



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Planeación Financiera en la Estación de Servicio Cooperativa Loja de la Ciudad de Loja. Período 2022-2026

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

AUTORA:

Gabriela Andrea Ponce Villavicencio

DIRECTOR:

Ing. Luis Antonio Riofrío Leiva, MAE.

Loja – Ecuador

2023

Loja, 05 de mayo de 2023

Ing. Luis Antonio Riofrío Leiva, MAE.

DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Titulación denominado: **Planeación Financiera en la Estación de Servicio Cooperativa Loja de la Ciudad de Loja. Período 2022-2026**, previo a la obtención del Título de **Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público-Auditor**, de la estudiante **Gabriela Andrea Ponce Villavicencio**, con cédula de identidad Nro. 1104935307, una vez que el trabajo cumple con los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto autorizo la presentación del mismo para su respectiva sustentación y defensa.

Ing. Luis Antonio Riofrío Leiva MAE.

DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Autoría

Yo, **Gabriela Andrea Ponce Villavicencio**, declaro ser autora del 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 autorizó a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi Trabajo de Titulación en el Repositorio Institucional - Biblioteca Virtual.

Firma:

Cédula: 1104935307

Fecha: 05 de mayo de 2023

Correo electrónico: gabriela.ponce@unl.edu.ec

Celular: 0981723980

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

Yo, **Gabriela Andrea Ponce Villavicencio**, declaró ser la autora del Trabajo de Titulación denominado: **Planeación Financiera en la Estación de Servicio Cooperativa Loja de la Ciudad de Loja. Período 2022-2026**, como requisito para optar el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio 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 cinco días del mes de mayo del dos mil veinte tres.

Firma:

Autora: Gabriela Andrea Ponce Villavicencio

Cédula: 1104935307

Dirección: Av. 8 de diciembre y Eduardo Palacios

Correo electrónico: gabriela.ponce@unl.edu.ec

Celular: 0981723980

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director del Trabajo de Titulación: Ing. Luis Antonio Riofrío Leiva, MAE.

TRIBUNAL DE GRADO

Presidenta del Tribunal: Dra. Ignacia Luzuriaga Granda, MAE.

Integrante del Tribunal: Dra. María Enma Añazco Narvárez PhD.

Integrante del Tribunal: Lic. Rosa Esthela Yaguana Salinas Mg. Sc.

Dedicatoria

Primeramente, se lo dedicó a Dios y a la Virgen Santísima que por su infinita misericordia me han permitido culminar con mis estudios universitarios.

Asimismo, a Blanca Castillo, Mercedes Villavicencio y a Stalin Ponce que, con su apoyo incondicional, esfuerzos económicos y consejos, que me han brindado durante toda esta etapa académica, hicieron posible la culminación de una meta más durante mi carrera profesional.

A Diego Merino por ser partícipe y testigo de mis noches de desvelos y sacrificios apoyándome persistentemente a cumplir con mis deberes y obligaciones como estudiante.

Finalmente, a mis familiares y amigos que de una u otra manera aportaron significativamente para que se haga posible el logro de esta meta tan anhelada.

Gabriela Andrea Ponce Villavicencio

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 al Ing. Luis Antonio Riofrío Leiva MAE. Director del Trabajo de Titulación, por haberme orientado con sus conocimientos para la realización del presente trabajo.

Agradezco al Ing. Mauricio Antonio Espinosa Iñiguez Gerente de la Estación de Servicio Cooperativa Loja, por permitirme realizar el proceso investigativo y práctico con fines académicos.

Gabriela Andrea Ponce Villavicencio

Índice de Contenidos

Portada.....	i
Certificación	ii
Autoría.....	iii
Carta de Autorización.....	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de contenidos.....	vii
Índice de tablas.....	vii
Índice de figuras	x
Índice de anexos	xii
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1 Abstract	3
3. Introducción.....	4
4. Marco Teórico	6
5. Metodología.....	35
6. Resultados.....	37
7. Discusión	189
8. Conclusiones.....	190
9. Recomendaciones	191
10. Bibliografía.....	192
11. Anexos.....	195

Índice de tablas

Tabla 1 Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera, período 2021	43
Tabla 2 Análisis Vertical, período 2021: Activos	45
Tabla 3 Análisis Vertical, período 2021: Pasivos y Patrimonio	46
Tabla 4 Análisis Vertical al Estado de Resultados, período 2021	47
Tabla 5 Análisis Vertical, período 2021: Ingresos por Ventas	49
Tabla 6 Análisis Vertical, período 2021: Costos, Gastos y Utilidad.....	50
Tabla 7 Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera, período 2020-2021	51
Tabla 8 Análisis Horizontal, período 2020-2021: Activos, Pasivos y Patrimonio	53

Tabla 9 Análisis Horizontal al Estado de Resultados, período 2020-2021	55
Tabla 10 Análisis Horizontal, período 2020- 2021: Ingresos, Costos y Gastos.....	57
Tabla 11 Razón Corriente, período 2020-2021	58
Tabla 12 Capital de Trabajo Neto período 2020-2021	59
Tabla 13 Prueba Ácida, período 2020-2021	60
Tabla 14 Rotación de Inventarios, período 2020-2021	60
Tabla 15 Periodo Promedio de Inventarios, período 2020-2021	61
Tabla 16 Rotación de Cuentas por Cobrar, período 2020-2021.....	62
Tabla 17 Período Promedio de las Cuentas por Cobrar, período 2020-2021.....	63
Tabla 18 Rotación de Cuentas por Pagar, período 2020-2021.....	63
Tabla 19 Período Promedio por Pagar, período 2020-2021	64
Tabla 20 Rotación Proveedores, período 2020-2021	65
Tabla 21 Período Promedio de Pago Proveedores, período 2020-2021.....	65
Tabla 22 Rotación de los Activos Totales, período 2020-2021	66
Tabla 23 Nivel de Endeudamiento, período 2020-2021	67
Tabla 24 Endeudamiento Patrimonial, período 2020-2021	68
Tabla 25 Margen de Utilidad Bruta, período 2020-2021	69
Tabla 26 Margen de Utilidad Neta, período 2020-2021	69
Tabla 27 Rentabilidad sobre el Patrimonio, período 2020-2021	70
Tabla 28 Ciclo de Conversión del Efectivo, período 2020-2021	71
Tabla 29 Resumen de la aplicación de Indicadores Financieros.....	78
Tabla 30 Matriz de Evaluación de Factores Internos (MEFI).....	85
Tabla 31 Matriz de Evaluación de Factores Externos (MEFE)	86
Tabla 32 Matriz Estratégica (FODA).....	87
Tabla 33 Historial de ventas.....	90
Tabla 34 Historial de compras	91
Tabla 35 Incremento Porcentual de las ventas, período 2018-2021	92
Tabla 36 Pronóstico de ventas de combustibles, enero 2022	93
Tabla 37 Pronóstico de ventas de combustibles. Período 2022-2023	93
Tabla 38 Pronóstico de ventas de combustibles. Período 2024-2025	93
Tabla 39 Pronóstico de ventas de Combustibles. Período 2026	94
Tabla 40 Pronóstico de ventas de lubricantes de enero 2022.....	94
Tabla 41 Resumen del pronóstico de ventas de lubricantes, período 2022-2026	95
Tabla 42 Pronóstico de ventas de combustibles y lubricantes, período 2022-2026.....	95

Tabla 43 Pronóstico de compras de combustibles, enero 2022.....	97
Tabla 44 Pronóstico de compras de combustibles. Período 2022-2023.....	97
Tabla 45 Pronóstico de compras de combustibles. Período 2024-2025.....	97
Tabla 46 Pronóstico de compras de combustibles. Período 2026.....	98
Tabla 47 Pronóstico de compras de lubricantes, enero 2022.....	98
Tabla 48 Resumen del Pronóstico de compras de lubricantes, período 2022-2026.....	99
Tabla 49 Pronóstico de compras de combustibles y lubricantes, período 2022-2026.....	99
Tabla 50 Programa de Entradas de Efectivo, período 2022.....	100
Tabla 51 Programa de Entradas de Efectivo, período 2023.....	100
Tabla 52 Programa de Entradas de Efectivo, período 2024.....	101
Tabla 53 Programa de Entradas de Efectivo, período 2025.....	101
Tabla 54 Programa de Entradas de Efectivo, período 2026.....	101
Tabla 55 Programa de Entradas de Efectivo por Otros Ingresos, período 2022.....	102
Tabla 56 Programa de Entradas de Efectivo por Otros Ingresos, período 2023.....	103
Tabla 57 Programa de Entradas de Efectivo por Otros Ingresos, período 2024.....	103
Tabla 58 Programa de Entradas de Efectivo por Otros Ingresos, período 2025.....	103
Tabla 59 Programa de Entradas de Efectivo por Otros Ingresos, período 2026.....	104
Tabla 60 Resumen del Programa de Entradas de Efectivo, período 2022.....	105
Tabla 61 Resumen del Programa de Entradas de Efectivo, período 2023.....	106
Tabla 62 Resumen del Programa de Entradas de Efectivo, período 2024.....	107
Tabla 63 Resumen del Programa de Entradas de Efectivo, período 2025.....	108
Tabla 64 Resumen del Programa de Entradas de Efectivo, período 2026.....	109
Tabla 65 Programa de Salidas de Efectivo, período 2022.....	110
Tabla 66 Programa de Salidas de Efectivo, período 2023.....	110
Tabla 67 Programa de Salidas de Efectivo, período 2024.....	110
Tabla 68 Programa de Salidas de Efectivo, período 2025.....	110
Tabla 69 Programa de Salidas de Efectivo, período 2026.....	111
Tabla 70 Proyección del Salario Básico Unificado, período 2017-2021.....	112
Tabla 71 Programa de Salidas de Sueldos y Salarios, período 2022.....	112
Tabla 72 Programa de Salidas de Sueldos y Salarios, período 2023.....	113
Tabla 73 Programa de Salidas de Sueldos y Salarios, período 2024.....	114
Tabla 74 Programa de Salidas de Sueldos y Salarios, período 2025.....	115
Tabla 75 Programa de Salidas de Sueldos y Salarios, período 2026.....	116
Tabla 76 Porcentajes de depreciación y vida útil.....	117

Tabla 77 Depreciación de los activos fijos.....	117
Tabla 78 Determinación del Porcentaje del Rubro Gasto con Respecto a las Ventas	118
Tabla 79 Programa de Salidas en Relación a los Ingresos Pronosticados, período 2022	119
Tabla 80 Programa de Salidas en Relación a los Ingresos Pronosticados, período 2023	121
Tabla 81 Programa de Salidas en Relación a los Ingresos Pronosticados, período 2024	123
Tabla 82 Programa de Salidas en Relación a los Ingresos Pronosticados, período 2025	125
Tabla 83 Programa de Salidas en Relación a los Ingresos Pronosticados, período 2026	127
Tabla 84 Programa de Salidas de Efectivo: Compras + Gastos, período 2022.....	129
Tabla 85 Programa de Salidas de Efectivo: Compras + Gastos, período 2023.....	131
Tabla 86 Programa de Salidas de Efectivo: Compras + Gastos, período 2024.....	133
Tabla 87 Programa de Salidas de Efectivo: Compras + Gastos, período 2025.....	135
Tabla 88 Programa de Salidas de Efectivo: Compras + Gastos, período 2026.....	137
Tabla 89 Presupuesto del Efectivo, período 2022.....	140
Tabla 90 Presupuesto del Efectivo, período 2023	140
Tabla 91 Presupuesto del Efectivo, período 2024.....	141
Tabla 92 Presupuesto del Efectivo, período 2025	141
Tabla 93 Presupuesto del Efectivo, período 2026.....	142
Tabla 94 Presupuesto de Efectivo, período 2022-2026.....	142
Tabla 95 Estado de Resultados Proforma, período 2022	144
Tabla 96 Estado de Resultados Proforma, período 2022-2026.....	146
Tabla 97 Estado de Situación Financiera Proforma, período 2022.....	150
Tabla 98 Estado de Situación Financiera Proforma, período 2022-2026.	152
Tabla 99 Costos fijos y variables del año 2022.....	174
Tabla 100 Costos fijos y variables del año 2023.....	177
Tabla 101 Costos fijos y variables del año 2024.....	180
Tabla 102 Costos fijos y variables del año 2025.....	183
Tabla 103 Costos fijos y variables del año 2026.....	186

Índice de figuras

Figura 1 Proceso de la Planeación Financiera.....	12
Figura 2 Modelo del Punto de Equilibrio.....	34
Figura 3 Organigrama Estructural de la Cooperativa de Transportes Loja.....	39
Figura 4 Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera, período 2021	45
Figura 5 Análisis Vertical, período 2021: Activos.....	45

Figura 6 Análisis Vertical, período 2021: Grupos: Pasivos y Patrimonio	46
Figura 7 Estructura Económica del Estado de Resultados, período 2021.....	49
Figura 8 Análisis Vertical, período 2021: Ingresos.....	49
Figura 9 Análisis vertical, período 2021: Costos, Gastos y Utilidad	50
Figura 10 Análisis Horizontal, período 2021: Activos, Pasivos y Patrimonio	53
Figura 11 Análisis Horizontal, período 2020-2021: Ingresos, Costos y Gastos	57
Figura 12 Razón Corriente, período 2020-2021.....	58
Figura 13 Capital de Trabajo Neto, período 2020-2021	59
Figura 14 Prueba Ácida, período 2020-2021	60
Figura 15 Rotación de Inventarios, período 2020-2021.....	61
Figura 16 Período Promedio de Inventarios, período 2020-2021	61
Figura 17 Rotación de Cuentas por Cobrar, período 2020-2021	62
Figura 18 Período Promedio de Cuentas por Cobrar, período 2020-2021.....	63
Figura 19 Rotación de Cuentas por Pagar, período 2020-2021	64
Figura 20 Período Promedio por Pagar, período 2020-2021	64
Figura 21 Rotación Proveedores, período 2020-2021.....	65
Figura 22 Período Promedio de Pago Proveedores, período 2020-2021	66
Figura 23 Rotación de Activos Totales, período 2020-2021	66
Figura 24 Nivel de Endeudamiento, período 2020-2021	67
Figura 25 Endeudamiento Patrimonial, período 2020-2021	68
Figura 26 Margen de Utilidad Bruta, período 2020-2021.....	69
Figura 27 Margen de Utilidad Neta, período 2020-2021	70
Figura 28 Rentabilidad sobre el Patrimonio, período 2020-2021	70
Figura 29 Ciclo de Conversión del Efectivo, período 2021	71
Figura 30 Ciclo de Conversión del Efectivo, período 2020.....	72
Figura 31 Punto de Equilibrio del año 2022	176
Figura 32 Punto de Equilibrio del Año 2023	179
Figura 33 Punto de Equilibrio del año 2024	182
Figura 34 Punto de Equilibrio del año 2025	185
Figura 35 Punto de Equilibrio del año 2026	188

Índice de anexos

Anexo 1. Cálculo de pronósticos de ventas de combustibles. Períodos 2022-2026.....	195
Anexo 2. Cálculo de pronósticos de ventas de lubricantes. Períodos 2022-2026.....	215
Anexo 3. Cálculo de pronósticos de compras de combustibles. Períodos 2022-2026.....	227
Anexo 4. Cálculo de pronósticos de compras de lubricantes. Períodos 2022-2026.....	247
Anexo 5. Cálculo de las Depreciaciones de Propiedad, Planta y Equipo	258
Anexo 6. Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020	263
Anexo 7. Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2020	267
Anexo 8. Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021	270
Anexo 9. Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2021	274
Anexo 10. Registro Único del Contribuyente	277
Anexo 11. Solicitud de ejecutado y sin ejecutar el tema del trabajo de titulación.....	278
Anexo 12. Certificado de ejecutado y sin ejecutar el tema del trabajo de titulación	279
Anexo 13. Solicitud de carta de aceptación a la empresa	280
Anexo 14. Carta de aceptación de la empresa.....	281
Anexo 15. Solicitud de pertinencia del proyecto	282
Anexo 16. Certificado de pertinencia.....	283
Anexo 17. Designación del Director del Trabajo Titulación	284
Anexo 18. Certificado de la Traducción Abstract.....	285

1. Título

Planeación Financiera en la Estación de Servicio Cooperativa Loja de la Ciudad de Loja. Período 2022-2026

2. Resumen

El Trabajo de Titulación denominado: Planeación Financiera en la Estación de Servicio Cooperativa Loja de la Ciudad de Loja, Período 2022 – 2026, se desarrolló conforme a lo estipulado en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja previo a optar el grado y título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público-Auditor, el cual servirá como aporte al área administrativa y a los socios que puedan tomar las medidas correctivas necesarias, y mejorar la situación económica y financiera con el propósito de incrementar los beneficios económicos en el futuro.

Para dar cumplimiento al primer objetivo específico se recopiló los estados financieros y se realizó un diagnóstico para determinar la estructura económica y financiera; se aplicó indicadores financieros de liquidez, rentabilidad, actividad y endeudamiento del período 2021; y se elaboró una matriz FODA donde se conoció las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas, y en base a los resultados obtenidos se procedió a realizar la planeación financiera.

En el segundo objetivo se elaboró los pronósticos de ventas y de compras a través del método de índice de estacionalidad tomando como base el historial de ventas y compras obtenidos de forma mensual del año 2021 que dio como resultado incrementos favorables para los cinco años proyectados; a continuación, se determinó las entradas y salidas del efectivo para desarrollar el presupuesto del efectivo.

Como tercer objetivo se elaboró los estados financieros proforma para el período 2022-2026, con la finalidad de establecer estimaciones favorables de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos, gastos, y la utilidad para brindar una perspectiva de la situación económica y financiera futura a los directivos y en base a los resultados obtenidos se podrán tomar decisiones que aporten al crecimiento económico de la Estación de Servicios.

Finalmente se realizó el Punto de Equilibrio de los cinco años proyectados, aquí se determinó el volumen mínimo de ventas que debe realizar para cubrir los costos y gastos; por lo tanto, al cumplir con los objetivos citados en el presente trabajo de titulación, se aporta con sugerencias de solución detalladas en las conclusiones y recomendaciones.

Palabras clave: Diagnóstico, Indicadores Financieros, Pronósticos y Estados Financieros.

2.1 Abstract

The Degree Project entitled: Financial Planning in the Loja Cooperative Service Station in the City of Loja, Period 2022 - 2026, was developed in accordance with the stipulations of the Academic Regulations of the National University of Loja prior to opting for the degree and title of Engineer in Accounting and Auditing Public Accountant-Auditor, which will serve as a contribution to the administrative area and to the partners who can take the necessary corrective measures, and improve the economic and financial situation in order to increase economic benefits in the future.

To fulfill the first specific objective, the financial statements were compiled and a diagnosis was made to determine the economic and financial structure; financial indicators of liquidity, profitability, activity and indebtedness for the period 2021 were applied; and a SWOT matrix was prepared to identify the strengths, weaknesses, opportunities and threats, and based on the results obtained, financial planning was carried out.

In the second objective, sales and purchase forecasts were prepared using the seasonal index method based on the sales and purchase history obtained on a monthly basis for the year 2021, which resulted in favorable increases for the five years projected; then, cash inflows and outflows were determined to develop the cash budget.

The third objective was to prepare pro forma financial statements for the period 2022-2026, with the purpose of establishing favorable estimates of assets, liabilities, equity, income, costs, expenses, and profit to provide a perspective of the future economic and financial situation to the directors and, based on the results obtained, decisions can be made to contribute to the economic growth of the Service Station.

Finally, the break-even point for the five projected years was determined, here was determined the minimum volume of sales that must be made to cover costs and expenses; therefore, by fulfilling the objectives mentioned in this degree work, it is provided with suggestions for solutions detailed in the conclusions and recommendations.

Key words: Diagnosis, Financial Indicators, Forecasts and Financial Statements.

3. Introducción

La Planeación Financiera es una técnica que reúne un conjunto de herramientas y métodos con el fin de establecer pronósticos y metas económicas y financieras tomando en cuenta distintas variables como ventas, costos y gastos, que dan como resultado proyecciones a corto, mediano y largo plazo, con el objetivo de minimizar riesgos, y aprovechar los recursos para posibles inversiones futuras; de ahí la importancia de realizar la planeación financiera ya que busca anticiparse al futuro, a través de la determinación de la cantidad adecuada de efectivo y las fuentes de financiamiento que requerirá para realizar sus actividades con normalidad con el propósito de mejorar la rentabilidad y evitar posibles riesgos que afecten la estabilidad de la Estación de Servicios en el mercado.

Con la elaboración del presente Trabajo de Titulación denominado: Planeación Financiera en la Estación de Servicio Cooperativa Loja de la Ciudad de Loja, Período 2022-2026, servirá de aporte importante para que los directivos puedan conocer la situación económica y financiera actual y a la vez que puedan tomar medidas correctivas para el mejoramiento de la liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad, mediante la aplicación de la Planeación Financiera, enfocada en contribuir al desarrollo empresarial permitiendo proyectarse a futuro para conocer los ingresos, gastos y la utilidad que tendrá, y así minimizar los riesgos financieros

El desarrollo de la tesis está estructurado de conformidad a las disposiciones legales que constan en el artículo 151 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, compuesto por: **Título** denominado Planeación Financiera en la Estación de Servicio Cooperativa Loja de la Ciudad de Loja. Períodos 2022-2026; **Resumen** donde se describe de manera sintetizada el Trabajo de Titulación en castellano y traducido al idioma inglés; **Introducción**, se resalta la importancia del tema, el aporte que brinda a la empresa y estructura del Trabajo de Titulación; **Marco Teórico**, reúne todos los conceptos teóricos relacionados con el tema objeto de estudio; **Metodología**, aquí se describen los métodos utilizados para el desarrollo del Trabajo de Titulación; **Resultados**, comprende el contexto empresarial, el diagnóstico financiero, la aplicación de los indicadores financieros, el proceso de la planeación financiera, el Estado de Resultados y el Estado de Situación Financiera Proyectados, y el punto de equilibrio; **Discusión**, es el contraste de cómo se encontró la empresa y como se encuentra ésta después de la aplicación de la Planeación Financiera; **Conclusiones**, se determinan en base a los resultados obtenidos en forma resumida; **Recomendaciones**, se sugiere dar solución a los

problemas identificados en la empresa; **Bibliografía**, comprende un listado de todas las fuentes de consulta como libros, artículos, páginas web utilizados durante el desarrollo de la revisión de literatura ; y finalmente; **Anexos**, que contiene información y documentos proporcionados por la empresa como objeto de estudio, así como el Registro Único del Contribuyente (RUC), Estados financieros, y demás información que respaldan el desarrollo del trabajo de titulación.

4. Marco Teórico

COOPERATIVA

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (2018) define a las organizaciones del Sector Cooperativo como: “Sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades tanto económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social”.

Las cooperativas también son conocidas como entidades fundadas mediante la unión de diversos socios que mediante el esfuerzo propio y la ayuda mutua se organizan para prestar servicios, enfocados en obtener rentabilidad para la continuidad de la organización, logrando satisfacer las necesidades de los socios y de la colectividad en general.

Importancia

Las cooperativas tienen gran importancia en el ámbito social, debido a que su creación genera empleos que contribuyen directamente al desarrollo de un país. Para iniciar sus operaciones toda empresa deberá planificar y acogerse a lo que determina la ley, con el propósito de que funcionen legalmente y a la vez contribuir al crecimiento de la economía del país.

Objetivo

Espejo y López (2018) explican que el objetivo de las cooperativas se centra en “plasmear una idea de negocio, requiere integrar el talento humano, esfuerzos, conocimientos, tecnología y recursos económicos, que beneficie obtener una rentabilidad favorable que le permita crecer a la empresa” (p. 15).

Características

Entre las características más relevantes que presentan las empresas se destacan las siguientes:

- Compran y venden productos terminados para cubrir las necesidades de los consumidores y obtener beneficios económicos.
- Se sitúa como intermediaria entre los fabricantes y los consumidores.
- Implantan un valor marginal conocido como utilidad.
- Genera fuentes de empleo contribuyendo al crecimiento de la economía del país.

