capacidad de generar utilidades, la estructura de capital y la estabilidad operacional de la empresa.

Los Bancos y Acreedores en General

Para los bancos y acreedores son muy importantes los resultados del análisis financiero, y prestarán especial atención a ciertos aspectos dependiendo del tipo de obligación, especialmente en cuanto al plazo. Cuando se trata de una obligación de largo plazo, el interés del análisis concordará en parte con el de los inversionistas, es decir, sobre la capacidad de generar utilidades y en la estabilidad de las operaciones de la empresa. A largo plazo, la rentabilidad, y el uso de las utilidades, debe primar sobre la liquidez, lo que significa que cuando una empresa posea una buena liquidez no garantiza la existencia de recursos en el momento de cancelar una obligación con vencimiento a varios años.

Las Cámaras de Comercio

Cualquier persona o empresa que realice comercio deberá estar registrada en una cámara de comercio. Estos organismos mantienen actualizada la información financiera y calculan varios indicadores con el único propósito de llevar registros y brindar información a los afiliados.

Las Bolsas de Valores

Las sociedades inscritas en las bolsas de valores tienen la obligación de presentar en cada período los estados financieros a la bolsa respectiva. La bolsa de valores evalúa la situación financiera de la empresa y proporciona la información a quienes estén interesados en el mercado de tales valores.

La Administración de Impuestos

La administración tributaria es una tarea gubernamental clave que consiste en la implementación de leyes tributarias, incluyendo la gestión de las operaciones de los sistemas tributarios. Lo cual genera el cumplimiento de pago por parte de cada uno de los contribuyentes. Las empresas están obligadas a presentar anualmente la declaración de renta, la cual incluye los estados financieros de manera detallada. La administración de impuestos revisará y evaluará la información financiera para determinar si dicha empresa cumple de manera correcta con sus obligaciones de contribuyente. (pp. 16-17)

Ventajas

Según Zapata (2017), menciona que, los análisis financieros tienen las siguientes ventajas:

- Proporciona información adicional razonada acerca de los resultados económicos del negocio.
- Ayuda a detectar situaciones de riesgo que podrían afectar en el futuro la situación financiera de la empresa.
- Verifica la consistencia o inconsistencia de la composición del activo, el pasivo y el patrimonio.
- Compara la situación financiera y económica de dos o más períodos, y establece las tendencias.
- Constituye un instrumento básico para la fijación de nuevas políticas de gestión financiera.
- Proporciona índices o razones. (p. 468)

Documentos Básicos

Zapata (2017), menciona que además del conocimiento real del negocio y del entorno económico que le permita juzgar con objetividad la situación, el analista debe contar con datos presentes, información del pasado y todo cuanto le sea útil, como:

1. Estados financieros comparativos, conforme ordenan las NIC-NIIF, acompañados de sus respectivas notas explicativas.
2. Objetivos, políticas y metas de la empresa.
3. Datos presupuestarios de la actividad comercial, económica y financiera.
4. En lo posible, información financiera de la competencia o al menos datos consolidados del sector en el cual compete.
5. Estadísticas sectoriales preparadas por los organismos de control y del gobierno.
6. otros estudios que deben estar plasmados en planes estratégicos. (p. 468)

Herramientas

Ortiz Anaya (2015) menciona que un analista financiero, dependiendo de su ubicación dentro o fuera de la empresa, cuenta con una serie de herramientas para el desarrollo de sus análisis, entre las cuales las más importantes son las siguientes:

- Los estados financieros básicos suministrados o publicados por la empresa.

- La información complementaria sobre sistemas contables y políticas financieras, especialmente en lo referente a estructuras de costos, discriminación de costos fijos y variables, sistemas de valuación de inventarios, forma de amortización de diferidos, costo y forma de pago de cada uno de los pasivos y métodos utilizados en la depreciación.
- La información adicional que suministre la empresa sobre diferentes fases del mercado, la producción y la organización.
- Las herramientas de administración financiera tales como evaluación de proyectos, análisis del costo de capital o análisis del capital de trabajo.
- Las matemáticas financieras como disciplina básica en toda decisión de tipo financiero o crediticio. (p.p. 17-18)

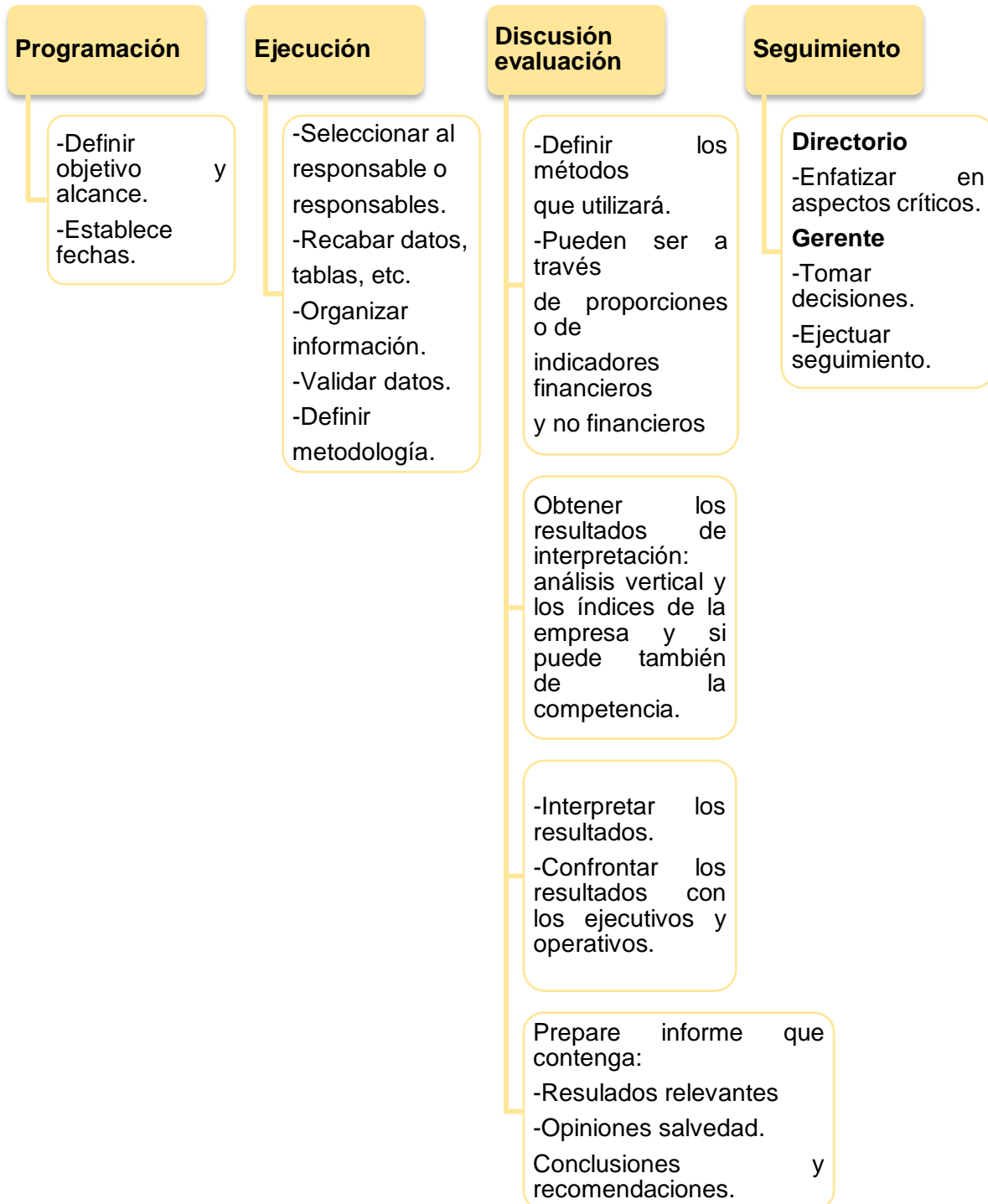
Procedimiento

Zapata (2017), indica que, como toda actividad importante que requiere ser procesada con seguridad y eficacia, el análisis financiero debe responder a un procedimiento ágil, seguro y económico, las fases de proceso se listan a continuación:

1. Definir objetivos y alcance del análisis financiero.
2. Establecer fechas tentativas de inicio y culminación del estudio.
3. Seleccionar al responsable de esta tarea y asignar competencias.
4. Recopilar toda la información requerida para el análisis.
5. Validar los datos mediante pruebas de consistencia y exactitud.
6. Organizar la información definitiva y aplicar las metodologías apropiadas.
7. Determinar las razones financieras más relevantes y obtener porcentajes de los diferentes elementos contables.
8. Los índices financieros, las relaciones porcentuales y otros indicadores obtenidos serán sometidos a una variada interrelación hasta llegar a las primeras conclusiones importantes, mediante la interpretación objetiva de los hechos.
9. Estas conclusiones serán verificadas con los principales responsables de la ejecución; así, por ejemplo, el índice de liquidez podría ser cotejado con la opinión del tesorero; estos criterios fortalecerán o desvanecerán los juicios iniciales del analista.
10. Se procede a fijar las opiniones y juicios de valor sobre la posición financiera y económica de la empresa, en un informe que contenga resultados relevantes, opiniones, conclusiones y recomendaciones (p. 470).

Dentro del análisis financiero, se puede seguir el esquema presente en la figura 1.

Figura 1
Proceso de análisis de estados financieros



Nota. Contabilidad General. Zapata, 2017, p. 471, Alfaomega Colombiana S.A.

Métodos

Dependiendo del alcance, de la accesibilidad a la información y de los objetivos planteados previamente el análisis financiero puede emplear los siguientes métodos:

- Análisis Vertical
- Análisis Horizontal
- Indicadores Financieros

Análisis Vertical

Ortiz Anaya (2018) al hablar de análisis vertical se refiere a:

Una de las técnicas más sencillas dentro del análisis financiero, y consiste en tomar un solo estado financiero (puede ser un balance general o un estado de pérdidas y ganancias) y relacionar cada una de las partes con un total determinado dentro de un mismo estado, el cual se denomina cifra base. (p. 44)

Zapata (2017), menciona que el análisis vertical consiste en:

Coger un solo informe (estado financiero) y relacionar cada una de las partes con un total o un subtotal, con el fin de determinar la composición porcentual de cada saldo con la cifra base. la cifra base en el Balance General es el total de activos y/o el total de pasivos y patrimonio. la cifra base en el ERI es el total de ventas. (p. 472)

Dicho de otra forma, es un análisis estático, pues estudia la situación financiera en un momento determinado, sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo y mide las cuentas que tienen mayor relevancia o mayor peso y lo realiza mediante un porcentaje del 100% con relación a los grupos de cuentas (Padilla et al., 2017, p. 140).

También se le conoce como análisis estructural de estados financieros o análisis porcentual en base a cien. Su concepto es muy simple, el porcentaje se calcula sobre el valor total. Esto nos permite conocer la importancia de cada apartado en general.

Importancia

Este tipo de análisis financiero facilita las comparaciones, por cuentas, grupos o en su conjunto total, de los estados financieros; es útil para evaluar la magnitud y el cambio relativo en cada una de dichas partidas. Además, la reducción de los valores monetarios a porcentajes permite la comparación entre empresas del mismo sector, tamaño o tipo (Baena, 2014, p. 89).

Características

- ✓ Es un análisis de tipo estático, porque su cálculo se hace sobre un momento en el tiempo.
- ✓ Determina el porcentaje que cada una de las partidas supone sobre el total.
- ✓ Se trabaja con la información de un solo período.

Clases

Según Baena Toro (2014), existen dos clases de análisis vertical:

➤ *Interno*

Sirve para aplicar los cambios efectuados en las situaciones de una entidad; también para ayudar a medir y regular la eficiencia de las operaciones que se lleva a cabo, permitiendo apreciar el factor de productividad.

➤ *Externo*

Aquellos que tienen por objeto saber si conviene conceder un crédito y hacer determinadas inversiones en la entidad examinada, ya que permite conocer los márgenes de seguridad con que cuenta el negocio para cubrir sus obligaciones; así como apreciar la extensión de créditos que necesita en función de los elementos que concurren para garantizar su reembolso. (p. 95)

Procedimiento

Según Baena Toro (2014) para realizar el análisis vertical menciona que:

Se relaciona una serie de cantidades monetarias a resultados en porcentajes sobre una base dada. Su desarrollo es vertical porque va desde arriba hacia abajo (primera y última cuenta del balance general) tanto del activo como del pasivo, induciendo una partida o cuenta de otra, de igual forma se lo realiza para el estado de resultados.

Como el objetivo del análisis vertical es determinar qué tanto representa cada valor parcial (rubro) dentro del valor base (grupo), se debe dividir el rubro que se quiere determinar, para el total del grupo y luego multiplicar por 100. (p. 89)

$$\text{Análisis vertical (porcentaje integral)} = \frac{\text{Valor parcial}}{\text{Valor base}} \times 100$$

Análisis Horizontal

Según Zapata (2017), el análisis horizontal “se ocupa de los cambios ocurridos de un período a otro, con relación a las cuentas tratadas de forma individual o grupal (totales y subtotales)”.

De acuerdo a Soto et al. (2017) menciona que:

Este tipo de análisis determina el grado de representación que tiene una cuenta o un grupo de ellas frente al todo, es decir al 100%. En el caso de Estado de Resultados, se le asigna el 100% al total de ingresos o ventas y en el caso del Estado de Situación Financiera se le asigna el 100% al total de Activo, total de Pasivo y Patrimonio.

Es fundamental que exista un equilibrio en la información financiera. Esto se refiere, que las cuentas en relación al tipo de actividad de la empresa presentan saldos o resultados adecuados y que proyectan una armonía financiera; esto se puede conseguir con el manejo de presupuestos y su respectivo control. (p. 45)

El análisis horizontal se ocupa de los cambios en las cuentas individuales de un periodo a otro, es un análisis dinámico, porque se ocupa del cambio o movimiento de cada cuenta de un periodo a otro.

Baena (2014) menciona que:

El análisis horizontal es una herramienta que se ocupa de los cambios ocurridos, tanto en las cuenta individuales o parciales, como de los totales y subtotales de los estados financieros, de un periodo a otro; por lo tanto, requiere de dos o más estados financieros de la misma clase (balance general o estado de resultados) presentados por períodos consecutivos e iguales, ya se trate de meses, trimestre, semestres o años. (p. 123)

Importancia

En este tipo de análisis es importante destacar las principales variaciones, su causalidad y el impacto en otras cuentas del estado financiero. De igual forma este análisis es de gran importancia ya que mediante él se informa si los cambios en las actividades y si los resultados han sido positivos o negativos; también permite definir cuáles merecen mayor atención por ser cambios significativos en la marcha. (Baena, 2014, pp.123-124)

Características

El análisis horizontal puede contener las siguientes características:

- Es un análisis de tipo dinámico, porque permite observar la evolución de las partidas a lo largo del tiempo.
- Permite obtener conclusiones globales sobre cómo ha llegado la compañía al momento presente y cómo puede evolucionar hacia el futuro.
- Se requiere la información de dos períodos.

Procedimiento

Existen procedimientos que se llevan a cabo en el análisis horizontal, para lo cual se aclara que el período 1 (P1) corresponde al estado financiero pasado y el período 2 (P2) al estado financiero más actual.

Variación absoluta

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

$$\text{Variación absoluta} = P2 - P1$$

Variación relativa

Para determinar la variación relativa (en porcentaje) de un período respecto a otro, se debe aplicar un cálculo geométrico. Para esto se divide el período 2 por el período 1, se le resta 1, y ese resultado se multiplica por 100 (Roca y Tovar, 2016, p. 534).

$$\text{Variación relativa} = \left(\frac{P2}{P1} - 1 \right) \times 100$$

Indicadores Financieros

De acuerdo con Reyes et al. (2014)

Es un análisis de razones evalúa el rendimiento de la empresa mediante métodos de cálculo e interpretación de razones financieras. La información básica para el análisis de razones se obtiene del estado de resultados y del balance general de la empresa, es importante para sus accionistas, sus acreedores y para la propia gerencia. (p. 25)

Los autores Cedeño, Guijarro & Jaramillo (2021), mencionan que “los indicadores financieros se lo reconocen como un procedimiento para realizar una evaluación de las finanzas, lo cual consiste en relacionar o combinar elementos que puedan representar los datos que son inscritos en los estados financieros.”

Según Ortiz Anaya (2018) al hablar de indicadores financieros señala que “los puntos fuertes y débiles de un negocio e indica probabilidades y tendencias. También enfoca la atención del analista sobre determinadas relaciones que requieren posterior y más profunda investigación”.

Importancia

El diagnóstico económico-financiero, a través de las razones o indicadores financieros, procura responder a aspectos económicos y financieros.

En lo económico:

- ¿Cuál es el nivel de rentabilidad (dado en porcentaje)?
- ¿Cuáles son los motivos de la rentabilidad?
- ¿En qué nivel de ventas se encuentra el punto de equilibrio?
- Dado el actual nivel de ventas, ¿cuál es el margen de seguridad (punto de equilibrio)?

En lo financiero:

- ¿Cuál es el nivel de solvencia o de capacidad de pago de la empresa?

Beneficios y limitaciones

El procedimiento de razones simples tiene un gran valor práctico, puesto que permite obtener un número ilimitado de razones o indicadores que sirven para determinar la liquidez, endeudamiento, actividad o rentabilidad, además de la permanencia de sus inventarios en

almacenamiento, los períodos de cobro de clientes y pago a proveedores, y otros factores que sirven para analizar ampliamente la situación económica y financiera de una empresa.

Estándares de comparación

Los estándares de comparación pueden ser los siguientes:

- Estándares mentales del analista.
- Las razones o indicadores de la misma entidad, obtenidos en periodos anteriores.
- Las razones o indicadores calculados con base en los presupuestos de la empresa.
- Las razones o indicadores promedio del sector industrial. (Ortiz Anaya, 2018, p. 148)

Categorías de los indicadores financieras

Según Gitman (2017), establece un conjunto de indicadores que pueden ser aplicados para evaluar su situación económica y financiera, entre ellos tenemos:

Indicadores de Liquidez

La liquidez se refiere a la solvencia de la posición financiera general de la empresa, es decir, la facilidad con la que ésta puede pagar sus cuentas.

Liquidez Corriente. Es una de las razones financieras citadas con mayor frecuencia, mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo.

Estándar: entre \$1,50 a \$2,00.

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

Razón Rápida. La razón rápida (prueba ácida) es similar a la liquidez corriente, con la excepción de que ésta excluye el inventario, que es comúnmente el activo corriente menos líquido.

Estándar: entre \$0,5 y \$1,50.

$$\text{Razón Rápida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

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

Estándar: Igual o mayor al pasivo corriente; se mide en dólares.

$$\text{Capital neto de trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Indicadores de Actividad o gestión

Estos indicadores tienen por objetivo medir la eficiencia con la cual las empresas utilizan sus recursos. De esta forma, miden el nivel de rotación de los componentes del activo; el grado de recuperación de los créditos y del pago de las obligaciones; la eficiencia con la cual una compañía utiliza sus activos según la velocidad de recuperación de los valores aplicados.

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

Estándar: 6 a 12 veces (cada 30 a 60 días).

$$\text{Rotación de Inventarios totales} = \frac{\text{Costo de ventas y producción}}{\text{Inventario total promedio}} = \text{veces}$$

$$\text{Rotación de Inventarios totales} = \frac{\text{Inventario total promedio} \times 356}{\text{Costo de ventas y producción}} = \text{días}$$

Cálculo del inventario total promedio

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

Rotación de Cartera. Muestra el número de veces que las cuentas por cobrar giran, en promedio, en un período determinado de tiempo, generalmente un año. Se debe tener cuidado en no involucrar en el cálculo de este indicador cuentas diferentes a la cartera propiamente dicha. Sucede que, en la gran mayoría de balances, figuran otras cuentas por cobrar que no se originan en las ventas, tales como cuentas por cobrar a socios, cuentas por cobrar a empleados, deudores varios, etc.

Estándar: de 6 a 12 veces.

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

Período medio de cobranza. Permite apreciar el grado de liquidez (en días) de las cuentas y documentos por cobrar, lo cual refleja la gestión y buena marcha del taller. En la práctica, su comportamiento puede afectar la liquidez de la empresa ante la posibilidad de un período bastante largo entre el momento que la empresa factura sus ventas y el momento en que recibe el pago de las mismas.

Estándar: mientras menor sea el plazo (días) mejor.

$$\text{Periodo medio de cobranza} = \frac{\text{Cuentas y Doc. por cobrar}}{\text{Ventas}}$$

Periodo medio de pago (proveedores de inventario). Indica el número de días que la compañía tarda en cubrir sus obligaciones de inventarios. Con relativa frecuencia, períodos largos de pago a los proveedores son consecuencia de una rotación lenta de los inventarios; de un exceso del período medio de cobranza, o, incluso, de una falta de potencia financiera.

Estándar: menor a 90 días.

$$\text{Periodo medio de pago} = \frac{\text{Cuentas y Doc. por cobrar} \times 360}{\text{Ventas}}$$

Impacto de los Gastos Operacionales. Si bien una empresa puede presentar un margen bruto aceptable, este puede verse disminuido por la presencia de fuertes gastos operacionales que determinarán un bajo margen operacional y la disminución de las utilidades netas.

Estándar: menor al 10%.

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

Indicadores de rentabilidad

Los indicadores de rentabilidad, denominados también de rendimiento, sirven para medir la efectividad de la administración de la compañía para controlar los costos y gastos, y de esta manera convertir las ventas en utilidades. Desde el punto de vista del inversionista, lo más importante al aplicar estos indicadores es analizar la manera como se produce el retorno de los valores invertidos en la empresa. (Ortiz Anaya, 2015).

Margen de utilidad bruta. Refleja la capacidad de la compañía en la generación de utilidades antes de los gastos de administración y ventas, otros ingresos y egresos e impuestos.

Estándar: Mientras más alto mejor

$$\text{Margen de utilidad bruta} = \frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas}} \times 100$$

Margen de utilidad operacional. Refleja la rentabilidad de la compañía en el desarrollo de su objeto social; indica si el negocio es o no lucrativo, independientemente de ingresos y egresos generados por actividades no directamente relacionadas con su objetivo.

Estándar: Mientras más alto mejor.

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

Margen de utilidad neta. Mide la rentabilidad de la empresa después de realizar la apropiación de los impuestos o carga contributiva del Estado, y de todas las demás actividades de la empresa, independiente de si corresponden al desarrollo de su objeto social.

Estándar: Mientras más alto mejor.

$$\text{Margen de utilidad neta} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \times 100$$

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

Estándar: Mientras más alto mejor.

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

Rendimiento sobre el patrimonio (RSP). Muestra la rentabilidad de la inversión de los socios o accionistas. Para el cálculo de este indicador, el dato del patrimonio será el registrado en el balance, sin incluir las valorizaciones correspondientes a este período.

Estándar: Mientras más alto mejor.

$$\text{Rendimiento sobre el patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} \times 100$$

Indicadores de Endeudamiento

Corresponde al porcentaje de fondos totales que han sido proporcionados. Estas razones indican el monto del dinero de terceros que se utilizan para generar utilidades (Ortiz Anaya, 2015).

Nivel de endeudamiento. Este índice permite determinar el nivel de autonomía financiera. Cuando el índice es elevado indica que la empresa depende mucho de sus acreedores y que dispone de una limitada capacidad de endeudamiento

Estándar: de 10 a 30%

$$\text{Nivel de Endeudamiento} = \frac{\text{Total pasivo}}{\text{Total activo}}$$

Concentración de endeudamiento. Este indicador establece que porcentaje del total de los pasivos con terceros tiene vencimiento corriente, es decir, a menos de un año. (p.51-64)

Estándar: 10%

$$\text{Concentración de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Pasivo Total}}$$

Ciclo de Conversión del Efectivo

La comprensión del ciclo de conversión del efectivo de la empresa es crucial en la administración del capital de trabajo a corto plazo. El ciclo de conversión del efectivo (CCE) mide el tiempo que requiere una empresa para convertir la inversión en efectivo, necesaria para sus operaciones, en efectivo recibido (Gitman y Zutter, 2012, p. 546).

Componentes

- Inventario que se mide por su edad promedio o la rotación que este tenga en un determinado tiempo.
- Cuentas por cobrar a clientes, cuyo promedio expresa los días que le toma a la compañía convertirlas en efectivo.
- El período medio de pago y se considera óptimo cuando su rotación entre más días demore mejor.

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

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

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

$$\text{CCE} = \text{Ciclo operativo} - \text{Periodo medio de pago}$$

Tabla 2

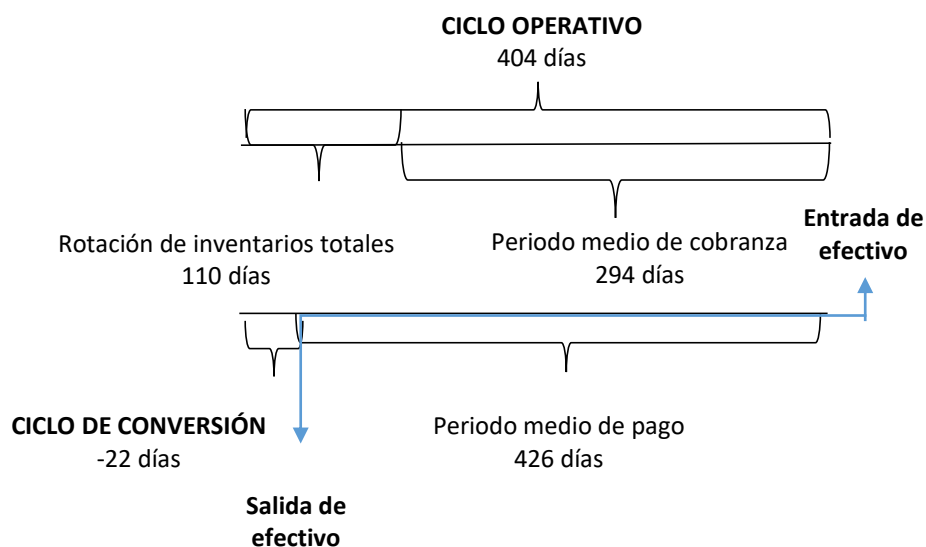
Ciclo de conversión del efectivo.

Denominación	Año 2020	Año 2021
Rotación de inventarios	xxx	xxx
(+) Periodo medio de cobranza	xxx	xxx
(=) Ciclo operativo	xxx	xxx
(-) Periodo medio de pago	xxx	xxx
(=) Ciclo de conversión del efectivo	xxx	xxx

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

Figura 3

Línea de tiempo del ciclo de conversión del efectivo. ejemplo



Nota. Ciclo de conversión del efectivo.

Estándares

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

Informe Financiero

Se refiere a la recopilación de información de todo un proceso, en el cual consta mediante un comentario, observación, recomendación, explicaciones y sugerencias de las cantidades que se encuentran en los estados financieros que se estuvieron estudiando durante un tiempo establecido (González Urbina, 2019).

Importancia

Es de vital importancia, dado que a través de este informe la entidad demuestra su solvencia y capacidad de competencia, permitiendo facilitar la toma de decisiones; tanto para sus directivos y administradores de la empresa y demás usuarios en general.