Clasificación de las Cooperativas

De acuerdo al art. 23 de la LOEPS (2018) clasifica a las cooperativas según la actividad principal que vayan a desarrollar, y pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios.

Cooperativas de producción

En el art. 24 de la LOEPS (2018) establece que “son empresas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales y textiles”.

Cooperativas de consumo

El art. 25 expuesto en la LOEPS (2018) define a las cooperativas de consumo como “aquellas que tienen por objeto abastecer a sus socios de cualquier clase de bienes de libre comercialización tales como: de consumo de artículos de primera necesidad, de abastecimiento de semillas, abonos, venta de materiales y productos de artesanía, etc.”.

Cooperativas de vivienda

Las cooperativas de vivienda puntualizadas en el art. 26 de la LOEPS (2018) “tienen por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas, en beneficio de sus socios”.

Cooperativas de ahorro y crédito

Las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario están formadas por personas naturales o jurídicas, que tienen como objeto la realización de las operaciones financieras, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Creadas con la finalidad de brindar servicios de intermediación financiera, integradas por el Sector Financiero Popular y Solidario, las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro. (LOEPS, 2018)

Cooperativas de servicios

El art. 28 de la LOEPS (2018) establece que las cooperativas de servicios “son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la

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

ESTACIONES DE SERVICIOS

La Ley de Hidrocarburos (2022) establece que la Agencia de Regulación y Control de Hidrocarburos (ARCH) está encargada de controlar las estaciones de servicios denominadas como: “Organizaciones donde se realizan actividades de recepción, almacenamiento y venta al consumidor de productos derivados de los hidrocarburos, cumpliendo con las normas existentes, para lograr el servicio con gran satisfacción que garanticen un óptimo y permanente servicio al consumidor”.

Con el pasar del tiempo la Cooperativa de Transportes Loja ha tenido un crecimiento beneficioso, que le ha permitido crecer a nivel nacional, extendiéndose así, con la creación de las siguientes unidades: lavadora, taller de carrocerías y estación de servicios, ofreciendo sus servicios a sus socios y al público en general.

La Estación de Servicios se encuentra bajo dependencia de la Cooperativa de Transportes Loja e inicia sus actividades en el año 2000, la cual se dedica a la venta al por menor de combustibles para vehículos, automotores y motocicletas en establecimientos especializados con la finalidad de garantizar la confiabilidad en la calidad de combustible a los vehículos, esta unidad de producción está abierta al público, la misma que ofrece el servicio las 24 horas, ubicada en el Km 1 vía Loja-Catamayo.

ADMINISTRACIÓN

Según Mero et al. (2018) la administración “es la ciencia social y técnica que se encarga de la planificación, organización, dirección y control de los recursos humanos, financieros, materiales y tecnológicos de una organización, con el fin de obtener el máximo beneficio posible” (p. 86).

Importancia

La administración es la base esencial para cualquier organización, ya que facilita a los gerentes saber guiar una empresa con responsabilidad, que les facilite tomar decisiones que contribuyan al cumplimiento de los objetivos del grupo; es el gerente el que diseña y mantiene un ambiente donde el personal trabaja colectivamente y cumplen metas de manera eficiente a través de técnicas y procesos que logren una mayor rapidez y

efectividad a fin de acelerar el trabajo con los consecuentes ahorros de tiempo y costo.
(Münch, 2018)

Objetivos

El objetivo financiero de una empresa es la maximización de las utilidades; sin embargo, la obtención de utilidades en muchos casos desconoce el momento en que se generan los riesgos asociados a las operaciones que las obtuvieron y las fuentes que las originaron. Algunos de estos aspectos desdibujan la esencia de la calidad de las utilidades y pueden poner en riesgo la generación de valor. Por tanto, el objetivo financiero fundamental de los negocios es la generación de riqueza. Ella es apreciable en el patrimonio de los accionistas. (Fernández, 2018, p. 8)

Funciones de la administración

También denominadas fases del proceso administrativo que los gerentes deben ejecutar en la actualidad y se han condensado en cuatro funciones principales dentro de la administración: planear, organizar, dirigir y controlar. A continuación, se describen cada una de las funciones de administración:

Planear

Consiste en definir objetivos, establecer estrategias y desarrollar planes que garanticen el trabajo a realizar y se mantenga dentro de un enfoque apropiado, que permita a los administradores integrar y coordinar las actividades ya definidas.

Organizar

Es necesario que el gerente o los miembros encargados de la administración de la empresa realicen una estructura de trabajo para los empleados que les permita cumplir con el logro de los objetivos.

Dirigir

Es trabajo del administrador saber dirigir y coordinar las actividades laborales de sus subordinados con el propósito de lograr sus objetivos, teniendo en cuenta que debe existir una comunicación adecuada entre todos, de tal manera que mediante el diálogo se ayuden a resolver los conflictos dentro de los grupos de trabajo con el fin de que exista un ambiente ameno que incite a un rendimiento laboral excelente.

Controlar

Finalmente, en esta función deben estar claros los objetivos y los planes a desarrollarse de acuerdo a lo estructurado, de tal manera que el administrador supervisa, compara y corrige el desempeño laboral (Robbins et al, 2018, p. 9).

Las funciones administrativas constituyen lo que se denomina proceso administrativo y se encuentran presentes en las empresas, facilitando así verificar si ha cumplido con los objetivos de acuerdo a lo planeado, es decir los gerentes están encargados de supervisar, monitorear, comparar y corregir el desempeño laboral, para determinar si las cosas marchan de acuerdo a lo planeado, caso contrario cualquier desviación permitirá al responsable tomar acciones correctivas.

Planeación

Gutiérrez y Gutiérrez (2018) exponen que “la planeación es un proceso de toma de decisiones para alcanzar un futuro deseado, teniendo en cuenta la situación actual y los factores internos y externos que pueden influir en el logro de los objetivos”.

La planeación parte de planificar enfocándose hacia el futuro, consiste en determinar objetivos, estrategias, políticas y métodos que permita tomar decisiones de forma anticipada.

Importancia

La planeación en una empresa facilita proyectarse mediante acciones de corto, mediano y largo plazo para que operen con éxito permitiendo aprovechar al máximo todos los recursos que son requeridos por las diferentes áreas de una empresa.

Objetivo

La planeación cumple un papel muy importante dentro de la empresa, ya que su finalidad consiste en establecer objetivos que se desean alcanzar en un período futuro, después de hacer un análisis de la estructura financiera a través de estrategias y tácticas.

Clasificación

La planeación refleja el comportamiento de la organización en el futuro, y se encuentra clasificada de la siguiente manera:

Planeación Estratégica. La Planeación Estratégica según Jaramillo y Tenorio (2019) “es un proceso que se inicia con el establecimiento de metas organizacionales, luego define estrategias y políticas para lograr estas metas, y desarrolla planes detallados para asegurar la

implantación de las estrategias y así obtener los fines buscados”. Explicado de otra forma, evalúa los factores internos y externos, con el objetivo de establecer estrategias encaminadas a desarrollar una diferencia frente a la competencia (p. 70).

Planeación Operativa. Es una planeación orientada a corto plazo (1 a 3 años). Se centra específicamente en el área de producción y no en toda la empresa. Consiste en establecer el plan de trabajo a realizar por los miembros del área operativa para cumplir con las metas establecidas por la empresa. (Chiavenato, 2019)

Planeación Tácita o Funcional. Comprende los planes que se elaboran en cada una de las áreas de la empresa con la finalidad de lograr el plan estratégico. (Münch, 2018, p. 104)

Planeación Financiera

La Planeación Financiera para Valle (2020) desempeña un rol importante en el crecimiento y en el desarrollo de la empresa no solo porque predice eventos y anticipa lo que se debe hacer en el futuro, sino que también permite implementar medidas o mecanismos en el momento adecuado para corregir errores de gestión y enmendar posibles desviaciones con el fin de cumplir a cabalidad las metas y objetivos propuestos al inicio de cada período.

Importancia

La Planificación Financiera es primordial para alcanzar una correcta gestión de los recursos financieros, lo que hace posible que puedan fundamentarse diferentes estrategias con el propósito de cumplir los objetivos y metas establecidas con las medidas de control necesarias para su cumplimiento. (Ramírez et al, 2021. p. 219)

Clasificación de la Planeación Financiera

La planeación financiera comprende las actividades que se deben realizar para asegurar la supervivencia de la empresa y garantizar a los dueños que sus planes crearán valor en el futuro. La planeación financiera se divide de la siguiente manera:

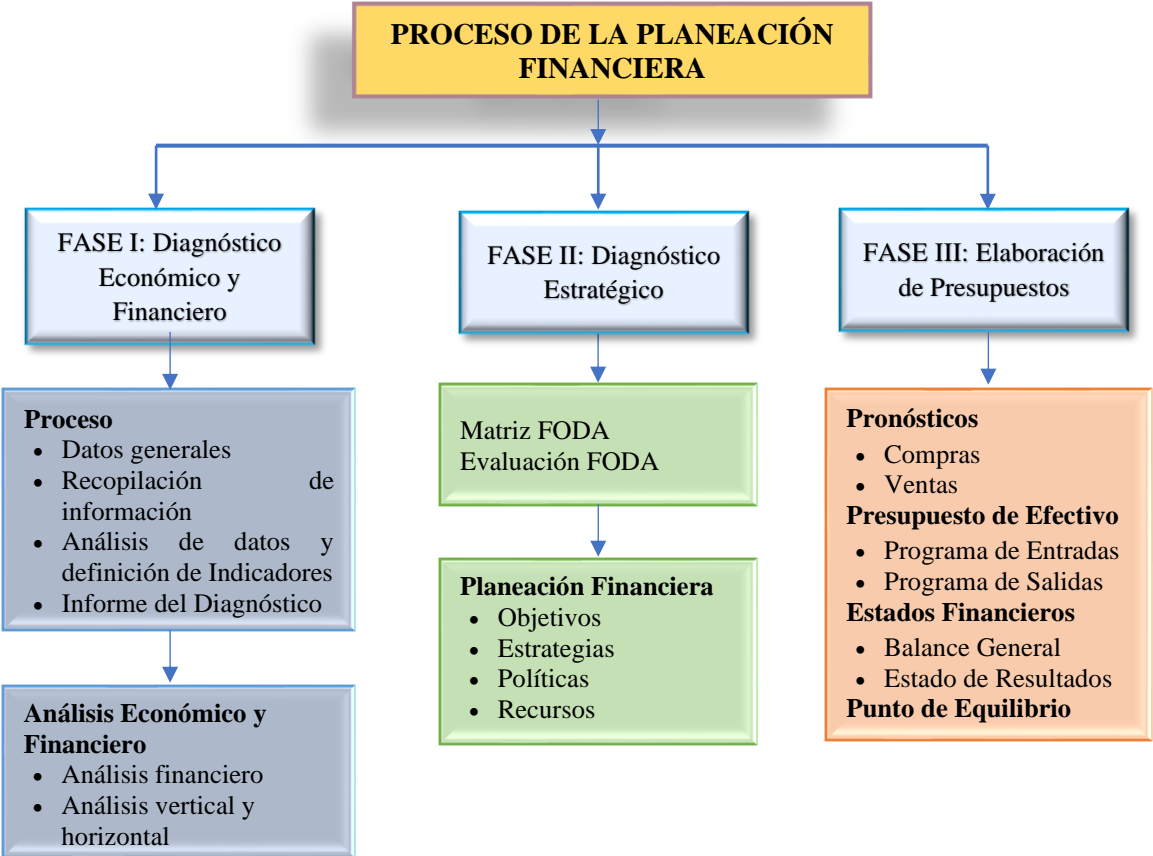
Los planes financieros a corto plazo (operativos). Se consideran de corto plazo porque cubren generalmente períodos de un año. Estos planes se realizan en casi todas las empresas cuando se elabora el presupuesto, y su preocupación principal es verificar el normal desarrollo de sus actividades.

Los planes financieros a largo plazo (estratégicos). Comprendidos por períodos que van de dos a diez años. Estos planes se manifiestan de forma anticipada sobre las finanzas. En otras palabras, se procura consignar las estrategias y acciones futuras que la empresa deberá elaborar, a fin de lograr sus objetivos planeados. Este plan financiero se utiliza para distinguir

las tendencias que podrá tomar la empresa en el futuro y así decidir sobre las inversiones que deben realizarse en el presente para darle un rumbo deseado a la empresa; es decir, el plan financiero es una guía que va de la mano con la información actual que cuenta la empresa, y en base a los resultados se toman decisiones para enfrentar el futuro. (Gutiérrez y Gutiérrez, 2018)

Proceso de la Planeación Financiera

Figura 1
Proceso de la Planeación Financiera



Nota: Esquema del Proceso de la Planeación Financiera.

Aspectos claves del Proceso del Planeación Financiera

El proceso de la planeación financiera establece dos elementos clave que son la planeación de efectivo y la planeación de utilidades.

La planeación de efectivo. Tiene que ver con la preparación del presupuesto de caja de la empresa, aquí se proyectan y resumen los flujos de entradas y salidas de efectivo durante el tiempo en el que se estima la planeación.

La planeación de utilidades. Involucra la preparación de los estados proforma, los cuales muestran de manera anticipada los niveles de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos.

FASE I: DIAGNÓSTICO

Se basa en separar y distinguir las partes de un todo para llegar a conocer los principios, orígenes y posibles relaciones entre los componentes que conforman un estado financiero.

Diagnóstico Estratégico

El Diagnóstico Estratégico facilita detectar la situación real y así tomar las medidas correctas para la mejora continua. Se evalúa la efectividad de las estrategias que se planteen y así garantizar que va por el camino correcto, ya que se cuenta con información que ayuda a la toma de decisiones. Para hacer efectivas las estrategias se deben poner en práctica mediante planes y aumentar su grado de detalle hasta llegar a los aspectos más esenciales. Es decir, las tácticas son los planes de acción a través del cual se ejecutan las estrategias. (Arrieta et al, 2021, p. 246)

Importancia

El Diagnóstico Estratégico permite realizar un análisis del entorno, es decir aquellos elementos o factores que rodean la empresa, así como el análisis interno (fortalezas, oportunidades) y externo (amenazas y debilidades).

Elementos del Diagnóstico Estratégico

Para poder sustentar la elaboración del Diagnóstico Estratégico es necesario considerar:

- Evaluación de los factores internos y externos.
- Elaboración de la Matriz FODA.

Diagnóstico Económico y Financiero

Permiten conocer el sector económico en el que se mueven las empresas, así como conocer el manejo de los recursos dentro de las inversiones de capital de trabajo, inversiones fijas y diferidas, al igual que las operaciones realizadas durante un período y el financiamiento. El Diagnóstico Económico y Financiero es el proceso que comprende la recopilación, razonamiento, comparación y estudio de los estados financieros básicos y demás información sobre la situación económica y financiera de una empresa e involucra el cálculo y análisis de porcentajes, tendencias, indicadores y estados financieros complementarios, los mismos que

sirven para estimar la destreza financiera de la entidad, el cual favorece al administrador, socios y acreedores hacia la toma de decisiones acertadas. (Salazar et al, 2019, p. 4)

El Diagnóstico Económico y Financiero permite evaluar si la gestión de la empresa se está desarrollando de manera correcta, mediante el uso de diversas técnicas, como la elaboración de una radiografía de la situación actual para poder tomar decisiones oportunas.

Importancia

El Diagnóstico Económico y Financiero es esencial, ya que mediante la aplicación de técnicas a los estados financieros se obtienen indicadores que son útiles para la toma de decisiones, y puede ser utilizado como una herramienta de:

- Evaluación de la gestión económica y financiera de una empresa.
- Diagnóstico de áreas con problemas de gestión, producción o de otro tipo.
- Y, para realizar una planeación financiera. (Pérez, 2020, pp. 7-8)

Objetivo

El diagnóstico Económico y Financiero tiene por objetivo mostrar la situación económica y financiera que presenta la empresa, identificar sus fortalezas y debilidades, y de esta manera contribuir a que los directivos tomen decisiones que permitan mantener o afianzar las fortalezas y corregir los aspectos donde se detecten debilidades. Todo esto con miras al principal objetivo de la empresa, que es la creación de valor para sus accionistas, clientes, proveedores, comunidad en general, etc. (Pérez, 2020, p. 8)

Proceso del Diagnóstico Económico y Financiero

A continuación, el autor antes mencionado puntualiza que la realización de un Diagnóstico Económico y Financiero, es un proceso que implica seguir varias etapas las cuales se explican a continuación:

- **Datos Generales:** Son los datos generales de la empresa objeto de estudio, tales como el nombre de la empresa, sector y actividades que desempeña, estructura de la propiedad, tipo de productos, competencia, edad de la empresa, antecedentes de la entidad, entre otros
- **Recopilación de Información:** Una vez identificada la empresa es necesario recopilar la información para realizar un diagnóstico Económico y Financiero comprendido por: el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados de los últimos dos períodos.

- **Análisis de Datos y Definición de indicadores:** Aquí se analiza los datos generales, económicos y financieros, se establecen si son relevantes de acuerdo al tipo de empresa, y se procede a desarrollar el análisis mediante la aplicación de herramientas necesarias para el logro de objetivos propuestos, para ello se requiere cálculos, gráficos e interpretaciones.
- **Redacción del Informe:** Mismo que servirá para comunicar los resultados obtenidos en la elaboración del diagnóstico financiero. (Pérez, 2020, pp. 15-18)

Estados Financieros

Para Pérez (2020) “los estados financieros, cuya comprensión es fundamental para quién desee realizar un diagnóstico financiero, ya que los estados financieros constituyen la base primaria de información que se utiliza para practicar este tipo de diagnóstico” (p. 26).

Clasificación de los Estados Financieros

Seguidamente se da a conocer el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados debido a que serán utilizados en el desarrollo del presente trabajo de titulación. Sin embargo, se menciona la clasificación de los Estados Financieros:

- Estado de situación financiera;
- Estado de Resultados;
- Estado de Flujo de Efectivo,
- Estado de Cambios en el Patrimonio; y
- Notas a los estados financieros.

Estado de Situación Financiera. Presenta la posición financiera de una empresa. Se encuentra integrado por el activo que representa todos sus bienes (muebles e inmuebles) y derechos con los que cuenta para poner en marcha sus operaciones, el pasivo sus obligaciones o deudas necesarias para el desarrollo de sus actividades y el patrimonio es la diferencia del activo y pasivo y corresponde a lo que realmente posee la empresa. (Tello et al., 2018, p. 45)

Estado de Resultados. El Estado de Resultados es un informe financiero que presenta la ganancia o pérdida obtenida en un período determinado, como consecuencia del giro normal de las actividades del negocio, bajo la descripción de los diferentes conceptos de ventas, ingresos, costos, gastos y la utilidad, es decir la diferencia que nace entre los ingresos y los gastos representan la utilidad o pérdida del ejercicio económico. (Tello et al, 2018, p. 41)

Análisis Financiero

Ortiz (2018) determina que “el análisis financiero no es más que el análisis que se realiza a la información contable de una empresa utilizando indicadores o razones financieros” de tal manera que permita al analista determinar la situación real en la que se encuentra la empresa” (p. 1539).

Análisis Vertical

Es una técnica que consiste en analizar el porcentaje que representa cada rubro sobre el total del balance. De igual forma se utiliza con la cuenta de pérdidas y ganancias, apreciado también como un análisis estático porque su cálculo se realiza sobre un momento en el tiempo, es decir estudia la situación financiera de un período determinado por lo que se requiere de un solo estado financiero para interpretar y analizar el peso proporcional (en porcentaje) que tiene cada uno de las cuentas que conforman su estructura. (Adam, 2018, p. 43)

Procedimiento. Para aplicarlo es común utilizar el procedimiento de porcentajes integrales, el cual consiste en determinar la composición porcentual de cada cuenta que conforman el activo, pasivo y patrimonio, tomando como base el valor del activo, pasivo y patrimonio total respectivamente, y el porcentaje que representa cada elemento del estado de resultados a partir de las ventas. Cuando se aplica este procedimiento se debe considerar lo siguiente:

- Asignar el 100% al valor del activo total y al valor resultante de la suma del pasivo y el patrimonio.
- Tener en cuenta que cada una de las partidas del activo, del pasivo y del patrimonio deben representar una fracción de los totales del 100%. (León et al, 2020, p. 82)

Fórmula.

$$\text{Porcentaje Integral} = \frac{\text{Valor Parcial}}{\text{Valor Total}} * 100$$

Análisis Horizontal

Se considera un análisis dinámico porque se ocupa del movimiento o cambio de cada una de las cuentas de un período a otro, para elaborar el análisis horizontal se toma en cuenta dos estados financieros de la misma clase, mínimo deben ser de dos períodos para determinar la variación absoluta o relativa que ha sufrido cada una de las partidas de los estados financieros en un período con respecto a otro, es decir, este análisis suministra información sobre cuál fue

el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en un período determinado. (Mendoza y Ortiz, 2018, p. 1543)

Para determinar el análisis horizontal existen tres métodos:

Variación Absoluta. Para determinar la variación absoluta que ha sufrido cada una de las cuentas del estado financiero de un período a otro, y se determina la diferencia entre el período 2 – el período 1.

Fórmula.

$$\text{Variación Absoluta} = \text{Período 2} - \text{Período 1.}$$

Variación Relativa. Para determinar la variación relativa (porcentaje) de un período a otro, se realiza el siguiente cálculo geométrico; se divide el período 2 para el período 1, y se le resta 1, y el resultado se multiplica por 100 para transformarlo en porcentaje.

Fórmula.

$$\text{Variación Relativa.} = ((\text{Período 2} / \text{Período 1}) - 1) * 100$$

Variación en Veces (Razón). Para el cálculo de la variación en veces (razón) de un período con respecto al otro, se calcula tomando el período 2 dividido para el período 1.

Fórmula.

$$\text{Variación en Veces} = \text{Período 2} / \text{Período 1}$$

Indicadores Financieros

También conocidos con el nombre de índices o razones financieras indican la situación financiera real de la empresa, a partir de las diferentes cuentas que componen los estados financieros, las razones financieras son la comparación de dos o más cuentas con el fin de analizar la información presente en éstos, busca proporcionar indicios y destacar hechos o tendencias, además permite dar un significado a los datos históricos o proyectados para minimizar los riesgos y definir los aspectos positivos para seguirlos aplicando en la empresa. (Ramírez, 2021, p. 224)

Los Indicadores Financieros permiten evaluar cómo se encuentra la empresa, ya que son considerados como una radiografía donde se puede determinar si al final de cada ejercicio fiscal ha sido solvente, rentable o si presentó liquidez durante sus operaciones económicas.

Importancia

El uso correcto de los diversos indicadores financieros, depende de la actividad principal de la empresa, su aplicación permite tomar decisiones con un mínimo margen de riesgo a favor de la misma; así como hacer una evaluación de su estado. Al respecto, apuntan que toda empresa que cumpla con una correcta evaluación de su situación financiera obtendrá beneficios con un margen de utilidad positivo, disminuyendo significativamente los errores o riesgos que se puedan presentar en la organización. (Cevallos et al, 2020, p. 16)

Al aplicar los indicadores financieros facilitan cuantificar valores exactos sobre la situación financiera que permitan tomar decisiones acertadas en la empresa, aquí el administrador o gerente es el responsable de analizar e interpretar los estados financieros a través de los diferentes métodos de análisis financiero.

Clasificación de los Indicadores Financieros

Los Indicadores Financieros llegan a constituir una herramienta clave para generar una correcta administración en las finanzas de toda organización, ya que estos con coeficientes numéricos, llegan a relacionar cuentas que forman parte de los estados financieros: Estado de Resultados y Balance General. (Marcillo et al, 2021, p. 91)

La aplicación de Índices Financieros permitirá conocer cómo se encuentra financieramente la empresa, lo cual reflejara un panorama histórico, facilitando así detectar los problemas que se están presentando en la misma.