Objetivo

El propósito del informe financiero puede ser informativo o resolutorio, es decir, puede estar orientado a informar sobre la situación financiera. Loayza (2021) establece:

El objetivo primordial del informe financiero es proporcionar información acerca de los resultados obtenidos de las operaciones realizadas; además, ayuda a todos los miembros de la organización a conocer la solvencia y capacidad competitiva, mediante su realización se evalúa la situación económica y financiera, permitiendo ayudar a la correcta toma de decisiones. (p. 98)

Características

De acuerdo a Torres (2021) las características del informe financiero son:

- Se redactará de manera entendible con las conclusiones y recomendaciones.

- Debe contener información concreta que esté relacionada con la problemática.
- Depende en gran medida de como sean los datos obtenidos, debido a que un informe importuno ocasiona situaciones falsas y grandes problemas dentro de la empresa. (p. 39)

Requisitos

Los informes pueden variar dependiendo del criterio del analista, sin embargo, algunos de los requisitos más comunes que estos deben cumplir son:

- Se debe utilizar un lenguaje claro.
- Los valores se deben presentar en la misma moneda en el que se encuentran los estados.
- Se debe establecer un intervalo de tiempo razonable.
- Es importante clasificar la información y omitir todos los datos insignificantes.
- El informe deberá estar respaldado por evidencias (Urbano Mateos, 2016, párr. 02).

Contenido

Según Newton (2021) el contenido debe ser de la siguiente manera:

Cubierta. La parte externa principal de las cubiertas está destinada para:

- Nombre de la empresa.
- Denominación de tratarse de un trabajo de interpretación de estados financieros.
- La fecha o periodo a que correspondan los estados.

Antecedentes. Esta sección es donde consta el trabajo realizado de análisis, y está destinada generalmente para lo siguiente:

- Carta de Presentación: Mención y alcance del trabajo realizado.
- Breve historia de la empresa, desde su constitución hasta la fecha del informe.
- Breve descripción de las características mercantiles, jurídicas y financieras.
- Objetivos que persigue el trabajo realizado.
- Firma del responsable.

Estados Financieros. En esta parte se presentan los estados financieros de la empresa, generalmente en forma sintética y comparativa.

Comentarios, Sugerencias y Conclusiones. Aquí se agrupa en forma ordenada, clara y accesible los diversos comentarios que formulaba el responsable del informe; asimismo las sugerencias y conclusiones que juzgue pertinentes presentar. (p. 303)

5. Metodología

Materiales

Materiales de oficina

- Hojas de papel boom.
- Esferográficos, lápiz, borrador.
- Calculadora

Materiales Tecnológicos

- Computadora
- Impresora
- Memoria USB

Material bibliográfico

- Libros Electrónicos.
- Artículos.
- Leyes.
- Estados Financieros del Taller de Carrocería de la Cooperativa Loja.
- Páginas web.

Métodos

Método Científico

Permitió cumplir con un proceso investigativo coherente desde un punto de vista teórico, por medio de la búsqueda de conceptos que sean comprobados científicamente sobre cómo realizar un análisis a la situación financiera y económica de una empresa.

Método Deductivo

Se aplicó para realizar la redacción de la revisión literatura, recopilando información de temas generales hasta los particulares, además facilitó examinar las diferentes leyes, normas y reglamentos que tengan relación con las actividades de la compañía como del análisis financiero, logrando así una mejor comprensión del aspecto teórico del trabajo.

Método Inductivo

Se lo empleó para obtener resultados más específicos, como son la aplicación de los diferentes indicadores financieros que sus resultados de manera conjunta demuestran las condiciones de liquidez, solvencia y rentabilidad que tiene la empresa, es decir, ayudó a analizar cada componente del fenómeno hasta llegar a una conclusión en general.

Método Analítico

Se lo utilizó para realizar la respectiva interpretación de los resultados que se obtuvieron luego de la aplicación del análisis vertical y horizontal, así como los efectos y causas que han sufrido las cuentas que componen los estados financieros al emplear los indicadores financieros.

Método Matemático

La utilización de este método posibilitó el cálculo de las diferentes operaciones matemáticas y fórmulas que se emplean en los diferentes procedimientos como son el análisis vertical y horizontal e indicadores financieros.

Método Sintético

Facilitó el procesamiento, síntesis y presentación de la información obtenida de las actividades de la empresa, de esta manera se definió el informe financiero, cumpliendo de esta manera los objetivos propuestos.

Método Estadístico

Sirvió para representar gráficamente los cambios obtenidos entre las distintas partidas de los estados financieros del Taller de Carrocerías de la Cooperativa Loja, de un período a otro del después de la aplicación de los métodos de análisis horizontal y vertical y los respectivos indicadores financieros.

6. Resultados

Contexto Empresarial

Reseña histórica

Se crea el 15 de febrero de 1961 de la unión de 3 cooperativas, los socios que conformaron la entidad procedían de la Cooperativa Ecuador, Célica y Cenepa, quienes se cohesionaron en un total de 38 socios y conformarán la Cooperativa de Transportes Loja, en honor a la ciudad y provincia en los que los vehículos hicieran su recorrido y toma el nombre de la Ciudad Loja con el ferviente deseo de exhibirlo orgullosamente a nivel nacional e internacional. La Cooperativa fue constituida jurídicamente mediante acuerdo ministerial Nro.1525, e inscrita en el registro General de Cooperativas, con el Nro. de Orden 617 de fecha 13 de abril del año 1961, reinscrita mediante acuerdo ministerial 3015 del 18 de noviembre del año 1971 con número de RUC 1190006820001.

Año histórico para la Cooperativa de Transportes Loja, donde se firmó la creación cobijados de los colores azul, blanco y rojo y con el trabajo y sacrificio de todos sus socios avanzando por los caminos olvidados del sur de la Patria, llegando a realizar varias rutas entre las diferentes Ciudades del Ecuador. Se destaca etapas fundamentales en el desarrollo de la Cooperativa, con el trabajo de 135 socios, como la importación de 20 chasis en el año 1993, luego en el año 1995 la importación de 80 buses directamente de Brasil vehículos marca: Mercedes Benz carrocería BUSSCAR, los mismos que permitieron despegar a nivel nacional, y la construcción de unidades de producción como:

- Almacén de repuestos
- Lavadora y lubricadora
- Estación de servicios
- Taller de Carrocerías

En vista que la Cooperativa de Transportes Loja, tenía la necesidad de hacer mantenimiento y arreglo de las carrocerías de los buses, cuando se accidenten o cuando tengan que entrar a mantenimiento se ve la necesidad de crear una unidad operativa denominada “Taller de Carrocerías de la Cooperativa Loja”. Está ubicada en la ciudad de Loja en el sector El Plateado, está se encuentra en funcionamiento desde el año 1994, es el elemento encargado de la reparación y reconstrucción de todas las unidades del parque automotor, en todo lo que se refiere a estructura metálica, áreas de enderezada, pintura y fibra, además en los últimos años se ha ampliado el taller implementando el área de cambio de zapatas y discos de freno,

Objetivos

- Mantener un ambiente agradable de trabajo donde los colaboradores desarrollen una relación de respeto, lealtad, solidaridad y lealtad.
- Proporcionar servicios de calidad, que satisfagan necesidades de la colectividad en general, celebrar contratos con personas naturales o jurídicas para el cumplimiento de sus fines.
- Organizar cursos de tecnificación en el ramo de sus actividades que estén de acuerdo a la Ley de Cooperativas, Reglamento Interno y demás Leyes que le rigen a la Cooperativa.

Obligaciones tributarias

- Declaración de IVA
- Declaración de Retenciones en la Fuente.
- Declaración del Impuesto a la Renta Sociedades
- Anexo Relación Dependencia
- Anexo Transaccional Simplificado
- Anexo de Dividendos, Utilidades O Beneficios – ADI
- Contribución Única y Temporal para Sociedades con Ingresos Mayores o Iguales a \$1 millón.

Base Legal

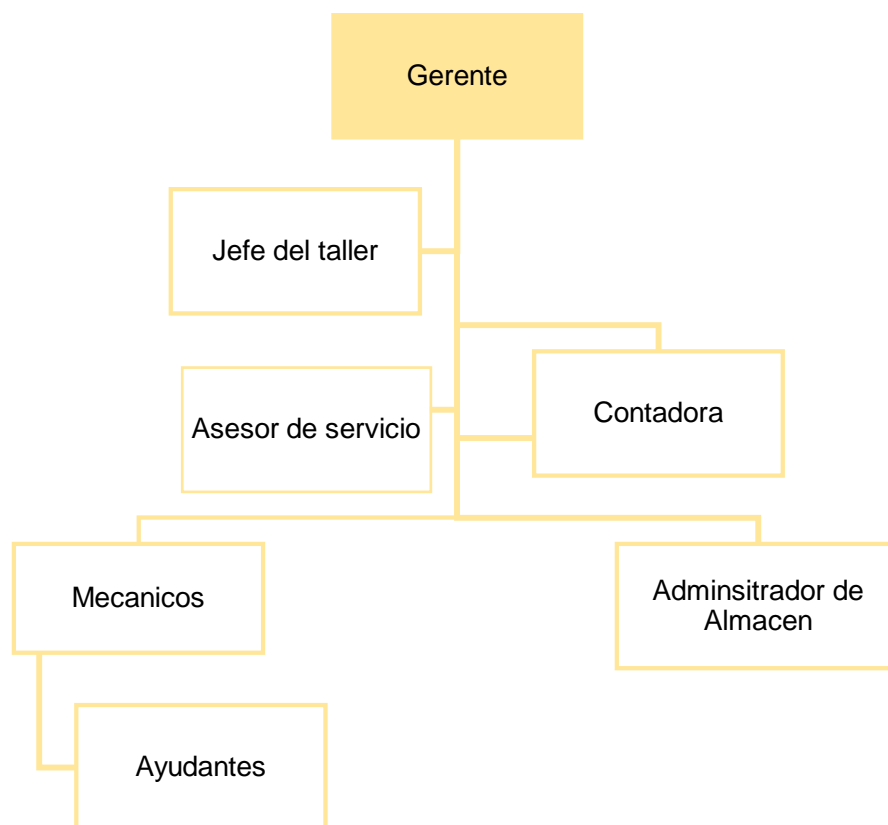
La Cooperativa de Transportes Loja para el normal desenvolvimiento operacional y en cumplimiento con los organismos de control se registrará bajo la siguiente normativa legal:

- Constitución de la República del Ecuador
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI)
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS)
- Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial
- Ley de Seguridad Social.
- Código del Trabajo
- Reglamento a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
- Reglamento de Aplicación a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- Reglamento a la Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial

- Reglamento para la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” completas y de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES). 11-octubre 2011. Resolución No. SC.ICI.CPAIFRS. G.11.010.
- Reglamento Interno de la Cooperativa de Transportes
- Estatuto de la Cooperativa de Transportes Loja
- Sistema no Financiero: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
- Sistema Contable: Sistema Computarizado, utilizando el Catálogo Único de Cuentas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.


Organigrama

Figura 3
Organigrama Estructural



Nota. Estructura orgánica de la empresa propuesta a través de los datos obtenidos en la entrevista.

Estados Financieros Reestructurados

		Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja 1190006820001 Estado de Situación Financiera Al 31 de diciembre de 2020
1	ACTIVO	
1.1	ACTIVO CORRIENTE	
1.1.1	Efectivo Y Equivalentes Del Efectivo	9.036,80
1.1.1.01	Caja	881,56
1.1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras	8.155,24
1.1.2	Cuentas y Documentos por Cobrar	154.300,06
1.1.2.01	Cuentas por Cobrar	150.790,37
1.1.2.02	Documentos por Cobrar	3.287,68
1.1.2.05	Anticipo a Proveedores	320,00
1.1.2.06	(-) Provisión Incobrables de Cuentas y Doc. por Cobrar	-97,99
1.1.3	Inventarios	33.721,59
1.1.3.01	Materia Prima	1.789,21
1.1.3.03	Productos Terminados en Almacén Elaborados	2.30,00
1.1.3.04	Mercadería en Almacén Adquiridos	29.451,63
1.1.3.06	Consumo Interno	175,75
1.1.4	Otros Activos Corrientes	15.086,88
1.1.4.04	Otros Activos	15.086,88
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	212.145,33
1.2	ACTIVO NO CORRIENTE	
1.2.1	Propiedad Planta y Equipo	232.015,68
1.2.1.01	Terrenos	143.777,70
1.2.1.02	Edificios y Locales	90.332,00
1.2.1.03	Construcciones en Proceso	11.854,51
1.2.1.04	Muebles y Enseres	653,23
1.2.1.05	Maquinaria y Herramientas	36.356,28
1.2.1.06	Equipos de Oficina	1.691,67
1.2.1.07	Equipos Especializados	2.581,29
1.2.1.08	Equipos de Computación	5.662,08
1.2.1.09	Vehículos Y Equipos De Transporte	24.310,50
1.2.1.11	(-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo	- 85.203,58
1.2.3	Otros Activos A Largo Plazo	35.000,00
1.2.3.02	Inversiones a Largo Plazo	35.000,00
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	267.015,68
	TOTAL ACTIVO	479.161,01
2	PASIVO	
2.1	PASIVO CORRIENTE	
2.1.1	Cuentas por Pagar	786.145,10
2.1.1.01	Proveedores	39.940,67



Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja

1190006820001

Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2020

2.1.1.02	Obligaciones Patronales	12.313,80	
2.1.1.05	Cuentas por Pagar Socios/Asociados	689.254,73	
2.1.1.08	Anticipos de Clientes	1.001,65	
2.1.1.09	Cuentas por Pagar Varios	43.634,25	
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		786.145,10
2.2	PASIVO NO CORRIENTE		
2.2.2	Obligaciones con Empleados		
2.2.2.02	Jubilación Patronal	61.765,09	
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		61.765,09
	TOTAL PASIVO		847.910,19
3	PATRIMONIO		
3.1	PATRIMONIO NETO		
3.1.1	Aportes de los Socios		86.638,65
3.1.1.02	Certificados de Aportación	86.638,65	
3.1.2	Reservas		3.236,37
3.1.2.01	Legales	3.236,37	
3.1.3	Donaciones		4.849,51
3.1.3.01	Donaciones	4.849,51	
3.1.4	Resultados		-463.473,71
3.1.4.01	Resultados	-463.473,71	
	TOTAL PATRIMONIO		-368.749,18
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		479.161,01

GERENTE

CONTADORA



Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja

1190006820001

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de 2021

1	ACTIVO		
1.1	ACTIVO CORRIENTE		
1.1.1	Efectivo y Equivalentes del Efectivo		19.860,01
1.1.1.01	Caja	1.520,05	
1.1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras	625,58	
1.1.1.05	Inversiones en el Sector Financiero Privado y Publico	17.714,38	
1.1.2	Cuentas y Documentos por Cobrar		107.906,04
1.1.2.01	Cuentas por Cobrar	107.209,97	
1.1.2.02	Documentos por Cobrar	406,26	
1.1.2.05	Anticipo a Proveedores	387,80	
1.1.2.06	(-) Provisión Incobrables de Cuentas y Doc. por Cobrar	-97,99	
1.1.3	Inventarios		24.575,65
1.1.3.01	Materia Prima	1.438,81	
1.1.3.03	Productos Terminados en Almacén Elaborados	601,78	
1.1.3.04	Mercadería en Almacén Adquiridos	22.413,50	
1.1.3.06	Consumo Interno	121,56	
1.1.4	Otros Activos Corrientes		38.450,84
1.1.4.04	Otros Activos	38.450,84	
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		190.792,54
1.2	ACTIVO NO CORRIENTE		
1.2.1	Propiedad Planta Y Equipo		223.899,49
1.2.1.01	Terrenos	143.777,70	
1.2.1.02	Edificios y Locales	90.332,00	
1.2.1.03	Construcciones en Proceso	11.854,51	
1.2.1.04	Muebles y Enseres	653,23	
1.2.1.05	Maquinaria y Herramientas	37.208,96	
1.2.1.06	Equipos de Oficina	1.691,67	
1.2.1.07	Equipos Especializados	2.581,29	
1.2.1.08	Equipos de Computación	7.550,47	
1.2.1.09	Vehículos y Equipos de Transporte	24.310,50	
1.2.1.11	(-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo	-96.060,84	
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		223.899,49
	TOTAL ACTIVO		414.692,03
2	PASIVO		
2.1	ACTIVO CORRIENTE		
2.1.1	Cuentas por Pagar		763.384,76
2.1.1.01	Proveedores	32.199,05	
2.1.1.02	Obligaciones Patronales	9.993,51	
2.1.1.05	Cuentas por Pagar Socios/Asociados	673.928,84	
2.1.1.08	Anticipos de Clientes	42,53	



Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja

1190006820001

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de 2021

2.1.1.09	Cuentas por Pagar Varios	47.220,83	
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		763.384,76
2.2	PASIVO NO CORRIENTE		
2.2.2	Obligaciones Con Empleados		36.102,47
2.2.2.02	Jubilación Patronal	36.102,47	
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		36.102,47
	TOTAL PASIVO		799.487,23
3	PATRIMONIO		
3.1	PATRIMONIO NETO		
3.1.1	Aportes de los Socios		86.638,65
3.1.1.02	Certificados de Aportación	86.638,65	
3.1.2	Reservas		3.236,37
3.1.2.01	Legales	3.236,37	
3.1.3	Donaciones		-1.752,46
3.1.3.01	Donaciones	-1.752,46	
3.1.4	Resultados		-472.917,76
3.1.4.01	Resultados	-472.917,76	
	TOTAL PATRIMONIO		-384.795,20
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		414.692,03

GERENTE

CONTADORA



Taller De Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja

1190006820001

Estado de Resultados

Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre De 2020

4	INGRESOS		
4.1	INGRESOS POR VENTAS		
4.1.1	Venta de Bienes		118.103,70
4.1.1.01	Venta de Bienes Grabados con IVA	118.103,70	
4.1.2	Venta de Servicios		91.494,82
4.1.2.01	Venta de Servicios Gravados con IVA	89.604,82	
4.1.2.02	Venta de Servicios no Gravados con IVA	1.890,00	
4.1.3	(-) Devoluciones en ventas		(13.042,46)
4.1.3.01	(-) Devoluciones en Bienes	(13.042,46)	
4.1.4	(-) Descuento en ventas		(7.930,58)
4.1.4.02	(-) Descuento en Ventas de Servicios	(7.930,58)	
	TOTAL INGRESOS POR VENTAS		188.625,48
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		
4.2.1	Ingresos Administrativos y Sociales		82.671,10
4.2.1.01	Cuotas de Administración	45.600,00	
4.2.1.05	Ingresos Varios	37.071,10	
	TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		82.671,10
4.3	OTROS INGRESOS		
4.3.1	Otros Ingresos		3.540,02
4.3.1.02	En Inversiones de Renta Variable	3.540,02	
	TOTAL OTROS INGRESOS		3.540,02
	TOTAL DE INGRESOS		274.836,60
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS		
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN		
5.1.1	Compras Netas		120,00
5.1.1.01	Trasporte en Compras	120,00	
	TOTAL COSTOS DE PRUDUCCIÓN		120,00
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		
5.3.1	Costo de Ventas de Artículos Comercializados		95.372,83
5.3.1.01	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	5.372,83	
	TOTAL COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		95.372,83
	TOTAL DE COSTOS		95.492,83
6	GASTOS		
6.1	GASTOS DE ADMINSTRACIÓN Y VENTAS		
6.1.1	Gastos del Personal		171.041,62
6.1.1.01	Remuneraciones	118.982,38	
6.1.1.02	Beneficios Sociales	16.626,57	



Taller De Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja

1190006820001

Estado de Resultados

Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre De 2020

6.1.1.03	Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes	184,35	
6.1.1.04	Aportes al IESS	23.585,06	
6.1.1.06	Otros Gastos del Personal	11.663,26	
6.1.2	Gastos Generales y Servicios		29.538,33
6.1.2.01	Gastos Generales y Servicios	43,44	
6.1.2.02	Mantenimiento y Reparaciones	3.671,51	
6.1.2.03	Materiales y Suministros	4.774,61	
6.1.2.04	Sistemas Tecnológicos	817,20	
6.1.2.06	Impuestos, Contribuciones y Multas	244,81	
6.1.2.07	Servicios Varios	9.481,12	
6.1.2.08	Depreciaciones	7.599,96	
6.1.2.10	Servicios Básicos	2.807,69	
6.1.2.11	Cuentas Incobrables	97,99	
	TOTAL GASTOS DE ADMINSTRACIÓN Y VENTAS		200.579,95
6.3	OTROS GASTOS		
6.3.1	Otros Gastos		18.048,92
6.3.1.01	Reembolso de Gastos	1,16	
6.3.1.04	Otros Gastos	18.047,76	
	TOTAL OTROS GASTOS		18.048,92
	TOTAL GASTOS		218.628,87
	TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		314.121,70
	PERDIDA DEL EJERCICIO		(39.285,10)

GERENTE

CONTADORA



Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja

1190006820001

Estado de Resultados

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre De 2021

4	INGRESOS		
4.1	INGRESOS POR VENTAS		
4.1.1	Venta de Bienes		120.261,26
4.1.1.01	Venta de Bienes Grabados con IVA	120.261,26	
4.1.2	Venta de Servicios		95.811,92
4.1.2.01	Venta de Servicios Gravados con IVA	95.811,92	
4.1.3	(-) Devoluciones en ventas		(19.901,80)
4.1.3.01	(-) Devoluciones en Bienes	(19.901,80)	
4.1.4	(-) Descuento en ventas		(2.116,43)
4.1.4.01	(-) Descuento en Ventas de Bienes	(340,70)	
4.1.4.02	(-) Descuento en Ventas de Servicios	(1.775,73)	
	TOTAL INGRESOS POR VENTAS		194.054,95
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		
4.2.1	Ingresos Administrativos y Sociales		89.206,99
4.2.1.01	Cuotas de Administración	53.100,00	
4.2.1.05	Ingresos Varios	36.106,99	
	TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		89.206,99
4.3	OTROS INGRESOS		
4.3.1	Otros Ingresos		729,33
4.3.1.02	En Inversiones de Renta Variable	729,33	
	TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		729,33
	TOTAL DE INGRESOS		283.991,27
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS		
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN		
5.1.1	Compras Netas		(7,64)
5.1.1.04	Descuento en Compras	(7,64)	
	TOTAL COSTOS DE PRUDUCCIÓN		(7,64)
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		
5.3.1	Costo de Ventas de Artículos Comercializados		88.115,92
5.3.1.01	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	88.115,92	
	TOTAL COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		88.115,92
	TOTAL DE COSTOS		88.108,28
6	GASTOS		
6.1	GASTOS DE ADMINSTRACIÓN Y VENTAS		
6.1.1	Gastos del Personal		147.443,24
6.1.1.01	Remuneraciones	100.613,35	



Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja

1190006820001

Estado de Resultados

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre De 2021

6.1.1.02	Beneficios Sociales	16.460,67	
6.1.1.04	Aportes al IESS	19.761,87	
6.1.1.06	Otros Gastos del Personal	10.607,35	
6.1.2	Gastos Generales y Servicios		26.336,00
6.1.2.01	Gastos Generales y Servicios	1.717,52	
6.1.2.02	Mantenimiento y Reparaciones	4.357,43	
6.1.2.03	Materiales y Suministros	3.575,53	
6.1.2.04	Sistemas Tecnológicos	964,08	
6.1.2.06	Impuestos, Contribuciones y Multas	851,84	
6.1.2.07	Servicios Varios	5.138,07	
6.1.2.08	Depreciaciones	6.848,42	
6.1.2.10	Servicios Básicos	2.883,11	
6.3	TOTAL GASTOS DE ADMINSTRACIÓN Y VENTAS		173.779,24
6.3.1	OTROS GASTOS		
6.3.1.01	Otros Gastos		31.547,80
6.3.1.04	Reembolso de Gastos	1,68	
	Otros Gastos	31.546,12	
	TOTAL OTROS GASTOS		31.547,80
	TOTAL GASTOS		205.327,04
	TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		293.435,32
	PERDIDA DEL EJERCICIO		(9.444,05)


GERENTE

CONTADORA

Análisis Vertical

Tabla 4

Análisis vertical al Estado de Situación Financiera. Año 2020.

 Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera Al 31 de diciembre de 2020					
Código	Cuenta	Valor	% Rubro	% Subgrupo	% Grupo
1	ACTIVO				
1.1	ACTIVO CORRIENTE				
1.1.1	Efectivo y Equivalentes del Efectivo	9.036,80		4,26%	1,89%
1.1.1.01	Caja	881,56	9,76%		
1.1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras	8.155,24	90,24%		
1.1.2	Cuentas y Documentos por Cobrar	154.300,06		72,73%	32,20%
1.1.2.01	Cuentas por Cobrar	150.790,37	97,73%		
1.1.2.02	Documentos por Cobrar	3.287,68	2,13%		
1.1.2.05	Anticipo a Proveedores	320,00	0,21%		
1.1.2.06	(-) Provisión Incobrables de Cuentas y Doc. por Cobrar	(97,99)	-0,06%		
.1.3	Inventarios	33.721,59		15,90%	7,04%
1.1.3.01	Materia Prima	1.789,21	5,31%		
1.1.3.03	Productos Terminados En Almacén Elaborados	2.305,00	6,84%		
1.1.3.04	Mercadería en Almacén Adquiridos	29.451,63	87,34%		
1.1.3.06	Consumo Interno	175,75	0,52%		
1.1.4	Otros Activos Corrientes	15.086,88		7,11%	3,15%
1.1.4.04	Otros Activos	15.086,88	100,00%		
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	212.145,33		100,00%	44,27%
1.2	ACTIVO NO CORRIENTE				
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipo	232.015,68		86,89%	48,42%
1.2.1.01	Terrenos	143.777,70	61,97%		
1.2.1.02	Edificios y Locales	90.332,00	38,93%		
1.2.1.03	Construcciones en Proceso	11.854,51	5,11%		
1.2.1.04	Muebles y Enseres	653,23	0,28%		
1.2.1.05	Maquinaria y Herramientas	36.356,28	15,67%		
1.2.1.06	Equipos de Oficina	1.691,67	0,73%		
1.2.1.07	Equipos Especializados	2.581,29	1,11%		
1.2.1.08	Equipos de Computación	5.662,08	2,44%		
1.2.1.09	Vehículos y Equipos de Transporte	24.310,50	10,48%		
1.2.1.11	(-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo	(85.203,58)	-36,72%		



Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2020

Código	Cuenta	Valor	% Rubro	% Subgrupo	% Grupo
1.2.3	Otros Activos a Largo Plazo	35.000,00		13,11%	7,30%
1.2.3.02	Inversiones a Largo Plazo	35.000,00	100,00%		
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	267.015,68		100,00%	55,73%
	TOTAL ACTIVO	479.161,01			100,00%
2	PASIVO				
2.1	PASIVO CORRIENTE				
2.1.1	Cuentas por pagar	786.145,10		100,00%	164,07%
2.1.1.01	Proveedores	39.940,67	5,08%		
2.1.1.02	Obligaciones Patronales	12.313,80	1,57%		
2.1.1.05	Cuentas por Pagar Socios/Asociados	689.254,73	87,68%		
2.1.1.08	Anticipos de Clientes	1.001,65	0,13%		
2.1.1.09	Cuentas por Pagar Varios	43.634,25	5,55%		
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	786.145,10		100,00%	164,07%
2.2	PASIVO NO CORRIENTE				
2.2.2	Obligaciones con Empleados	61.765,09		100,00%	
2.2.2.02	Jubilación Patronal	61.765,09	100,00%		
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	61.765,09		100,00%	12,89%
	TOTAL PASIVO	847.910,19			176,96%
3	PATRIMONIO				
3.1	PATRIMONIO NETO				
3.1.1	Aportes de los Socios	86.638,65		-23,50%	18,08%
3.1.1.02	Certificados de Aportación	86.638,65	-23,50%		
3.1.2	Reservas	3.236,37		-0,88%	0,68%
3.1.2.01	Reservas Legales	3.236,37	-0,88%		
3.1.3	Donaciones	4.849,51		-1,32%	1,01%
3.1.3.01	Donaciones	4.849,51	-1,32%		
3.1.4	Resultados	(463.473,71)		125,69%	-96,73%
3.1.4.01	Resultados	(463.473,71)	125,69%		
	TOTAL PATRIMONIO	(368.749,18)		100,00%	-76,96%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	479.161,01			100,00%

Nota. Para fines del análisis financiero se reestructuró el Estado de Situación Financiera año 2020 sin alterar su composición.

Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera del Taller de Carrocería de la Cooperativa Loja periodo 2020

Tabla 5

Estructura financiera del Taller de Carrocería de la Cooperativa Loja. Año 2020.

Inversión Activo	Financiamiento Pasivo y Patrimonio
Activo corriente 212.145,33 44,27%	Pasivo corriente 786.145,10 164,07%
Activo no corriente 267.145,10 55,73%	Pasivo no corriente 61.765,09 12,89%
	Patrimonio (368.749,18) -76,96%
Total activo 479.161,01 100%	Total pasivo más patrimonio 479.161,01 100%

Nota. Análisis vertical Estado de Situación Financiera. Año 2020.

Interpretación:

De acuerdo a los datos del Estado de Situación Financiera del año 2020, la estructura financiera se compone de un total de activos que es de \$ 479.161,01 que representa un 100% del cual el activo corriente corresponde al 44,27% con un valor de \$ 212.145,33 y el activo no corriente con un valor de \$ 267.015,68 equivalente al 55,73%, evidenciando que la mayor inversión está en el activo no corriente representado por propiedad planta y equipo, contando con edificios y locales, muebles y enseres, maquinaria y herramientas, equipo de oficina y equipo de computación.

El pasivo corriente cuenta con \$ 786.145,10 representando el 164,07%; el pasivo no corriente es de \$ 61.765,09 que refleja el 12,89%, demostrando que la mayor concentración de las obligaciones se encuentra en el pasivo corriente, debido que el Gerente utiliza financiamiento externo a corto plazo para el desarrollo de sus operaciones habituales, siendo de esta manera desfavorable para la entidad al ser deudas elevadas poniendo en riesgo la liquidez

de la misma. Además, a mediados de marzo, las actividades económicas se paralizaron, debido a la emergencia sanitaria del Covid-19, la pandemia tuvo un fuerte impacto dentro de las empresas de transporte, específicamente en los talleres de carrocería.

El patrimonio en el año 2020 representa \$ (368.749,18) equivalente al -76,96%, observando un resultado negativo, debido a que también se arrastran pérdidas de años anteriores y otra causa es que se generan beneficios constantes y estas se reparten en dividendos a sus accionistas.

Activo Corriente

Tabla 6

Descomposición del Activo corriente. Año 2020.

Código	Denominación	Valor	% Relación grupo
1.1.1	Efectivo y Equivalentes del Efectivo	9.036,80	4,26%
1.1.2	Cuentas y Documentos por Cobrar	154.300,06	72,73%
1.1.3	Inventarios	33.721,59	15,90%
1.1.4	Otros Activos Corrientes	15.086,88	7,11
Total activo corriente		479.161,01	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Situación Financiera. Año 2020.

Interpretación:

Aplicado el Análisis Vertical se determina que, dentro del efectivo y equivalentes del efectivo es de 4,26% siendo su porcentaje el menos significativo debido que en ese año no hubo movimientos significativos por la emergencia sanitaria del Covid-19. Las cuentas y documentos por cobrar representan el 72,73% a causa que el taller tiene cuentas por cobrar a los socios por venta de bienes y servicios, esto se dio por la emergencia sanitaria del Covid-19, en las cuentas por cobrar uno de los cambios que se presentaron se dieron en las políticas de cobro, debido a que las aportaciones bajaron a un 50% y durante 3 meses no se llegaron a cobrar, justificando estos meses como vacaciones del personal, dentro de los documentos por cobrar se encuentran cheques recibidos, letras de cambio y otras cuentas y documentos por cobrar con la lavadora y lubricadora; además, se da un anticipo a proveedores de servicios de y una provisión incobrable a clientes debido a que los clientes no cancelaron la obligación pendiente en el plazo establecido por el taller.

Los inventarios representan el 15,90%, donde el valor más significativo es la cuenta mercadería en almacén adquiridos dado que no se vendió por motivos de restricción por la pandemia, acumulado así el inventario. Dentro de los otros activos presenta el 7,11% correspondiendo a cuentas por cobrar a las sucursales del almacén de repuestos, sucursal

administrativo y sucursal casa matriz, así mismo se encuentran los impuestos diferidos los cuales se generan como resultado de aplicar la base contable para cerrar los estados financieros y la base tributaria que se aplicó para determinar el impuesto a la renta.

Activo no corriente

Tabla 7

Descomposición del activo no corriente. Año 2020.

Código	Denominación	Valor	% Relación grupo
1.2.1	Propiedad Planta y Equipo	232.015,68	86,89%
1.2.3	Otros Activos Largo Plazo	35.000,00	13,11%
	Total activo no corriente	267.025,68	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Situación Financiera. Año 2020.

Interpretación:

Se puede observar que la mayor concentración se encuentra en propiedad, planta y equipo representando el 86,89%, siendo relevante las cuentas de terrenos, edificios y locales, construcciones en proceso y maquinaria y herramientas, los cuales son utilizados con la finalidad de desarrollar cada una de las operaciones que son propias de la actividad del taller. Dentro de los otros activos a largo plazo está representado por el 13,11% dado por una póliza de seguro que se abrió en el Banco del Pichincha.

Pasivo corriente

Tabla 8

Descomposición del pasivo corriente. Año 2020.

Código	Denominación	Valor	% Relación grupo
2.1.1	Cuentas por pagar	786.145,10	100,00%
	Total pasivo corriente	786.145,10	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Situación Financiera. Año 2020.

Interpretación:

Aplicado el Análisis Vertical, las cuentas por pagar tienen un valor de \$ 786.145,10 determinando que la mayor concentración se encuentra en las cuentas por pagar Socios/Asociados que corresponde a las aportaciones mensuales de los socios con un valor de \$ 150,00 mismos que son designados a fondos auxiliares por accidentes, siendo una desventaja para el taller, al ser más pasivos que activos no hay disposición de convertir los activos en efectivo a corto plazo para cubrir fácilmente con las obligaciones financieras de la empresa.

Pasivo no corriente

Tabla 9

Descomposición del pasivo no corriente. Año 2020.

Código	Denominación	Valor	% Relación grupo
2.2.2	Obligaciones con Empleados	61.765,09	100,00%
	Total pasivo corriente	61.765,09	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Situación Financiera. Año 2020.

Interpretación:

Aplicado el Análisis Vertical se determina que la cuenta obligaciones con los empleados tiene un valor de \$ 61.765,09 lo que quiere decir que el taller de Carrocerías tiene provisiones de beneficios sociales por décimo tercer sueldo y décimo cuarto sueldo; valor que no tiene una participación alta en relación con el pasivo corriente.

Patrimonio Neto

Tabla 10

Descomposición del patrimonio neto. Año 2020.

Código	Denominación	Valor	% Relación grupo
3.1.1	Aportes de los Socios	86.638,65	-23,50%
3.1.2	Reservas	3.236,37	-0,88%
3.1.3	Donaciones	4.849,51	-1,32%
3.1.4	Resultados	(463.473,71)	125,69%
	Total patrimonio neto	479.161,01	100,00%


Nota. Análisis vertical Estado de Situación Financiera. Año 2020.

Interpretación:

Aplicado el Análisis Vertical refleja que, en el patrimonio, la cuenta más significativa es resultados con un valor de \$ (463.473,71) que son todos los resultados negativos que no han sido distribuidos, la acumulación de pérdidas de ejercicios anteriores y cuentas que no fueron canceladas a tiempo; esta situación debe corregirse inmediatamente, como por ejemplo una aportación de capital de los socios. Dentro de la cuenta donaciones con un valor de 4.849,51 están aquellos donativos dados a casa hogares que la entidad reparte a final de cada año. A su vez encontramos la cuenta reservas con un valor de \$3.236,37 que son apropiaciones de excedentes, autorizados por la LOEPS y su reglamento general, conforme a sus estatutos, o por acuerdo de los socios, y que serán destinados para fines específicos o para cubrir eventualidades propias del taller.

Tabla 11

Análisis vertical al Estado de Resultados. Año 2020.

 Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja Análisis Vertical al Estado de Resultados Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020					
Código	Cuenta	Subtotales	% Rubro	% Subgrupo	% Grupo
4	INGRESOS				
4.1	INGRESOS POR VENTAS				
4.1.1	Venta de Bienes	118.103,70		62,61%	42,97%
4.1.1.01	Venta de Bienes Grabados con IVA	118.103,70	62,61%		
4.1.2	Venta de Servicios	91.494,82		48,51%	33,29%
4.1.2.01	Venta de Servicios Gravados con IVA	89.604,82	47,50%		
4.1.2.02	Venta de Servicios no Gravados con IVA	1.890,00	1,00%		
4.1.3	(-) Devoluciones en ventas	(13.042,46)		-6,91%	-4,75%
4.1.3.01	(-) Devoluciones en Bienes	(13.042,46)	-6,91%		
4.1.4	(-) Descuento en ventas	(7.930,58)		-4,20%	-2,89%
4.1.4.02	(-) Descuento en Ventas de Servicios	(7.930,58)	-4,20%		
	TOTAL INGRESOS POR VENTAS	188.625,48		100,00%	68,63%
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES				
4.2.1	Ingresos administrativos y Sociales	82.671,10		100,00%	30,08%
4.2.1.01	Cuotas de Administración	45.600,00	55,16%		
4.2.1.05	Ingresos Varios	37.071,10	44,84%		
	TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	82.671,10		100,00%	30,08%
4.3	OTROS INGRESOS				
4.3.1	Otros Ingresos	3.540,02		100,00%	1,29%
4.3.1.02	En Inversiones de Renta Variable	3.540,02	100,00%		
	TOTAL OTROS INGRESOS	3.540,02		100,00%	1,29%
	TOTAL DE INGRESOS	274.836,60			100,00%
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS				
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN				
5.1.1	Compras Netas	120,00		100,00%	0,04%
5.1.1.01	Trasporte en Compras	120,00	100,00%		
	TOTAL COSTOS DE PRODUCCIÓN	120,00		100,00%	0,04%
5.3	COSTO DE VENTAS DE ART. COMERCIALIZADOS				
5.3.1	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	95.372,83		100,00%	30,36%
5.3.1.01	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	95.372,83	100,00%		
	TOTAL COST DE V, DE ART. COM	95.372,83		100,00%	30,36%
	TOTAL DSE COSTOS	95.492,83			30,40%



Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja

Análisis Vertical al Estado de Resultados

Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020

Código	Cuenta	Subtotales	% Rubro	% Subgrupo	% Grupo
6	GASTOS				
6.1	GASTOS DE ADMINSTRACIÓN Y VENTAS				
6.1.1	Gastos del Personal	171.041,62		85,27%	54,45%
6.1.1.01	Remuneraciones	118.982,38	69,56%		
6.1.1.02	Beneficios Sociales	16.626,57	9,72%		
6.1.1.03	Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes	184,35	0,11%		
6.1.1.04	Aportes al IESS	23.585,06	19,82%		
6.1.1.06	Otros Gastos del Personal	11.663,26	6,82%		
6.1.2	Gastos Generales y Servicios	29.538,33		14,73%	9,40%
6.1.2.01	Gastos Generales y Servicios	43,44	0,15%		
6.1.2.02	Mantenimiento y Reparaciones	3.671,51	12,43%		
6.1.2.03	Materiales y Suministros	4.774,61	16,16%		
6.1.2.04	Sistemas Tecnológicos	817,20	2,77%		
6.1.2.06	Impuestos, Contribuciones y Multas	244,81	0,83%		
6.1.2.07	Servicios Varios	9.481,12	32,10%		
6.1.2.08	Depreciaciones	7.599,96	25,73%		
6.1.2.10	Servicios Básicos	2.807,69	9,51%		
6.1.2.11	Cuentas Incobrables	97,99	0,33%		
	TOTAL GASTOS DE ADMINSTRACIÓN Y VENTAS	200.579,95		100,00%	63,85%
6.3	OTROS GASTOS				
6.3.1	Otros Gastos	18.048,92		100,00%	5,75%
6.3.1.01	Reembolso de Gastos	1,16	0,01%		
6.3.1.04	Otros Gastos	18.047,76	99,99%		
	TOTAL OTROS GASTOS	18.048,92		100,00%	5,75%
	TOTAL GASTOS	218.628,87			69,60%
	TOTAL COSTOS Y GASTOS	314.121,70			100,00%
	PERDIDA DEL EJERCICIO	(39.285,10)			-12,51%

Nota. Para fines del análisis financiero se reestructuró el Estado de Resultados año 2020 sin alterar su composición.

Estructura Económica del Estado de Resultados del Taller de Carrocería de la Cooperativa Loja periodo 2020

Tabla 12

Descomposición del Estado de Resultados. Año 2020.

Grupo	Valor	Porcentaje
Ingresos por Ventas	188.625,48	68,63%
Ingresos Administrativos y Sociales	82.671,10	30,08%
Otros Ingresos	3.540,02	1,29%
Total Ingresos	274.836,60	100,00%
Costos de Producción	120,00	0,04%
Costo de Ventas de Artículos Comercializados	95.372,83	30,36%
Gastos de Administración y Ventas	200.579,95	63,85%
Otros Gastos	18.048,92	5,75%
Total Costos y Gastos	314.121,70	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Resultados. Año 2020.

Tabla 13

Estructura económica del Taller de Carrocería de la Cooperativa Loja. Año 2020.

Ingresos	Costos y Gastos
Ingresos por ventas 188.625,48 68,63%	Costo de Producción y Ventas 95.492,83 30,40%
Ingresos Administrativos y Sociales 95.492,83 30,08%	Gastos 188.625,48 69,60%
Otros Ingresos 3.540,02 1,29%	
Total ingresos 274.836,60 100%	Total Costos y Gastos 314.121,70 100%

Nota. Análisis vertical Estado de Resultados. Año 2020.

Interpretación:

Realizado el Análisis Vertical del Estado de Resultados del Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja del periodo 2020, se determina la siguiente estructura

económica: los ingresos tienen un valor de \$ 274.836,60, de los cuales se evidencian los ingresos por ventas con un total de \$ 188.625,48, ingresos administrativos y sociales con un valor de \$ 82.671,10 y en otros ingresos con un valor de \$ 3.540,02 donde se puede observar que la cuenta más significativa se encuentra en ingresos por ventas, en el cual están los bienes 12% y 0% de los clientes y socios.

Los costos de producción que son aquellos elementos que participan en el proceso de elaboración representan un 30,40%. Mientras que los gastos representan el 69,60% donde se encuentran los gastos del personal como las remuneraciones, beneficios sociales, gastos de alimentación y transporte, aportes al IESS; así como gastos generales donde constan los servicios bancarios, mantenimiento y reparaciones, materiales y suministros, sistemas tecnológicos, impuestos, contribuciones y multas, depreciaciones, servicios básicos y otros gastos como los reembolsos de gastos.

Ingresos por Ventas

Tabla 14

Descomposición de los ingresos por ventas. Año 2020.

Código	Denominación	Valor	% Relación grupo
4.1.1	Ventas de Bienes	118.103,70	62,61%
4.1.2	Venta de Servicios	91.494,82	48,51%
4.1.3	(-) Devoluciones en ventas	(13.042,46)	-6,91%
4.1.4	(-) Descuento en ventas	(7.930,58)	-4,20%
Total Ingresos por ventas		188.625,48	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Resultados. Año 2020.

Interpretación:

Aplicado el Análisis Vertical al Estado de Resultados del Taller de Carrocerías se determinó que la mayor cuenta de los ingresos por ventas se encuentra en la venta de bienes representada con el 62,61%, lo que indica que son las ventas de bienes grabados con 12% y 0% de los clientes internos y externos de la Cooperativa Loja. Por otra parte, tenemos que, la cuenta descuento en ventas refleja un porcentaje negativo siendo la menos significativa con un valor de 7.930,58, es decir que el taller ocasionalmente realiza descuentos dentro de la venta de bienes y servicios; así mismo realiza devoluciones en venta con un valor de (13.042,46), es decir que el taller ocasionalmente realiza ventas y brinda servicios que no cumplen con las condiciones establecidas por los clientes, o porque se entregan en mal estado.

Ingresos Administrativos y Sociales

Tabla 15

Descomposición de los ingresos administrativos y sociales. Año 2020.

Código	Denominación	Valor	% Relación grupo
4.2.1	Ingresos Administrativos y Sociales	82.671,10	100,00%
	Total Ingresos Administrativos y Sociales	82.671,10	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Resultados. Año 2020.

Interpretación:

Realizado el Análisis Vertical al Estado de Resultados, se observa que los ingresos administrativos y sociales que tienen un valor de \$ 82.671,10; donde se encuentran las cuotas de administración que constituyen los valores causados por concepto de asignaciones estipuladas en el estatuto u ordenanzas de la Cooperativa de Loja, y los ingresos varios donde se encuentran comisiones recibidas por daños a las instalaciones, herramientas, maquinaria, etc.

Otros Ingresos

Tabla 16

Descomposición de otros ingresos. Año 2020.

Código	Denominación	Valor	% Relación grupo
4.3.1	Otros Ingresos	3.540,02	100,00%
	Total Otros Ingresos	3.540,02	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Resultados. Año 2020.

Interpretación:

Aplicado el Análisis se determinó que otros ingresos tienen un valor de \$ 3.540,02 que son aquellos ingresos obtenidos por el taller en la venta ocasional de ciertos bienes que no corresponde propiamente a la actividad que realiza la entidad, como lo es la materia prima en proporciones, materiales de desecho y empaques; así mismo comprende que en el reglamento de la Cooperativa se establece cuando hay un accidente con un socio se paga una prima del 10% por el daño causado.

Costos de Producción

Tabla 17

Descomposición de los costos de producción. Año 2020.

Código	Denominación	Valor	% Relación grupo
5.1.1	Compras Netas	120,00	100,00%
	Total Costos de Producción	120,00	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Resultados. Año 2020.

Interpretación:

Aplicado el Análisis Vertical al Estado de Resultados del Taller de Carrocerías en el grupo de costos de producción se tiene la cuenta compras netas con un valor de \$ 120,00, donde se encuentra el transporte en compras, costo necesario para la generación de bienes o servicios que realiza el taller para destinarlos a la venta o a su vez para incorporarlos al proceso productivo en el ejercicio contable.

Costo de Ventas de Artículos Comercializados

Tabla 18

Descomposición del costo de ventas de artículos comercializados. Año 2020.

Código	Denominación	Valor	% Relación grupo
5.3.1	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	95.372,83	100,00%
	Total Costo de Ventas de Artículos Comercializados	95.372,83	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Resultados. Año 2020.

Interpretación:

Realizado el Análisis Vertical al Estado de Resultados, se observa que en el grupo de Costos de Ventas en Artículos Comercializados tiene un valor de \$ 95.372,83, lo que representa el costo de los inventarios que se han vendido y todos los costos de la adquisición necesarios para la venta de bienes y prestación de servicios.

Gastos de Administración y Ventas

Tabla 19

Descomposición de gastos de administración y ventas. Año 2020.

Código	Denominación	Valor	% Relación grupo
6.1.1	Gastos de Personal	171.041,62	85,27%
6.1.2	Gastos Generales y Servicios	29.538,33	14,73%
	Total Gastos de Administración y Ventas	200.579,95	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Resultados. Año 2020.

Interpretación:

Realizado el Análisis Vertical al Estado de Resultados en el grupo de gastos de administración y ventas, se tiene gastos del personal con un 85,27% del total de gastos en las cuales se encuentran las remuneraciones, beneficios sociales, gastos de alimentación, aportes al IESS y otros gastos del personal, indicando que el gasto elevado se da por el pago de sueldos a los trabajadores a pesar de que no laboraron normalmente en el período 2020 por la emergencia

sanitaria Covid-19. Así mismo se encuentra la cuenta gastos generales y servicios con un 14,73% dado por gastos de servicios bancarios, servicios básicos, obsolescencia de inventarios, mantenimiento y reparación, servicios cooperativos en capacitaciones.

Otros Gastos

Tabla 20

Descomposición otros gastos. Año 2020.

Código	Denominación	Valor	% Relación grupo
6.3.1	Otros Gastos	18.048,92	100,00%
	Total Otros Gastos	18.048,92	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Resultados. Año 2020.

Interpretación:

Aplicado el Análisis Vertical Estado de Resultados del Taller de Carrocerías en el grupo de otros gastos teniendo una mayor concentración en la cuenta otros gastos con un valor de \$18.047,76 lo que significa que el taller acumuló valores de comisiones por servicios, así como gastos realizados para atender operaciones a las del giro ordinario de su objeto social.

Tabla 21

Análisis vertical al Estado de Situación Financiera. Año 2021.

 Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera Al 31 de diciembre de 2021					
Código	Cuenta	Valor	% Rubro	% Subgrupo	% Grupo
1	ACTIVO				
1.1	ACTIVO CORRIENTE				
1.1.1	Efectivo y Equivalentes del Efectivo	19.860,01		10,41%	4,79%
1.1.1.01	Caja	1.520,05	7,65%		
1.1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras	625,58	3,15%		
1.1.1.05	Inversiones en el Sector Financiero Privado y Publico	17.714,38	89,20%		
1.1.2	Cuentas y Documentos por Cobrar	107.906,04		56,56%	26,02%
1.1.2.01	Cuentas por Cobrar	107.209,97	99,35%		
1.1.2.02	Documentos Por Cobrar	406,26	0,38%		
1.1.2.05	Anticipo a Proveedores	387,80	0,36%		
1.1.2.06	(-) Provisión Incobrables de Cuentas y Doc. por Cobrar	(97,99)	-0,09%		
1.1.3	Inventarios	24.575,65		12,88%	5,93%
1.1.3.01	Materia Prima	1.438,81	5,85%		



Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2021

Código	Cuenta	Valor	% Rubro	% Subgrupo	% Grupo
1.1.3.03	Productos Terminados en Almacén Elaborados	601,78	2,45%		
1.1.3.04	Mercadería en Almacén Adquiridos	22.413,50	91,20%		
1.1.3.06	Consumo Interno	121,56	0,49%		
1.1.4	Otros Activos Corrientes	38.450,84		20,15%	9,27%
1.1.4.04	Otros Activos	38.450,84		100,00%	
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	190.792,54			46,01%
1.2	ACTIVO NO CORRIENTE				
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipo	223.899,49		100,00%	53,99%
1.2.1.01	Terrenos	143.777,70	64,22%		
1.2.1.02	Edificios y Locales	90.332,00	40,34%		
1.2.1.03	Construcciones En Proceso	11.854,51	5,29%		
1.2.1.04	Muebles y Enseres	653,23	0,29%		
1.2.1.05	Maquinaria y Herramientas	37.208,96	16,62%		
1.2.1.06	Equipos de Oficina	1.691,67	0,76%		
1.2.1.07	Equipos Especializados	2.581,29	1,15%		
1.2.1.08	Equipos de Computación	7.550,47	3,37%		
1.2.1.09	Vehículos y Equipos de Transporte	24.310,50	10,86%		
1.2.1.11	(-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo	(96.060,84)	-42,90%		
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	223.899,49		100,00%	53,99%
	TOTAL ACTIVO	414.692,03			100,00%
2	PASIVO				
2.1	PASIVO CORRIENTE				
2.1.1	Cuentas por Pagar	763.384,76		100,00%	184,08%
2.1.1.01	Proveedores	32.199,05	4,22%		
2.1.1.02	Obligaciones Patronales	9.993,51	1,31%		
2.1.1.05	Cuentas Por Pagar Socios/Asociados	673.928,84	88,28%		
2.1.1.08	Anticipos De Clientes	42,53	0,01%		
2.1.1.09	Cuentas Por Pagar Varios	47.220,83	6,19%		
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	763.384,76		100,00%	184,08%
2.2	PASIVO NO CORRIENTE				
2.2.2	Obligaciones con Empleados	36.102,47		100,00%	8,71%
2.2.2.02	Jubilación Patronal	36.102,47	100,00%		
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	36.102,47		100,00%	8,71%
	TOTAL PASIVO	799.487,23			192,79%
3	PATRIMONIO				



Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2021

Código	Cuenta	Valor	% Rubro	% Subgrupo	% Grupo
3.1	PATRIMONIO NETO				
3.1.1	Aporte De Los Socios	86.638,65		-22,52%	20,89%
3.1.1.02	Certificados De Aportación	86.638,65	-22,52%		
3.1.2	Reservas	3.236,37		-0,84%	0,78%
3.1.2.01	Reservas Legales	3.236,37	-0,84%		
3.1.3	Donaciones	(1.752,46)		0,46%	-0,42%
3.1.3.01	Donaciones	(1.752,46)	0,46%		
3.1.4	Resultados	(472.917,76)		122,90%	-114,04%
3.1.4.01	Resultados	(472.917,76)	122,90%		
	TOTAL PATRIMONIO	(384.795,20)		100,00%	-92,79%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	414.692,03			100,00%

Nota. Para fines del análisis financiero se estructuró el Estado de Situación Financiera año 2021 sin alterar su composición.

Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera del Taller de Carrocería de la Cooperativa Loja periodo 2021

Tabla 22

Descomposición del Estado de Situación Financiera. Año 2021.

Grupo	Valor	Porcentaje
Activo Corriente	190.792,54	46,01%
Activo no Corriente	223.899,49	53,99%
Total activo	414.692,03	100,00%
Pasivo Corriente	763.384,76	184,08%
Pasivo no Corriente	36.102,47	8,71%
Total pasivo	799.487,123	192,79%
Patrimonio	(368.749,18)	-92,79%
Total patrimonio	(384.795,20)	-92,79%
Total pasivo y patrimonio	414.692,03	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Situación Financiera. Año 2021.

Tabla 23*Estructura financiera del Taller de Carrocería de la Cooperativa Loja. Año 2021.*

Inversión	Financiamiento
Activo	Pasivo y Patrimonio
Activo corriente 190.792,54 46,01%	Pasivo corriente 763.384,76 184,08%
Activo no corriente 223.899,49 53,99%	Pasivo no corriente 36.102,47 8,71%
	Patrimonio -384.795,20 -92,79%
Total activo 414.692,03 100%	Total pasivo más patrimonio 414.692,03 100%

*Nota. Análisis vertical Estado de Situación Financiera. Año 2021.***Interpretación:**

De acuerdo a los datos del Estado de Situación Financiera del año 2021, la estructura financiera se compone de un total de activos que es de \$ 414.692,03 que representa un 100% del cual el activo corriente corresponde al 46,01% con un valor de \$ 190.792,54 y el activo no corriente con un valor de \$ 223.899,49 equivalente al 53,99%, evidenciando que la mayor inversión está en el activo no corriente representado por propiedad planta y equipo, contando con edificios y locales, muebles y enseres, maquinaria y herramientas, equipo de oficina y equipo de computación.