A continuación, se toma en cuenta cuatro grupos de Razones Financieras, a ser aplicados en relación a las cuentas que conforman el Estado de Situación Financiera o Balance General y del Estado de Resultados, tomando en cuenta el tema de investigación se mencionan las razones consideradas de mayor interés, detalladas a continuación:

- **Indicadores de Liquidez:** Miden la capacidad para cubrir sus deudas a corto plazo.
- **Indicadores de Actividad:** Establecen la efectividad con la que se están usando los recursos de la empresa.
- **Indicadores de Endeudamiento o Apalancamiento:** Evalúan el grado en que la empresa ha sido financiada mediante deudas, y la capacidad de solvencia que tiene para cubrir sus obligaciones a largo plazo.
- **Indicadores de Rentabilidad:** Calculan el rendimiento de los recursos invertidos por la empresa.

Indicadores de Liquidez. Permite analizar el grado de dificultad o facilidad para cubrir los pasivos corrientes con los activos corrientes en un lapso máximo de un año.

Las razones de liquidez de gran importancia a considerarse son:

- Razón Corriente
- Capital Neto de Trabajo
- Prueba Ácida

Razón Corriente. Según manifiesta Molina et al. (2018) “La razón corriente permite determinar el índice de liquidez de una empresa, indica la capacidad que tiene la empresa para pagar sus deudas o pasivos a corto plazo” (p. 10).

Fórmula:

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

Estándar. Entre 1,50 a 2,50; se mide en dólares.

Capital Neto de Trabajo (CNT). Determina la razón corriente de forma cuantitativa, relacionando el Activo Corriente y el Pasivo Corriente, verificando de esta manera las disponibilidades con las que cuenta una empresa a corto plazo.

Fórmula:

$$\text{Capital de Trabajo Neto} = \text{Activos Corrientes} - \text{Pasivos Corrientes}$$

Estándar. Mientras mayor sea mejor.

Prueba Ácida. Molina et al. (2018) menciona que “es una medición más exigente por cuanto no se consideran los inventarios, ya que tienen menor liquidez que los otros componentes del activo corriente”. De esta manera se podrá identificar la solvencia que tiene la empresa, es muy importante tomar los valores de la prueba acida ya que esta muestra con mayor veracidad la realidad de la empresa (p. 11).

Fórmula:

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

Estándar. Se considera entre 0,5 y 1,50; se mide en dólares.

Indicadores de Actividad. Conocidos también como indicadores de rotación, miden la velocidad con la que diversas cuentas se convierten en ventas o en efectivo, por lo tanto, calculan la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos disponibles, desde el momento en que se calcula el número de rotación (ya sean en veces o en días) que están existiendo dentro del período contable.

Las razones de actividad a utilizar son:

- Rotación de Inventarios.
- Período promedio de inventarios
- Rotación de las cuentas por cobrar
- Período promedio de Cuentas por cobrar.
- Rotación de las cuentas por pagar
- Período promedio por pagar
- Rotación de los Activos Totales.

Rotación de Inventarios. Muestra cuántas veces los inventarios de una empresa han rotado durante un período ya sea mes, semestre o año. Indica el número de veces que se ha renovado el inventario como consecuencia de las ventas.

Fórmula:

$$\text{Rotacion de inventarios} = \frac{\text{Costo de venta}}{\text{Inventarios}}$$

Estándar: Mientras menos días se demore la empresa en vender las existencias que tiene en el almacén, mejor gestión existirá en el área de ventas, por lo tanto, se considera que debe ser mayor a 12 veces.

Período Promedio de Inventarios. Hace referencia al número de días que, en promedio, el inventario ha permanecido almacenado antes de venderse. Es preferible un plazo medio menor frente a otro mayor porque esto implicaría una reducción de gastos especialmente financieros y en consecuencia una menor inversión.

Fórmula:

$$\text{Período promedio de inventarios} = \frac{365 \text{ días}}{\text{Rotación de inventarios}}$$

Estándar. Entre 30 a 60 días

Rotación de Cuentas por Cobrar. Molina et al. (2018) indica el número de veces que se han hecho efectivas las cuentas por cobrar en un período determinado que generalmente es un año.

Fórmula:

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

Estándar. Su estándar es que mientras más veces rota en el año mejor para la empresa ubicándose esta entre 6 y 10 veces; se mide en veces.

Período Promedio de las Cuentas por Cobrar. Muestra el número de días que se han demorado las cuentas por cobrar para convertirse en efectivo.

Fórmula:

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

Estándar. Su nivel de aceptación es de 30 días y para llegar a su nivel óptimo es de 45 días; se mide en días.

Rotación de Cuentas por Pagar. Molina et al. (2018) afirma que: “Mide el número de veces que las cuentas por pagar han rotado durante un período de tiempo (considerándose así que puede ser un mes, un semestre o un año”. Es decir, el número de veces en que tales cuentas por pagar se cancelan usando los recursos líquidos de la empresa (p. 12).

Fórmula:

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

Estándar. Entre 5 y 10 veces. Se mide en veces.

Período Promedio por Pagar. Permite conocer el tiempo (en días) que se requiere para cumplir con las cuentas por pagar.

Fórmula:

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

Estándar. Mientras mayor sea el plazo mejor. Se mide en días.

Rotación de los Activos Totales. Fajardo y Soto (2018) indican: “la capacidad que tiene una empresa para obtener ingresos a partir de la utilización de los activos”. Es decir, indica las ventas que genera cada dólar que se encuentra invertido en el activo. Es una razón que hay que

tratar de maximizar, ya que una mayor rotación del activo total significa un mejor aprovechamiento de este (p. 109).

Fórmula:

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

Estándar. Mientras mayor sea el valor de este indicador mejor será la productividad del activo; se mide en veces.

Indicadores de Endeudamiento. Determinan el riesgo que corren los acreedores o propietarios y así verificar la factibilidad que implicaría un endeudamiento.

Para lo cual se considera los siguientes indicadores:

- Nivel de Endeudamiento
- Razón de Endeudamiento Patrimonial

Nivel de Endeudamiento. Señala el grado de dependencia de la empresa con terceros; es decir, muestra la cantidad del activo total de la empresa que se ha financiado con terceras personas (acreedores).

Fórmula:

$$\text{Nivel de endeudamiento} = \frac{\text{Pasivos totales}}{\text{Activos totales}} * 100$$

Estándar. Alrededor del 50%

Razón de Endeudamiento Patrimonial. Calcula el grado de compromiso del patrimonio para con los acreedores de la empresa. No debe entenderse como que los pasivos se puedan pagar con patrimonio, puesto que, en el fondo, ambos constituyen un compromiso para la empresa, sino más bien, muestra la cantidad del patrimonio neto de la empresa que corresponde a fuentes de financiamiento externo.

Fórmula:

$$\text{Endeudamiento patrimonial} = \frac{\text{Pasivos totales}}{\text{Patrimonio}} x 100$$

Estándar. Menor al 50%.

Indicadores de Rentabilidad. Establecen la efectividad que posee la empresa mediante el control adecuado de los costos y los gastos necesarios para la operatividad permitiendo de esta manera obtener utilidades óptimas sobre las ventas efectuadas. A continuación, se aplica los siguientes indicadores:

- Margen de utilidad bruta
- Margen de utilidad neta
- Rentabilidad del Patrimonio

Margen de Utilidad Bruta. Molina et al. (2018) indica el porcentaje de utilidades que la empresa genera en sus ventas, luego de haber deducido el costo de ventas del inventario.

Fórmula:

$$\text{Margen de utilidad bruta} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costos de Ventas}}{\text{Ventas netas}} \times 100$$

Estándar. Mientras más alto mejor

Margen de Utilidad Neta. También se le conoce como índice de productividad, ya que calcula la relación entre la utilidad neta e ingresos por venta y la capacidad de convertir las ventas en ganancias después de impuestos. (Molina et al, 2018)

Fórmula:

$$\text{Margen de utilidad neta} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{ventas netas}} \times 100$$

Estándar. Mientras más alto mejor

Rentabilidad sobre el Patrimonio. Para Molina et al. (2018) hace referencia al grado de rentabilidad sobre el patrimonio total de la empresa. Sirve para medir cómo les fue a los inversionistas, en sentido contable, el rendimiento sobre el capital es la verdadera medida de desempeño.

Fórmula:

$$\text{Rentabilidad sobre el patrimonio} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}} \times 100$$

Estándar. Refleja el porcentaje de utilidad neta que se obtiene por cada \$1 invertido en el patrimonio; mientras más alto sea mejor.

Ciclo de Conversión del Efectivo (CCE). Consiste en determinar el plazo (días) en el que una cantidad de dinero invertida en los activos corrientes es recuperada. Es conocido como el ciclo de caja que mide el tiempo que necesita una compañía para convertir su dinero invertido en efectivo recibido como resultado de sus actividades.

Para el cálculo de CCE se toma en cuenta:

El ciclo operativo (CO) de una empresa es el tiempo que transcurre desde el inicio del proceso de adquisición hasta el cobro del efectivo por la venta del producto terminado, tomando en cuenta dos categorías importantes de activos a corto plazo: el inventario y las cuentas por cobrar. Se mide en el tiempo transcurrido al sumar la edad promedio del inventario (PPI) y el período promedio de cobro (PPC). Además, una empresa al realizar una determinada actividad se basa en un proceso de vender y de comprar insumos lo que genera cuentas por pagar, los mismos que se reducen al número de días que sus recursos están detenidos en el ciclo operativo, por lo tanto, para determinar el CCE se considera el ciclo operativo menos el período promedio de pago, determinando así el ciclo de conversión del efectivo. (Molina et al, 2018)

Fórmula:

$$\text{Ciclo Conversion del Efectivo (CCE)} = PPI + PPC - PPP$$

PPI = Período Promedio de Inventario

PPC = Período Promedio de Cobro

PPP = Período Promedio de Pago

Estándares. En el ciclo de conversión del efectivo existen tres tipos:

- **CCE Positivo:** Sucede cuando el tiempo en el inventario y las cuentas por cobrar superan el plazo que se necesita para pagar a los proveedores, obliga a la compañía a endeudarse en el sector financiero.
- **CCE es Negativo:** Ocurre si la compañía adquiere un producto y cobra el efectivo a sus clientes en un período menor al que pagan a sus proveedores.
- **CCE Igual a Cero:** Se produce si 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 suministradores de inventario. (Mejía, 2021, p. 48).

Informe de Diagnóstico Económico y Financiero

Torres (2021) define el informe financiero como “la recopilación de información en la que un analista, mediante el uso de comentarios, explicaciones, sugerencias, dibujos, gráficos, etc., hace accesible a sus clientes, los conceptos y las cantidades que contienen los estados financieros que fueron objeto de su estudio previo” (pp. 38-39).

Objetivo

El informe financiero proporciona información acerca de los resultados obtenidos de las operaciones realizadas; asimismo, mediante su realización se evalúa la situación económica-financiera, permitiendo comunicar sobre la situación real a los miembros de la empresa que ayuden a la correcta toma de decisiones.

Características

- El informe debe ser claro y preciso, se redacta de manera entendible con las conclusiones y recomendaciones para que las personas interesadas puedan comprender de mejor manera la información.
- El informe debe ser concreto, y contener información concreta que esté relacionada con la problemática.
- El informe debe ser oportuno, la utilidad fundamental de un informe depende en gran medida de cómo sean los datos obtenidos, la información debe ser oportuna, evitando realizar un informe inadecuado ocasionando situaciones falsas y grandes problemas dentro de la empresa. (Torres, 2021, p. 39)

Contenido

- Portada del informe
- Aficio dirigido al Gerente
- Objetivo
- Resultados
- Conclusiones y recomendaciones

FASE II: ANÁLISIS ESTRATÉGICO

MATRIZ FODA

Para Castillo y Banguera (2018) “es una herramienta de planificación estratégica de análisis de la situación de la empresa, cuyo objetivo principal es ofrecer un claro diagnóstico para poder tomar las decisiones estratégicas oportunas y mejorar en el futuro” (p. 226)

Importancia

La matriz FODA es un elemento necesario para conocer la situación real, y que permite analizar todas las variables que intervienen en la empresa, y en base a la información obtenida poder tomar las mejores decisiones a fin de incrementar sus beneficios económicos.

Componentes

La matriz FODA consiste en realizar un análisis interno (fortalezas y debilidades) y análisis externo (oportunidades y amenazas).

Análisis Interno.

El análisis interno es el estudio de la competencia, la posición de valor y la competitividad de la empresa en el mercado. La realización de un análisis interno incluye medidas que brindan información útil sobre las fortalezas y debilidades de la empresa.

Fortalezas. Son los recursos valiosos y las capacidades especiales que posee la empresa, y que le permite ocupar una posición ventajosa frente a la competencia.

Debilidades. Son factores que provocan una posición desfavorable frente a la competencia, la falta de recursos, habilidades, y el desarrollo inadecuado de las actividades en la empresa.

Análisis Externo. Este análisis se basa en el estudio de escenarios de evolución, estudios de evolución de mercados, estudios comparativos de productos de la competencia, entre otros; con la finalidad de identificar amenazas y oportunidades.

Oportunidades. Son factores positivos y explotables que se deben descubrir en el entorno en el que opera una entidad, y que permiten obtener una ventaja competitiva.

Amenazas. Son factores que componen la suma de las fuerzas ambientales que no están bajo control de la empresa, pero que representan aspectos negativos y problemas potenciales. (Castillo y , 2018, pp. 226-227)

Matriz de Evaluación de Factores Internos (MEFI)

Es una herramienta que sintetiza y evalúa los factores internos (fortalezas y debilidades) más importantes encontrados en las distintas áreas de funcionamiento de una empresa. Esta matriz se desarrolla en varios pasos:

- Se enlista todos los factores internos identificados
- Luego se asignan ponderaciones a cada factor desde 0.0 (sin importancia) hasta 1.0 (muy importante). Las mayores ponderaciones se deben asignar a los factores con mayor influencia en la organización. La suma de todas las ponderaciones debe ser igual a 1.0.

- A cada factor se le asigna una calificación de 1 a 4 para indicar si representa una debilidad importante (clasificación = 1), una debilidad menor (clasificación = 2), una fortaleza menor (clasificación = 3) o una fortaleza importante (clasificación = 4).
- Una vez que se obtiene la ponderación se multiplica con la calificación asignada de cada factor para determinar una puntuación ponderada.
- Finalmente se suman las puntuaciones ponderadas de cada variable a fin de determinar la puntuación ponderada total, si este es mayor a 2,5 las fortalezas predominan sobre las debilidades, y si es menor a 2,5 las debilidades predominan sobre las fortalezas. (León et al, 2020, p. 43)

Matriz de Evaluación de Factores Externos (MEFE)

Se toma en cuenta los factores externos (oportunidades y amenazas). Este tipo de matriz permite evaluar estrategias, así como información de carácter económica, social, política, tecnológica y competitiva, etc. Su proceso se desarrolla de la siguiente manera:

- Se establece la ponderación a cada factor desde 0.0 (sin importancia) hasta 1.0 (muy importante). Por lo general las oportunidades tienen mayor relevancia ante las amenazas. La suma de todas las ponderaciones debe ser igual a 1.0
- Seguidamente a cada factor se le otorga una calificación de 1 a 4 puntos para indicar qué tan eficazmente responden las estrategias de la empresa, donde 1 representa una amenaza mayor, 2 una amenaza menor, 3 una oportunidad menor y 4 una oportunidad mayor.
- Luego se multiplica la ponderación con la calificación asignada de cada factor para determinar una puntuación ponderada.
- Y, por último, se suman las puntuaciones ponderadas de cada variable a fin de determinar la puntuación ponderada total, si el resultado está por debajo de 2.50 se determina que la empresa no aprovecha las oportunidades ni evita las amenazas. (León et al, 2020, p. 32)

Estrategias

La matriz FODA para Jama (2019) establece cuatro estrategias:

Estrategia FO. Se utilizan las fortalezas internas de la empresa con el propósito de aprovechar las oportunidades externas. A partir de las fortalezas y mediante el uso de sus capacidades aprovecharse del mercado para ofrecer sus bienes y servicios.

Estrategia DO. Se busca mejorar las debilidades internas, aprovechando las oportunidades externas. Las oportunidades externas existentes en una empresa son clave para mejorar las debilidades internas.

Estrategia FA. Aquí se utilizan las fortalezas internas para disminuir al máximo el impacto de las amenazas del entorno. Esto no implica que siempre se debe afrontar las amenazas de una manera directa, dado que en ocasiones puede resultar más problemático para la empresa.

Estrategia DA. Tiene como objetivo disminuir las debilidades internas y evitar las amenazas externas. Este tipo de estrategia se utiliza cuando la empresa se encuentra en una posición altamente amenazada y posee muchas debilidades, aquí la estrategia va dirigida a la supervivencia. (pp. 47-48)

DESARROLLO DE LA PLANEACIÓN FINANCIERA

El desarrollo de la Planeación Financiera permite determinar los objetivos, estrategias, políticas y los recursos a utilizarse, con la finalidad de mejorar los resultados de la empresa.

Objetivos

La Planeación Financiera trata de definir objetivos como resultados que constituyen el plan básico de la empresa.

Objetivos Cualitativos

Son fijados por las empresas para obtener un posicionamiento alto en el mercado, con resultados a largo plazo.

Objetivos Cuantitativos

Se exponen de forma concreta y los resultados se visualizan en el corto plazo.

Estrategias

Se definen como la coordinación de las acciones que se deben seguir para alcanzar los objetivos e inicialmente son sólo propuestas que deben ser validadas por los administrativos de la empresa. (Gutiérrez y Gutiérrez, 2018)

Políticas

Según Mejía (2021) las políticas representan los medios para llevar a cabo las estratégicas, para alcanzar los objetivos.:

Se incluyen directrices, reglas y procedimientos con el propósito de apoyar los esfuerzos para lograr los objetivos determinados. Son guías para la toma de decisiones y abordan situaciones repetitivas o recurrentes, sirven como un mecanismo para implantar estrategias y lograr objetivos y se deben establecer por escrito siempre que sea posible. (pp. 59-60)

Recursos

Hace referencia a los activos con que cuenta la empresa para operar y tienen cierto grado de liquidez, es importante el manejo eficaz de los recursos ya que de ellos depende el cumplimiento de los objetivos. Y se clasifican en:

- **Talento humano:** Se refiere al conjunto de empleados y colaboradores que trabajan en una empresa; la administración de recursos humanos consiste en la planeación, organización, desarrollo y coordinación de quienes laboran ahí.
- **Recursos financieros:** Son los elementos monetarios de que dispone la organización para ejecutar sus decisiones; estos provienen de las aportaciones de los socios, las utilidades y las ventas, préstamos y créditos.
- **Recursos tecnológicos:** Se refieren al conjunto de equipos computación destinados a la gestión de los procesos de la empresa, el conjunto de instrumentos de trabajo para la solución técnica de los problemas detectados y los insumos tecnológicos para el desarrollo de la actividad. (Arguello et al.,2020, pp. 11-20)

FASE III: ELABORACIÓN DE PRESUPUESTOS

Un presupuesto financiero es un documento que detalla cómo se obtendrán los fondos que se gastarán durante un periodo específico de tiempo. Son estimaciones de eventos futuros, que se realizan mediante el empleo de un método específico, Banguero et al. (2018) aclaran que es utilizado como: “Un instrumento de planificación donde se proyectan los ingresos y los gastos esperados de la empresa en un período futuro. Contiene las fuentes y los usos esperados de los recursos financieros y los egresos para el funcionamiento e inversión” (p. 201).

Es la acción de emitir criterios sobre lo que es probable que ocurra en el futuro en el área financiera de la empresa, se enfoca en la elaboración de los pronósticos de entradas y salidas, a partir de eventos que se realizarán en un momento específico en el futuro.

Pronóstico de Ventas

Pronosticar las ventas de la empresa consiste en predecir los niveles de ventas que tendrá durante un cierto período determinado, para lo cual, se necesitará de datos externos e internos con la finalidad de realizar un análisis de su situación actual.

Pronóstico Interno

Parte de la agrupación de proyecciones de ventas obtenidas mediante sus propios canales de venta. Es decir, se toma en cuenta el historial de ventas de períodos anteriores.

Pronóstico Externo

Se elabora tomando en cuenta las ventas y ciertos indicadores económicos externos aplicados a la información financiera de la empresa.

Método para calcular el Pronóstico de Ventas

Para determinar el pronóstico de ventas es necesario aplicar un método para incrementar las ventas, para lo cual se toma en cuenta el método de índice de estacionalidad:

Método de Índice de Estacionalidad

Es un valor numérico que se utiliza para evaluar las tendencias estacionales en la demanda del bien o servicio. Este método sirve para el cálculo del pronóstico de ventas cuando existe una estacionalidad; además se utiliza cuando en cada período existen distintas ventas muy marcadas, por tal razón es necesario el cálculo de un índice que permita un ajuste en cada período. Para realizar los pronósticos de ventas, la empresa primero comienza por calcular el promedio de ventas mensuales de un año, esto proporciona un conjunto de 12 puntos que representan las ventas. Para el cálculo del método de índice de estacionalidad se utiliza las siguientes fórmulas:

Incremento Porcentual (IP)

$$IP = \frac{\text{Ventas del año actual} - \text{Ventas del año anterior}}{\text{Ventas del año anterior}} * 100$$

Valor Presente (VP)

$$VP = \frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses o períodos}}$$

Índice de Estacionalidad (IE)

$$IE = \frac{\text{Ventas del año anterior}}{\text{Valor presente}}$$

Valor Futuro (VF)

$$VF = VP (1 + i)^n$$

Proyección de Ventas (PV)

$$PV = IE * VF$$

Simbología:

- **IP** = Incremento Porcentual
- **VP** = Valor Presente
- **IE** = Índice de Estacionalidad
- **VF** = Valor Futuro
- **i** = Índice que se estima para la proyección
- **n** = Número de períodos a proyectarse
- **PV** = Proyección de Ventas para el siguiente año

Pronósticos de Compras

El pronóstico de compras es la predicción de las compras que realizará la empresa durante un período determinado. El cálculo del pronóstico de compras se elaborará mediante el método de índice de estacionalidad, es decir, se utilizará el mismo procedimiento aplicado en el pronóstico de ventas.

Programa de Entradas de Efectivo

Las Entradas de Efectivo incluyen los ingresos de efectivo a la empresa durante un determinado período; están compuestas por los ingresos de actividades ordinarias, aumento de capital en efectivo, disminución de activos con entrada real de efectivo y el aumento de pasivos que impliquen nuevos recursos de efectivo. (Ortiz y Ortiz, 2018, p. 39)

Programa de Salidas de Efectivo

Las salidas de efectivo incluyen los desembolsos de efectivo necesarias en una empresa durante un periodo determinado, originadas por los costos y gastos, por el aumento de activos con salida real de efectivo, disminución de pasivos por pago en efectivo, pago de dividendos o reparto de utilidades en dinero, y readquisición de acciones con pago en efectivo. (Ortiz, y Ortiz, 2018, p. 40)

Presupuesto de Efectivo

Denominado también flujo de caja o de tesorería toman en cuenta todas las cantidades de ingreso y egreso de dinero reflejadas por los presupuestos de ventas y compras. Este presupuesto programa la estructura financiera de la organización para el año que se desea, lo que se quiere decir es que posee la distribución del dinero invertido compuesta por los activos y establece si se adquirirá financiamiento de personas ajenas a la empresa o de sus propios bienes. (Díaz, 2020, p. 18)

Estructura del Presupuesto de Efectivo

La estructura del presupuesto del efectivo es la siguiente:

- **Entradas de Efectivo.** Las entradas de efectivo durante el período objeto de análisis, las cuales tienen como base el Estado de Resultados y los movimientos del Estado de Situación Financiera.
- **Salidas de Efectivo.** Constituyen las salidas de dinero de la cuenta caja para la cuenta documentos por pagar y los pagos a los proveedores.
- **Flujo Neto del Período.** El flujo neto del período, el cual puede ser negativo o positivo y que resulta de la diferencia entre las entradas y salidas del efectivo.
- **Saldo Inicial de Caja.** Corresponde al monto de efectivo con el cual la empresa dispone al inicio del período contable y debe tomarse del estado de situación financiera inicial.
- **Saldo Final de Caja.** El saldo final de caja es el resultado de sumar el saldo inicial y el flujo neto del período. (Ortiz, 2018, p. 830)

ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA

De acuerdo a Gamarra y Torres (2019) los estados financieros proforma son aquellos que abarcan en parte o en un todo, una o más suposiciones con el objetivo de señalar cuales serían los resultados de las diversas operaciones o la situación financiera final, es decir constituyen el resultado final del proceso de la planeación financiera de la empresa. (p. 74)

Objetivo

Los estados financieros proforma permiten a los propietarios comprender la realidad de la entidad. Estas herramientas proveen de información esencial como el desempeño financiero, de la rentabilidad y liquidez de la entidad. (Gamarra y Torres, 2019, p. 70)

Estado de Resultados Proforma

El Estado de Resultado Proyectado según Ortiz (2018): “Determina la utilidad o pérdida proyectada que tendrá la empresa; resume las actividades administración, ventas y financiera que realiza la empresa para cumplir con su misión de ofrecer productos o servicios a la sociedad” (pág. 150).

Estado de Situación Financiera Proforma

El estado de situación proforma presenta la situación financiera que la empresa tendrá en un período futuro. Este estado es sumamente útil, en cuanto al entorno interno permiten a la administración visualizar de manera cuantitativa el resultado de la ejecución de sus planes y prever situaciones que pueden presentarse en el futuro y, externamente, sirven de base para tomar decisiones de crédito o inversión.

PUNTO DE EQUILIBRIO

El Punto de Equilibrio se lo deduce como aquel cruce que existe en el valor total de los ingresos entre el valor total de los egresos que se dan en las empresas almacenadoras de bienes para la comercialización, es decir es el punto de referencia donde no se podrá obtener ni utilidades ni pérdidas. (Mora, 2019, p. 10)

Componentes

El punto de equilibrio parte de los costos fijos y variables de la empresa:

Costos variables

Se entiende como los costos que varían en proporción directa con el volumen de las ventas, por ejemplo: materias primas, mano de obra, comisiones, etc.

Costos fijos

Son aquellos que no cambian en proporción directa con las ventas, cuyo importe permanece constante, como: los salarios, las depreciaciones, amortizaciones, etc.

Método de Cálculo

Para determinar el punto de equilibrio se utiliza el siguiente método:

Método Algebraico

En función de las ventas. Determina el volumen de ventas para que una empresa no pierda ni gane beneficios económicos; es decir, es aquel punto donde el ingreso total de la

empresa es igual a los gastos totales donde no hay utilidad o esta es simplemente 0. (León et al., 2020, p. 163)

$$\text{Punto de Equilibrio} = \frac{\text{Costo Fijos}}{1 - \frac{\text{Costos Variables}}{\text{Ventas Totales}}}$$

En función de la capacidad instalada. Se determina el nivel de ingresos que debe alcanzar la empresa para llegar al punto de equilibrio, dicho de otra forma, es el porcentaje de ventas requerido para cubrir los costos y gastos de un determinado período.

$$\text{Punto de Equilibrio} = \frac{\text{Costo Fijos}}{\text{Ventas Totales} - \text{Costos Variables}}$$

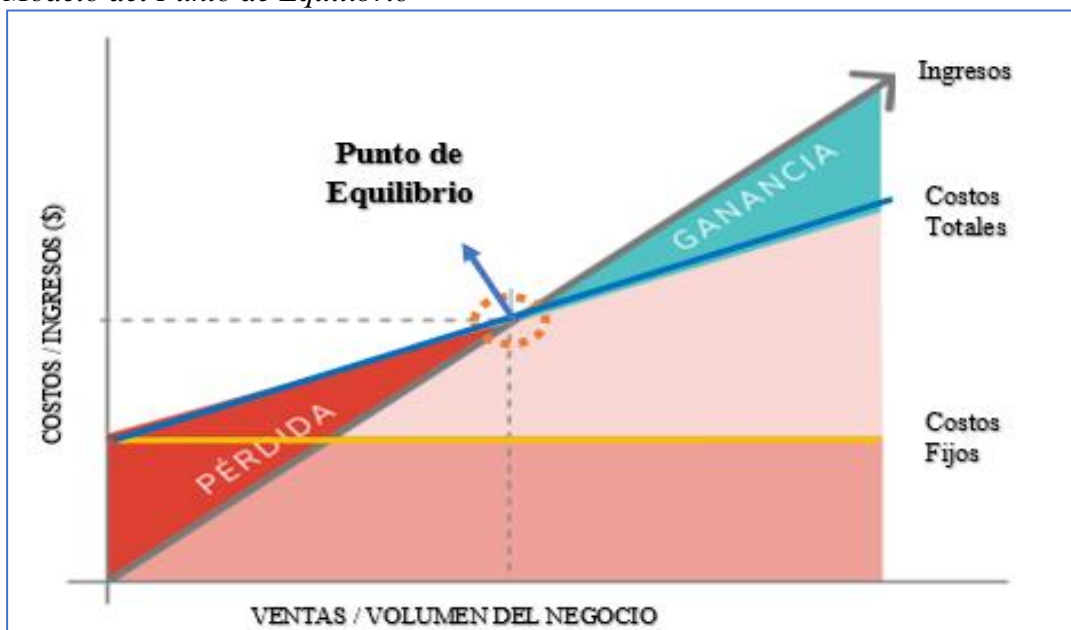
La representación gráfica del Punto de Equilibrio expone los ingresos, costos fijos y costos variables mediante el plano cartesiano donde:

- El eje de las abscisas "X" representa la cantidad de unidades a vender.
- El eje de las ordenadas "Y" representa el valor de las ventas (ingresos), costos y gastos en unidades monetarias.

Modelo del Punto de Equilibrio

Figura 2

Modelo del Punto de Equilibrio



Nota: Punto de Equilibrio. Hotmart, 2022. Tomado de: <https://hotmart.com/es/blog/punto-de-equilibrio>.

5. Metodología

Para la realización del Trabajo de Titulación se utilizó la siguiente metodología:

Científico

Permitió consolidar conocimientos tanto teóricos como prácticos tomando como referencia varias fuentes bibliográficas, con el objetivo de fundamentar los referentes teóricos y prácticos del análisis, indicadores financieros y la elaboración de la planeación financiera, tomando en cuenta la opinión de varios autores con la finalidad que la parte teórica y la práctica tengan relación.

Deductivo

El método deductivo se usó para analizar y relacionar los conceptos teóricos para realizar el proceso del análisis vertical, indicadores financieros y la planeación financiera conformada por los pronósticos de ventas y compras, programas de entradas y salidas de efectivo, el presupuesto de efectivo, los Estados Financieros Proforma y el punto de equilibrio.

Inductivo

Se utilizó para analizar datos específicos relacionados directamente con la información económica y financiera que presentaron cada una de las cuentas de los estados financieros, a través de la aplicación del análisis vertical, horizontal y la aplicación de indicadores financieros, obteniendo así un diagnóstico global sobre la situación actual de la Estación de Servicios, punto de partida primordial para elaborar una planeación financiera a largo plazo donde se proyectó las entradas y salidas de efectivo para prever la situación económica-financiera que la compañía obtendrá en el futuro.

Analítico

Su aplicación sirvió para analizar los estados financieros mediante las interpretaciones realizadas a través de los resultados obtenidos del análisis vertical, horizontal, aplicación de indicadores financieros y el desarrollo de la planeación financiera a fin de dar a conocer la situación económica y financiera por la que atraviesa la estación de servicios y el comportamiento que tendrán en el futuro.

Sintético

Ayudó a resumir aspectos teóricos que sirvieron de guía para el marco teórico y la elaboración del informe financiero de forma clara de acuerdo a los resultados encontrados, mismos que permitieron tener una visión general de las falencias económicas y financieras, permitiendo el desarrollo de las conclusiones y recomendaciones como aporte final del Trabajo de Titulación que contribuyan a los administrativos a tomar decisiones adecuadas acerca de los recursos que permita incrementar la rentabilidad en la Estación de Servicios.

Enfoque de Investigación Cuantitativa

Facilitó realizar diversos cálculos matemáticos en base a la información financiera otorgada por la Estación de Servicios con el objetivo de obtener resultados exactos para la elaboración del diagnóstico y el proceso de la planeación financiera a través del desarrollo del análisis vertical, horizontal, aplicación de indicadores, planeación financiera y el punto de equilibrio que fueron necesarios para la toma de decisiones acertadas en cuanto a la situación financiera y económica en el futuro.

6. Resultados

CONTEXTO EMPRESARIAL

Reseña Histórica

La Cooperativa de Transportes Loja tiene su origen en el año de 1961 con la unión de 3 cooperativas, tomaron el nombre de nuestra Ciudad de Loja con el deseo de darse a conocer a nivel nacional e internacional. Para su creación, los socios han considerado colores representativos como el color azul, blanco y rojo, conjuntamente 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.

Con el pasar del tiempo la Cooperativa de Transportes Loja ha tenido un crecimiento beneficioso, lo que le ha permitido crecer a nivel nacional, extendiéndose así, con la creación de las siguientes unidades: lavadora, taller de carrocerías y estación de servicios, ofreciendo sus servicios a sus socios y al público en general.

En la ciudad de Loja en el año 1994 se creó la unidad de Estación de Servicios Cooperativa Loja e inicia sus actividades el 27 de enero del año 2000 según el Registro Único de Contribuyentes (RUC) con Nro. 1190006820001, la cual se dedica a la venta por menor de combustibles para vehículos, automotores y motocicletas en establecimientos especializados con la finalidad de garantizar la confiabilidad en la calidad de combustible a los vehículos, esta unidad de producción está abierta al público, la misma que ofrece el servicio las 24 horas, está ubicada en el Km 1 vía Loja-Catamayo.

La estación de servicios Cooperativa Loja cumple con las certificaciones solicitadas por los entes reguladores y de control de acuerdo a lo que establece la ley, esto garantiza la calidad y precio justo en todos los combustibles que se expenden.

Actualmente, la unidad de Estación de Servicios de la Cooperativa de Transportes Loja se encuentra dirigida por el señor Mauricio Antonio Iñiguez Espinoza como Gerente General y cuenta con 135 socios que la conforman, llegando a ser considerada la Cooperativa de Transportes más grande del país, su administración eficiente se basa en el plan estratégico que se lo ejecuta con el fin de contar con directrices efectivas que orientan el accionar de todo el personal operativo y administrativo.

Misión

Transportar, almacenar y comercializar derivados de hidrocarburos, a fin de satisfacer la demanda a nivel local, regional y nacional, con estándares de cantidad, calidad, seguridad, oportunidad y rentabilidad, respetando al individuo y al ambiente.

Visión

Ser una empresa eficiente en el abastecimiento y satisfacción de la demanda de hidrocarburos a nivel local, regional y nacional, reconocida por la responsabilidad social y excelencia en el servicio y personal altamente motivado y especializado.

Objetivos

- Contar con un servicio que tenga medidas justas, que garantice la calidad y precios de acuerdo a lo que establece el estado.
- Proporcionar a sus asociados un adecuado, oportuno y excelente servicio que contribuya al mejoramiento y bienestar social y económico de sus socios.

Base Legal

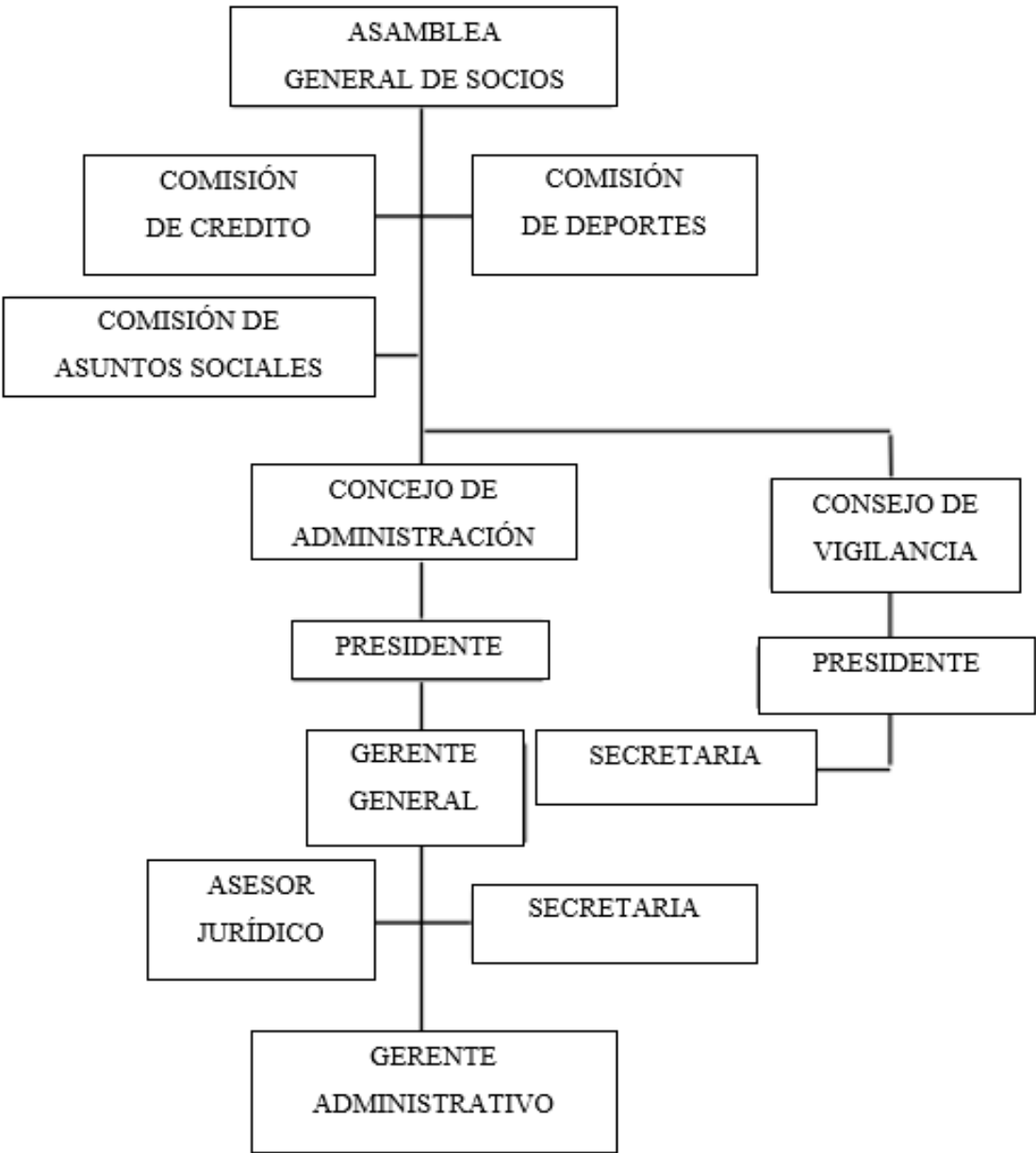
La Estación de Servicios se encuentra regulada por las siguientes leyes:

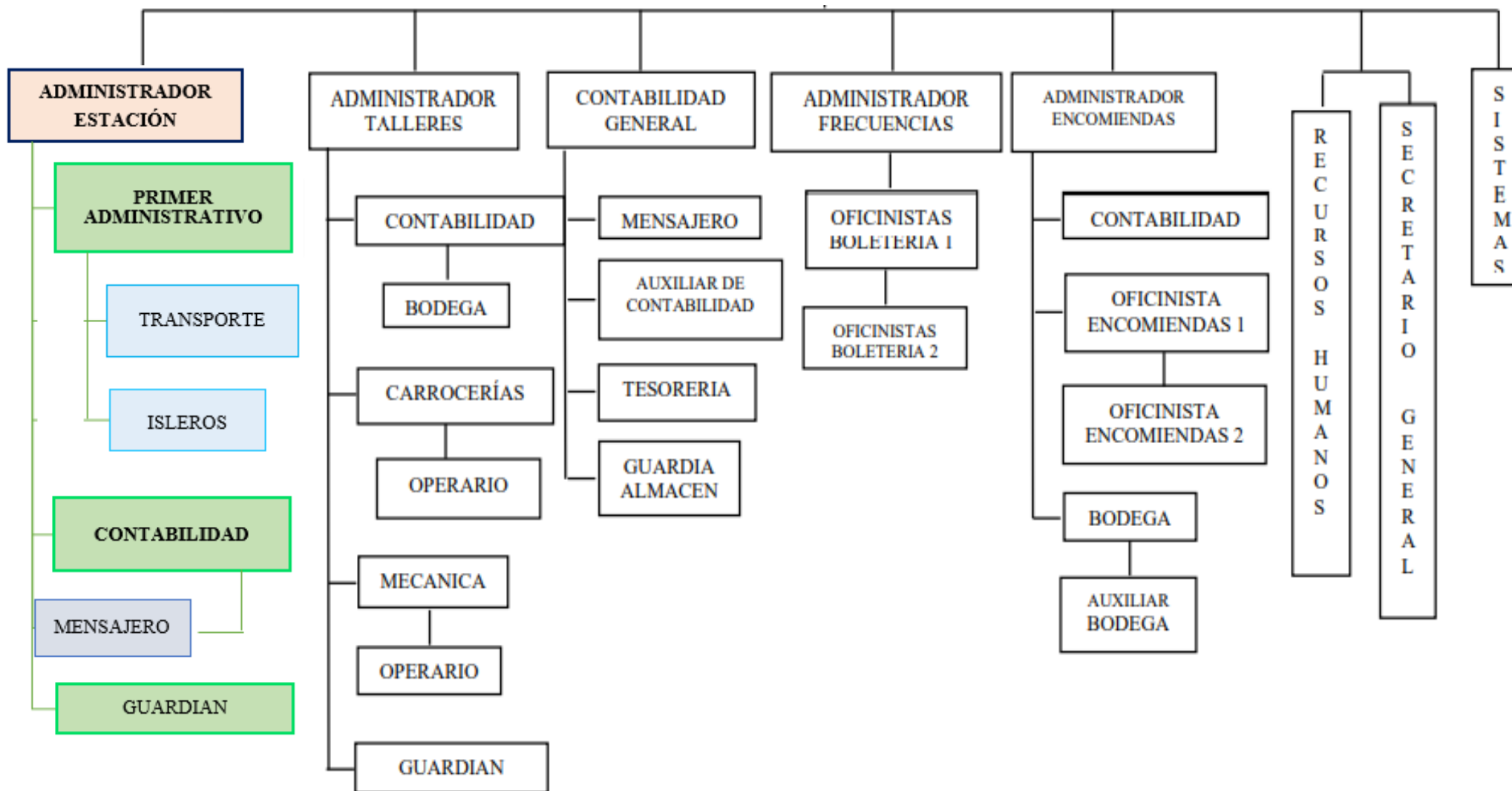
- Ley de Cooperativas de Transporte.
- Ley de Gestión Ambiental.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.
- Ley Reformatoria a la Ley de Hidrocarburos mediante decreto N° 342.
- Ley Reformatoria a la Ley de Régimen Tributario Interno según decreto N° 486.
- Código de Trabajo con Registro Oficial Suplemento N° 167.
- Código Orgánico del Ambiente y su reglamento con registro Oficial N° 507.
- Reglamento de Regulación de Precios de Derivados de Petróleo actualizado a través del decreto ejecutivo N° 1054.
- Reglamento Ambiental de Actividades Hidrocarburíferas en el Ecuador con decreto No. 1215, publicado en el Registro Oficial No. 265
- Estatuto de la Cooperativa de Transportes Loja.

Organigrama Estructural

El organigrama estructural de la Cooperativa de Transportes Loja presenta una organización administrativa definida por su constitución legal y por la integración de las diferentes secciones de forma global, las mismas que sirven para alcanzar los fines propuestos por la Asamblea General de Socios de la Cooperativa. Seguidamente, se detalla cada una de las funciones que realiza el talento humano, enfocándose específicamente en la estructura de la Estación de Servicios:

Figura 3
Organigrama Estructural de la Cooperativa de Transportes Loja.





Nota: Organigrama Estructural de la Cooperativa de Transportes Loja

Asamblea General de Socios

- Se encargan de nombrar y remover al Gerente
- Modifican los estatutos sociales, políticas y programas generales
- Autorizan al Gerente otorgamiento de poderes.

Gerente Administrativo

- Debe cumplir las políticas, normas, reglamentos, leyes y procedimientos que disponga el nivel directivo.
- Se encarga de planificar, organizar, dirigir y controlar todas las actividades que se ejecuten con capacidad suficiente para tomar decisiones.

Administrador de la estación de servicios

- Dirige que exista un adecuado funcionamiento
- Organiza los recursos de la Estación de Servicios.
- Asigna funciones a los empleados.

Primer administrativo

- Autoriza los gastos asociados a las actividades de los empleados.
- Gestiona la inversión y el financiamiento de los combustibles y lubricantes.
- Supervisa el almacenamiento de combustibles hasta finalizar el depósito correspondiente en los tanques.

Chofer del Transporte

- Se encarga de transportar el combustible hasta el almacenamiento del mismo en la Estación de Servicios.
- Verifica e indica al primer administrativo el depósito completo de combustibles.
- Da mantenimiento al vehículo.

Isleros o Despachadores

- Atención a los clientes.
- Suministran de combustibles y lubricantes y posteriormente proceden a cobrar por los mismos.
- Asesora a los compradores.
- Elabora facturas.
- Determina el volumen de las ventas.

Contabilidad

- Lleva la contabilidad de la compañía.
- Gestiona las cuentas contables de la compañía.
- Elabora los Estados Financieros.
- Realiza declaraciones al Servicio de Rentas Internas.
- Asesora al Gerente de la compañía.

Mensajero

- Realiza el depósito de cheques o efectivo en el banco, utilizando los medios adecuados para cumplir con la entrega inmediata de las mismas.

Guardia de seguridad

- Protege la seguridad de las instalaciones.
- Siempre debe portar equipos como armas, cámaras, sensores de movimiento y radios para identificar y responder a crímenes, incendios, emergencias médicas y ruidos.

FASE I: DIAGNÓSTICO ECONÓMICO Y FINANCIERO

El Diagnóstico permite determinar la situación económica y financiera mediante el análisis de los estados financieros es posible tomar decisiones que ayuden a mejorar la posición económica y financiera. Y de acuerdo a los resultados obtenidos del diagnóstico se desarrolla el proceso de la Planeación Financiera, el cual desempeña un papel importante en el crecimiento y desarrollo de una empresa no solo porque permite predecir eventos a futuro, sino que también permite implementar medidas correctivas en el momento adecuado con la finalidad de cumplir con los objetivos de la empresa.

Por lo tanto, se considera necesario realizar un Diagnóstico a la Estación de Servicios mediante un análisis vertical, horizontal y aplicación de indicadores financieros de liquidez, actividad, rentabilidad y endeudamiento para conocer las variaciones de la situación económica y financiera que han existido durante el período 2021; y se elaborará la matriz FODA tomando en cuenta los factores internos (fortalezas, debilidades) y externos (oportunidades y amenazas). Y en base a los resultados obtenidos se realizará la planeación financiera para el período 2022-2026.

ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Tabla 1

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera, período 2021

Código	Cuenta	Valor	% Rubro	% Grupo
1	ACTIVOS			
1.1	<u>Corrientes</u>			
1.1.1	Disponible			
1.1.1.01	Caja	15.586,82	2,34%	1,94%
1.1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	53.540,09	8,03%	6,66%
	Total Disponible	69.126,91	10,37%	8,60%
1.1.2	Cuentas y documentos por cobrar a corto plazo			
1.1.2.01	Cuentas por cobrar	214.728,06	32,22%	26,70%
1.1.2.02	Documentos por cobrar	3.101,66	0,47%	0,39%
1.1.2.05	Anticipo a proveedores	1.493,80	0,22%	0,19%
1.1.2.06	(-) Provisión incobrable de cuentas y documentos por cobrar	-4.698,92	-0,70%	-0,58%
	Total Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo	214.624,60	32,20%	26,69%
1.1.3	Inventarios			
1.1.03.04	Mercadería en almacén adquiridos	82.379,39	12,36%	10,24%
	Total Inventarios	82.379,39	12,36%	10,24%
1.1.4	Otros activos corrientes			
1.1.4.04	Otros activos	300.414,45	45,07%	37,36%
	Total Otros Activos Corrientes	300.414,45	45,07%	37,36%
	Total Activos Corriente	666.545,35	100,00%	82,88%
1.2	<u>No Corriente</u>			
1.2.1	Propiedad, planta y equipo			
1.2.1.01	Terrenos	115.900,00	84,20%	14,41%
1.2.1.02	Edificios y locales	260.912,97	189,55%	32,44%
1.2.1.04	Muebles y enseres	12.958,84	9,41%	1,61%
1.2.1.06	Equipo de oficina	5.531,25	4,02%	0,69%
1.2.1.07	Equipos especializados	146.664,84	106,55%	18,24%
1.2.1.08	Equipos de computación	17.097,15	12,42%	2,13%
1.2.1.09	Vehículo	132.651,32	96,37%	16,49%

Código	Cuenta	Valor	% Rubro	% Grupo
1.2.1.11	Depreciación acumulada	-554.065,88	-402,52%	-68,90%
	Total Propiedad, Planta y Equipo	137.650,49	100,00%	17,12%
1.2.2	Gastos diferidos			
1.2.2.04	Programas de computación	26.785,72	19,46%	3,33%
1.2.2.05	(-) Amortización acumulada de gastos diferidos	-26.785,72	-19,46%	-3,33%
	Total De Activo No Corriente	137.650,49	100,00%	17,12%
	Total de Activos	<u>804.195,84</u>		100,00%
2	PASIVOS			
2.1	<u>Corrientes</u>			
2.1.1	Cuentas por pagar			
2.1.1.01	Proveedores	197.046,83	61,36%	24,50%
2.1.1.02	Obligaciones patronales	7.369,21	2,29%	0,92%
2.1.1.09	Cuentas por pagar varios	116.691,76	36,34%	14,51%
	Total Pasivo Corriente	321.107,80	100,00%	39,93%
2.2	<u>No Corriente</u>			
2.2.2	Obligaciones con empleados	8.835,22		
2.2.2.02	Jubilación patronal	8.835,22	100,00%	1,10%
	Total Pasivo No Corriente	8.835,22	100,00%	1,10%
	Total Pasivo	<u>329.943,02</u>		41,03%
3	PATRIMONIO			
3.1	<u>Capital</u>			
3.1.1	Capital social			
3.1.1.02	Certificados de aportación	60.403,82	12,74%	7,51%
3.1.2	Reservas			
3.1.2.01	Legales	298.749,55	62,99%	37,15%
3.1.3	Donaciones			
3.1.3.01	Donaciones	-655,97	-0,14%	-0,08%
3.1.4	Resultados			
3.1.4.01	Resultados	115.755,42	24,41%	14,39%
	Total Patrimonio	<u>474.252,82</u>	100%	58,97%
	Total Pasivo + Patrimonio	<u>804.195,84</u>		

Nota: Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera de la Estación de Servicios Cooperativa Loja. Período 2021. Para el desarrollo del análisis vertical fue necesario reestructurar los estados financieros para una mejor comprensión.

Interpretación del Análisis Vertical, 2021

Figura 4

Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera, período 2021

ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE
\$666.545,35 82,88%	\$321.107,80 39,93%
	PASIVO NO CORRIENTE
	\$8.835,22 1,10%
ACTIVO NO CORRIENTE	PATRIMONIO
\$137.650,49 17,12%	\$474.252,82 58,97%
TOTAL ACTIVO	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO
\$804.195,84 100,00%	\$804.195,84 100,00%

Nota: Estado de Situación Financiera, 2021 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Tabla 2

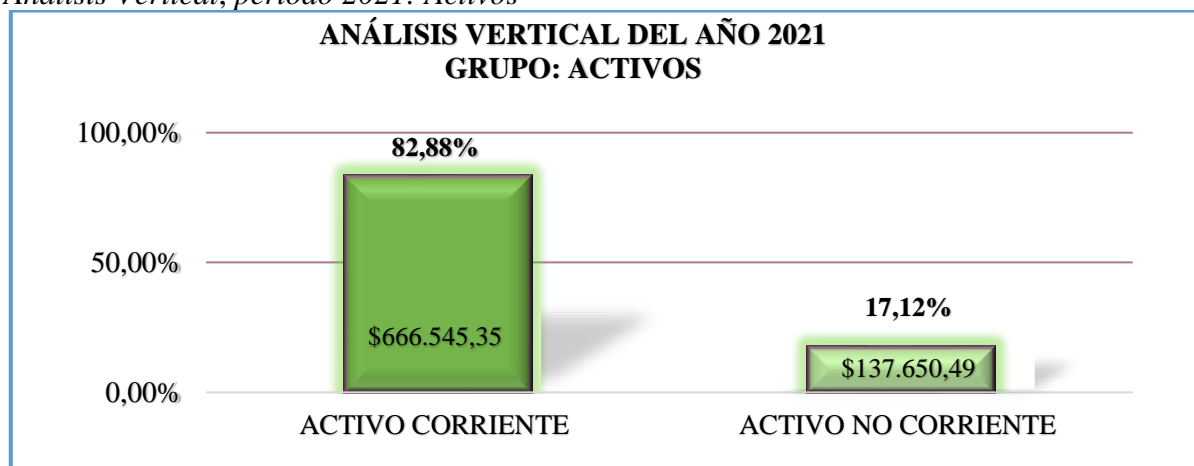
Análisis Vertical, período 2021: Activos

Activo Corriente	Activo No Corriente
\$666.545,35	\$137.650,49
82,88%	17,12%

Nota: Estado de Situación Financiera, 2021 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja

Figura 5

Análisis Vertical, período 2021: Activos



Nota: Estado de Situación Financiera, 2021 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

El total de Activos del año 2021 representa el 100,00%, por lo tanto, la mayor inversión se encuentra reflejada en los **Activos Corrientes** que equivale a 82,88%, aquí se refleja una mayor concentración en la cuenta de **Otros Activos** con un porcentaje de 37,36%, esto debido a que casa matriz (Cooperativa de Transportes Loja) adeuda a la Estación de Servicios por

cuentas atrasadas (transferencias que debieron ser efectuadas con anterioridad y se ha separado esta cuenta para mantener un mayor control de los derechos sobre la empresa), mismas que no han sido recuperadas de acuerdo a las políticas establecidas por la empresa; mientras que el **Activo No Corriente** refleja una menor inversión del 17,12% que pertenece a los **Activos Fijos**, es decir aquí se identifican los bienes de larga duración que mantiene la empresa para realizar sus actividades cotidianas.

Tabla 3

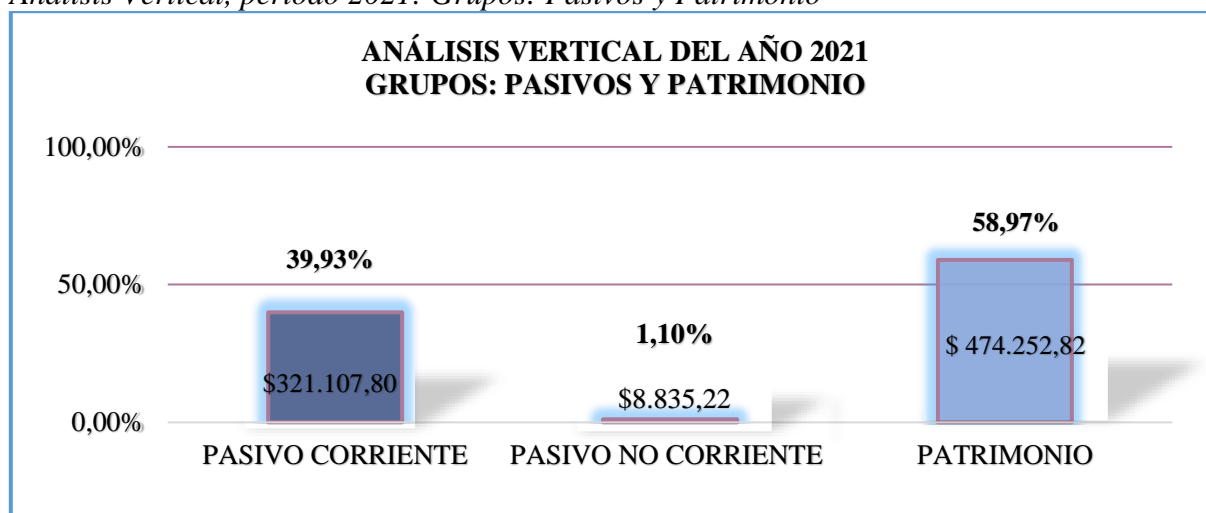
Análisis Vertical, período 2021: Pasivos y Patrimonio

Pasivo Corriente	Pasivo No Corriente	Patrimonio
\$321.107,80	\$8.835,22	\$74.252,82
39,93%	1,10%	58,97%

Nota: Estado de Situación Financiera, 2021 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Figura 6

Análisis Vertical, período 2021: Grupos: Pasivos y Patrimonio



Nota: Estado de Situación Financiera, 2021 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

El **Pasivo Corriente** presenta un 39,93% con mayor concentración en **Cuentas por Pagar Proveedores** equivalente al 24,50% por obligaciones contraídas con empresas que suministran recursos de limpieza, aseo, y materiales pequeños; el **Pasivo No Corriente** representa un 1,10% por las obligaciones que tiene la Estación de Servicios con los empleados por concepto de jubilación patronal; y finalmente, el **Patrimonio** refleja un 58,97%, aquí la cuenta más representativa son las **Reservas Legales** con un 37,15%, es importante mencionar que estas reservas tienen una gran participación dentro de los activos, porque toma en cuenta que los recursos con los que trabaja la estación son financiados con fondos propios.

ANÁLISIS VERTICAL APLICADO AL ESTADO DE RESULTADOS

Tabla 4

Análisis Vertical al Estado de Resultados, período 2021

Código	Cuentas	Subtotal	% Rubro	% Grupo
4	INGRESOS			
4.1	<u>Ingresos por Ventas</u>			
4.1.1	Venta de bienes			
4.1.1.01	Venta de bienes gravados con IVA	5.820.319,69	100,64%	100,43%
4.1.3	(-) Devoluciones en ventas			
4.1.3.01	(-) Devoluciones en bienes	-36.742,29	-0,64%	-0,63%
	Total Ingresos por Ventas	5.783.577,40	100,00%	99,79%
4.2	<u>Ingresos Administrativos y Sociales</u>			
4.2.1	Ingresos administrativos y sociales			
4.2.1.05	Ingresos varios	9.890,31	100,00%	0,17%
	Total de Ingresos Administrativos y Sociales	9.890,31	100,00%	0,17%
4.3	<u>Otros Ingresos</u>			
4.3.1	Otros ingresos			
4.3.1.02	En inversiones de renta variable	137,82	6,24%	0,00%
4.3.1.08	Arrendamientos	2.071,41	93,76%	0,04%
	Total Otros Ingresos	2.209,23	100,00%	0,04%
	Total de Ingresos	5.795.676,94		100,00%
5	COSTOS			
5.1	<u>Costos de Producción</u>			
5.1.1	Compras netas			
5.1.1.03	(-) Devolución en compras	-77,68	13,47%	0,00%
5.1.1.04	Descuento en compras	-499,00	86,53%	-0,01%
	Total Costos de Producción	-576,68	100,00%	-0,01%
5.3	<u>Costo de Ventas de Artículos Comercializados</u>			
5.3.1	Costo de ventas de artículos comercializados			
5.3.1.01	Costo de ventas de artículos comercializados	5.304.011,25	100,00%	91,52%
	Total Costo de Ventas de Artículos Comercializados	5.304.011,25	100,00%	91,52%
	Total de Costos	5.303.434,57		91,51%

Código	Cuentas	Subtotal	% Rubro	% Grupo
6.1	<u>Gastos de Administración y Venta</u>			
6.1.1	Gastos del personal			
6.1.1.01	Remuneraciones	66.158,38	33,94%	1,14%
6.1.1.02	Beneficios sociales	13.212,55	6,78%	0,23%
6.1.1.03	Gastos de alimentación, movilización y uniformes	1.698,03	0,87%	0,03%
6.1.1.04	Aportes al IESS	12.186,14	6,25%	0,21%
6.1.1.06	Otros gastos de personal	2.595,77	1,33%	0,04%
	Total Gastos del Personal	95.850,87	49,17%	1,65%
6.1.2	Gastos Generales y Servicios			
6.1.2.01	Gastos generales y servicios	19.604,09	10,06%	0,34%
6.1.2.02	Mantenimiento y reparaciones	36.122,67	18,53%	0,62%
6.1.2.03	Materiales y suministros	16.890,08	8,66%	0,29%
6.1.2.04	Sistemas tecnológicos	679,68	0,35%	0,01%
6.1.2.06	Impuestos, contribuciones y multas	3.409,08	1,75%	0,06%
6.1.2.07	Servicios varios	4.740,00	2,43%	0,08%
6.1.2.08	Depreciaciones	1.777,46	0,91%	0,03%
6.1.2.09	Amortizaciones	6.897,25	3,54%	0,12%
6.1.2.10	Servicios básicos	7.697,56	3,95%	0,13%
6.1.2.11	Cuentas incobrables	1.163,30	0,60%	0,02%
6.1.2.12	Otros gastos	112,11	0,06%	0,00%
	Total Gastos Generales y Servicios	99.093,28	50,83%	1,71%
	Total Gastos de Administración y Venta	194.944,15	100,00%	3,36%
6.3	<u>Otros Gastos</u>			
6.3.1	Otros gastos			
6.3.1.01	Reembolso de gastos	90,34	0,03%	0,00%
6.3.1.04	Otros gastos	282.798,29	99,97%	4,88%
	Total otros gastos	282.888,63	100,00%	4,88%
	Total Otros Gastos	282.888,63	100,00%	4,88%
	Total de Gastos	477.832,78		8,24%
	(=) Utilidad	14.409,59		0,25%

Nota: Estado de Resultados, período 2021 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación del Análisis Vertical, 2021

Figura 7

Estructura Económica del Estado de Resultados, período 2021

INGRESOS POR VENTAS	COSTOS DE PRODUCCIÓN
	\$-576,68 -0,01%
	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS
	\$5.304.011,25 91,52%
\$5.783.577,40 99,79%	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTA
	\$194.944,15 3,36%
INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	OTROS GASTOS
\$9.890,31 0,17%	\$282.888,63 4,88%
OTROS INGRESOS	ÚTILIDAD
\$2.209,23 0,04%	\$14.409,59 0,25%
TOTAL DE INGRESOS	TOTAL GASTOS
\$5.795.676,94 100,00%	\$5.795.676,94 100,00%

Nota: Estado de Resultados, período 2021 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Tabla 5

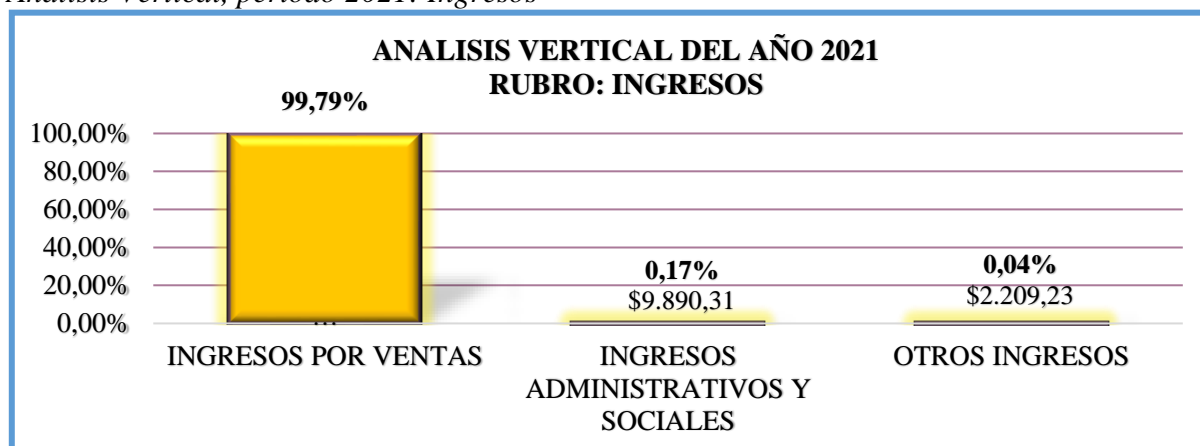
Análisis Vertical, período 2021: Ingresos por Ventas

Ingresos por Ventas	Ingresos Administrativos y Sociales	Otros Ingresos
\$5.783.577,40 99,79%	\$9.890,31 0,17%	\$2.209,23 0,04%

Nota: Estado de Resultados, período 2021 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Figura 8

Análisis Vertical, período 2021: Ingresos



Nota: Estado de Resultados, período 2021 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

El total de Ingresos representa el 100% distribuidos de la siguiente manera: **Ingresos por Ventas** con un 99,79%; **Ingresos Administrativos y Sociales** equivalente a 0,17%; y **Otros Ingresos** representa el 0,04%. La mayor concentración se visualiza en los Ingresos por Ventas de combustibles y lubricantes.

Tabla 6

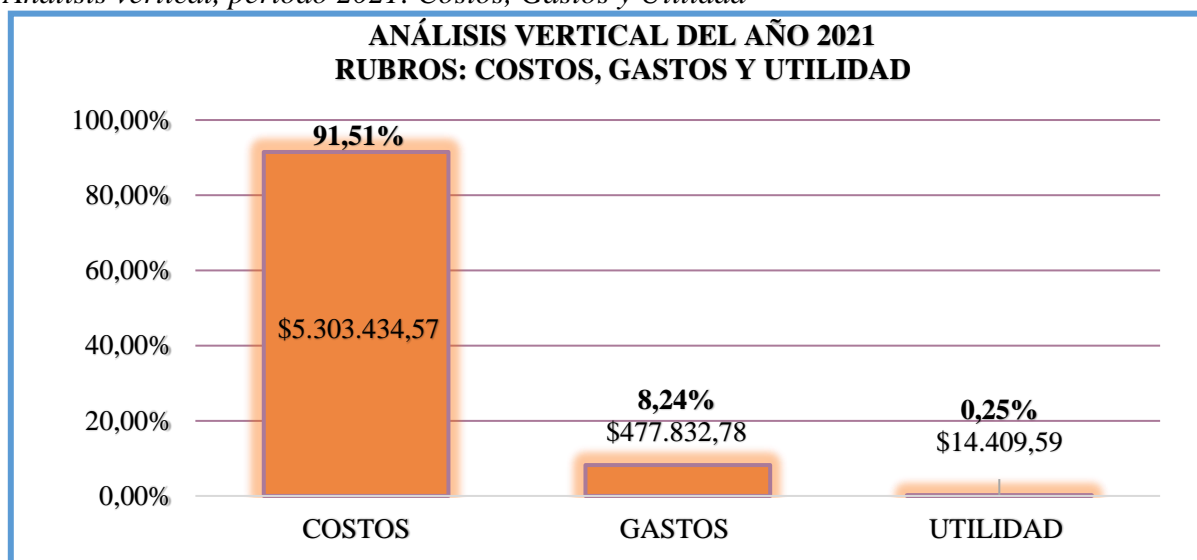
Análisis Vertical, período 2021: Costos, Gastos y Utilidad

Costos	Gastos	Utilidad
\$5.303.434,57	\$477.832,78	\$14.409,59
91,51%	8,24%	0,25%

Nota: Estado de Resultados, período 2021 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Figura 9

Análisis vertical, período 2021: Costos, Gastos y Utilidad



Nota: Estado de Resultados, período 2021 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

En cuanto al rubro de **Costos** durante en el año 2021 se visualiza un porcentaje del 91,51%, como resultado de la adquisición de inventario de combustible y lubricantes para satisfacer las necesidades de los clientes; el total de **Gastos** presenta un 8,24%, aquí se visualiza valores elevados en la cuenta de Otros Gastos con un porcentaje de 4,88% del total de gastos por aportes de gastos administrativos a casa matriz; para concluir se refleja una **Utilidad** de 0,25%, eso significa que se ha obtenido un valor positivo, dado que los ingresos superan los costos y gastos, pero dicha ganancia es mínima en relación a la inversión, por lo tanto, la empresa no ha logrado cumplir con su objetivo principal como es el de maximizar sus utilidades.

ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Período 2020-2021

Tabla 7

Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera, período 2020-2021

Código	Cuenta	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa %	Razón
1	ACTIVOS					
1.1	<u>ACTIVOS CORRIENTES</u>	-				
1.1.1	Disponible					
1.1.1.01	Caja	15.586,82	9.834,55	5.752,27	58,49%	1,58
1.1.1.02	Cooperativas de ahorro y crédito		4,36	-4,36	-100,00%	-
1.1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	53.540,09	94.560,77	-41.020,68	-43,38%	0,57
	Total Disponible	69.126,91	104.399,68	-35.272,77	-33,79%	0,66
1.1.2	Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo					
1.1.2.01	Cuentas por cobrar	214.728,06	253.604,57	-38.876,51	-15,33%	0,85
1.1.2.02	Documentos por cobrar	3.101,66	2.155,88	945,78	43,87%	1,44
1.1.2.05	Anticipo a proveedores	1.493,80		1.493,80	100,00%	-
1.1.2.06	(-) Provisión incobrable de cuentas y documentos por cobrar	-4.698,92	-3.535,62	-1.163,30	32,90%	1,33
	Total Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo	214.624,60	252.224,83	-37.600,23	-14,91%	0,85
1.1.3	Inventarios					
1.1.03.04	Mercadería en almacén adquiridos	82.379,39	51.932,48	30.446,91	58,63%	1,59
1.1.4	Otros Activos Corrientes					
1.1.4.04	Otros activos	300.414,45	185.944,12	114.470,33	61,56%	1,62
	Total Otros Activos Corrientes	300.414,45	185.944,12	114.470,33	61,56%	1,62
	Total Activo Corriente	666.545,35	594.501,11	72.044,24	12,12%	1,12
1.2	<u>ACTIVOS NO CORRIENTE</u>	-				
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipo					
1.2.1.01	Terrenos	115.900,00	115.900,00			1,00
1.2.1.02	Edificios y locales	260.912,97	260.912,97			1,00
1.2.1.04	Muebles y enseres	12.958,84	11.838,84	1.120,00	9,46%	1,09
1.2.1.06	Equipo de oficina	5.531,25	5.531,25			1,00
1.2.1.07	Equipos especializados	146.664,84	142.594,84	4.070,00	2,85%	1,03
1.2.1.08	Equipos de computación	17.097,15	17.097,15			1,00

1.2.1.09	Vehículo	132.651,32	132.651,32	-		1,00
1.2.1.11	Depreciación acumulada	-554.065,88	-552.288,42	-1.777,46	0,32%	1,00
	Total Propiedad, Planta y Equipo	137.650,49	134.237,95	3.412,54	2,54%	1,03
1.2.2	Gastos Diferidos					
1.2.2.04	Programas de computación	26.785,72	26.785,72			1,00
1.2.2.05	(-) Amortización acumulada de gastos diferidos	-26.785,72	-19.888,47	-6.897,25	34,68%	1,35
	Total Gastos Diferidos	-	6.897,25	-6.897,25	-100,00%	
	Total Activo No Corriente	137.650,49	141.135,20	-3.484,71	-2,47%	0,98
	Total de Activos	\$ 804.195,84	735.636,31	68.559,53	9,32%	1,09
2	PASIVOS					
2.1	<u>CORRIENTES</u>					
2.1.1	Cuentas por Pagar					
2.1.1.01	Proveedores	197.046,83	185.748,11	11.298,72	6,08%	1,06
2.1.1.02	Obligaciones patronales	7.369,21	6.876,87	492,34	7,16%	1,07
2.1.1.09	Cuentas por pagar varios	116.691,76	75.184,07	41.507,69	55,21%	1,55
	Total Pasivo Corriente	321.107,80	267.809,05	53.298,75	19,90%	1,20
2.2	<u>NO CORRIENTE</u>					
2.2.2	Obligaciones con Empleados					
2.2.2.02	Jubilación patronal	8.835,22	8.154,29	680,93	8,35%	1,08
	Total Pasivo No Corriente	8.835,22	8.154,29	680,93	8,35%	1,08
	Total Pasivos:	329.943,02	275.963,34	53.979,68	19,56%	1,20
3	PATRIMONIO					
3.1	<u>CAPITAL</u>					
3.1.1	Capital Social					
3.1.1.02	Certificados de aportación	60.403,82	60.403,82			1,00
3.1.2	Reservas					
3.1.2.01	Legales	298.749,55	298.749,55			1,00
3.1.3	Donaciones					
3.1.3.01	Donaciones	-655,97	-826,21	170,24	-20,60%	0,79
3.1.4	Resultados					
3.1.4.01	Resultados	115.755,42	101.345,81	14.409,61	14,22%	1,14
	Total Patrimonio:	474.252,82	459.672,97	14.579,85	3,17%	1,03
	Total Pasivo + Patrimonio	804.195,84	735.636,31	68.559,53	9,32%	1,09