El pasivo corriente cuenta con \$ 763.384,76 representando el 184,08%; el pasivo no corriente es de \$ 36.102,47 que refleja el 8,71%, demostrando que la mayor concentración de las obligaciones se encuentra en el pasivo corriente, debido que el Gerente utiliza financiamiento externo a corto plazo para el desarrollo de sus operaciones habituales, siendo de esta manera desfavorable para la entidad al ser deudas elevadas poniendo en riesgo la liquidez de la misma.

El patrimonio en el año 2021 representa \$ (384.795,20) equivalente al -92,79%, observando un resultado negativo, debido a que también se arrastran pérdidas de años anteriores

y otra causa es que se generan beneficios constantes y estas se reparten en dividendos a sus accionistas.

Activo Corriente

Tabla 24

Descomposición del activo corriente. Año 2021.

Código	Denominación	Valor	% Relación grupo
1.1.1	Efectivo y Equivalentes del Efectivo	19.860,01	10,41%
1.1.2	Cuentas y Documentos por Cobrar	107.906,04	52,56%
1.1.3	Inventarios	24.575,65	12,88%
1.1.4	Otros Activos Corrientes	38.450,84	20,15
Total activo corriente		479.161,01	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Situación Financiera. Año 2021.

Interpretación:

Aplicado el Análisis Vertical se determina que, dentro del efectivo y equivalentes del efectivo es de 10,41% siendo su porcentaje el menos significativo debido que en ese año no hubo movimientos significativos. Las cuentas y documentos por cobrar representan el 52,56% a causa que el taller tiene cuentas por cobrar a los socios por venta de bienes y servicios, dentro de los documentos por cobrar se encuentran cheques recibidos, letras de cambio y otras cuentas y documentos por cobrar con la lavadora y lubricadora; además, se da un anticipo a proveedores de servicios de y una provisión incobrable a clientes debido a que los clientes no cancelaron la obligación pendiente en el plazo establecido por el taller.

Los inventarios representan el 12,88%, donde el valor más significativo es la cuenta mercadería en almacén adquiridos dado que no se vendió por motivos de restricción por la pandemia, acumulado así el inventario. Dentro de los otros activos presenta el 20,15% correspondiendo a cuentas por cobrar a las sucursales del almacén de repuestos, sucursal administrativo y sucursal casa matriz, así mismo se encuentran los impuestos diferidos los cuales se generan como resultado de aplicar la base contable para cerrar los estados financieros y la base tributaria que se aplicó para determinar el impuesto a la renta.

Activo no corriente

Tabla 25

Descomposición del activo no corriente. Año 2021.

Código	Denominación	Valor	% Relación grupo
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipo	223.899,49	100,00%
Total activo no corriente		223.899,49	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Situación Financiera. Año 2021.

Interpretación:

Se puede observar que la mayor concentración se encuentra en propiedad, planta y equipo con un valor de \$ 223.899,49%, siendo relevante las cuentas de terrenos, edificios y locales, construcciones en proceso y maquinaria y herramientas, los cuales son utilizados con la finalidad de desarrollar cada una de las operaciones que son propias de la actividad del taller.

Pasivo corriente

Tabla 26

Descomposición del pasivo corriente. Año 2021.

Código	Denominación	Valor	% Relación grupo
2.1.1	Cuentas por Pagar	763.384,76	100,00%
Total pasivo corriente		763.384,76	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Situación Financiera. Año 2021.

Interpretación:

Aplicado el Análisis Vertical, las cuentas por pagar tienen un valor de \$ 763.384,76 determinando que la mayor concentración se encuentra en las cuentas por pagar Socios/Asociados que corresponde a las aportaciones mensuales de los socios con un valor de \$ 150,00 mismos que son designados a fondos auxiliares por accidentes, siendo una desventaja para el taller, al ser más pasivos que activos no hay disposición de convertir los activos en efectivo a corto plazo para cubrir fácilmente con las obligaciones financieras de la empresa.

Pasivo no corriente

Tabla 27

Descomposición del pasivo no corriente. Año 2021.

Código	Denominación	Valor	% Relación grupo
2.2.2	Obligaciones con Empleados	36.102,47	100,00%
Total pasivo corriente		36.102,47	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Situación Financiera. Año 2021.

Interpretación:

Aplicado el Análisis Vertical se determina que la cuenta obligaciones con los empleados tiene un valor de \$ 36.102,47 lo que quiere decir que el taller de Carrocerías tiene provisiones de beneficios sociales por décimo tercer sueldo y décimo cuarto sueldo; valor que no tiene una participación alta en relación con el pasivo corriente.

Patrimonio Neto

Tabla 28

Descomposición del patrimonio neto. Año 2021.

Código	Denominación	Valor	% Relación grupo
3.1.1	Aportes de los Socios	86.638,65	-22,52%
3.1.2	Reservas	3.236,37	-0,84%
3.1.3	Donaciones	1.752,46	0,46%
3.1.4	Resultados	(472.917,76)	122,90%
Total patrimonio neto		414.692,03	100,00%


Nota. Análisis vertical Estado de Situación Financiera. Año 2021.

Interpretación:

Aplicado el Análisis Vertical refleja que, la cuenta más significativa es resultados con un valor de \$ (472.917,76) que son todos los resultados negativos que no han sido distribuidos, la acumulación de pérdidas de ejercicios anteriores y cuentas que no fueron canceladas a tiempo; esta situación debe corregirse inmediatamente, como por ejemplo una aportación de capital de los socios. Dentro de la cuenta donaciones con un valor de \$ 1.752,46 están aquellos donativos dados a casa hogares que la entidad reparte a final de cada año. A su vez encontramos la cuenta reservas con un valor de \$ 3.236,37 que son apropiaciones de excedentes, autorizados por la LOEPS y su reglamento general, conforme a sus estatutos, o por acuerdo de los socios, y que serán destinados para fines específicos o para cubrir eventualidades propias del taller.

Tabla 29

Análisis vertical al Estado de Resultados. Año 2021.

 Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja Análisis Vertical al Estado de Resultados Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021					
Código	Cuenta	Subtotales	% Rubro	% Subgrupo	% Grupo
4	INGRESOS				
4.1	INGRESOS POR VENTAS				
4.1.1	Venta de Bienes	120.261,26		61,97%	42,35%
4.1.1.01	Venta de Bienes Grabados con IVA	120.261,26	100,00%		
4.1.2	Venta de Servicios	95.811,92		49,37%	33,74%
4.1.2.01	Venta de Servicios Gravados con IVA	95.811,92	100,00%		
4.1.3	(-) Devoluciones en ventas	(19.901,80)		-10,26%	-7,01%
4.1.3.01	(-) Devoluciones en Bienes	(19.901,80)	100,00%		
4.1.4	(-) Descuento en ventas	(2.116,43)		-1,09%	-0,75%
4.1.4.01	(-) Descuento en Ventas de Bienes	(340,70)	16,10%		
4.1.4.02	(-) Descuento en Ventas de Servicios	(1.775,73)	83,90%		



Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja

Análisis Vertical al Estado de Resultados

Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021

Código	Cuenta	Subtotales	% Rubro	% Subgrupo	% Grupo
	TOTAL INGRESOS POR VENTAS	194.054,95		100,00%	68,33%
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES				
4.2.1	Ingresos administrativos y Sociales	89.206,99		100,00%	31,41%
4.2.1.01	Cuotas de Administración	53.100,00	59,52%		
4.2.1.05	Ingresos Varios	36.106,99	40,48%		
	TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	89.206,99			31,41%
4.3	OTROS INGRESOS				
4.3.1	Otros Ingresos	729,33		100,00%	0,26%
4.3.1.02	En Inversiones de Renta Variable	729,33	100,00%		
	TOTAL OTROS INGRESOS	729,33			0,26%
	TOTAL DE INGRESOS	283.991,27			100,00%
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS				
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN				
5.1.1	Compras Netas	(7,64)		100,00%	0,00%
5.1.1.04	Descuento en Compras	(7,64)	100,00%		
	TOTAL COSTOS DE PRODUCCIÓN	(7,64)			0,00%
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS				
5.3.1	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	88.115,92		100,00%	30,03%
5.3.1.01	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	88.115,92	100,00%		
	TOTAL COSTO DE VENTAS DE ART. COMERCIALIZADOS	88.115,92			30,03%
	TOTAL DE COSTOS	88.108,28			30,03%
6	GASTOS				
6.1	GASTOS DE ADMINSTRACIÓN Y VENTAS				
6.1.1	Gastos del Personal	147.443,24		84,85%	50,25%
6.1.1.01	Remuneraciones	100.613,35	68,24%		
6.1.1.02	Beneficios Sociales	16.460,67	11,16%		
6.1.1.04	Aportes al IESS	19.761,87	13,40%		
6.1.1.06	Otros Gastos del Personal	10.607,35	7,19%		
6.1.2	Gastos Generales y Servicios	26.336,00		15,15%	8,98%
6.1.2.01	Gastos Generales y Servicios	1.717,52	6,52%		
6.1.2.02	Mantenimiento y Reparaciones	4.357,43	16,55%		
6.1.2.03	Materiales y Suministros	3.575,53	13,58%		
6.1.2.04	Sistemas Tecnológicos	964,08	3,66%		



Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja

Análisis Vertical al Estado de Resultados

Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021

Código	Cuenta	Subtotales	% Rubro	% Subgrupo	% Grupo
6.1.2.06	Impuestos, Contribuciones y Multas	851,84	3,23%		
6.1.2.07	Servicios Varios	5.138,07	19,51%		
6.1.2.08	Depreciaciones	6.848,42	26,00%		
6.1.2.10	Servicios Básicos	2.883,11	10,95%		
	TOTAL GASTOS DE ADMINSITRACIÓN Y VENTAS	173.779,24			59,22%
6.3	OTROS GASTOS				
6.3.1	Otros Gastos	31.547,80		100,00%	10,75%
6.3.1.01	Reembolso de Gastos	1,68	0,01%		
6.3.1.04	Otros Gastos	31.546,12	99,99%		
	TOTAL OTROS GASTOS	31.547,80		100,00%	10,75%
	TOTAL GASTOS	205.327,04			69,97%
	TOTAL COSTOS Y GASTOS	293.435,32			100,00%
	PERDIDA DEL EJERCICIO	(9.444,05)			-3,22%

Nota. Para fines del análisis financiero se reestructuró el Estado de Resultados año 2021 sin alterar su composición.

Estructura Económica del Estado de Resultados del Taller de Carrocería de la Cooperativa Loja periodo 2021

Tabla 30

Descomposición del Estado de Resultados. Año 2021.

Grupo	Valor	Porcentaje
Ingresos por Ventas	194.054,95	68,63%
Ingresos Administrativos y Sociales	89.206,99	31,41%
Otros Ingresos	729,33	0,26%
Total Ingresos	283.991,27	100,00%
Costos de Producción	(7,64)	0,00%
Costo de Ventas de Artículos Comercializados	88.108,28	30,03%
Gastos de Administración y Ventas	173.779,24	59,22%
Otros Gastos	31.547,80	10,75%
Total Costos y Gastos	293.435,32	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Resultados. Año 2021.

Tabla 31*Estructura económica del Taller de Carrocería de la Cooperativa Loja. Año 2021.*

Ingresos	Costos y Gastos
Ingresos por ventas 194.054,95 68,63%	Costos de Producción 88.108,28 30,03%
Ingresos Administrativos y Sociales 89.206,99 31,41%	Gastos 205.327,04 69,97%
Otros Ingresos 729,33 0,26%	
Total ingresos 283.991,27 100,00%	Total Costos y Gastos 293.435,32 100,00%

*Nota. Análisis vertical Estado de Resultados. Año 2021.***Interpretación:**

Realizado el Análisis Vertical del Estado de Resultados del Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja del periodo 2021, se determina la siguiente estructura económica: los ingresos tienen un valor de \$ 283.991,27, de los cuales se evidencian los ingresos por ventas con un total de \$ 194.054,95, ingresos administrativos y sociales con un valor de \$89.206,99 y en otros ingresos con un valor de \$ 729,33 donde se puede observar que la cuenta más significativa se encuentra en ingresos por ventas, en el cual están los bienes 12% y 0% de los clientes y socios.

Los costos de producción que son aquellos elementos que participan en el proceso de elaboración representan un 30,03%. Mientras que los gastos representan el 69,97% donde se encuentran los gastos del personal como las remuneraciones, beneficios sociales, gastos de alimentación y transporte, aportes al IESS; así como gastos generales donde constan los servicios bancarios, mantenimiento y reparaciones, materiales y suministros, sistemas tecnológicos, impuestos, contribuciones y multas, depreciaciones, servicios básicos y otros gastos como los reembolsos de gastos.

Ingresos por Ventas

Tabla 32

Descomposición de los ingresos por ventas. Año 2021.

Código	Denominación	Valor	% Relación grupo
4.1.1	Ventas de Bienes	120.261,26	61,97%
4.1.2	Venta de Servicios	95.811,92	49,37%
4.1.3	(-) Devoluciones en ventas	(19.901,80)	-10,26%
4.1.4	(-) Descuento en ventas	(2.116,43)	-1,09%
Total Ingresos por ventas		194.054,95	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Resultados. Año 2021.

Interpretación:

Aplicado el Análisis Vertical al Estado de Resultados del Taller de Carrocerías se determinó que la mayor cuenta de los ingresos por ventas se encuentra en la venta de bienes representada con el 61,97%, lo que indica que son las ventas de bienes grabados con 12% y 0% de los clientes internos y externos de la Cooperativa Loja. Por otra parte, tenemos que, la cuenta descuento en ventas refleja un porcentaje negativo siendo la menos significativa con un valor de \$ 2.116,43, es decir que el taller ocasionalmente realiza descuentos dentro de la venta de bienes y servicios; así mismo realiza devoluciones en venta con un valor de \$ (19.901,80), es decir que el taller ocasionalmente realiza ventas y brinda servicios que no cumplen con las condiciones establecidas por los clientes, o porque se entregan en mal estado.

Ingresos Administrativos y Sociales

Tabla 33

Descomposición de los ingresos administrativos y sociales. Año 2021.

Código	Denominación	Valor	% Relación grupo
4.2.1.01	Cuotas de Administración	53.100,00	59,52%
4.2.1.05	Ingresos Varios	36.106,99	40,48%
Total Ingresos Administrativos y Sociales		89.206,99	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Resultados. Año 2021.

Interpretación:

Realizado el Análisis Vertical al Estado de Resultados, se observa que los ingresos administrativos y sociales que tienen un valor de \$ 89.206,99 se encuentran las cuotas de administración presentan un valor de \$ 53.100,00 que constituyen los valores causados por concepto de cuotas estipuladas en el estatuto u ordenanzas de la Cooperativa de Loja y un y los ingresos varios con un valor de 36.106,99 donde se encuentran comisiones recibidas por daños a las instalaciones, herramientas, maquinaria, etc.

Otros Ingresos

Tabla 34

Descomposición de otros ingresos. Año 2021.

Código	Denominación	Valor	% Relación grupo
4.3.1	Otros Ingresos	729,33	100,00%
	Total Otros Ingresos	729,33	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Resultados. Año 2021.

Interpretación:

Aplicado el Análisis Vertical al Estado de Resultados del Taller de Carrocerías en el grupo de costos de producción se tiene la cuenta compras netas con un valor de \$ 729,33, donde se encuentra el transporte en compras, costo necesario para la generación de bienes o servicios que realiza el taller para destinarlos a la venta o a su vez para incorporarlos al proceso productivo en el ejercicio contable, así mismo comprende que en el reglamento de la Cooperativa se establece cuando hay un accidente con un socio se paga una prima del 10% por el daño causado.

Costos de Producción

Tabla 35

Descomposición de los costos de producción. Año 2021.

Código	Denominación	Valor	% Relación grupo
5.1.1	Compras Netas	(7,64)	100,00%
	Total Costos de Producción	(7,64)	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Resultados. Año 2021.

Interpretación:

Realizado el Análisis Vertical al Estado de Resultados del Taller de Carrocerías en el grupo de Costos de Producción se tiene la cuenta compras netas con un valor en negativo de \$ 7,64 lo cual representa un descuento en compras, valor que se dio por artículos comercializados adquiridos para el desarrollo de las actividades dentro del taller.

Costo de Ventas de Artículos Comercializados

Tabla 36

Descomposición del costo de ventas de artículos comercializados. Año 2021.

Código	Denominación	Valor	% Relación grupo
5.3.1	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	88.108,28	100,00%
	Total Costo de Ventas de Artículos Comercializados	88.108,28	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Resultados. Año 2021.

Interpretación:

Luego de realizar el Análisis Vertical al Estado de Resultados, se observa que en el grupo de costos de ventas en artículos comercializados tiene un valor de \$ 88.108,28 lo que representa el costo de los inventarios que se han vendido y todos los costos de la adquisición necesarios para la venta de bienes y prestación de servicios.

Gastos de Administración y Ventas

Tabla 37

Descomposición de gastos de administración y ventas. Año 2021.

Código	Denominación	Valor	% Relación grupo
6.1.1	Gastos de Personal	147.443,24	84,85%
6.1.2	Gastos Generales y Servicios	26.336,00	15,15%
	Total Gastos de Administración y Ventas	200.579,95	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Resultados. Año 2021.

Interpretación:

Realizado el Análisis Vertical al Estado de Resultados en el grupo de gastos de administración y ventas, se tiene gastos del personal con un 84,85% del total de gastos en las cuales se encuentran las remuneraciones, beneficios sociales, gastos de alimentación, aportes al IESS y otros gastos del personal, indicando que el gasto elevado se da por el pago de sueldos a los trabajadores. Así mismo se encuentra la cuenta gastos generales y servicios con un 15,15% dado por gastos de servicios bancarios, servicios básicos, obsolescencia de inventarios, mantenimiento y reparación, servicios cooperativos en capacitaciones.

Otros Gastos

Tabla 38

Descomposición otros gastos. Año 2021.

Código	Denominación	Valor	% Relación grupo
6.3.1.01	Reembolso de Gastos	1,68	0,01%
6.3.1.04	Otros Gastos	31.546,12	99,99%
	Total Otros Gastos	31.547,80	100,00%

Nota. Análisis vertical Estado de Resultados. Año 2021.


Interpretación:

Al realizar el Análisis Vertical Estado de Resultados del Taller de Carrocerías en el grupo de otros gastos teniendo una mayor concentración en la cuenta otros gastos con un valor de \$ 31.546,12 lo que significa que el taller acumuló valores de comisiones por servicios, así como gastos realizados para atender operaciones a las del giro ordinario de su objeto social.

Análisis Horizontal

Tabla 39

Análisis horizontal al Estado de Situación Financiera. Año 2020-2021.

 Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera Periodos 2020-2021						
Código	Cuenta	Año 2021	Año 2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
1	ACTIVO					
1.1	ACTIVO CORRIENTE					
1.1.1	Efectivo y Equivalentes del Efectivo	19.860,01	9.036,80	10.823,21	119,77%	2,20
1.1.1.01	Caja	1.520,05	881,56	638,49	72,43%	1,72
1.1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras	625,58	8.155,24	- 7.529,66	-92,33%	0,08
1.1.1.05	Inversiones en el Sector Financiero Privado Y Publico	17.714,38	-	17.714,38		
1.1.2	Cuentas y Documentos por Cobrar	107.906,04	154.300,06	- 46.394,02	-30,07%	0,70
1.1.2.01	Cuentas por Cobrar	107.209,97	150.790,37	- 43.580,40	-28,90%	0,71
1.1.2.02	Documentos por Cobrar	406,26	3.287,68	- 2.881,42	-87,64%	0,12
1.1.2.05	Anticipo a Proveedores	387,80	320,00	67,80	21,19%	1,21
1.1.2.06	(-) Provisión Incobrables de Cuentas y Doc. por Cobrar	- 97,99	- 97,99	-	0,00%	1,00
1.1.3	Inventarios	24.575,65	33.721,59	- 9.145,94	-27,12%	0,73
1.1.3.01	Materia Prima	1.438,81	1.789,21	- 350,40	-19,58%	0,80
1.1.3.03	Productos Terminados en Almacén Elaborados	601,78	2.305,00	- 1.703,22	-73,89%	0,26
1.1.3.04	Mercadería en Almacén Adquiridos	22.413,50	29.451,63	- 7.038,13	-23,90%	0,76
1.1.3.06	Consumo Interno	121,56	175,75	- 54,19	-30,83%	0,69
1.1.4	Otros Activos Corrientes	38.450,84	15.086,88	23.363,96	154,86%	2,55
1.1.4.04	Otros Activos	38.450,84	15.086,88	23.363,96	154,86%	2,55
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	190.792,54	212.145,33	- 21.352,79	-10,07%	0,90



Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja

Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera

Periodos 2020-2021

Código	Cuenta	Año 2021	Año 2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
1.2	ACTIVO NO CORRIENTE					
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipo	223.899,49	232.015,68	- 8.116,19	-3,50%	0,97
1.2.1.01	Terrenos	143.777,70	143.777,70	-	0,00%	1,00
1.2.1.02	Edificios y Locales	90.332,00	90.332,00	-	0,00%	1,00
1.2.1.03	Construcciones en Proceso	11.854,51	11.854,51	-	0,00%	1,00
1.2.1.04	Muebles y Enseres	653,23	653,23	-	0,00%	1,00
1.2.1.05	Maquinaria y Herramientas	37.208,96	36.356,28	852,68	2,35%	1,02
1.2.1.06	Equipos de Oficina	1.691,67	1.691,67	-	0,00%	1,00
1.2.1.07	Equipos Especializados	2.581,29	2.581,29	-	0,00%	1,00
1.2.1.08	Equipos de Computación	7.550,47	5.662,08	1.888,39	33,35%	1,33
1.2.1.09	Vehículos y Equipos de Transporte	24.310,50	24.310,50	-	0,00%	1,00
1.2.1.11	(-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo	- 96.060,84	- 85.203,58	- 10.857,26	12,74%	1,13
1.2.3	Otros Activos a Largo Plazo	-	35.000,00	- 35.000,00	-100,00%	0,00
1.2.3.02	Inversiones a Largo Plazo	-	35.000,00	- 35.000,00	-100,00%	0,00
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	223.899,49	267.015,68	- 43.116,19	-16,15%	0,84
	TOTAL ACTIVO	414.692,03	479.161,01	- 64.468,98	-13,45%	0,87
2	PASIVO					
2.1	PASIVO CORRIENTE					
2.1.1	Cuentas por Pagar	763.384,76	786.145,10	- 22.760,34	-2,90%	0,97
2.1.1.01	Proveedores	32.199,05	39.940,67	- 7.741,62	-19,38%	0,81
2.1.1.02	Obligaciones Patronales	9.993,51	12.313,80	- 2.320,29	-18,84%	0,81
2.1.1.05	Cuentas por Pagar Socios/Asociados	673.928,84	689.254,73	- 15.325,89	-2,22%	0,98
2.1.1.08	Anticipos Clientes	42,53	1.001,65	- 959,12	-95,75%	0,04
2.1.1.09	Cuentas por Pagar Varios	47.220,83	43.634,25	3.586,58	8,22%	1,08



Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja

Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera

Periodos 2020-2021

Código	Cuenta	Año 2021	Año 2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	763.384,76	786.145,10	- 22.760,34	-2,90%	0,97
2.2	PASIVO NO CORRIENTE					
2.2.2	Obligaciones con Empleados	36.102,47	61.765,09	- 25.662,62	-41,55%	0,58
2.2.2.02	Jubilación Patronal	36.102,47	61.765,09	- 25.662,62	-41,55%	0,58
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	36.102,47	61.765,09	- 25.662,62	-41,55%	0,58
	TOTAL PASIVO	799.487,23	847.910,19	- 48.422,96	-5,71%	0,94
3	PATRIMONIO					
3.1	PATRIMONIO NETO					
3.1.1	Aportes de los Socios	86.638,65	86.638,65	-	0,00%	1,00
3.1.1.02	Certificados de Aportación	86.638,65	86.638,65	-	0,00%	1,00
3.1.2	Reservas	3.236,37	3.236,37	-	0,00%	1,00
3.1.2.01	Reservas Legales	3.236,37	3.236,37	-	0,00%	1,00
3.1.3	Donaciones	- 1.752,46	4.849,51	- 6.601,97	-136,14%	-036
3.1.3.01	Donaciones	- 1.752,46	4.849,51	- 6.601,97	-136,14%	-0,36
3.1.4	Resultados	- 472.917,76	- 463.473,71	- 9.444,05	2,04%	1,02
3.1.4.01	Resultados	- 472.917,76	- 463.473,71	- 9.444,05	2,04%	1,02
	TOTAL PATRIMONIO	- 384.795,20	- 368.749,18	- 16.046,02	4,35%	1,04
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	414.692,03	479.161,01	- 64.468,98	-13,45%	0,87

Nota. Para fines del análisis financiero se reestructuró el Estado de Situación Financiera años 2020-2021 sin alterar su composición.

**Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera del Taller de Carrocería de la
Cooperativa Loja periodos 2020-2021**

Activo Corriente

Tabla 40

Descomposición del activo corriente. Año 2020-2021.

Código	Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
1.1.1	Efectivo y Equivalentes del Efectivo	19.860,01	9.036,80	10.823,21	119,77%	2,20
1.1.2	Activos Financieros	107.906,04	154.300,06	-46.394,02	-30,07%	0,70
1.1.3	Inventarios	24.575,65	33.721,59	-9.145,94	-27,12%	0,73
1.1.4	Otros Activos Corrientes	38.450,84	15.086,88	23.363,96	154,86%	2,55
Total activo corriente		190.792,49	212.145,33	21.352,79	-10,07%	0,90

Nota. Análisis horizontal Estado de Situación Financiera. Año 2020-2021.

Interpretación:

Aplicado el Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera del Taller de Carrocería de la Cooperativa Loja en los periodos 2020-2021 se establece que, en los activos corrientes existe una variación positiva de las cuentas: efectivo y equivalentes del efectivo con un valor de \$ 10.823,21 y una razón 2,20, siendo favorable para el taller al incrementar sus valores caja y en bancos y otras instituciones financieras donde se utilizó frecuencia que el año anterior; otros activos corrientes se incrementó con un valor de \$ 23.363,96 y una razón de 2,55, así mismo siendo favorable para el taller puesto que incrementa el activo al tener cuentas por cobrar a las sucursales de la Cooperativa Loja, dinero que será convertido en efectivo en menos tiempo.

Por otra parte, se tiene una variación negativa en las cuentas y documentos por cobrar con un valor de \$ (46.394,02) y una razón de 0,73 veces, esto refleja los documentos y cuentas por cobrar saldos del año anterior; inventarios con un valor de \$ (9.145,94) y una razón de 0,73, reflejando que ha disminuido su materia prima y los productos terminados en el almacén elaborados debido a que económicamente en el periodo 2020 la emergencia sanitaria del Covid-19 hizo que hubiera recorte de presupuesto y por ende una baja de inventarios.