Nota: Estado de Situación Financiera, período 2020-2021 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación Horizontal, período 2020-2021

Tabla 8

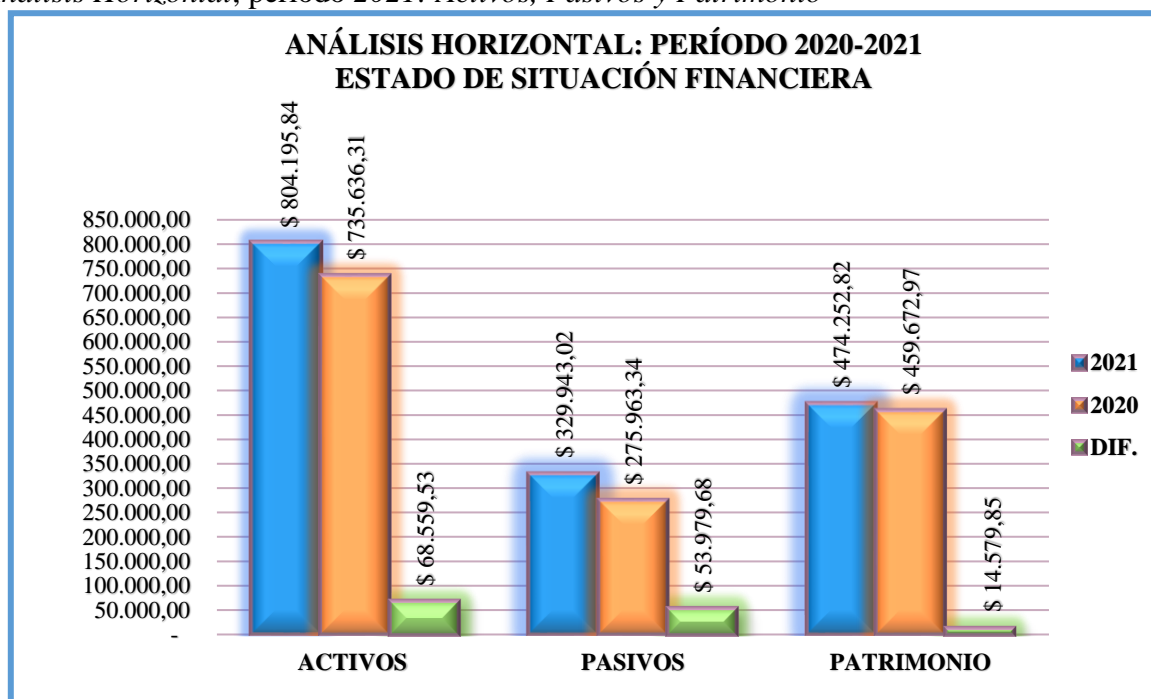
Análisis Horizontal, período 2020-2021: Activos, Pasivos y Patrimonio

Rubros	2021	2020	Diferencia
Activos	\$804.195,84	\$735.636,31	\$68.559,53
Pasivos	\$329.943,02	\$275.963,34	\$53.979,68
Patrimonio	\$474.252,82	\$459.672,97	\$14.579,85

Nota: Estado de Situación Financiera, períodos 2020-2021 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Figura 10

Análisis Horizontal, período 2021: Activos, Pasivos y Patrimonio



Nota: Estado de Situación Financiera, período 2020-2021 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

Luego de haber realizado el análisis horizontal al Estado de Situación Financiera de la Estación de Servicio Cooperativa Loja durante los períodos 2020-2021 se obtuvieron las siguientes variaciones: El total de los **Activos** presentó un incremento del 9,32%, dado que la empresa ha aumentado sus **Activos Corrientes** con un porcentaje de 12,12%, específicamente existe un aumento de **Inventario** en el último período de 58,63%, como consecuencia del incremento de las ventas, efecto positivo provocado por la reactivación de las actividades a nivel mundial, luego de la pandemia por la cual atravesó el país debido al virus del COVID19; también, la cuenta de **Otros Activos** ha incrementado en un 61,56%, esto debido a que la Estación de Servicios durante el último período analizado mantiene varias cuentas por cobrar a Talleres por el traspaso de mercadería para ser vendida; a lavadora de igual manera por el traspaso de lubricantes y aceites; Casa Matriz por la reclasificación de cuentas que

anteriormente se encontraban en cuentas y documentos por cobrar, montos que deberá recuperarse lo más pronto posible. El total de **Activo No Corriente** cuenta con una variación de -2,47%, situación provocada por la depreciación acumulada de Propiedad, Planta, y Equipo, los cuales se devalúan por su uso ya que sufren un desgaste al ser utilizados en el normal funcionamiento de la empresa, motivo por el cual se justifica dicha disminución.

En cuanto al total de **Pasivos** se centra en el **Pasivo Corriente** con un incremento en el año 2021 de 19,90% ya que prevalecen las **Cuentas por Pagar Varios** con un porcentaje de crecimiento de 55,21%, que corresponde a los diferentes pagos que se realizan a los proveedores, la empresa mantiene valores sumamente altos dentro de estos pasivos, debido a una reclasificación, que se encontraba en la cuenta otros pasivos, mismos de que deben ser cancelados de forma inmediata. El **Pasivo No Corriente** presenta un 8,35% de aumento por obligaciones contraídas con sus empleados, esto debido a que cada año el salario básico unificado ha ido en aumento y con ello también se incrementan las obligaciones con los empleados como décimo tercer sueldo, décimo cuarto, vacaciones; así mismo provisión por desahucio, y jubilación patronal mismos que se realizan a los empleados que llevan más de 25 años laborando en la empresa evidenciándose así que la Estación está cumpliendo con sus obligaciones hacia sus trabajadores, de acuerdo con lo que establece en el código del trabajo.

En el **Patrimonio** refleja una variación positiva de 3,17%, resaltando representativamente la cuenta de **Resultados** con un porcentaje de 14,22%, este valor se debe a que la Estación de servicios ha generado utilidad en el año 2021, por lo cual dispone de más capital para realizar sus actividades cotidianas con normalidad sin tener que recurrir a fuentes externas de financiación.

ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE RESULTADOS

Período 2020-2021

Tabla 9

Análisis Horizontal al Estado de Resultados, período 2020-2021

Código	Cuenta	2021	2020	Variación	%	Razón
4	INGRESOS					
4.1	<u>INGRESOS POR VENTAS</u>					
4.1.1	Venta de Bienes					
4.1.1.01	Venta de bienes gravados con IVA	5.820.319,69	3.125.413,74	2.694.905,95	86,23%	1,86
4.1.3	(-) Devoluciones en ventas					
4.1.3.01	(-) Devoluciones en bienes	-36.742,29	-10.766,25	-25.976,04	241,27%	3,41
	Total de Ingresos por Ventas	5.783.577,40	3.114.647,49	2.668.929,91	85,69%	1,86
4.2	<u>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</u>					
4.2.1	Ingresos Administrativos y Sociales					
4.2.1.05	Ingresos varios	9.890,31	22.778,28	-12.887,97	-56,58%	0,43
	Total de Ingresos Administrativos y Sociales	9.890,31	22.778,28	-12.887,97	-56,58%	0,43
4.3	<u>OTROS INGRESOS</u>					
4.3.1	Otros Ingresos					
4.3.1.01	En inversiones de renta fija		1.542,95	-1.542,95	-100,00%	0,00
4.3.1.02	En inversiones de renta variable	137,82	91,08	46,74	51,32%	1,51
4.3.1.08	Arrendamientos	2.071,41	2.092,26	-20,85	-1,00%	0,99
	Total Otros Ingresos	2.209,23	3.726,29	-1.517,06	-40,71%	0,59
	Total de Ingresos	5.795.676,94	3.141.152,06	2.654.524,88	84,51%	1,85
5	COSTOS					
5.1	<u>COSTOS DE PRODUCCIÓN</u>					
5.1.1	Compras Netas					
5.1.1.03	(-) Devolución en compras	-77,68		-77,68	-100%	0,00
5.1.1.04	Descuento en compras	-499,00		-499,00	-100%	0,00
	Total Costos de Producción	-576,68		-576,68	-100,00%	0,00
5.3	<u>COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS</u>					
5.3.1	Costo de Ventas de Artículos Comercializados					
5.3.1.01	Costo de ventas de artículos comercializados	5.304.011,25	2.774.685,68	2.529.325,57	91,16%	1,91
	Total Costo de Ventas de Artículos Comercializados	5.304.011,25	2.774.685,68	2.529.325,57	91,16%	1,91
	Total de Costos	5.303.434,57	2.774.685,68	2.528.748,89	91,14%	1,91

Código	Cuenta	2021	2020	Variación	%	Razón
6	GASTOS					
6.1	<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTA</u>					
6.1.1	Gastos del Personal					
6.1.1.01	Remuneraciones	66.158,38	68.423,09	-2.264,71	-3,31%	0,97
6.1.1.02	Beneficios sociales	13.212,55	12.186,67	1.025,88	8,42%	1,08
6.1.1.03	Gastos de alimentación, movilización y uniformes	1.698,03	2.488,58	-790,55	-31,77%	0,68
6.1.1.04	Aportes al IESS	12.186,14	13.800,37	-1.614,23	-11,70%	0,88
6.1.1.06	Otros gastos de personal	2.595,77	4.230,09	-1.634,32	-38,64%	0,61
	Total Gastos del Personal	95.850,87	101.128,80	-5.277,93	-5,22%	0,95
6.1.2	Gastos Generales y Servicios					
6.1.2.01	Gastos generales y servicios	19.604,09	7.540,08	12.064,01	160,00%	2,60
6.1.2.02	Mantenimiento y reparaciones	36.122,67	15.965,56	20.157,11	126,25%	2,26
6.1.2.03	Materiales y suministros	16.890,08	10.754,33	6.135,75	57,05%	1,57
6.1.2.04	Sistema tecnológico	679,68	684,53	-4,85	-0,71%	0,99
6.1.2.06	Impuestos, contribuciones y multas	3.409,08	2.326,89	1.082,19	46,51%	1,47
6.1.2.07	Servicios varios	4.740,00	10.940,79	-6.200,79	-56,68%	0,43
6.1.2.08	Depreciaciones	1.777,46	1.821,00	-43,54	-2,39%	0,98
6.1.2.09	Amortizaciones	6.897,25	8.839,32	-1.942,07	-21,97%	0,78
6.1.2.10	Servicios básicos	7.697,56	6.182,11	1.515,45	24,51%	1,25
6.1.2.11	Cuentas incobrables	1.163,30	648,25	515,05	79,45%	1,79
6.1.2.12	Otros gastos	112,11	112,11			
	Total Gastos Generales y Servicios	99.093,28	65.702,86	33.390,42	50,82%	1,51
	Total Gastos de Administración y Venta	194.944,15	166.831,66	28.112,49	16,85%	1,17
6.3	<u>OTROS GASTOS</u>					
6.3.1	Otros Gastos					
6.3.1.01	Reembolso de gastos	90,34	23,51	66,83	284,26%	3,84
6.3.1.04	Otros gastos	282.798,29	279.472,60	3.325,69	1,19%	1,01
	Total Otros Gastos	282.888,63	279.496,11	3.392,52	1,21%	1,01
	Total de Gastos:	477.832,78	446.327,77	31.505,01	7,06%	1,07
	(=) Utilidad	14.409,59	-79.861,39	94.270,98	-118,04%	-0,18

Nota: Estado de Situación Financiera, período 2020-2021 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

INTERPRETACIÓN DEL ANÁLISIS HORIZONTAL

Estado de Resultados, período 2020-2021

Tabla 10

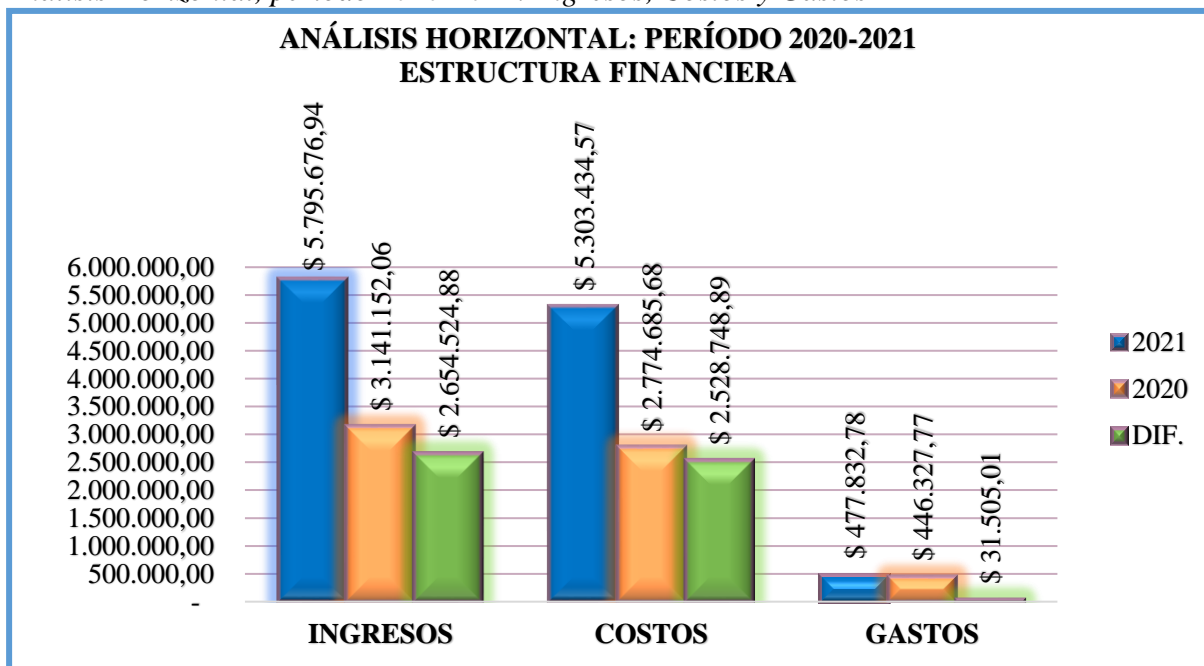
Análisis Horizontal, período 2020- 2021: Ingresos, Costos y Gastos

Rubros	2021	2020	Diferencia
INGRESOS	\$5.795.676,94	\$3.141.152,06	\$2.654.524,88
COSTOS	\$5.303.434,57	\$2.774.685,68	\$2.528.748,89
GASTOS	\$477.832,78	\$446.327,77	\$31.505,01

Nota: Estado de Resultados, períodos 2020-2021 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Figura 11

Análisis Horizontal, período 2020-2021: Ingresos, Costos y Gastos



Nota: Estado de Resultados, períodos 2020-2021 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

El desarrollo del análisis horizontal realizado al Estado de Resultados se obtuvo las siguientes variaciones: El total de **Ingresos** muestra una diferencia de 84,51%, es decir ha aumentado favorablemente los **Ingresos por Venta** de combustibles y lubricantes permitiendo recuperarse financieramente a la estación de servicios en el año 2021, debido a la reactivación de las actividades comerciales, mismas que fueron suspendidas por la pandemia que afectó la economía a nivel global.

En cuanto al total de **Costos** se obtuvo una variación equivalente a 91,14% distribuido en: Costos de Producción y costo de venta de artículos comercializados, como resultado de adquisiciones de combustibles y lubricantes, con lo que se fundamenta que la Estación de

Servicios ha tenido que aumentar su inventario, y por ende permite justificar el aumento en los ingresos.

El total de **Gastos** de igual manera han aumentado considerablemente para el año 2021 en un 7,06% distribuidos así en: **Gastos del Personal**, dichos desembolsos fueron necesarios para el normal funcionamiento; **Gastos Generales y Servicios** por pagos correspondientes a servicios básicos, mantenimientos, impuestos contribuciones y multas, servicios varios, depreciaciones y entre otros; y **Otros Gastos** sobre los cuales no se ha podido respaldar el movimiento con el respectivo comprobante de compra válido por lo que no es posible deducir dichos gastos para el impuesto a la renta, entre estos gastos se puede mencionar los gastos imprevistos que se suscitan dentro de la Estación de Servicios.

APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS

Período 2020-2021

Indicadores de Liquidez

Razón Corriente

Tabla 11

Razón Corriente, período 2020-2021

	Fórmula	2021	2020
=	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	= $\frac{666.545,35}{321.107,80}$	= $\frac{594.501,11}{267.809,05}$
	Totales	= \$2,08	= \$2,22

Estándar: Su estándar ideal se mide entre \$1,00 a \$2,00; se calcula en dólares

Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Figura 12

Razón Corriente, período 2020-2021



Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

La Estación de Servicios por cada dólar que debe, demuestra que para el año 2021 cuenta con \$2,08 y para el año 2020 cuenta con \$2,22 del total del Activo Corriente para responder con sus obligaciones a corto plazo. Es decir, que la empresa cuenta con la liquidez necesaria para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.

Capital de Trabajo Neto

Tabla 12

Capital de Trabajo Neto período 2020-2021

Fórmula	2021	2020
= Activo corriente - Pasivo corriente	= 666.545,35 - 321.107,80	= 594.501,11 - 267.809,05
Totales	= \$ 345.437,55	= \$ 326.692,06

Estándar: Su estándar ideal es mayor a \$0,00; se calcula en dólares

Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Figura 13

Capital de Trabajo Neto, período 2020-2021



Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

Al aplicar este indicador se puede llegar a conocer el capital neto que tiene la estación de servicios para el desarrollo de sus actividades cotidianas, es así que para el año 2020 cuenta con \$326.692,06, y para el año 2021 posee \$345.437,55 luego de cancelar sus obligaciones a corto plazo, evidentemente cuenta con valores representativos que los administrativos podrán tomar en cuenta para maximizar la rentabilidad a través de inversiones, y a la vez analizar que bienes o recursos son los que deben actualizarse para brindar una mejor atención a los socios y clientes en general.

Prueba Ácida

Tabla 13

Prueba Ácida, período 2020-2021

Fórmula	2021	2020
$= \frac{\text{Activo corriente - inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$	$= \frac{666.545,35 - 82.379,39}{321.107,80}$	$= \frac{594.501,11 - 51.932,48}{267809,05}$
Totales	\$ 1,82	\$ 2,03

Estándar: Mayor a \$1,00; se mide en dólares

Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Figura 14

Prueba Ácida, período 2020-2021



Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

La prueba acida determina que la estación de servicios por cada dólar de deuda, mantiene un promedio de \$1,82 para el año 2021 y \$2,03 para el año 2020. Aquí se consideran los activos más líquidos con los que cuenta la empresa para cubrir con sus obligaciones a corto plazo sin considerar los inventarios ya que estos se los considera menos líquidos, en caso de querer transformarlos en el menor tiempo posible en efectivo.

Indicadores de Actividad

Rotación de Inventarios

Tabla 14

Rotación de Inventarios, período 2020-2021

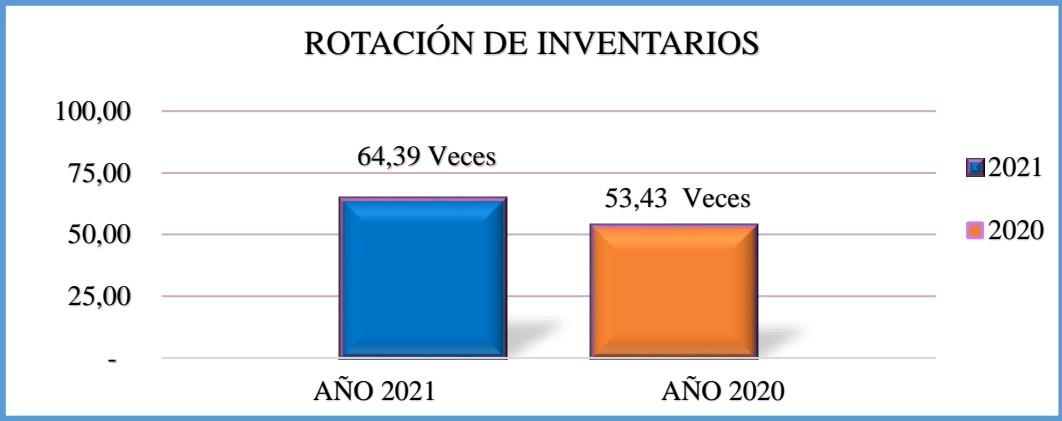
Fórmula	2021	2020
$= \frac{\text{Costo de venta}}{\text{Inventario}}$	$= \frac{5.304.011,25}{82.379,39}$	$= \frac{2.774.685,68}{51.932,48}$
Totales	64,39 veces	53,43 veces

Estándar: Mayor a 12 veces; Se mide en veces.

Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Figura 15

Rotación de Inventarios, período 2020-2021



Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

Este indicador permite visualizar las veces que se ha renovado el inventario como resultado de las ventas, por lo tanto, la rotación del inventario para el año 2021 ha sido de 64 veces y para el año 2020 de 53 veces, demostrando así que la estación de servicios en el año 2021 a rotado más veces en relación al año anterior, lo cual es favorable porque permite que se renueven en el menor tiempo posible los inventarios.

Periodo Promedio de Inventarios

Tabla 15

Periodo Promedio de Inventarios, período 2020-2021

Fórmula	2021	2020
= $\frac{365 \text{ días}}{\text{Rotación de inventarios}}$	= $\frac{365,00}{64,39}$	= $\frac{365,00}{53,43}$
Totales	= 6 días	= 7 días

Estándar: Se considera entre 30 a 60 días; Se mide en días.

Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Figura 16

Periodo Promedio de Inventarios, período 2020-2021



Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

El período promedio de los inventarios demuestra que cada 6 días se renuevan los inventarios durante el año 2021 mientras que en el año 2020 se han renovado cada 7 días, evidenciándose así que no ha existido una variación significativa en el inventario a partir de cuando se las adquiere hasta el momento en que son vendidas.

Rotación de Cuentas por Cobrar

Tabla 16

Rotación de Cuentas por Cobrar, período 2020-2021

Fórmula	2021	2020
$= \frac{\text{Ventas anuales}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	$= \frac{5.783.577,00}{214.624,60}$	$= \frac{3.114.647,49}{252.224,83}$
Totales	= 27 veces	= 12 veces

Estándar: Su estándar se considera entre 6 y 12 veces; Se mide en veces

Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Figura 17

Rotación de Cuentas por Cobrar, período 2020-2021



Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

Las cuentas por cobrar han rotado 27 veces en el año 2021, y 12 veces en el año 2020, demostrando así que los créditos han sido recuperados en un tiempo considerable en el transcurso del período contable, lo que es positivo ya que en el año 2021 se incrementó la efectivización de las cuentas por cobrar, debido a que en el período 2021 ha existido un mejor mecanismo de cobro.

Período Promedio de las Cuentas por Cobrar

Tabla 17

Período Promedio de las Cuentas por Cobrar, período 2020-2021

Fórmula	2021	2020
$\frac{365}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}}$	$\frac{365}{26,95}$	$\frac{365}{12,35}$
Totales	14 días	30 días

Estándar: Se considera de 30 a 60 días. Se mide en días.

Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Figura 18

Período Promedio de Cuentas por Cobrar, período 2020-2021



Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

Considerando el promedio de cobro sobre los créditos otorgados a sido aceptable para la empresa durante el año 2021 ya que se ha requerido de 14 días, mientras que para el año 2020 se ha requerido de 30 días para que se sean canceladas, considerando las políticas de la empresa que han sido actualizadas porque se evidencia una reducción del promedio de cobro en el año 2021, lo que resulta favorable porque en el menor tiempo posible se están efectivizando las cuentas por cobrar.