Activo no Corriente

Tabla 41

Descomposición del activo no corriente. Año 2020-2021.

Código	Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipo	223.899,49	232.015,68	-8.116,19	-3,50%	0,97
1.2.3	Otros Activos a Largo Plazo	-	35.000,00	-35.000,00	-100,00%	0,00
Total activo no corriente		223.899,49	267.015,68	-43.116,19	-16,15%	0,84

Nota. Análisis horizontal Estado de Situación Financiera. Año 2020-2021.

Interpretación:

Realizado el Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera del Taller de Carrocería de la Cooperativa Loja en los periodos 2020-2021 se determina que el activo no corriente presenta una variación negativa en propiedad planta y equipo de \$ (8.116,19) un y una razón de 0,97 evidenciando que en las siguientes cuentas: depreciación acumulada con un valor de \$ (-10.857,26) y una razón de 1,13 veces, debido al desgaste que han sufrido los bienes del taller por el uso de los mismos. Así mismo se observa una variación positiva en las cuentas maquinaria y herramientas con un valor de \$ 852,68 y una razón de 1,02, dicho resultado se da por la adquisición de nuevas herramientas para trabajar en el taller; equipos de computación con un valor de \$1.888,39 y una razón 1,33 debido a la adquisición de un bien de larga duración para el funcionamiento de la parte operativa del taller.

Pasivo Corriente

Tabla 42

Descomposición del pasivo corriente. Año 2020-2021.

Código	Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
2.1.1	Cuentas por Pagar	763.384,76	786.145,10	-22.760,34	-2,90%	0,97
Total pasivo corriente		763.384,76	212.145,33	-22.760,34	-2,90%	0,97

Nota. Análisis horizontal Estado de Situación Financiera. Año 2020-2021.

Interpretación:

Aplicado el Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera del Taller de Carrocería de la Cooperativa Loja en los periodos 2020-2021 se establece que en los pasivos corrientes se ha dado un valor negativo en las cuentas por pagar de \$ (22.760,34) y una razón del 0,97, debido a que el fondo auxiliar de accidentes tuvo una disminución.

Pasivo no Corriente

Tabla 43

Descomposición del pasivo no corriente. Año 2020-2021.

Código	Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
2.2.2	Obligaciones con empleados	36.102,47	61.765,09	-25.662,62	-41,55%	1,00
Total pasivo no corriente		36.102,47	61.765,09	-25.662,62	-41,55%	1,00

Nota. Análisis horizontal Estado de Situación Financiera. Año 2020-2021.

Interpretación:

Realizado el Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera del Taller de Carrocería de la Cooperativa Loja en los periodos 2020-2021 el cual indica que los pasivos no corrientes tuvieron una variación negativa en la cuenta obligaciones con empleados de \$(25.662,62) y una razón de 0,58 dado que hubo jubilaciones de empleados en el periodo 2021.

Patrimonio Neto

Tabla 44

Descomposición del patrimonio neto. Año 2020-2021.

Código	Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
3.1.1	Aporte de los Socios	86.638,65	86.638,65	-	0,00%	1,00
3.1.2	Reservas	3.236,37	3.236,37	-	0,00%	1,00
3.1.3	Donaciones	-1.752,46	4.849,51	-6.601,97	-136,14%	-036
3.1.4	Resultados	-472.917,76	-446.473,71	-9,444,05	2,04%	1,02
Total patrimonio neto		-384.765,20	-368.749,18	-16.046,02	4,35%	1,04


Nota. Análisis horizontal Estado de Situación Financiera. Año 2020-2021.

Interpretación:

Aplicado el análisis horizontal de los Estados de Situación Financiera de los años 2020-2021 se determina que no existe una variación en las cuentas aporte de los socios y reservas; así mismo, se observa que existe una variación negativa en la cuenta otros aportes patrimoniales un valor de \$ (16.046,02) y una razón de 1,04 veces lo que indica un resultado desfavorable porque el dinero aportado por los socios (capital) y el beneficio guardado de otros ejercicios (las reservas) se han ido disminuyendo debido a las pérdidas que la actividad económica del Taller ha generado en el periodo 2020 por la emergencia sanitaria del Covid-19.

Tabla 45

Análisis horizontal al Estado de Resultados. Año 2020-2021.

 <p style="text-align: center;">Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja Análisis Horizontal al Estado de Resultados Periodos 2020-2021</p>						
Código	Cuenta	Año 2021	Año 2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
4	INGRESOS					
4.1	INGRESOS POR VENTAS					
4.1.1	Venta de Bienes	120.261,26	118.103,70	2.157,56	1,83%	1,02
1.1.1.01	Venta de Bienes Grabados con IVA	120.261,26	118.103,70	2.157,56	1,83%	1,02
4.1.2	Venta de Servicios	95.811,92	91.494,82	4.317,10	4,72%	1,05
4.1.2.01	Venta de Servicios Gravados con IVA	95.811,92	89.604,82	6.207,10	6,93%	1,07
4.1.2.02	Venta de Servicios no Gravados con IVA	-	1.890,00	- 1.890,00	-100,00%	0,00
4.1.3	(-) Devoluciones en ventas	- 19.901,80	- 13.042,46	- 6.859,34	52,59%	1,53
4.1.3.01	(-) Devoluciones en Bienes	- 19.901,80	- 13.042,46	- 6.859,34	52,59%	1,53
4.1.4	(-) Descuento en ventas	- 2.116,43	- 7.930,58	5.814,15	-73,31%	0,27
4.1.4.02	(-) Descuento en Ventas de Servicios	- 340,70	-	- 340,70		0,00
4.1.4.02	(-) Descuento en Ventas de Servicios	- 1.775,73	- 7.930,58	6.154,85	-77,61%	0,22
	TOTAL INGRESOS POR VENTAS	194.054,95	188.625,48	5.429,47	2,88%	1,03
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES					
4.2.1	Ingresos administrativos y Sociales	89.206,99	82.671,10	6.535,89	7,91%	1,08
4.2.1.01	Cuotas de Administración	53.100,00	45.600,00	7.500,00	16,45%	1,16
4.2.1.05	Ingresos Varios	36.106,99	37.071,10	- 964,11	-2,60%	0,97
	TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	89.206,99	82.671,10	6.535,89	7,91%	1,08
4.3	OTROS INGRESOS					
4.3.1	Otros Ingresos	729,33	3.540,02	- 2.810,69	-79,40%	0,21



Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja

Análisis Horizontal al Estado de Resultados

Periodos 2020-2021

Código	Cuenta	Año 2021	Año 2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
4.3.1.02	En Inversiones de Renta Variable	729,33	3.540,02	- 2.810,69	-79,40%	0,21
	TOTAL OTROS INGRESOS	729,33	3.540,02	- 2.810,69	-79,40%	0,21
	TOTAL DE INGRESOS	283.991,27	274.836,60	9.154,67	3,33%	1,03
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS					
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN					
5.1.1	Compras Netas	- 7,64	120,00	- 127,64	-106,37%	-0,06
5.1.1.01	Trasporte en Compras	- 7,64	120,00	- 127,64	-106,37%	-0,06
	TOTAL COSTOS DE PRODUCCIÓN	- 7,64	120,00	- 127,64	-106,37%	-0,06
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS					
5.3.1	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	88.115,92	95.372,83	- 7.256,91	-7,61%	0,92
5.3.1.01	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	88.115,92	95.372,83	- 7.256,91	-7,61%	0,92
	TOTAL COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS	88.115,92	95.372,83	- 7.256,91	-7,61%	0,92
	TOTAL DE COSTOS	88.108,28	95.492,83	- 7.384,55	-7,73%	0,92
6	GASTOS					
6.1	GASTOS DE ADMINSTRACIÓN Y VENTAS					
6.1.1	Gastos del Personal	147.443,24	171.041,62	- 23.598,38	-13,80%	0,86
6.1.1.01	Remuneraciones	100.613,35	118.982,38	- 18.369,03	-15,44%	0,85
6.1.1.02	Beneficios Sociales	16.460,67	16.626,57	- 165,90	-1,00%	0,99
6.1.1.03	Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes	-	184,35	- 184,35	-100,00%	0,00
6.1.1.04	Aportes al IESS	19.761,87	23.585,06	- 3.823,19	-16,21%	0,84
6.1.1.06	Otros Gastos del Personal	10.607,35	11.663,26	- 1.055,91	-9,05%	0,91
6.1.2	Gastos Generales y Servicios	26.336,00	29.538,33	- 3.202,33	-10,84%	0,89



Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja

Análisis Horizontal al Estado de Resultados

Periodos 2020-2021

Código	Cuenta	Año 2021	Año 2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
6.1.2.01	Gastos Generales y Servicios	1.717,52	43,44	1.674,08	3853,78%	39,54
6.1.2.02	Mantenimiento y Reparaciones	4.357,43	3.671,51	685,92	18,68%	1,19
6.1.2.03	Materiales y Suministros	3.575,53	4.774,61	- 1.199,08	-25,11%	0,75
6.1.2.04	Sistemas Tecnológicos	964,08	817,20	146,88	17,97%	1,18
6.1.2.06	Impuestos, Contribuciones y Multas	851,84	244,81	607,03	247,96%	3,48
6.1.2.07	Servicios Varios	5.138,07	9.481,12	- 4.343,05	-45,81%	0,54
6.1.2.08	Depreciaciones	6.848,42	7.599,96	- 751,54	-9,89%	0,90
6.1.2.10	Servicios Básicos	2.883,11	2.807,69	75,42	2,69%	1,03
6.1.2.11	Cuentas Incobrables		97,99	- 97,99	-100,00%	0,00
	TOTAL GASTOS DE ADMINSTRACIÓN Y VENTAS	173.779,24	200.579,95	- 26.800,71	-13,36%	0,87
6.3	OTROS GASTOS					
6.3.1	Otros Gastos	31.547,80	18.048,92	13.498,88	74,79%	1,75
6.3.1.01	Reembolso de Gastos	1,68	1,16	0,52	44,83%	1,45
6.3.1.04	Otros Gastos	31.546,12	18.047,76	13.498,36	74,79%	1,75
	TOTAL OTROS GASTOS	31.547,80	18.048,92	13.498,88	74,79%	1,75
	TOTAL GASTOS	205.327,04	218.628,87	- 13.301,83	-6,08%	0,94
	TOTAL COSTOS Y GASTOS	293.435,32	314.121,70	- 20.686,38	-6,59%	0,93
	PERDIDA DEL EJERCICIO	- 9.444,05	- 39.285,10	- 29.841,05	-75,96%	0,24

Nota. Para fines del análisis financiero se reestructuró el Estado de Resultados años 2020-2021 sin alterar su composición.

**Estructura Económica del Estado de Resultados del Taller de Carrocería de la
Cooperativa Loja periodos 2020-2021**

Ingresos por ventas

Tabla 46

Descomposición de ingresos por ventas.

Código	Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
4.1.1	Venta de Bienes	120.261,26	118.103,70	2.157,56	1,83%	1,02
4.1.2	Venta de Servicios	95.811,92	91.494,82	4.317,10	4,72%	1,05
4.1.3	(-) Devoluciones en ventas	-19.901,80	-13.042,46	-6.859,34	52,59%	1,53
4.1.4	(-) Descuento en ventas	-2.116,43	-7.930,58	5.814,15	-73,31%	0,27
Total ingresos por ventas		194.054,95	188.625,48	5.429,47	2,88%	1,03

Nota. Análisis horizontal Estado de Resultados. Año 2020-2021.

Interpretación:

Aplicado el Análisis Horizontal de los Estados de Resultados de los años 2020-2021 se determina que en los ingresos por ventas las cuentas han tenido una variación positiva son: venta de bienes con un valor de \$ 2.157,56 y una razón de 0,02 veces; y venta de servicios con un valor de \$ 4.317,10 y una razón de 1,05 veces, éste indica que es favorable para el taller ya que aumentaron las ventas de artículos de bienes y servicios gravados con IVA 12% y 0%; descuento en ventas con una variación positiva de \$ 5.814,15 y una razón de 0,27 lo que indica que hubo una disminución de descuentos a comparación del 2020. Además, se encuentra la cuenta devolución en ventas con una variación negativa de \$ (6.859,34), y una razón de 1,53 veces lo que indica que en el año 2021 hubo un aumento de las devoluciones en comparación con el año anterior, resultado desfavorable para el taller ya que el servicio no satisface a sus clientes por lo que se da una devolución.

Ingresos Administrativos y Sociales

Tabla 47

Descomposición de ingresos administrativos y sociales.

Código	Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
4.2.1	Ingresos administrativos y soc.	89.206,99	82.671,10	6.535,89	7,91%	1,08
Total ingresos administrativos y sociales		89.206,99	82.671,10	6.535,89	7,91%	1,08

Nota. Análisis horizontal Estado de Resultados. Año 2020-2021.

Interpretación:

Realizado el análisis horizontal de los Estados de Resultados de los años 2020-2021 se determina en los Ingresos administrativos y sociales una variación positiva con un valor de \$6.53589 y una razón de 1,08 veces lo que indica claramente que en el año del 2021 hubo un aumento en los ingresos administrativos en este año debido a los valores causados por concepto de cuotas estipuladas en el estatuto u ordenanzas de la Cooperativa de Loja.

Otros Ingresos

Tabla 48

Descomposición de otros ingresos.

Código	Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
4.3.1	Otros Ingresos	729.33	3.540,02	-2.810,69	-79,40%	0,21
Total otros ingresos		729.33	3.540,02	-2.810,69	-79,40%	0,21

Nota. Análisis horizontal Estado de Resultados. Año 2020-2021.

Interpretación

Realizado el análisis horizontal de los Estados de Resultados de los años 2020-2021 se determina que otros ingresos ha presentado una variación negativa de \$ (2.810,69) y una razón de 0,21 veces menos que en el año anterior siendo desfavorable para el Taller ya que es un valor considerable en comparación al año 2020.

Costos de Producción

Tabla 49

Descomposición de costos de producción.

Código	Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
5.1.1	Compras netas	-7,64	120,00	-127,64	-106,37%	-0,06
Total de costos de producción		-7,64	120,00	-127,64	-106,37%	-0,06

Nota. Análisis horizontal Estado de Resultados. Año 2020-2021.

Interpretación:

Aplicado el Análisis Horizontal de los Estados de Resultados de los años 2020-2021 se determina que los costos de producción se dio una variación negativa de \$ (127,64) con y una razón de -0,06 veces menos que en el año anterior, su valor es por concepto de transporte.

Costos de Ventas de Artículos Comercializados

Tabla 50

Descomposición de costos de ventas de artículos comercializados.

Código	Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
5.3.1	Costos de Ventas de artículos comercializados	88.115,92	95.372,83	-7.256,91	-761%	0,92
Total costos de ventas de artículos comercializados		88.115,92	95.372,83	-7.256,91	-761%	0,92

Nota. Análisis horizontal Estado de Resultados. Año 2020-2021.

Interpretación:

Aplicado el Análisis Horizontal de los Estados de Resultados de los años 2020-2021 se determina que en costos de ventas en artículos comercializados se dio una variación negativa en la cuenta de clientes con un valor de \$ (7.256,91) y una razón de 0,92 veces, resultado desfavorable ya que el costo de los inventarios vendidos y la adquisición para los clientes disminuyó.

Gastos de Administración y Ventas

Tabla 51

Descomposición de gastos de administración y ventas.

Código	Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
6.1.1	Gastos del Personal	147.443,24	171.041,62	-23.598,38	-13,80%	0,86
6.1.2	Gastos Generales y Servicios	26.336,00	29.538,33	-3.202,33	-10,84%	0,89
Total gastos de administración y ventas		173.779,24	200.579,95	-26.800,71	-13,36%	0,87

Nota. Análisis horizontal Estado de Resultados. Año 2020-2021.

Interpretación:

Realizado el Análisis Horizontal de los Estados de Resultados de los años 2020-2021 se determina que en los gastos de administración y ventas han presentado una variación negativa en las cuentas gastos del personal con un valor de \$ (23.598,38) y una razón de 0,86 veces, lo que indica que en el año 2021 hubo una disminución, específicamente en la cuenta remuneraciones dado que en el año 2021 por la emergencia sanitaria del covid-19 se justificó como vacaciones del personal por tres meses debido a la paralización de las actividades. Además, en los gastos generales y servicios con un valor de \$ 3.202,33 que representa el -10,84% y una razón de 0,89 veces menos que el año anterior; valor favorable para la entidad ya que disminuye gastos, aunque no es significativo para que no aumente la pérdida del ejercicio.

Otros Gastos

Tabla 52

Descomposición de otros gastos.

Código	Denominación	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
6.3.1.01	Reembolso de Gastos	1,68	1,16	0,52	44,83%	1,45
6.3.1.04	Otros Gastos	31.546,12	18.047,76	13.498,36	74,79%	1,75
Total otros gastos		31.547,80	18.048,92	13.498,88	74,79%	1,75

Nota. Análisis horizontal Estado de Resultados. Año 2020-2021.

Interpretación:

Aplicado el Análisis Horizontal de los Estados de Resultados de los años 2020-2021 se determina que en otros gastos se dio una variación positiva con un valor de \$ 13.498,88 y una razón de 1,75 veces más que el año anterior en esta cuenta se ha registrado más gastos debido a que en el periodo 2020 por la emergencia sanitaria del covid-19 no hubo demasiados gastos a comparación del año 2021, este resultado no es favorable para el taller ya que se aumentaron los gastos.

Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja

Aplicación de Indicadores Financieros

Periodos: 2020-2021

Indicadores de Liquidez

➤ Liquidez Corriente

Tabla 53

Liquidez corriente.

2020	2021
Estándar: \$1,50 a \$2,00	
$Liquidez\ cte = \frac{activo\ corriente}{pasivo\ corriente}$	$Liquidez\ cte = \frac{activo\ corriente}{pasivo\ corriente}$
$Liquidez\ cte = \frac{212.145,33}{786.145,10}$	$Liquidez\ cte = \frac{190.792,54}{763.384,76}$
$Liquidez\ cte = \$0,27$	$Liquidez\ cte = \$0,25$

Nota. Estado de Situación Financiera, periodos 2020-2021.

Interpretación:

Aplicado el índice de Razón Corriente al Taller de Carrocería se establece que para el año 2020 por cada dólar de deuda dispone \$ 0,27, para el año 2021 dispone de \$ 0,27 centavos para cancelar las obligaciones corrientes; dichos resultados está por debajo del estándar óptimo de \$ 1,50 a \$ 2,00, lo cual se traduce que la empresa no tuvo una liquidez suficiente para cubrir sus pasivos a corto plazo; esta falta de liquidez puede traer varios problemas a la empresa como son atrasos en los pagos, conflictos laborales, falta de competitividad y pérdida de confianza tanto en los proveedores como en el los clientes. Es importante, implementar un sistema de cobranzas por escrito donde el cliente pueda conocer cuáles son las fechas para realizar sus pagos, el proceso de rastreo que se le dará a la deuda, así como las consecuencias en caso que el crédito entre en mora.

➤ Prueba Ácida

Tabla 54

Prueba Ácida.

2020	2021
Estándar: \$0,50 a \$1,50	
$R. \text{rápida} = \frac{\text{act. corriente} - \text{inv. total}}{\text{pasivo corriente}}$	$R. \text{rápida} = \frac{\text{act. corriente} - \text{inv. total}}{\text{pasivo corriente}}$
$R. \text{rápida} = \frac{212.145,33 - 33.721,59}{786.145,10}$	$R. \text{rápida} = \frac{190.792,54 - 24.575,65}{763.384,76}$
$R. \text{rápida} = \$0,23$	$R. \text{rápida} = \$0,22$

Nota. Estado de Situación Financiera, periodos 2020-2021.

Interpretación:

La Razón Rápida permite deducir que por cada dólar que se debe en el pasivo corriente para el año 2020 se cuenta con \$ 0,23 para su cancelación y en el 2021 cuenta con \$ 0,22, estos resultados están por debajo del estándar establecido ya que lo recomendable esta entre \$ 0,50 y \$ 1,50. Al efectuar el análisis de prueba acida se pudo evidenciar que la empresa no cuenta con los suficientes recursos para cubrir sus deudas; por ello no tiene la capacidad de pago adecuada a corto plazo y no puede afrontar sus responsabilidades con terceros, por ende es la necesidad de que la empresa desarrolle estrategias de servicio y de esta manera no se vea afectada en la liquidez económica para cubrir sus pasivos corrientes con eficiencia y responsabilidad.

➤ Capital Neto de Trabajo

Tabla 55

Capital Neto de Trabajo.

2020	2021
Estándar: igual o mayor al pasivo corriente, se mide en dólares	
<i>C.Trab. = activo cte. – pasivo cte.</i>	<i>C.Trab. = activo cte. – pasivo cte.</i>
<i>C.Trab. = 212.145,33 – 786.145,10</i>	<i>C.Trab. = 190.792,54 – 763.384,76</i>
<i>C.Trab. = \$(573.999,77)</i>	<i>C.Trab. = \$(572.592,22)</i>

Nota. Estado de Situación Financiera, periodos 2020-2021.

Interpretación:

Aplicado el índice de capital neto de trabajo, en el año 2020 el activo corriente es de \$ 212.145,33 y los pasivos corrientes son \$ 786.145,10 no hay un capital de trabajo, lo mismo ocurre en el año 2021, los activos corrientes son \$ 190.792,54 y los pasivos corrientes son de \$ 763.384,76. En lo que respecta al indicador de capital de trabajo se denota que la empresa no dispone de un capital neto de trabajo positivo y razonablemente proporcionado a su tamaño. Por ello estos resultados demuestran que la empresa no puede saldar las obligaciones y por ende no le permite un mayor respiro en el manejo de su liquidez.

Índices de Actividad

➤ Rotación de Inventarios totales

Cálculo de inventario total promedio.

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

$$\text{Inventario total promedio} = \frac{33.721,59 + 24.575,65}{2}$$

$$\text{Inventario total promedio} = 29.148,62$$

Rotación en veces.

Tabla 56

Rotación de inventarios totales. (veces)

2020		2021	
Estándar: 6 a 12 veces			
$Rot. Inv. tot. = \frac{\text{costo de ventas}}{\text{inventarios total prom.}}$		$Rot. Inv. tot. = \frac{\text{costo de ventas}}{\text{inventarios total prom.}}$	
$Rot. Inv. tot. = \frac{95.372,83}{29.148,62}$		$Rot. Inv. tot. = \frac{88.115,92}{29.148,62}$	
$Rot. Inv. tot. = 3,27 \text{ veces}$		$Rot. Inv. tot. = 3,02 \text{ veces}$	

Nota. Estados Financieros, periodos 2020-2021.

Rotación en días.

Tabla 57

Rotación de inventarios totales (días).

2020		2021	
Estándar: 30 a 60 días			
$Rot. Inv. total = \frac{\text{inv. total prom.} \times 360}{\text{costo de ventas}}$		$Rot. Inv. total = \frac{\text{inv. total prom.} \times 360}{\text{costo de ventas}}$	
$Rot. Inv. total = \frac{29.148,62 \times 360}{95.372,83}$		$Rot. Inv. total = \frac{29.148,62 \times 360}{88.115,95}$	
$Rot. Inv. total = 110 \text{ días}$		$Rot. Inv. total = 119 \text{ días}$	

Nota. Estados Financieros, periodos 2020-2021.

Interpretación:

Mediante la aplicación de este indicador demuestra que la empresa rota sus inventarios totales 3,27 veces en el año 2020 y 3,02 veces en el año 2021; lo que indica que el inventario permanece en poder de la entidad un aproximado de 110 días en el año 2020 y 119 días en el 2021. Se puede apreciar que la rotación de inventarios totales es ineficiente, ya que está por debajo del estándar de 6 a 12 veces cada 30 a 60 días lo que ocasiona que la entidad genere altos costos por su mantenimiento y a su vez no ayude a que su rentabilidad y liquidez mejore.

➤ **Rotación de Cartera**

Tabla 58

Rotación de cartera.

2020	2021
Estándar: 6 a 12 veces	
$Rot. de cartera = \frac{Ventas}{Cuentas por Cobrar}$	$Rot. de cartera = \frac{Ventas}{Cuentas por cobrar}$
$Rot. de cartera = \frac{188.625,48}{150.790,37}$	$Rot. de cartera = \frac{194.054,95}{107.209,97}$
$Rot. de cartera = 1,27$ veces	$Rot. de cartera = 1,81$ veces

Nota. Estados Financieros, periodos 2020-2021.

Interpretación:

Aplicado este indicador se establece que, en el año 2020 la rotación fue de 1,27 veces y en el año 2021 de 1,81 veces, cuyos valores no se encuentran dentro del rango de aceptabilidad de 6 a 12 veces anuales. Demuestra que no mantiene un buen nivel de cobranza en los dos años lo cual no permite que su liquidez mejore y por ende también no le permite a la empresa mejorar su rentabilidad, es necesario establecer mejores políticas y estrategias de cobranza.

➤ **Periodo medio de Cobranza**

Tabla 59

Periodo medio de cobranza.

2020	2021
Estándar: menor a 30 días	
$Per. cobr. = \frac{ctas y doc. por cobr x 360}{ventas}$	$Per. cobr. = \frac{ctas y doc. por cobr x 360}{ventas}$
$Per. cobr. = \frac{154.078,05 x 360}{188.625,48}$	$Per. cobr. = \frac{107.616,23 x 360}{194.054,95}$
$Per. cobr. = 294$ días	$Per. cobr. = 200$ días

Nota. Estados Financieros, periodos 2020-2021.

Interpretación:

Realizado este indicador se obtuvo un resultado en el año 2020 de 294 días y para el 2021 de 200 días. Según el estándar óptimo, en ambos períodos no hay adecuada gestión de las cuentas por cobrar, pese a que, si hubo una disminución en comparación al año 2020, como ya se ha mencionado se vio afectada por la emergencia sanitaria del Covid-19 donde poco a poco

ha ido recuperando lentamente los créditos, sin embargo, demuestra que el taller no maneja un mecanismo óptimo de cobranza, la cual no permite mejorar su liquidez y a su vez pueda presentar el riesgo por pérdidas de incobrabilidad. Por lo tanto, es recomendable que todas las políticas, estrategias y procedimientos relacionados con el seguimiento y control se mantenga por escrito con el fin de dar mayor validez y evitar malos entendidos con los clientes.

➤ **Periodo medio de pago (proveedores de inventario)**

Tabla 60

Periodo medio de pago

2020	2021
Estándar menor a 90 días	
$P. med. pag. = \frac{prov. de inv. x 360}{inventario total}$	$P. med. pag. = \frac{prov. de inv. x 360}{inventario total}$
$P. med. pag. = \frac{39.940,67 x 360}{33.721,59}$	$P. med. pag. = \frac{32.199,05 x 360}{24.575,65}$
$P. med. pag. = 426 \text{ días}$	$P. med. pag. = 472 \text{ días}$

Nota. Estados Financieros, periodos 2020-2021.

Interpretación:

Mediante la aplicación de este indicador se determina que, la empresa cancela sus obligaciones a los proveedores aproximadamente cada 426 días y 471 días. De lo anterior se traduce que el plazo de pago a proveedores no es aceptable debido a que el tiempo se extendió por la pandemia y se no aprovecha el tiempo los recursos haciendo que se generen cargas financieras adicionales, es importante que la entidad mantenga un registro y seguimiento de las obligaciones con sus acreedores debido a que el nivel de endeudamiento que mantiene es alto.