Rotación de Cuentas por Pagar

Tabla 18

Rotación de Cuentas por Pagar, período 2020-2021

Fórmula	2021	2020
$\frac{\text{Compras}}{\text{Promedio cuentas por pagar}}$	$\frac{5.304.011}{321.107,80}$	$\frac{2.774.686}{267.809,05}$
Totales	17 veces	10 veces

Estándar: Mientras menor sea la rotación mejor. Se mide en veces.

Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Figura 19

Rotación de Cuentas por Pagar, período 2020-2021



Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

La estación de servicio ha cancelado 17 veces durante el año 2021, y 10 veces en el año 2020 sus deudas, se evidencia que ha existido un aumento en el año 2021 debido a que el inventario ha ido en aumento, y por ende también lo hacen los costos dando como resultado el incremento de las cuentas por pagar.

Periodo Promedio por Pagar

Tabla 19

Período Promedio por Pagar, período 2020-2021

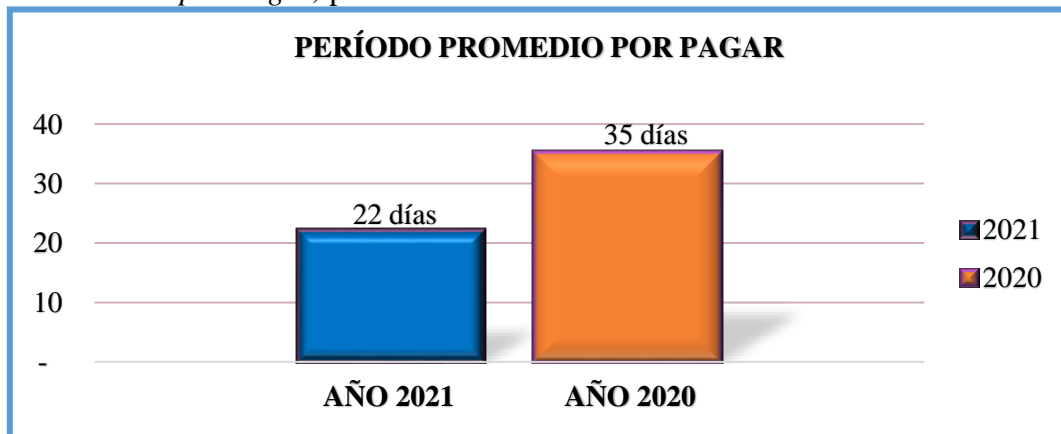
Fórmula	2021	2020
$= \frac{365 \text{ días}}{\text{Rotación de cuentas por pagar}}$	$= \frac{365 \text{ días}}{16,52}$	$= \frac{365 \text{ días}}{10,36}$
Totales	22 días	35 días

Estándar: mientras mayor sea el plazo mejor. Se mide en días.

Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Figura 20

Período Promedio por Pagar, período 2020-2021



Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

Al aplicar este indicador se determina que para el año 2021 existen 22 días y para el año 2020 han existido 35 días de plazo para que sean canceladas las cuentas por pagar. Aquí se evidencia que ha disminuido el plazo disponible para cubrir las obligaciones, lo cual es desfavorable dado que la empresa cuenta un menor tiempo en relación al año anterior.

Rotación Proveedores

Tabla 20

Rotación Proveedores, período 2020-2021

Fórmula	2021	2020
$= \frac{\text{Compras}}{\text{Cuentas por pagar proveedores}}$	$= \frac{5.301,25}{197.046,83}$	$= \frac{2.774.685,68}{185.7481}$
Totales	= 27 veces	= 15 veces

Estándar: mientras menor sea la rotación mejor. Se mide en veces.

Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Figura 21

Rotación Proveedores, período 2020-2021



Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

Las cuentas por pagar proveedores para el año 2021 han sido de 27 veces, mientras que en el año 2020 han sido de 15 veces, se evidencia que en el año 2021 se han cancelado más veces debido a que ha existido una mayor rotación en los inventarios en ese período.

Promedio de pago Proveedores

Tabla 21

Período Promedio de Pago Proveedores, período 2020-2021

Fórmula	2021	2020
$= \frac{365 \text{ días}}{\text{Rotación proveedores}}$	$= \frac{365}{26,92}$	$= \frac{365}{14,94}$
Totales	= 14 días	= 24 días

Estándar: mientras mayor sea el plazo mejor. Se mide en días.

Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Figura 22

Período Promedio de Pago Proveedores, período 2020-2021



Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

El período promedio de pago a proveedores para el año 2021 fue de 14 días y para el año 2020 fue de 24 días, evidenciándose que la estación de servicios cuenta con un tiempo considerable para pagar dichas cuotas usando los recursos más líquidos de la empresa, y con ello evita caer en morosidad.

Rotación de los Activos Totales

Tabla 22

Rotación de los Activos Totales, período 2020-2021

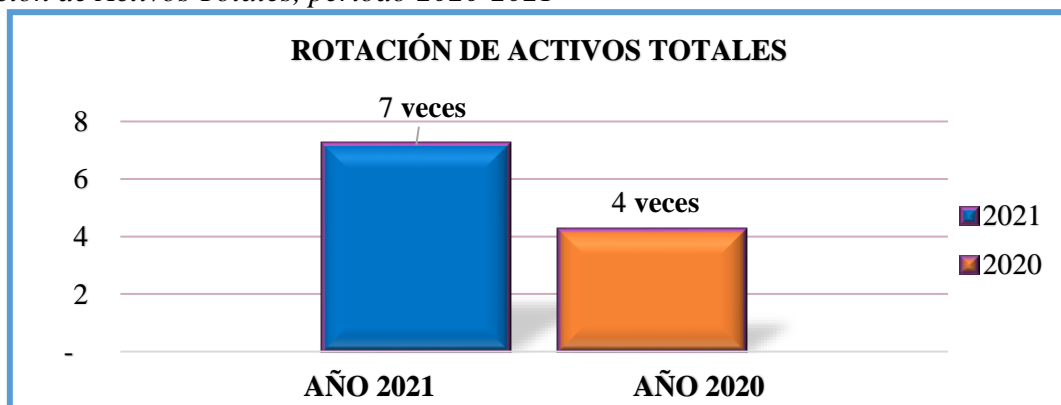
Fórmula	2021	2020
$= \frac{\text{Ventas}}{\text{Total de activo}}$	$= \frac{5.783.577,40}{804.195,84}$	$= \frac{3.114.647,49}{735.636,31}$
Totales	7 veces	4 veces

Estándar: mientras mayor sea la rotación mejor. Se mide en veces.

Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Figura 23

Rotación de Activos Totales, período 2020-2021



Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

La rotación de activos totales determina que por cada dólar invertido en activos fijos las ventas han producido \$7,19 y \$4,23 durante los años 2021 y 2020 consecutivamente, es decir ha sido superior en el año 2021 por \$2,96 en relación al año anterior demostrando así una mayor productividad en cuanto a los activos.

Indicadores de Endeudamiento

Nivel de Endeudamiento

Tabla 23

Nivel de Endeudamiento, período 2020-2021

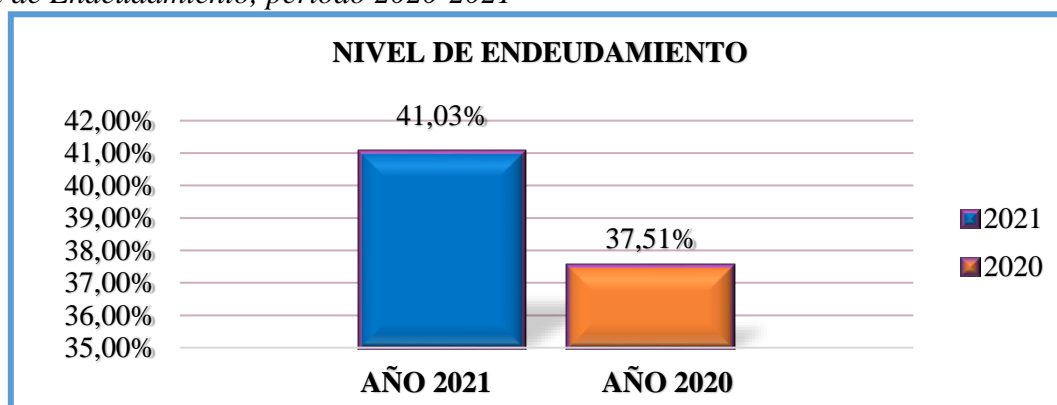
Fórmula	2021	2020
$= \frac{\text{Pasivos totales}}{\text{Activos totales}} * 100$	$= \frac{329.943,02}{804.195,84} * 100$	$= \frac{275.963,34}{735.636,31} * 100$
Totales	= 41,03%	= 37,51%

Estándar: menor al 40%

Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Figura 24

Nivel de Endeudamiento, período 2020-2021



Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

Este indicador permite determinar que por cada dólar que debe la empresa tiene invertido en activos \$0,38 en el año 2020 y \$0,41 en el año 2021, mismos que han sido financiados por los acreedores (bancos, proveedores, empleados, etc.) sobre los activos totales. En otras palabras, los acreedores son los dueños del 37,51% (2020) y del 41,03% (2021) de la compañía, y los socios son dueños de la parte complementaria, es decir del 62,49% y 58,97% respectivamente. Concluyendo que se debe tener en cuenta que no debe sobrepasar el 40,00% de acuerdo al estándar ya que se pondría en riesgo la totalidad de los activos, porque podrían pasar a ser más de los acreedores que los socios de la empresa lo cual sería desfavorable, ya

que disminuiría la rentabilidad de la Estación de Servicios, y que por ende no permite operar en su mayor parte con recursos propios.

Endeudamiento Patrimonial

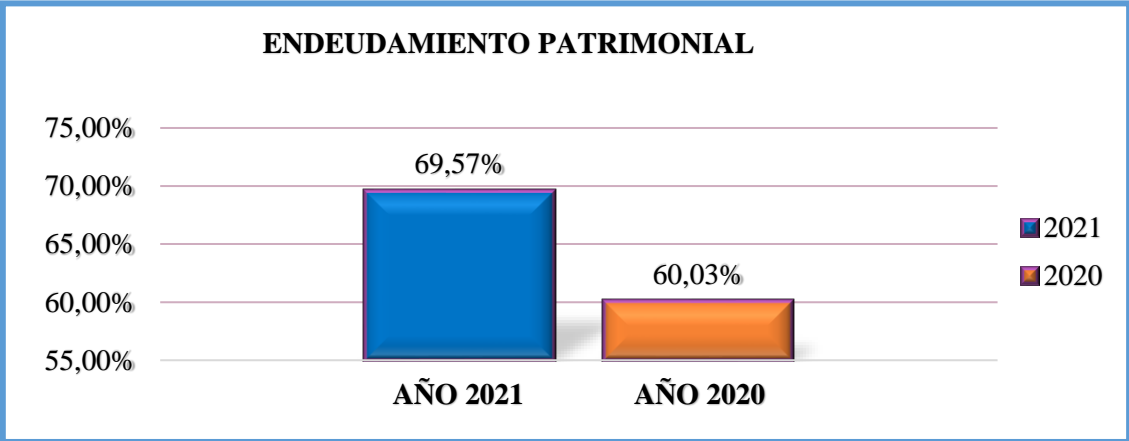
Tabla 24
Endeudamiento Patrimonial, período 2020-2021

Fórmula	2021	2020
$\frac{\text{Pasivos totales}}{\text{Patrimonio}} * 100$	$\frac{329.943,02}{474.252,82}$	$\frac{275.963,34}{459.672,97}$
Totales	69,57%	60,03%

Estándar: menor a 50%.

Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Figura 25
Endeudamiento Patrimonial, período 2020-2021



Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

Al aplicar el indicador del apalancamiento total se visualiza la concentración que tienen los pasivos sobre el patrimonio. Dicho de otra forma por cada dólar del patrimonio se tienen compromisos de tipo financiero de \$0,60 en el año 2020, mientras que en el año 2021 se incrementó a \$0,69, en el último período el valor de las obligaciones con terceros (bancos, proveedores, empleados, etc.) fueron mayores en comparación al año anterior, por lo que se deduce que estos valores representan un riesgo, aquí los directivos deberían procurar realizar inversiones que le permitan incrementar sus ingresos que cubran sus deudas y evitar comprometer su patrimonio con terceros.

Indicadores de Rentabilidad

Margen de Utilidad Bruta

Tabla 25

Margen de Utilidad Bruta, período 2020-2021

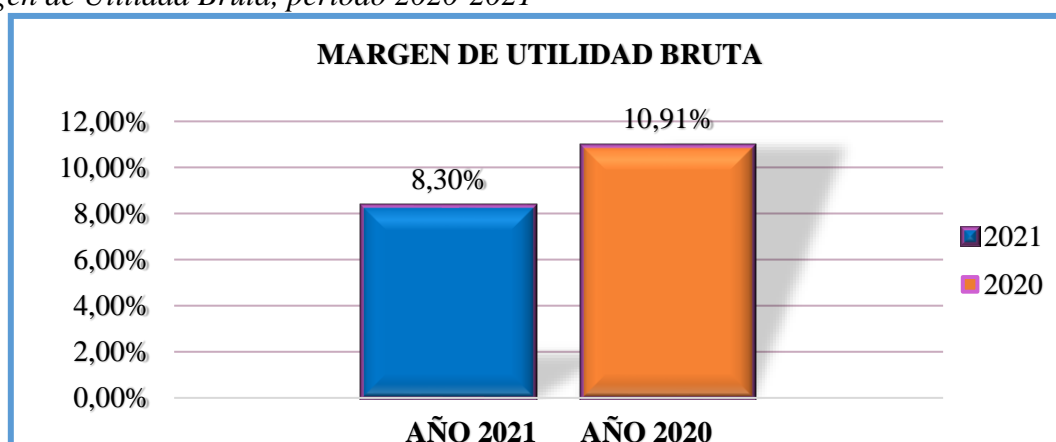
Fórmula		2021	2020
=	$\frac{\text{Ventas} - \text{costo de ventas}}{\text{Ventas}} * 100$	$= \frac{5.783.577,40 - 5.303.434,57}{5.783.577,40} * 100$	$= \frac{3.114.647,49 - 2.774.685,68}{3.114.647,49} * 100$
	Totales	8,30%	10,91%

Estándar: mientras más alto mejor

Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Figura 26

Margen de Utilidad Bruta, período 2020-2021



Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

El margen de utilidad bruta para el año 2021 ha sido de 8,30% y para el año 2020 fue de 10,91% en relación a las ventas, por cuanto se determina que por cada dólar de ventas realizadas se obtuvo una utilidad bruta de 0,08 y 0,11 centavos de dólar respectivamente, obteniendo como resultado una disminución del 2,61% durante el año 2021 esto se debe a que los costos de venta y los gastos durante este período se incrementaron demasiado y por lo tanto se disminuye la utilidad, y con ello la empresa no puede obtener beneficios favorables.

Margen de Utilidad Neta

Tabla 26

Margen de Utilidad Neta, período 2020-2021

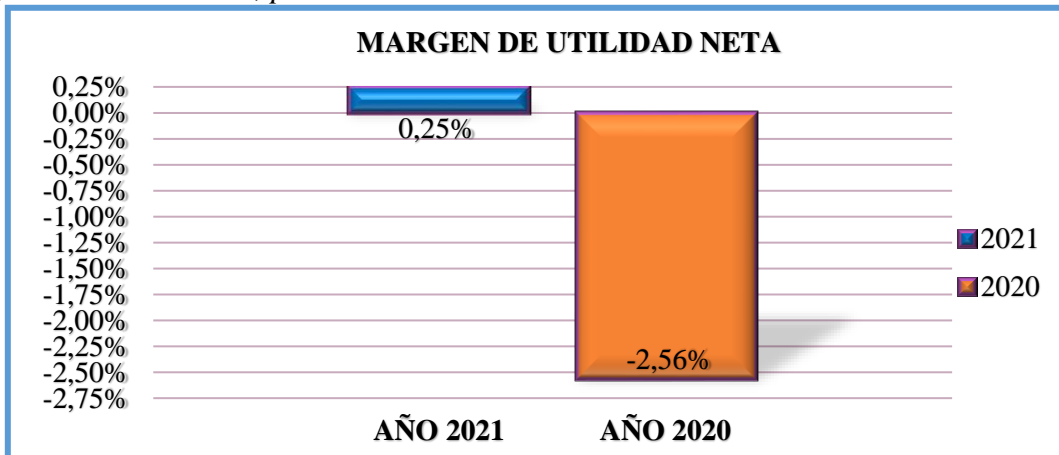
Fórmula		2021	2020
=	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}} * 100$	$= \frac{14.409,59}{5.783.577,40} * 100$	$= \frac{-79861,39}{3114647,49} * 100$
	Totales	0,25%	-2,56%

Estándar: mientras más alto mejor

Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Figura 27

Margen de Utilidad Neta, período 2020-2021



Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

La utilidad neta obtenida en el año 2021 ha sido de 0,25%, considerándose favorable en relación al año 2020 con un valor de -2,56%, es decir que por cada dólar vendido se obtuvo \$0,0025 de utilidad neta durante el año 2021 y \$-0,026 centavos de pérdida durante el año 2020, esto da como resultado la disminución de costos y aumento de gastos. Es por ello que es necesario mejorar las estrategias de ventas, tratando de reducir los costos y gastos para obtener un porcentaje de utilidad que sea más significativo.

Rentabilidad sobre el Patrimonio

Tabla 27

Rentabilidad sobre el Patrimonio, período 2020-2021

Fórmula	2021	2020
$= \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}} * 100$	$= \frac{14.409,59}{474.252,82} * 100$	$= \frac{-79861,39}{459672,97} * 100$
Totales	3,04%	-17,37%

Estándar: mientras más alto mejor

Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Figura 28

Rentabilidad sobre el Patrimonio, período 2020-2021



Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

En cuanto al rendimiento sobre el patrimonio durante el año 2021 fue de 3,04% siendo así favorable en relación al año anterior que fue de -17,37% esto debido a que existió una pérdida sumamente elevada. por lo tanto, se evidencia que por cada dólar invertido con capital propio se ha generado un rendimiento de \$0,030 en el año 2021, y una disminución de \$-0,17 centavos de dólar en el año 2020. Estos valores han sido favorables en el año 2021 por el crecimiento del patrimonio, por lo tanto, sería beneficioso mejorar para el próximo año de tal manera que no se vuelva a obtener una pérdida como lo fue en el año 2020, para ello es preciso trabajar con mayor eficiencia optimizando los recursos al máximo e invirtiendo constantemente.

Ciclo de Conversión del Efectivo

Tabla 28

Ciclo de Conversión del Efectivo, período 2020-2021

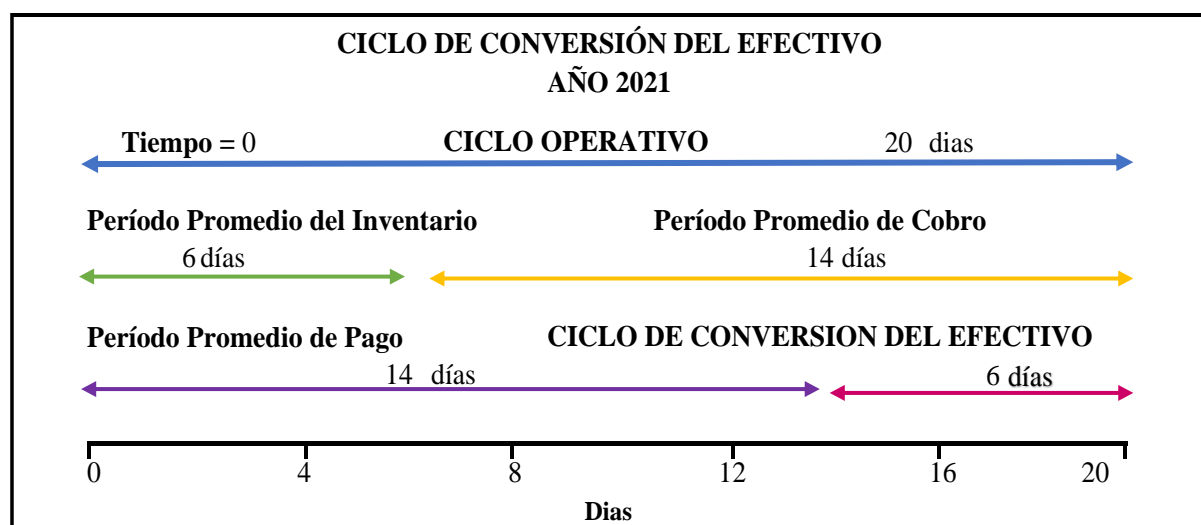
Ciclo de Conversión del Efectivo = PPI + PPC - PPP												
PPI = Período promedio de inventario												
PPC = Período promedio de cobro												
PPP = Período promedio de pago												
Fórmula	2021					2020						
= PPI + PPC - PPP	=	6	+	14	-	14	=	7	+	30	-	24
Totales	=	6 días					=	13 días				

Estándar: Mientras menos días mejor. Se mide en días.

Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Figura 29

Ciclo de Conversión del Efectivo, período 2021

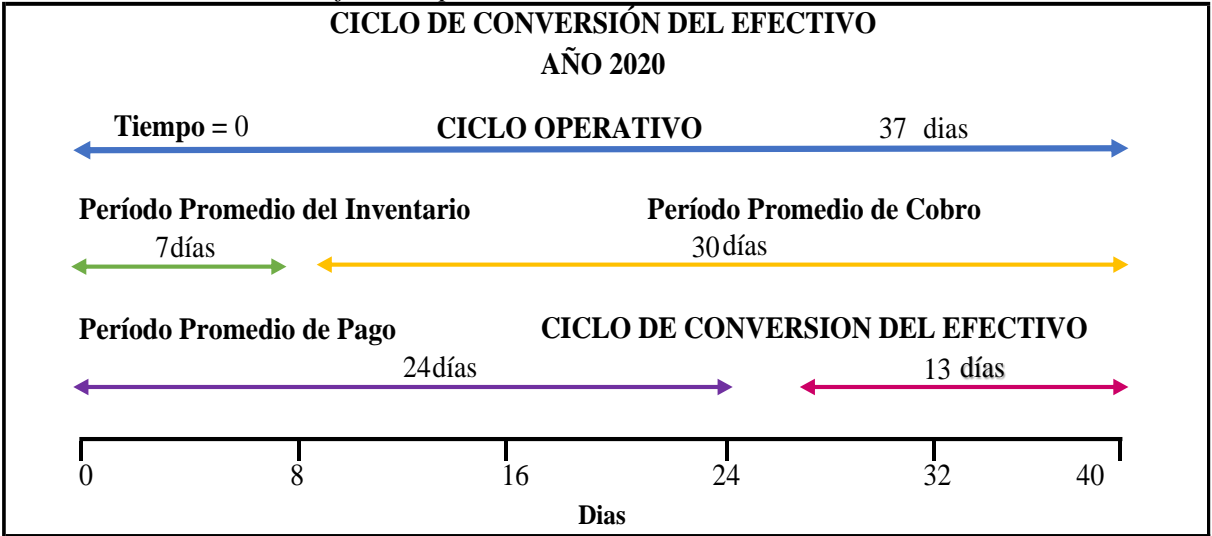


Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

El ciclo de conversión del efectivo de la Estación de Servicios para el año 2021 presenta 6 días, estos resultados son óptimos para la empresa, ya que se recupera la inversión en un corto plazo debido a que sus inventarios rotan dentro del estándar de 6 a 12 veces y a la vez se está cumpliendo con los acuerdos establecidos entre la empresa y los proveedores.

Figura 30
Ciclo de Conversión del Efectivo, período 2020



Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

El ciclo de conversión del efectivo de la estación de servicios durante el año 2020 presenta un tiempo de 13 días para recuperar su inversión, es decir no permite cumplir con los acuerdos establecidos con los proveedores.

ESTACIÓN DE SERVICIO COOPERATIVA LOJA



INFORME DEL DIAGNÓSTICO ECONÓMICO Y FINANCIERO PERÍODO 2020-2021

ANALISTA:

GABRIELA ANDREA PONCE VILLAVICENCIO

LOJA – ECUADOR

2023

Loja, 05 de mayo de 2023

Ing.