➤ **Impacto de los gastos operacionales (Administrativos y ventas)**

Tabla 61

Impacto de los gastos operacionales.

2020	2021
Estándar: menor al 10%	
$Imp. gast. op. = \frac{gast. adm. y vent.}{ventas} x 100$	$Imp. gast. op. = \frac{gast. adm. y vent.}{ventas} x 100$
$Imp. gast. op. = \frac{200.579,95}{188.625,48} x 100$	$Imp. gast. op. = \frac{173.779,24}{194.054,95} x 100$
$Imp. gast. op. = 106,34\%$	$Imp. gast. op. = 89,55\%$

Nota. Estados Financieros, periodos 2020-2021.

Interpretación:

El impacto que tienen los gastos operacionales en la empresa es excesivo debido a que superan el estándar del 10%; en el período 2020 el impacto es de 106,34% y en el 2021 de 89,55%; lo que implica un incremento de los gastos operacionales y un descenso de las ventas. Es recomendable que se implemente un presupuesto de los gastos y monitorearlo periódicamente para determinar variaciones con el fin de saber cuáles son los gastos necesarios, lo que se podrían reducir y cuales son totalmente prescindibles.

Razones de Endeudamiento

➤ Nivel de endeudamiento

Tabla 62

Nivel de endeudamiento.

2020	2021
Estándar: menor a \$0,50	
$Razón\ de\ Endeud. = \frac{pasivo\ total}{activo\ total}$	$Razón\ de\ Endeud. = \frac{pasivo\ total}{activo\ total}$
$Razón\ de\ Endeud. = \frac{847.910,19}{479.161,01}$	$Razón\ de\ Endeud. = \frac{799.487,23}{414.692,03}$
$Razón\ de\ Endeud. = \$1,77$	$Razón\ de\ Endeud. = \$1,93$

Nota. Estado de Situación Financiera, periodos 2020-2021.

Interpretación:

Se determina que por cada dólar de deuda que tenga la empresa el nivel de endeudamiento en el año 2020 es de \$ 1,77, y en el año 2021 \$ 1,93; por lo cual son resultados desfavorables en ambos años teniendo en cuenta que el estándar no debe sobrepasar \$0,50, ocasionando un riesgo financiero, dado que no cuenta con la capacidad suficiente para que cumpla con sus obligaciones, siendo necesario que la empresa aplique estrategias para reducir el impacto del alto nivel de endeudamiento; cabe indicar que esto hace notar que la empresa tiene un nivel de dependencia alto hacia acreedores para sus operaciones y por consiguiente tiene un alto riesgo de incumplir con estas obligaciones hacia terceros

Concentración del endeudamiento

Tabla 63

Concentración del endeudamiento.

2020	2021
Estándar: menor a \$0,50	
$Concen. del endeud. = \frac{pasivo\ cte.}{pasivo\ total}$	$Concen. del endeud = \frac{pasivo\ cte.}{pasivo\ total}$
$Concen. del endeud. = \frac{786.145,10}{847.910,19}$	$Concen. del endeud. = \frac{763.384,76}{799.487,23}$
$Concen. del endeud. = \$0,93$	$Concen. del endeud. = \$0,95$

Nota. Estado de Situación Financiera, periodos 2020-2021.

Interpretación:

Se establece que, en el año 2020 es de \$0,93 y en el año 2021 \$0,95; resultado que está sobre el estándar indicando que es desfavorable debido a que el endeudamiento se concentra en las obligaciones que son de corto plazo, es importante que el taller mantenga una reserva de pagos para contingencias futuras con el fin de evitar problemas con los proveedores.

Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja

Ciclo de Conversión del Efectivo

Periodos: 2020-2021

Tabla 64

Ciclo de conversión del efectivo.

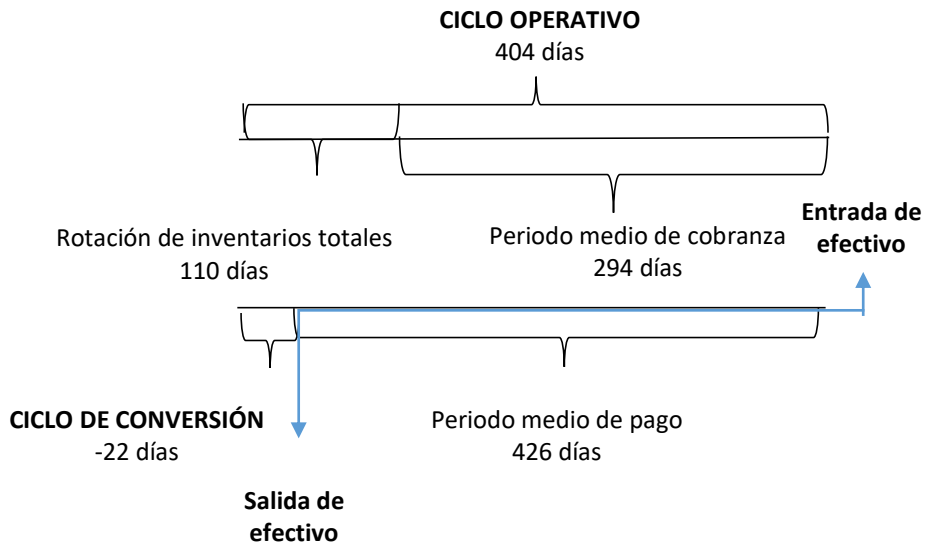
Denominación	Año 2020	Año 2021
Rotación de inventarios totales	110 días	119 días
(+) Periodo medio de cobranza	294 días	200 días
(-) Ciclo operativo	404 días	319 días
(-) Periodo medio de pago	426 días	472 días
(=) Ciclo de conversión del efectivo	-22 días	-153 días

Nota. Indicadores de actividad, periodos 2020-2021.

Línea de tiempo del ciclo de conversión del efectivo Año 2020

Figura 4

Línea de tiempo del ciclo de conversión del efectivo.

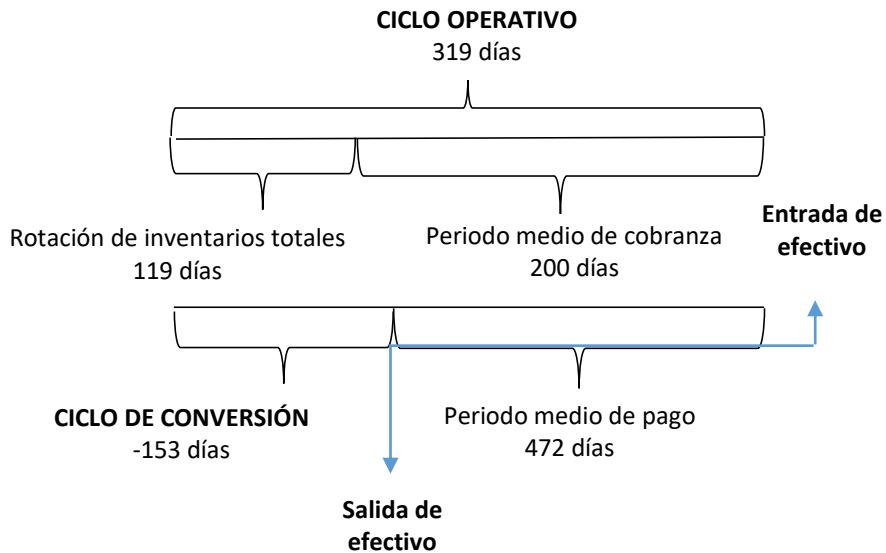


Nota. Ciclo de conversión del efectivo, año 2020.

Línea de tiempo del ciclo de conversión del efectivo Año 2021

Figura 5

Línea de tiempo del ciclo de conversión del efectivo.



Nota. Ciclo de conversión del efectivo, año 2021.

Interpretación:

El tiempo que media entre la ubicación del capital y la recuperación del mismo a través de la rotación de cuentas por cobrar, de inventarios y el pago a proveedores de la compañía es de 426 días en el 2020 y de 472 días en el año 2021. De acuerdo con el estándar un ciclo adecuado debe ser el menor posible o incluso negativo, por ende, en ambos períodos se presentan índices negativos. Estos resultados se traducen el Taller no produce y cobra el efectivo a sus clientes en un período menor al que pagan a sus proveedores y ganar dinero a partir de terceros.

TALLER DE CARROCERÍA



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

INFORME DEL ANÁLISIS FINANCIERO

ESTADOS FINANCIEROS ANALIZADOS:

- ✓ Estado de Situación Financiera
- ✓ Estado de Resultados



PERÍODOS DE ANÁLISIS:

2020-2021

ANALISTA:

Allison Belen Cajamarca Torres



Loja, 07 de febrero de 2023

Ingeniero.

Mauricio Espinoza

GERENTE DEL TALLER DE CARROCERÍA DE LA COOEPRATIVA DE TRANSPORTES LOJA
Ciudad. -

De mi consideración:

Por medio de la presente me dirijo a usted con el propósito de presentar los resultados obtenidos de la aplicación de **Análisis a los Estados Financieros del Taller de Carrocería de la Cooperativa Loja de Transportes Loja de la ciudad de Loja, durante el período 2020-2021**, este análisis se elaboró en cumplimiento al Trabajo de Titulación previa a la obtención del Grado y Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor en la Universidad Nacional de Loja.

El análisis se efectuó en base a la información proporcionada por la Tecnóloga Joselyn Toro contadora del Taller y de acuerdo a las técnicas y métodos establecidos, permitiendo conocer, analizar y evaluar la situación económica y financiera del Taller.

Las conclusiones y recomendaciones planteadas en el siguiente informe serán de utilidad para la toma de decisiones futuras en bienestar de la compañía.

Particular que emito a usted para los fines pertinentes.

Atentamente,

Allison Belen Cajamarca Torres
Analista financiera

Informe de análisis financiero al Taller de Carrocería de la Cooperativa Loja

Períodos 2020 – 2021

Antecedentes

Se crea el 15 de febrero de 1961 de la unión de 3 cooperativas, constituida jurídicamente mediante acuerdo ministerial Nro.1525, e inscrita en el registro General de Cooperativas, con el Nro. de RUC 1190006820001. En vista que la Cooperativa de Transportes Loja, tenía la necesidad de hacer mantenimiento y arreglo de las carrocerías de los buses, cuando se accidenten o cuando tengan que entrar a mantenimiento se ve la necesidad de crear una unidad operativa denominada “Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja”, ubicada en la ciudad de Loja en el sector El Plateado, está se encuentra en funcionamiento desde el año 1994, es el elemento encargado de la reparación y reconstrucción de todas las unidades del parque automotor, en todo lo que se refiere a estructura metálica, áreas de enderezada, pintura y fibra, además en los últimos años se ha ampliado el taller implementando el área de cambio de zapatas y discos de freno.

Notas de Información

- Estado de Situación Financiera de los periodos 2020-2021.
- Estado de Resultados de los periodos 2020-2021.
- Información adicional proporcionada por la contadora.

Objetivo del Informe

Presentar los resultados más sobresalientes del análisis financiero en forma concreta basado en la interpretación de las razones e indicadores financieros, para facilitar la toma de decisiones por parte de sus administradores.

Resumen del diagnóstico económico – financiero

En base al análisis realizado a los estados financieros del Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja, se obtuvieron los siguientes resultados:

Estado de Situación Financiera 2020-2021

Al aplicar el Análisis vertical y horizontal a los Estados de Situación Financiera del Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja en los periodos 2020-2021, se obtuvo como resultado que para el año 2020 cuenta con un total de activos de \$479.161,01, del cual el activo

corriente representa el 44,27% con un valor de \$212,145,33 y el activo no corriente con un valor de \$ 267.015,68 equivalente al 55,73%; para el año 2021 cuenta con un total de activos de \$414.692,03, del cual el activo corriente corresponde al 46,01% con un valor de \$ 190.792,54 y el activo no corriente con un valor de \$ 223.899,49 equivalente al 53,99%; observando que la mayor participación está en los activos corrientes donde existe una variación positiva de la cuenta efectivo y equivalentes del efectivo con un valor de \$10.823,21 y un porcentaje del 119,77%, siendo favorable para el Taller al incrementar sus valores caja y en bancos y otras instituciones financieras donde se utilizó frecuencia que el año anterior; en el activo no corriente se determina que en el activo no corriente ha sufrido una variación negativa en propiedad planta y equipo de \$ (8.116,19) y un porcentaje del -3,50% evidenciando que en las siguientes cuentas: depreciación acumulada con un valor de \$ (-10.857,26) y un porcentaje del 12,74%, debido al desgaste que han sufrido los bienes del taller, las cuentas que no tuvieron ninguna variación son: terrenos, edificios y locales y equipos de oficina, lo que indica que son bienes no depreciables. por el uso de los mismos.

El total del pasivo y patrimonio en el año 2020 es de \$ 479.161,01, donde el pasivo corriente cuenta con \$ 786.145,10 representado en el 164,07% y el pasivo no corriente del taller es de \$61.675,09 que refleja el 12,89%; en el año 2021 el total del pasivo y patrimonio es de \$414.692,03, donde el pasivo corriente cuenta con \$ 763.384,76 representado en el 184,384,76%; el pasivo no corriente del taller es de \$ 36.102,47 que refleja el 8,71%; evidenciando que la mayor participación está en el pasivo corriente el cual ha sufrido una variación con un valor negativo en las cuentas por pagar de \$ (22.760,34) y un porcentaje del -2,90% , debido a que el fondo auxiliar de accidentes tuvo una disminución, así mismo se observa que, en los pasivos no corrientes hubo una variación negativa en la cuenta obligaciones con empleados de \$ (25.662,62) y un porcentaje del -41,55%, dado que hubo jubilaciones de empleados en el periodo 2021.

el patrimonio en el año 2020 representa \$ (368.749,18) equivalente al -76,96%, y para el año 2021 el patrimonio es de \$ (384.795,20) equivalente al -92,79%, así mismo se observa un resultado negativo que ha tenido el taller, ya que su principal causa es la acumulación de resultados negativos en los años anteriores. Se determina que en el patrimonio no existe variación en las cuentas aporte de los socios y reservas; observando que existe una variación negativa en la cuenta otros aportes patrimoniales un valor de \$ (16.046,02) con un porcentaje de 4,35% y una razón de 1,04.

Estado de resultados 2020-2021

Al aplicar el Análisis vertical y horizontal al Estado de Resultados se obtiene que para el año 2020 el total de Ingresos es de \$ 274.836,60, de los cuales los Ingresos Por ventas con un total de \$ 166.029,85 representa el 66,14%, Ingresos Administrativos con un valor de \$4.482,92 representa el 1,79% y otros ingresos con un valor de \$ 80.499,92 representa el 32,07%. Para el año 2021 los ingresos ascienden a \$ 283.991,27, de los cuales ingresos por ventas las cuentas han tenido una variación positiva son: venta de bienes con un valor de \$ 2.157,56 un porcentaje de -1,83% y una razón de 0,02 veces; y Venta de Servicios con un valor de \$ 4.317,10 con un porcentaje de 4,72% y una razón de 1,05 veces, éste indica que es favorable para el taller ya que aumentaron las ventas de artículos de bienes y servicios gravados con IVA 12% y 0%; descuento en ventas con una variación positiva de \$ 5.814,15 un porcentaje de -73,31% y una razón de 0,27 lo que indica que hubo una disminución de descuentos a comparación del 2020. Dentro de los ingresos administrativos y sociales se determina una variación positiva con un valor de \$ 6.535,89 un porcentaje del 100% y una razón de 1,08 veces lo que indica claramente que en el año del 2021 hubo un aumento en los ingresos administrativos en este año. Y por último se tiene que, otros ingresos ha sufrido una variación negativa de \$ (2.810,69) con un porcentaje de -79,40% y una razón de 0,21 veces menos que en el año anterior siendo desfavorable para el taller ya que es un valor considerable en comparación al año 2020.

Los costos de producción y Ventas para el año 2020 representan un 30,40% con un valor de \$95.492,83, y para el año 2021 los Costos de producción y ventas representan un 30,03% con un valor de \$ 88.108,28; y así mismo se observa la cuenta más representativa que es costo de ventas en artículos comercializados en donde se determina una variación negativa de \$ (127,64) con un porcentaje de -106,37% y una razón de 0,06 veces menos que en el año anterior, su valor es por concepto de transporte. Así mismo se determina que en costos de ventas en artículos comercializados una variación negativa en la cuenta de clientes con un valor de \$ (7.256,91) con un porcentaje de -7,61% y una razón de 0,92 veces, resultado desfavorable ya que el costo de los inventarios vendidos y la adquisición para los clientes disminuyo.

Los gastos en el año 2020 representan el 69,60% con un valor de \$ 218.628,87, y en el año 2021 los Gastos representan el 69,97% con un valor de \$ 205.327,04; la cuenta más representativa es gastos de administración y ventas han sufrido una variación negativa en las cuentas gastos del personal con un valor de \$ (23.598,38) un porcentaje del 13,80 y una razón de 0,86 veces lo

que indica que en el año 2021 por la emergencia sanitaria del Covid-19 se justificó como vacaciones debido a la paralización de las actividades, siendo así una reducción de gastos. Además, en otros gastos sobrellevó una variación positiva con un valor de \$13.498,88 con un porcentaje de 74,79% y una razón de 1,75 veces más que el año anterior en esta cuenta se ha registrado más gastos debido a que en el periodo 2020 por la emergencia sanitaria del Covid-19 no hubo demasiados gastos a comparación del año 2021, este resultado no es favorable para el Taller ya que se aumentaron los gastos.

Indicadores Financieros

Liquidez.

El nivel de liquidez del taller en los dos años no fue óptimo. De manera sintetizada los indicadores más relevantes de este grupo es la liquidez corriente que presentó un valor de \$0,27 centavos para el año 2020 y para el año 2021 de \$ 0,25 centavos, siendo un aspecto desfavorable debido a que por cada dólar que mantiene la compañía como obligaciones a corto plazo tiene únicamente \$ 0,27 para el año 2020 y \$ 0,25 centavos en el año 2021 lo que indica que para cancelarlas no cubre su totalidad; otro indicador que demuestra un nivel de liquidez bajo es el capital de trabajo neto de los dos años ha sido negativo siendo para el 2020 de \$ (573.999,77) y para el 2021 de \$ (572.592,22) que se traduce en incapacidad para financiar las operaciones diarias, esta falta de liquidez puede traer varios problemas a la compañía como son atrasos en los pagos, conflictos laborales, falta de competitividad, pérdida de confianza tanto en los proveedores como en el los clientes, impide la atracción de inversionistas y se convierte en un limitante para la aprobación de créditos. Indicando que en los dos años en rendimiento del Taller no ha sido favorable, además que debido a la emergencia sanitaria del Covid-19 en el año 2021 no se pudo recuperar de la pérdida del ejercicio anterior, y así mismo las aportaciones que hacían los socios bajaron un 50% dando así una incapacidad de recuperar liquidez.

Actividad.

La aplicación del indicador rotación de inventarios demuestra que el taller rota sus inventarios totales aproximadamente 3,27 veces en el año 2020 y 3,02 veces en el año 2021; lo que indica que el inventario permanece en poder de la entidad un aproximado de 110 días en el año 2020 y 119 días en el 2021. Existe una mínima disminución en la permanecía del inventario en el segundo periodo, como se puede apreciar la rotación de inventarios totales no es buena, ya que no supera en estándar de referencia lo que no permite que la entidad genere altos costos y a su vez no ayude a que su rentabilidad y liquidez mejore. La rotación de cartera se establece que,

en el año 2020 fue de 1,27 veces y en el año 2021 de 1,81 veces, cuyos valores no se encuentran dentro del rango de aceptabilidad de 6 a 12 veces anuales. Demuestra que no mantiene un buen nivel de cobranza en los dos años lo cual no permite que su liquidez mejore y por ende también no le permite al Taller mejorar su rentabilidad, es necesario que la administración analice el caso para establecer políticas que le permitan mejorar y dar tratamiento correspondiente.

Endeudamiento.

En ambos años se aprecia un endeudamiento excesivo, es decir, las actividades del taller se desarrollan a través de créditos solicitados al sistema financiero y al financiamiento de sus socios, por ende, la ganancia obtenida en cada período se origina en gran proporción por el uso de fondos ajenos. Dentro de este grupo es necesario recalcar que el margen de participación de los acreedores se incrementó pasando de ser del 176,75% en el 2020 a 192,73% en el 2021 como ha sido mencionado antes una de las principales causas fue la emergencia sanitaria del Covid-19 en el año 2021 no se pudo recuperar de la pérdida del ejercicio anterior.

Tabla 65

Resumen de indicadores financieros y otros métodos de análisis.

Grupo	Indicador	2020	2021	Estándar
<i>Liquidez</i>	Liquidez Corriente	0,27	0,25	1,00 a 2,00
	Razón Rápida	0,23	0,22	0,5 a 1,00
	Capital Neto de Trabajo	-573,999,77	-572.592,22	>\$0
	Rotación de Inventarios en veces	3,27 veces	3,02 veces	6 a 12 veces
	Rotación de Inventarios en días	110 días	119 días	30 a 60 días
	Rotación de Cartera	1,27 veces	1,81 veces	6 a 12 veces
	Periodo Medio de Cobranza	294 días	200 días	<30 días
<i>Actividad</i>	Periodo Medio de Pago (proveedores de inventario)	426 días	472 días	Mayor Posible
	Impacto de los gastos operacionales (Administrativos y Ventas)	106,34%	89,55%	<10%
	Nivel de Endeudamiento	\$1,77	\$1,93	<0,50
	Concentración del endeudamiento	\$0,93	\$0,95	<0,50

Nota. Resultado de los indicadores financieros periodos 2020-2021.

Conclusiones del Informe

El análisis de estados financieros aplicado al Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja, permitió evaluar la situación financiera, en qué condición está, tomar las

decisiones correctas y observar el cambio de la organización. Cabe mencionar que el proceso más importante de un negocio es la toma de decisiones, la cual requiere conocer la información y las herramientas del análisis financiero que se deben utilizar para dictaminar la forma más acertada de actuar.

- De la estructura financiera aplicada al grupo de los activos el rubro más representativo es el activo no corriente el mismo que no ayuda a solventar los pasivos corrientes que tiene el Taller.
- Se estableció que, durante ambos periodos los activos son menores que los pasivos dando en el 2020 un valor de \$ 786.145,10 y en el 2021 un valor de \$ 763.384,76, indicado que su concentración son las obligaciones a corto plazo debido a que se utiliza financiamiento externo en mayor cantidad para el desarrollo de sus operaciones diarias, esto es desfavorable para la empresa al ser obligaciones elevadas poniendo en riesgo la liquidez de la misma.
- Se estudió las diferentes variaciones económicas ocurridas de un periodo a otro, indicado que, hubo un aumento de ingresos con un valor de \$9.154,67 y una reducción de costos y gastos de \$ (29.841,05), se puede observar que en el año 2020 se dio una pérdida del ejercicio de \$ (39.285,10) y para el año 2021 de \$ (9.444,05) dando así una disminución significativa de \$ (29.841,05).
- Se determinó que, en ambos años se aprecia un alto nivel de endeudamiento, ya que por cada dólar que mantiene la empresa como obligaciones a corto plazo tiene \$ 1,77 para el año 2020 y \$ 1,93 en el año 2021 es decir, la empresa se encuentra en manos de terceras personas ya que las actividades se desarrollan con financiamiento externo.

Recomendaciones del Informe

- El Gerente debe tomar en cuenta los resultados obtenidos del análisis y adoptar nuevas estrategias como mantener una reserva de pagos para contingencias futuras con el fin de evitar problemas con los proveedores en especial con los de materia prima ya que son los que aportan los insumos esenciales para la actividad de la empresa.
- Los administradores deben realizar un estudio detallado de la deuda que mantiene el taller, que se encuentra en niveles elevados, con el riesgo de sobre endeudarse y someterlos a la inestabilidad financiera.
- En cuanto a los gastos, la mejor opción es minimizar los gastos innecesarios, para ello es conveniente elaborar un presupuesto en el que se detalle únicamente los gastos

imprescindibles indicando el importe máximo que se puede destinar, de este modo se evita la improvisación y mal uso del dinero.

- El taller debe tener en cuenta que sus fondos de funcionamiento provienen de terceros y por lo tanto debe buscar nuevas estrategias para mejorar su posición económica y financiera como reducir el volumen del inventario de materia prima, desprenderse de máquinas y equipos poco productivos y priorizar los pagos de deudas clasificándolas según la cantidad con el fin de pagar las que generen un mayor costo financiero.

7. Discusión

Previo al trabajo de titulación se procedió a realizar una entrevista con el gerente, donde se determinó que, el “Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja” a pesar de poseer los estados financieros al término de un ciclo contable, esta no realizaba un análisis de la estructura económica y financiera desconociendo la participación y variaciones de cada una de las cuentas más significativas que permita determinar de mejor manera la proporción de sus activos, pasivos y utilidades; adicionalmente, no se aplican indicadores financieros para conocer la liquidez, rentabilidad y el nivel de endeudamiento de la empresa; asimismo, no se realiza un análisis minucioso para la toma de decisiones de financiamiento; dichos problemas en mención, ponen en riesgo la solvencia y liquidez de la empresa comercial, así como la credibilidad económica de la misma, por lo tanto en el presente trabajo de titulación se evidenció la importancia que tiene el análisis financiero en el desempeño de las empresas.

Por lo antes expuesto, surge la necesidad de realizar un análisis a la estructura financiera donde se determinó que los pasivos son mayores que los activos siendo en el 2020 un valor de \$786.145,10 y en el 2021 un valor de \$763.384,76, indicado que su concentración son las obligaciones a corto plazo, así mismo se realizó una estructura económica indicando que los costos y gastos son mayores a los ingresos a pesar de que hubo un aumento de ingresos con un valor de \$9.154,67, de igual manera se puede observar que en el año 2020 presentó una pérdida del ejercicio de \$39.285,10 y para el año 2021 de \$9.444,05 dando una disminución de costos y gastos de \$ 29.841,05 lo cual no fue suficiente para que no haya pérdida del periodo contable, en cuando a los indicadores financieros mantiene un alto nivel de endeudamiento ya que por cada dólar que mantiene la empresa como obligaciones a corto plazo tiene \$1,77 para el año 2020 y \$1,93 en el año 2021; finalmente, para la comunicación de resultados sobre el análisis se elaboró el correspondiente informe dirigido al Gerente, el mismo que contiene información que le sirva como herramienta para mejorar su gestión operativa, financiera y administrativa mediante la correcta toma de decisiones, de manera que logre alcanzar altos niveles de rendimiento al igual que beneficios económicos.

8. Conclusiones

- Al realizar el análisis vertical de los Estados de Resultados presentan pérdida del ejercicio, situación que es producto del exceso de gastos que ha existido en estos dos años consecutivos y que resulta insatisfactorio ya que está comprometiendo al patrimonio del mismo.
- Mediante la aplicación del análisis horizontal se estudió las diferentes tendencias financieras ocurridas de un período a otro, indicando que la disminución más importante se da en los gastos con respecto al año 2020.
- Una vez aplicados los indicadores financieros, se determinó que el índice de liquidez no tiene solvencia y disponibilidad para afrontar sus compromisos con terceros; de igual manera se determina un alto nivel de endeudamiento por lo que la empresa corre riesgo financiero y finalmente, dado que no obtuvo utilidades en ambos periodos no se aplicaron indicadores de rentabilidad.
- Se logró cumplir con los objetivos expuestos, logrando aplicar los procedimientos que se plantearon y que han sido referencia para la realización del análisis financiero del taller durante los periodos analizados; así como la elaboración de un informe final el cual se expone los resultados, conclusiones y recomendaciones, el mismo que es puesto a disposición al gerente general y socios que conforman la empresa.

9. Recomendaciones

- Aplicar anualmente el análisis vertical a los estados financieros del taller, con la finalidad de obtener y determinar la estructura económica y financiera acertada, de esta manera se conocerá la situación en la que se encuentra esta unidad operativa.
- Realizar el análisis horizontal a los estados financieros de los dos últimos períodos a fin de conocer los aumentos y disminuciones de cada uno de sus componentes y cómo ha evolucionado la empresa durante el transcurso del tiempo, permitiendo tomar decisiones para mejorar las deficiencias encontradas.
- A la contadora, aplicar indicadores financieros para las empresas comerciales con el fin de corregir las debilidades de la empresa, así como también mejorar las fortalezas con el objeto de que se tomen decisiones basadas en estrategias que mejoren el desenvolvimiento del taller ya que posee altos niveles de endeudamiento y estos saldos no disminuyen de un año con respecto al otro; además es aconsejable que se mantenga un presupuesto que permita controlar las finanzas, reducir gastos que son ajenos a la actividad con el fin de optimizar recursos y mitigar el impacto del endeudamiento.
- Considerar a los socios de esta empresa el trabajo de titulación elaborado durante los periodos 2020-2021, e implementar todos los procedimientos del análisis financiero; y que sirvan como guía para conocer las alternativas de mejora para la empresa y la toma de decisiones futuras.

10. Bibliografía

- Baeno Toro, D. (2014). *Análisis Financiero*. Bogota, Colombia: ECOE Ediciones.
- Decreto Ejecutivo 757. *Reglamento de Inversiones del Código Orgánico de la Producción*, 2011. Última modificación, 2018.
- Díaz Garrido y María Luz Martín Peña. (2017). *Fundamentos de Operaciones en Empresas de Servicios*. Segunda edición.
- Espejo Jaramillo , L. B. (2018). *Contabilidad General ENFOQUE CON NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA (NIIF)*. UTPL.
- Espejo Jaramillo, L., & López, G. (2018). *Contabilidad General Enfoque con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)*. Loja-Ecuador : Editorial de La Universidad Tecnica Particular de Loja.
- Fajardo Ortíz, M., & Soto González, C. (2017). *GESTIÓN FINANCIERA EMPRESARIAL*. Editorial UTMACH.
- Fuentes, C. J. C. R. (2017). *Estados Financieros Básicos 2017: Proceso de elaboración y reexpresión*. Ediciones Fiscales ISEF.
- García Padilla, V. M. (2015). *Análisis Financiero. Un enfoque integral (Primera ed.)*. San Juan Tlhuaca, Azcapotzalco, México: PATRIA S. A. DE C. V
- Gitman, L., & Zutter , C. (2017). *Principio de Administración Financiera (Decimocuarta edición ed.)*. México: PEARSON EDUCACIÓN.
- Guillermo J. Sierra, Manuel M. García-Ayuso Covarsí y Sergio Manuel Jiménez Cardoso. (2018). *Análisis Financiero*. Revista de Investigación.
- Gonzáles Urbina, D. (2019). *Análisis e Interpretación de Estados Financieros*. Biblioteca Nacional de Perú: PROESA
- Guajardo y Andrade (2018). *Contabilidad Financiera*. México editorial mcgraw hill
- Gutiérrez Aragón , Ó. (2018). *Fundamentos de Administración de Empresas*. Madrid: Pirámide.

- Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. (2016a). *Normas Internacionales de Contabilidad. NIC 1. Presentación de Estados Financieros* (p. 26).
- Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. (2016). *Normas Internacionales de Contabilidad. NIC 7. Estados de Flujos de Efectivo* (p. 11).
- Loayza A., K (2021). *Planeación Financiera en la Distribuidora Ariza del Cantón Pasaje, Provincia del Oro. Periodo 2021-2025*. Universidad Nacional de Loja. [Tesis de Grado].
- Mendoza, C. y Ortiz, O. (2016). *Contabilidad Financiera para Contaduría y Administración*. (1ª. ed.). Barranquilla: Editorial Universidad del Norte. Ediciones ECOE
<https://books.google.com.ec/books?id=CHY2DAAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- Marcillo-Cedeño, C., C. Aguilar-Guijarro, y N. Gutiérrez-Jaramillo. (2021). *Análisis Financiero: Una Herramienta Clave Para La Toma De Decisiones De Gerencia*.
- Mondragon, D. (2017). *Administración de Empresas*. (1ª. ed.) Bogotá. Fondo editorial Areandino. Fundación Universitaria del Área Andina.
- Newton J. *Aplicación de Análisis Financiero*. (1ª. ed.). Ambato. Edición: original publicada por centro de contabilidad y auditoría.
- Núñez, L. (2016). *Finanzas I: Contabilidad. planeación y administración financiera*. (1ª. ed.). México. Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Reyes Martínez, I., Cadena Martínez, L., & De León Vázquez, I. I. (2014). *La importancia del análisis de los estados financieros en la toma de decisiones*. *XIKUA Boletín Científico De La Escuela Superior De Tlahuelilpan*, 2(4).
<https://doi.org/10.29057/xikua.v2i4.1247>
- Ortiz Anaya, H. (2015). *Análisis financiero aplicado y principios de administración financiera*. Bogotá: Universidad Externado de Colombia.
- Ortiz Anaya, H. (2018). *Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera*. (16ª ed.) Colombia: Monos Impresores.
- Padilla, M., Quispe, A. y Telenchana, P. (2017). *Aplicación de Análisis Financiero*. (1ª. ed.). Ambato: Edición original publicada por centro de contabilidad y auditoría.

- Soto, C., Ramón, R., Solórzano, A. y Mite, T. (2017). *Análisis de Estados Financieros la clave del equilibrio gerencial*. (1ª ed.). Guayaquil: Grupo Compás
- Urbano Mateos, S. M. (2016). *¿Cómo realizar un informe financiero?* Recuperado de *Economía Finanzas* website: <https://www.economiafinanzas.com/como-realizar-un-informefinanciero>
- Urbina Pedro Alejandro. (2013). *Análisis e Interpretación de Estados Financieros*. Proesad. (p. 18)
- Wild, J., Subramanyam, K., y Halsey, R. (2014). *Análisis de estados financieros*. Publicaciones McGraw-Hill.
- Zapata, P. (2017). *Contabilidad General*. (8ª. ed.). Bogotá: Alfaomega Colombiana S.A

11. Anexos

Anexo 1. Registro Único del Contribuyente.

		Certificado Registro Único de Contribuyentes
Razón Social COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA	Número RUC 1190006820001	
Representante legal • ESPINOSA IÑIGUEZ MAURICIO ANTONIO		
Estado ACTIVO	Régimen REGIMEN GENERAL	
Fecha de registro 31/10/1981	Fecha de actualización 21/01/2022	Inicio de actividades 12/02/1961
Fecha de constitución 12/02/1961	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 7 / LOJA / LOJA		Obligado a llevar contabilidad SI
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial SI
Domicilio tributario Ubicación geográfica Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: SUCRE Dirección Barrio: CUARTO CENTENARIO Calle: LAURO GUERRERO Número: SN Intersección: 10 DE AGOSTO Referencia: FRENTE AL HOSPITAL DEL DIA CENTRAL LOJA IESS		
Medios de contacto Email personal: cooploja@hotmail.com Teléfono trabajo: 032407044		
Actividades económicas <ul style="list-style-type: none">• Q861002 - ACTIVIDADES A CORTO Y A LARGO PLAZO DE CLÍNICAS DEL DÍA, BÁSICAS Y GENERALES, ES DECIR, ACTIVIDADES MÉDICAS, DE DIAGNÓSTICO Y DE TRATAMIENTO.• H49210202 - TRANSPORTE TERRESTRE DE PASAJEROS POR SISTEMAS DE TRANSPORTE INTERURBANO, QUE PUEDEN ABARCAR LÍNEAS DE AUTOBÚS PROVINCIAL. EL TRANSPORTE SE REALIZA POR RUTAS ESTABLECIDAS SIGUIENDO NORMALMENTE UN HORARIO FIJO, Y EL EMBARQUE Y DESEMBARQUE DE PASAJEROS EN PARADAS ESTABLECIDAS. INCLUYE LA EXPLOTACIÓN DE FUNICULARES, TELEFÉRICOS, ETCÉTERA, QUE FORMEN PARTE DEL SISTEMA DE TRANSPORTE INTERURBANO.• G45200301 - SERVICIOS DE LAVADO, ENGRASADO, PULVERIZADO, ENCERADO, CAMBIOS DE ACEITE, ETCÉTERA.• H53200002 - SERVICIOS DE RECOLECCIÓN, CLASIFICACIÓN, TRANSPORTE Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA ORDINARIA Y PAQUETES (QUE CUMPLAN DETERMINADAS ESPECIFICACIONES) POR PARTE DE EMPRESAS NO SUJETAS A LA OBLIGACIÓN DE SERVICIO UNIVERSAL. LA ACTIVIDAD PUEDE REALIZARSE EN UNO O VARIOS MEDIOS DE TRANSPORTE PROPIOS (TRANSPORTE PRIVADO) O DE TRANSPORTE PÚBLICO. INCLUYE LA DISTRIBUCIÓN Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA Y PAQUETES Y LA ENTREGA A DOMICILIO.• L68200202 - ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO (LOCALES COMERCIALES).• H53100002 - SERVICIOS DE DISTRIBUCIÓN Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA Y PAQUETES. LA ACTIVIDAD PUEDE REALIZARSE EN UNO O VARIOS MEDIOS DE TRANSPORTE PROPIOS (TRANSPORTE PRIVADO) O DE TRANSPORTE PÚBLICO.		
1/2		
www.sri.gob.ec		

Razón Social

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

Número RUC

1190006820001

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

Establecimientos**Abiertos**

59

Cerrados

2

Obligaciones tributarias

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

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

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación:

CATRCR2022000920528

Fecha y hora de emisión:

13 de abril de 2022 14:22

Dirección IP:

186.5.31.90

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

Anexo 2. Estados Financieros.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

VIA A CATAMAYO KM 1 1/2 SN
1190006820001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2020

Unidad de negocio: TALLER DE CARROCERIAS
Impreso: 13/06/2022 15:35

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		
			212,145.33
1.1.1	DISPONIBLE		9,036.80
1.1.1.01	CAJA		881.56
1.1.1.01.01	EFFECTIVO		381.56
1.1.1.01.01.02	EFFECTIVO GENERAL	381.56	
1.1.1.01.02	CAJA CHICA		500.00
1.1.1.01.02.03	CAJA CHICA	500.00	
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		8,155.24
1.1.1.03.01	BANCOS		8,155.24
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES		8,155.24
1.1.1.03.01.02.07	BANCO LOJA CTA CTE # 1101006403 TALLERES	8,155.24	
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO		154,300.06
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR		150,790.37
1.1.2.01.01	CLIENTES		10,785.84
1.1.2.01.01.01	POR VENTAS DE BIENES A CLIENTES	3,080.53	
1.1.2.01.01.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES		7,705.31
1.1.2.01.01.02.01	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES	2,705.31	
1.1.2.01.01.02.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	5,000.00	
1.1.2.01.02	SOCIOS/ASOCIADOS		139,702.73
1.1.2.01.02.01	POR VENTA DE BIENES A SOCIOS	56,356.27	
1.1.2.01.02.02	POR VENTA DE SERVICIOS A SOCIOS	26,128.05	
1.1.2.01.02.03	POR CUOTAS SOCIOS	56,681.76	
1.1.2.01.02.05	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	536.65	
1.1.2.01.03	EMPLEADOS		301.80
1.1.2.01.03.01	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES	301.80	
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR		3,287.68
1.1.2.02.01	DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES		2,500.00
1.1.2.02.01.01	DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES	2,500.00	
1.1.2.02.02	DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS		787.68
1.1.2.02.02.02	CHEQUES RECIBIDOS X COBRAR	787.68	
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES		320.00
1.1.2.05.02	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE SERVICIOS	320.00	
1.1.2.06	(-) PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		-97.99
1.1.2.06.02	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES CLIENTES	-97.99	
1.1.3	INVENTARIOS		33,721.59
1.1.3.01	MATERIA PRIMA		1,789.21
1.1.3.01.01	INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	1,789.21	
1.1.3.03	PRODUCTOS TERMINADOS		2,305.00
1.1.3.03.01	INVENT. PROD. TERM. EN ALMACÉN - ELABORADOS	2,305.00	
1.1.3.04	MERCADERIA EN ALMACEN ADQUIRIDOS		29,451.63
1.1.3.04.01	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		29,451.63
1.1.3.04.01.04	INVENTARIO DE MATERIALES	29,451.63	
1.1.3.06	CONSUMO INTERNO		175.75
1.1.3.06.04	OTROS INSUMOS Y ACCESORIOS	175.75	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		15,086.88
1.1.4.04	OTROS ACTIVOS		15,086.88
1.1.4.04.01	OTROS ACTIVOS		15,086.88
1.1.4.04.01.04	SUCURSAL POR COBRAR ALMAGEN DE REPUESTOS	4,384.54	
1.1.4.04.01.06	SUCURSAL POR COBRAR ADMINISTRATIVO	5,601.61	
1.1.4.04.01.07	SUCURSAL POR COBRAR CASA MATRIZ	307.95	
1.1.4.04.01.08	IMPUESTOS DIFERIDOS	4,792.78	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.2	NO CORRIENTES		267,015.68
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		232,015.68
1.2.1.01	TERRENOS	143,777.70	
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	90,332.00	
1.2.1.03	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	11,854.51	
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	653.23	
1.2.1.05	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	36,356.28	
1.2.1.06	EQUIPOS DE OFICINA	1,691.67	
1.2.1.07	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	2,581.29	
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	5,662.08	
1.2.1.09	VEHICULOS	24,310.50	
1.2.1.11	DEPRECIACION ACUMULADA		-85,203.58
1.2.1.11.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS Y LOCALES	-28,444.41	
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-597.73	
1.2.1.11.03	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-20,707.78	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-1,412.96	
1.2.1.11.05	(-) DEPRECIACION ACUM. DE EQUIPOS ESPECIALIZADOS	-2,934.96	
1.2.1.11.06	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACION	-6,795.24	
1.2.1.11.07	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS	-24,310.50	
1.2.3	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO		35,000.00
1.2.3.02	INVERSIONES A LARGO PLAZO		35,000.00
1.2.3.02.05	INVERSIONES A LARGO PLAZO MAYOR A 360 DÍAS	35,000.00	
TOTAL ACTIVOS:			479,161.01
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		786,145.10
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		786,145.10
2.1.1.01	PROVEEDORES		39,940.67
2.1.1.01.01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE BIENES	39,172.72	
2.1.1.01.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE SERVICIOS	767.95	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES		12,313.80
2.1.1.02.01	SUELDOS Y SALARIOS	8,684.56	
2.1.1.02.02	PROV. DECIMO TERCER SUELDO	654.26	
2.1.1.02.03	PROV. DECIMO CUARTO SUELDO	2,777.88	
2.1.1.02.06	FONDO DE RESERVA IESS	197.10	
2.1.1.05	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS/ASOCIADOS		689,254.73
2.1.1.05.01	FONDOS POR PAGAR SOCIOS/ASOCIADOS		689,254.73
2.1.1.05.01.01	FONDO AUXILIO ACCIDENTES	689,254.73	
2.1.1.08	ANTICIPOS DE CLIENTES		1,001.65
2.1.1.08.01	ANTICIPO DE CLIENTES BIENES	350.00	
2.1.1.08.02	ANTICIPO DE CLIENTES SERVICIOS	651.65	
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		43,634.25
2.1.1.09.01	PROVISIONES POR PAGAR		43,634.25
2.1.1.09.01.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS		9,279.05
2.1.1.09.01.01.03	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS	9,279.05	
2.1.1.09.01.04	SUCURSAL POR PAGAR LAVADORA	106.00	
2.1.1.09.01.05	SUCURSAL POR PAGAR ALMACEN DE REPUESTOS	19,883.09	
2.1.1.09.01.07	SUCURSAL POR PAGAR ADMINISTRATIVO	11,661.13	
2.1.1.09.01.08	SUCURSAL POR PAGAR CASA MATRIZ	2,704.98	
2.2	NO CORRIENTES		61,765.09
2.2.2	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS		61,765.09
2.2.2.02	JUBILACION PATRONAL		61,765.09
2.2.2.02.01	PROV. POR DESAHUCIO	13,311.60	
2.2.2.02.02	JUBILACION PATRONAL	48,453.40	
TOTAL PASIVOS:			847,910.19
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		-368,749.18
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		86,638.65
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACION		86,638.65
3.1.1.02.02	CERTIFICADOS DE APORTACION	86,638.65	
3.1.2	RESERVAS		3,236.37

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
3.1.2.01	LEGALES		3,236.37
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	3,236.37	
3.1.3	DONACIONES		4,849.51
3.1.3.01	DONACIONES		4,849.51
3.1.3.01.01	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	4,849.51	
3.1.4	RESULTADOS		-463,473.71
3.1.4.01	RESULTADOS		-463,473.71
3.1.4.01.03	PÉRDIDA DEL EJERCICIO	-39,285.10	
3.1.4.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS	-424,188.61	
TOTAL PATRIMONIO:			-368,749.18
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			479,161.01



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

VIA A CATAMAYO KM 1 1/2 SN
1190006820001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2021

Unidad de negocio: TALLER DE CARROCERIAS

Impreso: 13/06/2022 15:36

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		190,792.54
1.1.1	DISPONIBLE		19,860.01
1.1.1.01	CAJA		1,520.05
1.1.1.01.01	EFFECTIVO		1,020.05
1.1.1.01.01.02	EFFECTIVO GENERAL	1,020.05	
1.1.1.01.02	CAJA CHICA		500.00
1.1.1.01.02.03	CAJA CHICA	500.00	
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		625.58
1.1.1.03.01	BANCOS		625.58
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES		625.58
1.1.1.03.01.02.07	BANCO LOJA CTA CTTE # 1101006403 TALLERES	625.58	
1.1.1.05	INVERSIONES EN EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO Y PUBLICO		17,714.38
1.1.1.05.04	DE 181 A 360 DIAS	17,714.38	
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO		107,906.04
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR		107,209.97
1.1.2.01.01	CLIENTES		3,630.69
1.1.2.01.01.01	POR VENTAS DE BIENES A CLIENTES	1,071.26	
1.1.2.01.01.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES		2,559.43
1.1.2.01.01.02.01	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES	755.91	
1.1.2.01.01.02.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	1,803.52	
1.1.2.01.02	SOCIOS/ASOCIADOS		103,537.84
1.1.2.01.02.01	POR VENTA DE BIENES A SOCIOS	56,242.94	
1.1.2.01.02.02	POR VENTA DE SERVICIOS A SOCIOS	20,590.23	
1.1.2.01.02.03	POR CUOTAS SOCIOS	26,168.02	
1.1.2.01.02.05	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	536.65	
1.1.2.01.03	EMPLEADOS		41.44
1.1.2.01.03.01	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES	41.44	
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR		406.26
1.1.2.02.02	DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS		406.26
1.1.2.02.02.02	CHEQUES RECIBIDOS X COBRAR	406.26	
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES		387.80
1.1.2.05.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES	24.30	
1.1.2.05.02	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE SERVICIOS	363.50	
1.1.2.06	(-) PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		-97.99
1.1.2.06.02	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES CLIENTES	-97.99	
1.1.3	INVENTARIOS		24,575.65
1.1.3.01	MATERIA PRIMA		1,438.81
1.1.3.01.01	INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	1,438.81	
1.1.3.03	PRODUCTOS TERMINADOS		601.78
1.1.3.03.01	INVENT PROD. TERM EN ALMACÉN - ELABORADOS	601.78	
1.1.3.04	MERCADERIA EN ALMACEN ADQUIRIDOS		22,413.50
1.1.3.04.01	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		22,413.50
1.1.3.04.01.04	INVENTARIO DE MATERIALES	22,413.50	
1.1.3.06	CONSUMO INTERNO		121.56
1.1.3.06.04	OTROS INSUMOS Y ACCESORIOS	121.56	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		38,450.84
1.1.4.04	OTROS ACTIVOS		38,450.84
1.1.4.04.01	OTROS ACTIVOS		38,450.84
1.1.4.04.01.03	SUCURSAL POR COBRAR LAVADORA	6,055.45	
1.1.4.04.01.04	SUCURSAL POR COBRAR ALMACEN DE REPUESTOS	227.75	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.1.4.04.01.06	SUCURSAL POR COBRAR ADMINISTRATIVO	5,439.68	
1.1.4.04.01.07	SUCURSAL POR COBRAR CASA MATRIZ	28,350.83	
1.1.4.04.01.08	IMPUESTOS DIFERIDOS	-1,622.87	
1.2	NO CORRIENTES		223,899.49
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		223,899.49
1.2.1.01	TERRENOS	143,777.70	
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	90,332.00	
1.2.1.03	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	11,854.51	
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	653.23	
1.2.1.05	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	37,208.96	
1.2.1.06	EQUIPOS DE OFICINA	1,691.67	
1.2.1.07	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	2,581.29	
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	7,550.47	
1.2.1.09	VEHÍCULOS	24,310.50	
1.2.1.11	DEPRECIACION ACUMULADA		-96,060.84
1.2.1.11.01	(-) DEPRECIACION ACUM EDIFICIOS Y LOCALES	-32,588.40	
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACION ACUM MUEBLES Y ENSERES	-638.43	
1.2.1.11.03	(-) DEPRECIACION ACUM MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-23,619.05	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACION ACUM EQUIPO DE OFICINA	-1,582.16	
1.2.1.11.05	(-) DEPRECIACION ACUM DE EQUIPOS ESPECIALIZADOS	-5,241.00	
1.2.1.11.06	(-) DEPRECIACION ACUM EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-8,081.30	
1.2.1.11.07	(-) DEPRECIACION ACUM VEHICULOS	-24,310.50	
TOTAL ACTIVOS:			414,692.03
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		763,384.76
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		763,384.76
2.1.1.01	PROVEEDORES		32,199.05
2.1.1.01.01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE BIENES	31,861.63	
2.1.1.01.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE SERVICIOS	337.42	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES		9,993.51
2.1.1.02.01	SUELDOS Y SALARIOS	7,152.48	
2.1.1.02.02	PROV DECIMO TERCER SUELDO	577.09	
2.1.1.02.03	PROV DECIMO CUARTO SUELDO	1,903.96	
2.1.1.02.04	PROVISION VACACIONES	359.98	
2.1.1.05	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS/ASOCIADOS		673,928.84
2.1.1.05.01	FONDOS POR PAGAR SOCIOS/ASOCIADOS		673,928.84
2.1.1.05.01.01	FONDO AUXILIO ACCIDENTES	673,928.84	
2.1.1.08	ANTICIPO DE CLIENTES		42.53
2.1.1.08.01	ANTICIPO DE CLIENTES BIENES	9.59	
2.1.1.08.02	ANTICIPO DE CLIENTES SERVICIOS	32.94	
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		47,220.83
2.1.1.09.01	PROVISIONES POR PAGAR		47,220.83
2.1.1.09.01.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS		12,456.53
2.1.1.09.01.01.03	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS	12,456.53	
2.1.1.09.01.02	SUCURSAL POR PAGAR ESTACION DE SERVICIO	34.00	
2.1.1.09.01.04	SUCURSAL POR PAGAR LAVADORA	10.50	
2.1.1.09.01.05	SUCURSAL POR PAGAR ALMACEN DE REPUESTOS	13,176.29	
2.1.1.09.01.07	SUCURSAL POR PAGAR ADMINISTRATIVO	20,634.43	
2.1.1.09.01.08	SUCURSAL POR PAGAR CASA MATRIZ	909.08	
2.2	NO CORRIENTES		36,102.47
2.2.2	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS		36,102.47
2.2.2.02	JUBILACION PATRONAL		36,102.47
2.2.2.02.01	PROV POR DESAHUCIO	8,266.85	
2.2.2.02.02	JUBILACION PATRONAL	27,835.62	
TOTAL PASIVOS:			799,487.23
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		-384,795.20
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		86,638.65
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACION		86,638.65
3.1.1.02.02	CERTIFICADOS DE APORTACION	86,638.65	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
3.1.2	RESERVAS		3,236.37
3.1.2.01	LEGALES		3,236.37
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	3,236.37	
3.1.3	DONACIONES		-1,752.46
3.1.3.01	DONACIONES		-1,752.46
3.1.3.01.01	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	-1,752.46	
3.1.4	RESULTADOS		-472,917.76
3.1.4.01	RESULTADOS		-472,917.76
3.1.4.01.02	UTILIDAD DEL EJERCICIO	-9,444.05	
3.1.4.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS	-463,473.71	
TOTAL PATRIMONIO:			-384,795.20
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			414,692.03


 Gerente


 Contador(a)

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

VIA A CATAMAYO KM 1 1/2 SN
1190006820001

ESTADO DE RESULTADOS

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

Unidad de negocio: TALLER DE CARROCERIAS

Impreso: 13/06/2022 15:35

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
4	INGRESOS						
4.1	INGRESOS POR VENTAS		176,350.96		12,274.52		188,625.48
4.1.1	VENTA DE BIENES		109,173.27		8,930.43		118,103.70
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		109,173.27		8,930.43		118,103.70
4.1.1.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		109,173.27		8,930.43		118,103.70
4.1.1.01.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	109,173.27		8,930.43		118,103.70	
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		86,280.40		5,214.42		91,494.82
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		84,390.40		5,214.42		89,604.82
4.1.2.01.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	84,390.40		5,214.42		89,604.82	
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		1,890.00				1,890.00
4.1.2.02.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		1,890.00				1,890.00
4.1.2.02.01.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA	1,890.00				1,890.00	
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-11,864.62		-1,177.84		-13,042.46
4.1.3.01	(-) DEVOLUCIONES EN BIENES		-11,864.62		-1,177.84		-13,042.46
4.1.3.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-11,864.62		-1,177.84		-13,042.46
4.1.3.01.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS GRABADAS CON IVA	-11,864.62		-1,177.84		-13,042.46	
4.1.4	(-) DESCUENTO EN VENTAS		-7,238.09		-692.49		-7,930.58
4.1.4.02	(-) DESCUENTO EN VENTA DE SERVICIOS	-7,238.09		-692.49		-7,930.58	
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		79,378.30		3,292.80		82,671.10
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		79,378.30		3,292.80		82,671.10
4.2.1.01	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	45,450.00		150.00		45,600.00	
4.2.1.05	INGRESOS VARIOS		33,928.30		3,142.80		37,071.10
4.2.1.05.08	OTROS INGRESOS VARIOS	33,928.30		3,142.80		37,071.10	
4.3	OTROS INGRESOS		619.83		2,920.19		3,540.02
4.3.1	OTROS INGRESOS		619.83		2,920.19		3,540.02
4.3.1.02	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	619.83		2,920.19		3,540.02	
TOTAL DE INGRESOS			256,349.09		18,487.51		274,836.60
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS						
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN		111.93		8.07		120.00
5.1.1	COMPRAS NETAS		111.93		8.07		120.00
5.1.1.05	TRANSPORTE EN COMPRAS	111.93		8.07		120.00	
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		88,957.36		6,415.47		95,372.83
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		88,957.36		6,415.47		95,372.83
5.3.1.01	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		88,957.36		6,415.47		95,372.83
5.3.1.01.04	COSTO DE VENTAS DE MATERIALES	88,783.60		6,402.94		95,186.54	
5.3.1.01.05	COSTO DE VENTAS INSUMOS Y ACCESORIOS	173.76		12.53		186.29	
TOTAL DE COSTOS			89,069.29		6,423.54		95,492.83

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6	GASTOS						
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		187,087.48		13,492.47		200,579.95
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		159,536.12		11,505.50		171,041.62
6.1.1.01	REMUNERACIONES		110,978.76		8,003.62		118,982.38
6.1.1.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	102,172.81		7,368.55		109,541.36	
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS	8,655.05		624.19		9,279.24	
6.1.1.01.03	EVENTUALES Y REEMPLAZOS		150.90		10.88		161.78
6.1.1.01.03.02	SUBSIDIO POR ENFERMEDAD	150.90		10.88		161.78	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES		15,508.15		1,118.42		16,626.57
6.1.1.02.01	DECIMOTERCERA REMUNERACIÓN	9,279.44		669.22		9,948.66	
6.1.1.02.02	DECIMOCUARTA REMUNERACIÓN	6,228.71		449.20		6,677.91	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		171.95		12.40		184.35
6.1.1.03.01	ALIMENTACIÓN	171.95		12.40		184.35	
6.1.1.04	APORTES AL IESS		21,998.56		1,586.50		23,585.06
6.1.1.04.01	APORTE PATRONAL	13,470.87		971.50		14,442.37	
6.1.1.04.02	FONDOS DE RESERVA	8,527.69		615.00		9,142.69	
6.1.1.06	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		10,878.70		784.56		11,663.26
6.1.1.06.04	PENSIONES DE JUBILACIÓN POR EL EMPLEADOR	6,321.89		455.93		6,777.82	
6.1.1.06.05	DESAHUCIO	1,427.57		102.95		1,530.52	
6.1.1.06.06	BONIFICACIÓN	3,129.24		225.68		3,354.92	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		27,551.37		1,986.96		29,538.33
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		40.52		2.92		43.44
6.1.2.01.02	SERVICIOS BANCARIOS	40.52		2.92		43.44	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		3,424.54		246.97		3,671.51
6.1.2.02.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	760.50		54.85		815.35	
6.1.2.02.03	MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	2,367.71		170.76		2,538.47	
6.1.2.02.06	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	207.60		14.97		222.57	
6.1.2.02.07	MANTENIMIENTO VEHICULOS	88.72		6.40		95.12	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS		4,453.43		321.18		4,774.61
6.1.2.03.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA		4,322.95		311.76		4,634.71
6.1.2.03.01.01	OTROS SUMINISTROS	3,662.12		264.11		3,926.23	
6.1.2.03.01.02	INSUMOS MEDICOS	235.43		16.98		252.41	
6.1.2.03.01.03	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	425.39		30.68		456.07	
6.1.2.03.02	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	66.29		4.78		71.07	
6.1.2.03.04	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	64.20		4.63		68.83	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		762.23		54.97		817.20
6.1.2.04.05	GASTO EN TELECOMUNICACIONES E INTERNET	762.23		54.97		817.20	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		228.34		16.47		244.81
6.1.2.06.01	IMPUESTOS FISCALES		169.02		12.19		181.21
6.1.2.06.01.01	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	168.50		12.15		180.65	
6.1.2.06.01.02	IMPUESTOS FISCALES	0.52		0.04		0.56	
6.1.2.06.02	IMPUESTOS MUNICIPALES		59.32		4.28		63.60
6.1.2.06.02.06	IMPUESTOS MUNICIPALES	59.32		4.28		63.60	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS		8,843.35		637.77		9,481.12
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	8,843.35		637.77		9,481.12	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES		7,088.73		511.23		7,599.96
6.1.2.08.01	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES		706.15		50.93		757.08
6.1.2.08.01.02	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES	706.15		50.93		757.08	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.2.08.02	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	41.41		2.99		44.40	
6.1.2.08.03	DEPRECIACION MAQUINARIA, EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	2,693.43		194.25		2,887.68	
6.1.2.08.04	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	157.82		11.38		169.20	
6.1.2.08.05	DEPRECIACION EQUIPOS ESPECIALIZADOS	2,346.46		169.22		2,515.68	
6.1.2.08.06	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	1,143.46		82.46		1,225.92	
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		2,618.82		188.87		2,807.69
6.1.2.10.01	ENERG. ELECTRICA	2,015.25		145.34		2,160.59	
6.1.2.10.02	SERVICIOS TELEFONICO	141.60		10.21		151.81	
6.1.2.10.03	SERVICIO DE AGUA POTABLE	461.97		33.32		495.29	
6.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES		91.40		6.59		97.99
6.1.2.11.01	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	91.40		6.59		97.99	
6.3	OTROS GASTOS		16,834.82		1,214.10		18,048.92
6.3.1	OTROS GASTOS		16,834.82		1,214.10		18,048.92
6.3.1.01	REEMBOLSO DE GASTOS		1.08		0.08		1.16
6.3.1.01.02	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	1.08		0.08		1.16	
6.3.1.04	OTROS GASTOS		16,833.74		1,214.02		18,047.76
6.3.1.04.01	OTROS GASTOS	7,544.93		544.13		8,089.06	
6.3.1.04.02	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	9,288.81		669.89		9,958.70	
TOTAL DE GASTOS			203,922.30		14,706.57		218,628.87
RESULTADOS	None						
	(+)TOTAL DE INGRESOS		256,349.09		18,487.51		274,836.60
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		292,991.59		21,130.11		314,121.70
	(=)EXEDENTE/DEFICIT		-36,642.50				-36,642.50
	(=)UTILIDAD/PERDIDA				-2,642.60		-2,642.60



 Gerente



 Contador(a)

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

VIA A CATAMAYO KM 1 1/2 SN
119006820001

ESTADO DE RESULTADOS


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

Unidad de negocio: TALLER DE CARROCERIAS
Impreso: 13/06/2022 15:39

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
4	INGRESOS						
4.1	INGRESOS POR VENTAS		187,712.15		6,342.80		194,054.95
4.1.1	VENTA DE BIENES		118,151.49		2,109.77		120,261.26
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		118,151.49		2,109.77		120,261.26
4.1.1.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	118,151.49		2,109.77		120,261.26	
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		91,014.29		4,797.63		95,811.92
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		91,014.29		4,797.63		95,811.92
4.1.2.01.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	91,014.29		4,797.63		95,811.92	
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-19,468.61		-433.19		-19,901.80
4.1.3.01	(-) DEVOLUCIONES EN BIENES		-19,468.61		-433.19		-19,901.80
4.1.3.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS GRABADAS CON IVA	-19,468.61		-433.19		19,901.80	
4.1.4	(-) DESCUENTO EN VENTAS		-1,985.02		-131.41		-2,116.43
4.1.4.01	(-) DESCUENTO EN VENTA DE BIENES		-340.70				-340.70
4.1.4.01.01	(-) DESCUENTO EN VENTA DE BIENES	-340.70				-340.70	
4.1.4.02	(-) DESCUENTO EN VENTA DE SERVICIOS	-1,644.32		-131.41		-1,775.73	
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		88,542.81		664.18		89,206.99
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		88,542.81		664.18		89,206.99
4.2.1.01	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	52,900.00		200.00		53,100.00	
4.2.1.05	INGRESOS VARIOS		35,642.81		464.18		36,106.99
4.2.1.05.08	OTROS INGRESOS VARIOS	35,642.81		464.18		36,106.99	
4.3	OTROS INGRESOS		491.43		237.90		729.33
4.3.1	OTROS INGRESOS		491.43		237.90		729.33
4.3.1.02	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	491.43		237.90		729.33	
TOTAL DE INGRESOS			276,746.39		7,244.88		283,991.27
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS						
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN		-7.45		-0.19		-7.64
5.1.1	COMPRAS NETAS		-7.45		-0.19		-7.64
5.1.1.04	DESCUENTO EN COMPRAS	-7.45		-0.19		-7.64	
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		85,868.00		2,247.92		88,115.92
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		85,868.00		2,247.92		88,115.92
5.3.1.01	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		85,868.00		2,247.92		88,115.92
5.3.1.01.04	COSTO DE VENTAS DE MATERIALES	85,309.56		2,233.30		87,542.86	
5.3.1.01.05	COSTO DE VENTAS INSUMOS Y ACCESORIOS	558.44		14.62		573.06	
TOTAL DE COSTOS			85,860.56		2,247.72		88,108.28

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6	GASTOS						
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		169,345.97		4,433.27		173,779.24
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		143,681.83		3,761.41		147,443.24
6.1.1.01	REMUNERACIONES		98,046.61		2,566.74		100,613.35
6.1.1.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	92,049.41		2,409.74		94,459.15	
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS	5,936.95		155.42		6,092.37	
6.1.1.01.03	EVENTUALES Y REEMPLAZOS		60.25		1.58		61.83
6.1.1.01.03.02	SUBSIDIO POR ENFERMEDAD	60.25		1.58		61.83	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES		16,040.74		419.93		16,460.67
6.1.1.02.01	DECIMOTERCERA REMUNERACIÓN	8,182.20		214.20		8,396.40	
6.1.1.02.02	DECIMOCUARTA REMUNERACION	6,550.16		171.47		6,721.63	
6.1.1.02.04	VACACIONES	1,056.97		27.67		1,084.64	
6.1.1.02.05	ALIMENTACION PERSONAL	129.61		3.39		133.00	
6.1.1.02.06	MOVILIZACION EMPLEADOS	121.81		3.19		125.00	
6.1.1.04	APORTES AL IESS		19,257.73		504.14		19,761.87
6.1.1.04.01	APORTE PATRONAL	11,879.01		310.98		12,189.99	
6.1.1.04.02	FONDOS DE RESERVA	7,378.71		193.17		7,571.88	
6.1.1.06	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		10,336.75		270.60		10,607.35
6.1.1.06.04	PENSIONES DE JUBILACIÓN POR EL EMPLEADOR	3,176.78		83.16		3,259.94	
6.1.1.06.05	DESAHUCIO	2,477.68		64.86		2,542.54	
6.1.1.06.06	BONIFICACIÓN	4,682.29		122.58		4,804.87	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		25,664.14		671.86		26,336.00
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		1,673.70		43.82		1,717.52
6.1.2.01.02	SERVICIOS BANCARIOS	260.70		6.82		267.52	
6.1.2.01.09	SERVICIOS DE TRANSPORTE	1,413.01		36.99		1,450.00	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		4,246.27		111.16		4,357.43
6.1.2.02.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	966.14		25.29		991.43	
6.1.2.02.03	MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	2,905.16		76.05		2,981.21	
6.1.2.02.05	MANTENIMIENTO EQUIPO ESPECIALIZADO	1.74		0.05		1.79	
6.1.2.02.06	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	61.39		1.61		63.00	
6.1.2.02.07	MANTENIMIENTO VEHICULOS	311.84		8.16		320.00	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS		3,484.31		91.22		3,575.53
6.1.2.03.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA		3,445.33		90.19		3,535.52
6.1.2.03.01.01	OTROS SUMINISTROS	2,632.86		68.93		2,701.79	
6.1.2.03.01.03	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	812.46		21.27		833.73	
6.1.2.03.02	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	37.24		0.98		38.22	
6.1.2.03.04	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	1.74		0.05		1.79	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		939.49		24.59		964.08
6.1.2.04.05	GASTO EN TELECOMUNICACIONES E INTERNET	939.49		24.59		964.08	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		830.11		21.73		851.84
6.1.2.06.01	IMPUESTOS FISCALES		264.77		6.93		271.70
6.1.2.06.01.01	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	264.67		6.93		271.60	
6.1.2.06.01.02	IMPUESTOS FISCALES	0.10				0.10	
6.1.2.06.02	IMPUESTOS MUNICIPALES		565.34		14.80		580.14
6.1.2.06.02.03	PERMISO DE BOMBEROS	39.17		1.03		40.20	
6.1.2.06.02.06	IMPUESTOS MUNICIPALES	526.17		13.77		539.94	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS		5,006.99		131.08		5,138.07
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	5,006.99		131.08		5,138.07	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES		6,673.71		174.71		6,848.42
6.1.2.08.01	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES		370.98		9.71		380.69

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.2.08.01.02	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES	370.98		9.71		380.69	
6.1.2.08.02	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	43.27		1.13		44.40	
6.1.2.08.03	DEPRECIACION MAQUINARIA, EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	2,594.12		67.91		2,662.03	
6.1.2.08.04	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	164.88		4.32		169.20	
6.1.2.08.05	DEPRECIACION EQUIPOS ESPECIALIZADOS	2,247.21		58.83		2,306.04	
6.1.2.08.06	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	1,253.25		32.81		1,286.06	
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		2,809.56		73.55		2,883.11
6.1.2.10.01	ENERG. ELECTRICA	2,036.94		53.32		2,090.26	
6.1.2.10.02	SERVICIOS TELEFONICO	271.02		7.10		278.12	
6.1.2.10.03	SERVICIO DE AGUA POTABLE	501.60		13.13		514.73	
6.3	OTROS GASTOS		30,742.99		804.81		31,547.80
6.3.1	OTROS GASTOS		30,742.99		804.81		31,547.80
6.3.1.01	REEMBOLSO DE GASTOS		1.64		0.04		1.68
6.3.1.01.02	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	1.64		0.04		1.68	
6.3.1.04	OTROS GASTOS		30,741.35		804.77		31,546.12
6.3.1.04.01	OTROS GASTOS	24,512.10		641.70		25,153.80	
6.3.1.04.02	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	6,229.25		163.07		6,392.32	
TOTAL DE GASTOS			200,088.96		5,238.08		205,327.04
RESULTADOS	None						
	(+)TOTAL DE INGRESOS		276,746.39		7,244.88		283,991.27
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		285,949.51		7,485.81		293,435.32
(=)EXEDENTE/DEFICIT			-9,203.12				-9,203.12
(=)UTILIDAD/PERDIDA					-240.93		-240.93

 Gerente



 Contador

Anexo 3. Documentos legales para la ejecución del proyecto y trabajo de titulación.

- Certificado que el tema de tesis no se encuentra ejecutado ni en ejecución.

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg.Sc.
DIRECTORADELACARRERADECONTABILIDAD YAUDITORÍA

CERTIFICA:

Que revisados los archivos que reposan en Secretaría de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, se encuentra que el tema de Tesis: **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN EL TALLER DE CARROCERÍA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA DE LA CIUDAD DE LOJA, DURANTE EL PERÍODO 2020-2021.** Presentado por la señorita: **Cajamarca Torres Allison Belen**, estudiante del Ciclo IX periodo académico **octubre 2021 marzo 2022** de la Carrera de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, 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, 07 de diciembre de 2021 18h00pm.

DUNIA MARITZA YAGUACHE MAZA
Firmado digitalmente por DUNIA MARITZA YAGUACHE MAZA
Fecha: 2022.02.02 16:34:34 -05'00'

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg.Sc.
DIRECTORADELACARRERADECONTABILIDAD YAUDITORÍA

Conf.Por: Ab. Freddy P. Ochoa

- Oficio dirigido a la compañía para pedir acceso a la información necesaria para la tesis.



unl

Universidad
Nacional
de Loja

Carrera de Contabilidad y Auditoría
FACULTAD JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Of.No.65.-GA-CCA-FJSA-UNL
Loja 03 de febrero del 2022

Ing. Mauricio Espinoza Iñiguez
REPRESENTANTE LEGAL DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
Ciudad.-

De mis consideraciones:

En mi calidad de Directora de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja, me es grato en saludarlo deseándole, el mejor de los éxitos en sus actividades personales y laborales al frente de tan importante empresa comercial.

Como es de su conocimiento la Universidad Nacional de Loja, es una institución de Educación Superior que tiene como misión la formación académica y profesional de estudiantes, con sólidas bases científicas y técnicas con pertinencia social y valores dentro de su oferta académica se encuentra la Carrera de Contabilidad y Auditoría la cual tiene como finalidad la formación de profesionales en Contabilidad y Auditoría, para contribuir al fortalecimiento de la matriz productiva de la región 7 de Loja.

La Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UNL, contempla como requisito indispensable para su graduación y posterior obtención de Título de Pregrado, la realización de un trabajo de Titulación o de Tesis de Grado, previo la aprobación del respectivo Proyecto de Titulación en el penúltimo ciclo, de formación profesional el cual busca determinar e implementar alternativas de solución viables, innovadoras en el campo de la Contabilidad, la Auditoría y las Finanzas.

Por lo expuesto y conocedores de su alto espíritu de colaboración y apoyo con la formación de profesionales idóneos para la sociedad, le solicito a usted muy encarecidamente se permita y facilite la información pertinente a la señorita: **Allison Belen Cajamarca Torres**, estudiante del **Ciclo IX**, portador del número de cédula de ciudadanía N° 1105131096, para que realice su Proyecto de Titulación en el presente periodo académico **Octubre – Marzo del 2021**, así como su tesis en el próximo periodo académico **Mayo 2022 – Septiembre 2022** sobre el tema de tesis denominado: **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN EL TALLER DE CARROCERÍA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA DE LA CIUDAD DE LOJA, DURANTE EL PERIÓDO 2020-2021.**

Por la Favorable atención que le brinde a la presente desde ya le antelo mi agradecimiento y testimonio de consideración y estima.

DUNIA MARITZA YAGUACHE MAZA
Firmado digitalmente por DUNIA MARITZA YAGUACHE MAZA
Fecha: 2022.02.10 17:45:06 -05'00'

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg. Sc.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

➤ Carta de Autorización.

**COOPERATIVA DE
TRANSPORTES LOJA**



CARTA DE ACEPTACIÓN

Loja, 03 de febrero

Ing.

Dunia Maritza Yaguache Maza
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA DE LA UNL.
Ciudad.-

De mi consideración.

Yo Mauricio Espinosa Iñiguez representante legal de la Cooperativa Loja con RUC: 119000682001, por medio del presente me permito informar que la empresa está dispuesta a recibir al estudiante **ALLISON BELEN CAJAMARCA TORRES**, de la carrera de Contabilidad y Auditoría, solicitado mediante oficio NRO-65-CCA-FJSA-UNL, para que realice su proyecto de Titulación y posteriormente la tesis en el próximo periodo académico denominado **ANÁLISIS E LOS ESTADOS FINANCIEROS EN EL TALLER DE CARROCERÍA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA DE LA CIUDAD DE LOJA DURANTE EL PERÍODO 2020-2021.**

El departamento en el que realizara su trabajo será en el departamento de **TALLERES Y CARROCERIAS** de nuestra empresa en la que sus actividades serán tutoradas y evaluadas por el Ttga. **Joselyn Toro**, función que desempeña como Contador de TALLERES Y CARROCERIAS de COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA INTERNACIONAL" número telefónico 0983345460, dirección de la empresa: Lauro Guerrero y 10 de Agosto.

La institución procurará brindar las facilidades, que estén a nuestro alcance para que las actividades sean desarrolladas con absoluta normalidad y éxito para la empresa que represento.

Ing. Mauricio Espinosa Iñiguez
**GERENTE DE COOPERATIVA
DE TRANSPORTES LOJA**
Teléfono: 096901496
Correo: gerencia@cooperativaloja.com



Lauro Guerrero y 10 de Agosto (etq.)

cooploja@hotmail.com

Boletería: 07 2571849

Terminal T.: 07 2729014 / 2729015

PASAJES ON LINE: <https://www.syplus.com/y2/pasajes/maui/>

www.cooperativaloja.com.ec



...transportamos felicidad!

➤ Informe sobre la estructura y coherencia del proyecto de tesis.

Loja, mayo 09 de 2022

Doctora
Dunia Yaguache Maza, Mg. Sc
**DIRECTORA DE LA CARRERA
DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**
Ciudad.-

De mi consideración:

Me permito dirigirme a usted, a fin de informarle que el Proyecto de Tesis titulado **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN EL TALLER DE CARROCERÍA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA DE LA CIUDAD DE LOJA, DURANTE EL PERÍODO 2020-2021**, presentado por la señorita ALLISON BELEN CAJAMARCA TORRES, ha cumplido con las obsesrvaciones formuladas, por lo que considero oportuna su ejecución y me permito emitir el **INFORME DE ESTRUCTURA Y COHERENCIA**, salvando en todo caso su más ilustrado criterio.

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:
**ROSA BEATRIZ
CALLE OLEAS**

Dra. Beatriz Calle Oleas,
DOCENTE

➤ Autorización de la ejecución del proyecto y designación de director de tesis.

Presentada el día de hoy doce de septiembre del dos mil veinte y dos, a las 11h00.- Terminada La presente diligencia otórguese lo solicitado por la persona interesada e incorpórese al expediente académico. **-LO CERTIFICO.**

ENA REGINA
PELAEZ
SORIA

Firmado digitalmente por ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.09.12 12:02:42 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc.

SECRETARIA ABOGADA DE LA FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Loja, doce de septiembre del 2022 a las 10h30.- De conformidad a las competencias establecidas y al informe favorable de pertinencia emitido por la señora: **Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas PhD.** Docente de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, sobre el proyecto de tesis Titulado: **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN EL TALLER DE CARROCERÍA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA DE LA CIUDAD DE LOJA, DURANTE EL PERÍODO 2020-2021.**, De Autoría de la Srta. **ALLISON BELEN CAJAMARCA TORRES**, estudiante del Décimo Ciclo Paralelo "A" **Abril - Septiembre 2022**, previo a optar por el **Grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público Auditor**, conforme lo determina el artículo 134 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja; por lo tanto, se autoriza la ejecución del mencionado proyecto y se designa como Director de Tesis a la señora docente. **Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas PhD.** De conformidad al art. 136 del Reglamento de Régimen Académico de la UNL. - **NOTIFIQUESE.** - para que surta los efectos de ley que correspondan.

DUNIA MARITZA
YAGUACHE
MAZA

Firmado digitalmente por DUNIA MARITZA YAGUACHE MAZA
Fecha: 2022.09.12 17:08:44 -05'00'

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg. Sc.

DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Loja, doce de septiembre del 2022, a las 15h30.- Notificó con el decreto que antecede con la designación legal y formal de Director de Tesis a la **Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas PhD.** Y siguientes del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja. - Para constancia firman en unidad de acto, para los fines consiguientes.

DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA

Firmado digitalmente por DUNIA MARITZA YAGUACHE MAZA
Fecha: 2022.09.12 17:09:09 -05'00'

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



Firmado digitalmente por:
**ROSA BEATRIZ
CALLE OLEAS**

Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas PhD
DIRECTORA DE TESIS.

ENA REGINA
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente por ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.09.12 12:02:53 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc.

Secretaria Abogada de la FJSA



Firmado digitalmente por:
**FREDDY PATRICIO
OCHOA RULLOVA**

Conferido por: Ab. Freddy Ochoa R.
cc. archivo

➤ Designación de Tribunal de Grado.

Presentada el día de hoy a los diecisiete días del mes de noviembre del año dos mil veinte y dos, a las 16H30 minutos atiéndase lo solicitado por la persona interesada e incorpórese al expediente académico.

LO CERTIFICO.

ENA REGINA
PELAEZ
SORIA

Firmado digitalmente
por ENA REGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.11.17
18:00:12 -0500'

Dra. Ena Regina Peláez Soria
SECRETARIA ABOGADA DE LA FACULTAD

Loja, diecisiete de noviembre de 2022, siendo las 16H30.- En la Dirección de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja, ante la **Doctora. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg. Sc.** Directora de la carrera de Contabilidad y Auditoría, comparece la aspirante: **Srta. Alison Belén Cajamarca Torres**, Egresada de la carrera con el objeto de que se le designe el **H. Tribunal de Grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor**, al efecto, y de conformidad al Art. 153 del Reglamento de Régimen Académico la señora Directora de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, procede a nombrar mediante sorteo el Tribunal de Grado para la calificación de la Tesis Titulada: **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL TALLER DE CARROCEÍA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA DE LA CIUDAD DE LOJA, DURANTE EL PERIODO 2020-2021.** El mismo que se encuentra integrado por la Señora docentes **Doctora Gladys Ludeña Eras Mg. Sc.** En calidad de Presidenta del **Tribunal de Grado.** Licenciada **Yomar Rocio Pardo Villalta Mg. Sc.** Licenciada **Verónica Cecilia Cabrera González Mg. Sc.** En calidad de vocales; para el efecto de ley se dispone se proceda a notificar a los integrantes del Tribunal de Grado, previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor Terminada la presente diligencia, firma para constancia de lo actuado la señora Directora de la Carrera y Secretaria Abogada de la Facultad que dan fe de lo actuado.

DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA

Firmado digitalmente por DUNIA
MARITZA YAGUACHE MAZA
Fecha: 2023.01.23 11:56:47 -0500'

ENA REGINA
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente
por ENA REGINA PELAEZ
SORIA
Fecha: 2022.11.17
18:00:20 -0500'

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

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

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



Firmado electrónicamente por:
GLADYS LUDENA ERAS

Dra. Gladys Ludeña Eras Mg. Sc
PRESIDENTA DEL H. TRIBUNAL



Firmado electrónicamente por:
YOMAR ROCIO
PARDO
VILLALTA

Lic. Yomar Rocio Pardo Villalta Mg. Sc
MIEMBRO DEL H. TRIBUNAL



Firmado electrónicamente por:
VERONICA CECILIA
CABRERA GONZALEZ

Lic. Verónica Cecilia Cabrera González Mg. Sc.
MIEMBRO DEL H. TRIBUNAL



Firmado electrónicamente por:
ALLISON BELEN
CAJAMARCA
TORRES

Srta. Alison Belén Cajamarca Torres
ASPIRANTE



Firmado electrónicamente por:
FREDDY PATRICIO
OCHOA RULLOVA

Elaborado por: el Abg Freddy P. Ochoa Rulova

- Certificación de traducción del Abstract.

Mgs. Mónica Jimbo Galarza

C E R T I F I C O :

Haber realizado la traducción de Español – Inglés del resumen del Trabajo de Integración Curricular previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría titulado “**ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL TALLER DE CARROCERÍA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA DE LA CIUDAD DE LOJA, DURANTE EL PERÍODO 2020-2021**” de autoría de Allison Belen Cajamarca Torres con CI: 1105131096.

Se autoriza a la interesada hacer uso de la misma para los trámites que crea conveniente.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad.

Emitida en Loja, a los 13 días del mes de enero 2023.



Mgs. Mónica Jimbo Galarza

MAGÍSTER EN ENSEÑANZA DE INGLÉS COMO LENGUA EXTRANJERA

REGISTRO EN LA SENECYT N° 1021-2018-1999861