Mauricio Antonio Espinosa Iñiguez

GERENTE GENERAL DE LA ESTACIÓN DE SERVICIOS COOPERATIVA LOJA.

Ciudad. –

De mi consideración:

Por medio de la presente me expreso a usted con un cordial saludo y deseándole éxitos en sus funciones, y a la vez me permito entregarle el Informe de Diagnóstico Económico y Financiero de la Estación de Servicios de la Cooperativa Loja, cumpliendo con el propósito de dar a conocer la situación económica y financiera de la misma.

El presente Informe del Diagnóstico Económico y Financiero se lo realizó en base a los Estados Financieros: Estado de Situación Económica y Estado de Resultados de los años 2020 y 2021, mismos que fueron proporcionados por la contadora previa autorización del Gerente General. En cuanto a los resultados, se ha considerado la aplicación del análisis vertical del año 2021, análisis horizontal del período 2020-2021 y la aplicación de las razones financieras tales como: liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad tomando en cuenta los períodos 2020-2021, los mismos que serán de utilidad en la toma de decisiones para lograr el aprovechamiento de los recursos disponibles en beneficio de la empresa.

Atentamente,

Gabriela Andrea Ponce Villavicencio
Analista

Informe del Diagnóstico Económico y Financiero

Período 2020-2021

Antecedentes

En Ecuador específicamente en la ciudad de Loja en el año 1994 se creó la unidad de Estación de Servicios Cooperativa Loja la cual se dedica a la venta por menor de combustibles para vehículos, automotores y motocicletas en establecimientos especializados con la finalidad de garantizar la confiabilidad en la calidad de combustible a los vehículos, esta unidad de producción está abierta al público, la misma que ofrece el servicio las 24 horas, está ubicada en el Km 1 vía Loja-Catamayo.

Información solicitada

- Estado de Situación Financiera de los períodos 2020-2021.
- Estado de Resultados de los períodos 2020-2021.
- Registro Único de Contribuyentes (RUC)
- Historial de compras y ventas correspondientes a los períodos 2020-2021.

Objetivo del informe

Presentar los resultados obtenidos del análisis vertical, análisis horizontal y aplicación de indicadores financieros de liquidez, rentabilidad, actividad y endeudamiento a los estados financieros del período 2021, que facilite la toma de decisiones adecuadas al Gerente General y a los socios de la Estación de Servicios de la Cooperativa Loja.

RESUMEN DEL DIAGNÓSTICO ECONÓMICO Y FINANCIERO

En base al análisis realizado a los estados financieros de la Estación de Servicios Cooperativa Loja durante el período 2021, se obtuvo los siguientes resultados:

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera del año 2021

Una vez aplicado el análisis vertical al Estado de Situación Financiera del año 2021 muestra que la mayor concentración del Total de Activos se centra en los **Activos Corrientes** que equivale a 82,88%, aquí se refleja una mayor concentración en la cuenta **Otros Activos** con un porcentaje de 37,36%, esto debido a que casa matriz (Cooperativa de Transportes Loja) adeuda a la Estación de Servicios por cuentas atrasadas (transferencias que debieron ser

efectuadas con anterioridad y se ha separado esta cuenta para mantener un mayor control de los derechos sobre la empresa), mismas que no han sido recuperadas de acuerdo a las políticas de cobro establecidas por la empresa; mientras que el **Activo No Corriente** refleja una menor inversión de 17,12% que pertenece a los **Activos Fijos**, es decir aquí se identifican los bienes de larga duración que mantiene la empresa para realizar sus actividades cotidianas.

En cuanto al pasivo el mayor porcentaje de financiación se encuentra en el **Pasivo Corriente** con el 39,93%, la cuenta más representativa aquí son las **Cuentas por Pagar Proveedores** equivalente al 24,50% por obligaciones contraídas con empresas que suministran recursos de limpieza, aseo y materiales pequeños; el **Pasivo No Corriente** representa un 1,10% por las obligaciones que tiene la Estación de Servicios con los empleados por concepto de jubilación patronal. El **Patrimonio** refleja un 58,97%, aquí la cuenta más representativa son las **Reservas Legales** con un 37,15%, es importante mencionar que estas reservas tienen una gran participación dentro de los activos, porque toma en cuenta que los recursos con los que trabaja la estación son financiados con fondos propios.

Análisis Vertical al Estado de Resultados del año 2021

Luego de la aplicación del análisis vertical al Estado de Resultados del año 2021 se evidencio que el total de **Ingresos** la cuenta más representativa son **Ingresos por Ventas** con un 99,79%, estos ingresos se dan por la actividad que realiza la estación de servicios que consiste en la venta de Combustibles y Lubricantes.

Los **Costos** corresponden al 91,51%, como resultado de la adquisición de inventario de combustible y lubricantes para satisfacer las necesidades de los clientes frente al total de ingresos. El total de **Gastos** presenta un 8,24%, aquí se visualiza valores elevados en la cuenta de **Otros Gastos** con un porcentaje de 4,88% por aportes de gastos administrativos a casa matriz. Y la **Utilidad** durante este período fue de 0,25%, eso significa que se ha obtenido un valor positivo, dado que los ingresos superan los costos y gastos, pero dicha ganancia es mínima en relación a los ingresos.

Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera. Períodos 2020-2021

El análisis horizontal realizado al Estado de Situación Financiera de la Estación de Servicio Cooperativa Loja durante los períodos 2020-2021 presenta las siguientes variaciones:

De acuerdo al total de los **Activos** presentó un incremento del 9,32%, dado que la empresa ha aumentado sus **Activos Corrientes** con un porcentaje de 12,12%, específicamente existe un aumento de **Inventario** en el último período de 58,63%, como consecuencia del

incremento de las ventas, efecto positivo provocado por la reactivación de las actividades a nivel mundial, luego de la pandemia por la cual atravesó el país debido al virus del COVID19; también, la cuenta de **Otros Activos** ha incrementado en un 61,56%, esto debido a que la Estación de Servicios durante el último período analizado mantiene varias cuentas por cobrar a Talleres por el traspaso de mercadería para ser vendida; lavadora de igual manera por el traspaso de lubricantes y aceites; Casa Matriz por la reclasificación de cuentas que anteriormente se encontraban en cuentas y documentos por cobrar, montos que deberá recuperarse lo más pronto posible. El total de **Activo No Corriente** cuenta con una disminución de -2,47%, situación provocada por la depreciación de activos fijos, los cuales se devalúan por su uso ya que sufren un desgaste al ser utilizados en el normal funcionamiento de la empresa, motivo por el cual se justifica dicha disminución.

En cuanto a los **Pasivos** se observó un aumento en el **Pasivo Corriente** con un incremento de 19,90% ya que prevalecen las **Cuentas por Pagar Varios** con un porcentaje de crecimiento de 55,21%, que corresponde a los diferentes pagos que se realizan a los proveedores de lubricantes, la empresa mantiene valores sumamente altos dentro de estos pasivos, debido a una reclasificación, que se encontraba en la cuenta otros pasivos. El **Pasivo No Corriente** presenta un 8,35% de aumento por obligaciones contraídas con sus empleados, esto debido a que cada año el salario básico unificado ha ido en aumento y con ello también se incrementan las obligaciones con los empleados como décimo tercer sueldo, décimo cuarto, vacaciones; así mismo provisión por desahucio, y jubilación patronal mismos que se realizan a los empleados que llevan más de 25 años laborando en la empresa evidenciándose así que la Estación está cumpliendo con sus obligaciones hacia sus trabajadores, de acuerdo con lo establecido en el código del trabajo. El Patrimonio refleja una variación positiva de 3,17%, resaltando la cuenta de **Resultados** con un porcentaje de 14,22%, este resultado se debe a que la Estación de Servicios ha generado utilidad en el año 2021.

Análisis Horizontal al Estado de Resultados. Período 2020-2021

El análisis horizontal del Estado de Resultados durante el período 2020-2021 presentó las siguientes variaciones:

El total de **Ingresos** muestra una variación de 84,51%, es decir ha aumentado favorablemente los **Ingresos por Venta** de Combustibles y Lubricantes en el año 2021, debido a la reactivación de las actividades comerciales, mismas que fueron suspendidas por la pandemia que afectó la economía a nivel global.

Los **Costos** aumentaron un 91,14%, como resultado de la adquisición de Combustibles y Lubricantes. Dentro de los **Gastos** las cuentas más significativas son los **Gastos Generales y Servicios** con un aumento del 160,00% por servicios bancarios, servicio de seguros, propaganda y por servicio de transporte; los gastos por **Mantenimiento y Reparaciones** presentan un 126,25% de incremento esto debido a que los activos fijos se encuentran al límite de su depreciación específicamente el equipo especializado (tanques subterráneos de almacenamiento de combustibles, equipo de computación y vehículo) y el vehículo (tanquero) generan un mayor gasto. La utilidad presentó una variación de -118,04%, estos resultados son poco favorables en relación a la inversión, por lo tanto, la Estación de Servicios debe mejorar las estrategias de venta y reducir los gastos a fin de mejorar la utilidad.

RESUMEN DE LA APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS

Tabla 29

Resumen de la aplicación de Indicadores Financieros

INDICADORES FINANCIEROS			
LIQUIDEZ			
INDICADORES	2021	2020	ESTÁNDAR
Razón Corriente	\$ 2,08	\$ 2,22	\$1,00 a \$2,00
Capital de Trabajo Neto	\$345.437,55	\$326.692,06	Mayor a \$0
Prueba Ácida	\$1,82	\$2,03	Mayor a \$1,00
ACTIVIDAD			
Rotación de Inventarios	64,39	53,43	Mayor a 12 veces
Periodo promedio de Inventarios	6	7	De 30 a 60 días
Rotación de las cuentas por cobrar	27	12	De 6 y 12 veces
Periodo Promedio de las cuentas por cobrar	14	30	De 30 a 60 días
Rotación de Cuentas por Pagar	17	10	Menor posible en veces
Periodo Promedio por pagar	22	35	Mayor posible en veces
Rotación Proveedores	27	15	Menor posible en veces
Promedio de pago Proveedores	14	24	Mayor posible en veces
Rotación de los Activos Totales	7	4	Mayor posible en veces
ENDEUDAMIENTO			
Nivel de endeudamiento	41,03%	37,51%	Menor al 40%
Endeudamiento patrimonial	69,57%	60,03%	Menor al 50%
RENTABILIDAD			
Margen de Utilidad Bruta	8,30%	10,91%	Mayor posible
Margen de Utilidad Neta	0,25%	-2,56%	Mayor posible
Rentabilidad sobre el Patrimonio	3,04%	-17,37%	Mayor posible
CICLO DE CONVERSIÓN DEL EFECTIVO			
Ciclo de conversión del efectivo	6	13	Mientras menos días mejor

Nota: Estados Financieros, período 2020-2021 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Posterior al haber aplicado las razones financieras a los Estados Financieros de los años 2020 y 2021 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja se pudo evidenciar que:

Liquidez

Las Razones de Liquidez evalúan la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones en el corto plazo.

La **Razón Corriente** se mantiene dentro del estándar que es de \$1,00 a \$2,00, es decir, por cada dólar que la compañía debe a corto plazo cuenta con \$2,08 para el año 2021 y con \$2,22 para el año 2020 del total del Activo Corriente para responder con sus obligaciones a corto plazo. El **Capital de Trabajo** del año 2020 fue de \$326.692,06, y para el año 2021 fue de \$345.437,55, de acuerdo al estándar debe ser mayor a \$1,00, se determina que, si se cumple, ya que los resultados obtenidos son favorables porque le permite contar con excedente luego de cancelar sus obligaciones a corto plazo. Mientras que la **Prueba Ácida** muestra que, por cada dólar de deuda, mantiene un promedio de \$1,82 para el año 2021 y \$2,03 para el año 2020. Aquí se consideran los activos más líquidos con los que cuenta la empresa para cubrir con sus obligaciones a corto plazo sin considerar los inventarios ya que estos se los considera menos líquidos.

Actividad

También conocidos como indicadores de rotación, ya que permiten medir la capacidad con las que los inventarios se convierten en ingresos ya sean estos en efectivo o en cuentas por cobrar, así como la velocidad con la que se puede cubrir las cuentas por pagar determinadas de acuerdo al estándar ya sea en veces o días que han rotado durante el período del ejercicio.

La **Rotación de Inventarios** de acuerdo al estándar considera que lo óptimo es mayor a 12 veces, evidenciando así una rotación de 64 y de 53 veces durante los años 2021 y 2020 respectivamente; mientras que el **Período Promedio del Inventario** permanece en bodega 6 días y 7 días durante los años 2021 y 2020 consecuentemente se renuevan los inventarios sin superar el estándar de entre 30 hasta 60 días como máximo, lo que demuestra que los inventarios se encuentran permanentemente rotando y la inversión se recupera en el corto plazo. La **Rotación de Cuentas por Cobrar** han sido de 27 veces en el año 2021 y 12 veces en el año 2020, es decir que las cuentas por cobrar se han efectivizado cada 14 y 30 días en los dos períodos respectivamente, lo que indica que durante el período 2021 ha existido un mejor mecanismo de cobro. En cuanto a la **Rotación de Cuentas por Pagar** se obtuvo valores aceptables de 17 veces equivalente a 22 días en el año 2021; y 10 veces correspondiente a 35 días en el año 2020. Mientras que la **Rotación de Cuentas por Pagar Proveedores** giraron 27 veces en el año 2021 equivalente a 14 días; y 15 veces equivalente a 24 días en el año 2020, y

de acuerdo a las políticas de pago, la Estación de Servicio canceló a tiempo sus obligaciones con los acreedores. Y, por último, la **Rotación de Activos Totales** fue de 7 veces en el año 2021 y 4 veces en el año 2020. En otros términos, se puede decir que por cada \$1,00 invertido en activos se generó ventas por \$7,19 en el año 2021 y \$4,23 en el año 2020, es decir ha sido superior en el año 2021 por \$2,96 en relación al año anterior, demostrando así que maneja correcta los activos para el desarrollo de sus actividades.

Endeudamiento

Estos indicadores indican el grado de participación de los pasivos totales en relación a los activos totales,

El **Nivel de Endeudamiento** para el año 2021 fue del 41,03%, mientras que para el año 2020 ha sido de 37,51%. En otras palabras, los acreedores (bancos, proveedores, empleados, etc.) son los dueños del 41,03% (año 2021) y 37,51% (año 2020) de la estación de servicios, y los socios quedan como dueños de la parte complementaria, de acuerdo al estándar establece que no puede exceder el 40% por lo que se debe controlar este indicador ya que sobrepasa mínimamente durante el último periodo analizado. El **Endeudamiento Patrimonial** deduce que por cada dólar del patrimonio se tienen compromisos de tipo financiero de \$0,60 en el año 2020, mientras que en el año 2021 se incrementó a \$0,69, en el último período el valor de las obligaciones con terceros (bancos, proveedores, empleados, etc.) fueron mayores en comparación al año anterior, por lo que se llega a la conclusión de que estos valores representan un riesgo ya que sobrepasan el estándar que debe ser menor al 60% durante el período 2021, aquí los directivos deberían procurar mejorar sus inversiones estratégicamente de tal manera que les permita incrementar sus ingresos que cubran sus deudas y evitar comprometer su patrimonio con terceros

Rentabilidad

Denominados también de rendimiento o de lucratividad, sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y los gastos, de tal manera, que las ventas se conviertan en utilidades. Dicho de otra manera, al analizar la aplicación de estos indicadores permite conocer cómo se produce el retorno de la inversión (rentabilidad del patrimonio y de los activos totales) de la Estación de Servicios.

El **Margen de Utilidad Bruta** generada sobre las ventas fue de 8,30% durante el año 2021 y de 10,91% en el año 2020. En otras palabras, por cada dólar se obtuvo \$0,08 centavos (año 2021) y \$0,10 centavos (año 2020) de utilidad bruta. Mientras que al aplicar el **Margen**

de Utilidad Neta refleja que por cada dólar se ha generó \$0,002 (año 2021) centavos y \$-0,026 (año 2020) centavos de utilidad, evidentemente son valores bajos no óptimos; en cuanto a la utilidad se obtuvieron valores que demuestran un nivel bajo de rendimiento sobre su inversión en el año 2021, mientras que en año 2020 se obtuvo una pérdida; en parte la empresa está cumpliendo sus objetivos para los cuales fue creada ya que financieramente presenta valores positivos en el último período analizado, sin embargo sus utilidades son mínimas.

Ciclo de Conversión del Efectivo

El ciclo de conversión del efectivo es un indicador financiero el cual permite conocer el tiempo que se requiere para recuperar su inversión, es decir, convertir la inversión en efectivo, como resultado de las operaciones económicas realizadas en la estación de servicio, considerándose, así como principal fuente de ingresos la venta de combustibles y de lubricantes, dicho ciclo inicia desde la adquisición del producto, hasta el pago a proveedores del mismo.

Por lo cual para el cálculo del ciclo de conversión de efectivo se toma en cuenta los tres elementos clave que son Período Promedio de Inventarios, Período Promedio de Cobro y el Período Promedio de Pago, entre menor sea el resultado mejor, por lo cual el **Ciclo de Conversión del Efectivo** de la Estación de Servicios para el año 2020 presenta un tiempo de 13 días, mientras que para el año 2021 presenta 6 días, estos resultados son óptimos para la empresa ya que pueden recuperar su inversión en un corto plazo debido a que sus inventarios rotan dentro del estándar de 6 a 13 veces.

Conclusiones

- Al realizar un análisis vertical, horizontal y aplicación de indicadores financieros permitió conocer la situación económica y financiera de la Estación de Servicios Cooperativa Loja, determinando así, que se encuentra en una posición poco favorable en relación al mercado competitivo en el que se encuentra dando como resultados: una liquidez favorable de \$2,08 en el año 2021 por cada dólar adeudado para cubrir con sus obligaciones a corto plazo, un nivel de endeudamiento del 41,03% con sus acreedores y con una rentabilidad no óptima de 0,25% por cada dólar invertido que dan como resultado una utilidad mínima durante el año 2021, y con una pérdida representativa en el año 2020 lo que ocasionó a la empresa una inestabilidad económica.
- Se pudo observar que la Estación de servicio dentro de su estructura financiera posee mayor concentración en el Activo Corriente demostrando un valor considerable en las cuentas por cobrar para el año 2021 con un monto de \$ 214.728,06 que representa el 32,22%, en relación al año anterior indica que, si se ha recuperado considerablemente sus cuentas por cobrar, no siendo así su totalidad de la cartera. Y en otros activos que refleja un valor de \$300.414,45 el cual es superior al año anterior como resultado de cuentas por cobrar administrativos y a casa matriz.
- Al concluir el período económico 2021 se observa una situación financiera no muy favorable puesto que en sus activos fijos muestra que en su mayor parte se encuentran totalmente depreciados, lo cual genera incrementos acelerados período tras período en gastos por mantenimiento y reparaciones de los mismos.
- La estructura económica de la estación de servicios fue aceptable durante el período 2021 en relación al período anterior, teniendo un total de ingresos de \$ \$5.795.676,94 pero pese a ello, no se obtuvo una utilidad neta significativa, ya que los costos de venta son elevados mientras que los ingresos por las ventas se siguen conservando, esto debido a que los precios en los combustibles son regulados.

Recomendaciones

- Se debe tener en cuenta que la rentabilidad que genera la empresa sea favorable en relación a su inversión, es por ello que se recomienda aplicar indicadores financieros durante cada período económico que permita determinar qué tan rentable están siendo las actividades que realiza esta, en caso de que se obtengan valores no tan favorables se podría implementar nuevas políticas que permitan mejorar el incremento de ventas y reducir sus gastos a fin de obtener una mayor utilidad.
- Se propone actualizar las políticas de las cuentas por cobrar de tal manera que ese valor se podría reinvertir bien sea en la adquisición de nueva mercadería o invertir en una póliza a largo plazo que permita incrementar utilidad a la empresa.
- Se sugiere revalorizar propiedad, planta y equipos con el propósito de adquirir nuevos activos fijos a fin de reducir gastos en mantenimientos y reparaciones de los mismos, debido a que ya se encuentran en su mayor parte desgastados y a medida que pasa el tiempo estos gastos van en ascenso.
- Se recomienda planificar el incremento de inventarios de combustibles y lubricantes, dicho en otras palabras, el incremento de mercadería permite obtener un mayor margen de rentabilidad y a la vez ayuda a minimizar los gastos durante los futuros períodos económicos debido a que la estación de servicios cuenta con la capacidad necesaria para ampliar dichas existencias.

FASE II: MATRIZ FODA

Factores Internos

Fortalezas

- Posee infraestructura propia para el desarrollo de sus actividades.
- El Capital Neto de Trabajo presenta valores superiores al 50% de Activos Corrientes en relación a los Pasivos Corrientes.
- Cuenta con ventas al contado y a crédito.
- La rotación de inventarios es alta.
- El ciclo de conversión del efectivo es positivo ya que presenta 6 días en el año 2021, resultados óptimos porque pueden recuperar su inversión en un corto plazo.
- Cuenta con un área amplia de 200m² para el almacenamiento de combustibles de hasta 60.000 galones y una bodega con una superficie de 50m² para almacenar lubricantes.
- Posee un vehículo (tanquero) con una capacidad de 6.000 galones para el abastecimiento de combustibles a la estación de servicios.

Debilidades

- Falta de publicidad de lubricantes.
- No se realizan controles sobre las cuentas por cobrar.
- Inexistencia de perchas exhibidoras de lubricantes.
- Falta de capacitación de los empleados.
- Inexistencia de un diagnóstico económico y financiero
- Existió un mínimo margen de utilidad neta en relación a la inversión durante el año 2021
- No realiza una Planeación Financiera

Factores Externos

Oportunidades

- Implementar la publicidad y propaganda mediante redes sociales, medios de comunicación, etc.
- Actualizar políticas de cobro.
- Hacer uso de las redes sociales para la venta de lubricantes.
- Convenio estratégico con empresas que ofrecen el servicio de distribución para llevar los diversos productos de lubricantes hasta el consumidor

Amenazas

- Existencia de Estaciones de Servicios cercanas que ofertan los mismos productos.
- Renovación del decreto ejecutivo N° 1054 que incrementó los precios de los combustibles.
- Ubicación geográfica
- Incumplimiento de las políticas de cobro

Matriz de Evaluación de Factores Internos (MEFI)

Tabla 30

Matriz de Evaluación de Factores Internos (MEFI)

Factores Internos	Ponderaciones	Calificación	Resultado Ponderado
Fortalezas			
• Posee infraestructura propia para el desarrollo de sus actividades.	0,10	4	0,40
• El Capital Neto de Trabajo presenta valores superiores al 50% de Activos Corrientes en relación a los Pasivos Corrientes.	0,07	3	0,21
• Cuenta con ventas al contado y a crédito.	0,05	3	0,15
• La rotación de inventarios es alta.	0,07	4	0,28
• El ciclo de conversión del efectivo es positivo ya que presenta 6 días en el año 2021, resultados óptimos porque pueden recuperar su inversión en un corto plazo.	0,07	3	0,21
• Cuenta con un área amplia de 200m ² para el almacenamiento de combustibles de hasta 60.000 galones y una bodega con una superficie de 50m ² para almacenar lubricantes.	0,09	4	0,36
• Posee un vehículo (tanquero) con una capacidad de 6.000 galones para el abastecimiento de combustibles a la estación de servicios.	0,05	4	0,20
Subtotal	0,50		1,81
Debilidades			
• Falta de publicidad de lubricantes	0,07	1	0,07
• No se realizan controles sobre las cuentas por cobrar.	0,08	2	0,16
• Inexistencia de perchas exhibidoras de lubricantes.	0,06	2	0,12
• Falta de capacitación de los empleados.	0,07	1	0,07
• No se elabora un Análisis Financiero	0,07	2	0,14
• Existió un mínimo margen de utilidad neta en relación a la inversión durante el año 2021	0,07	1	0,07
• No realiza una Planeación Financiera	0,08	2	0,16
Subtotal	0,50		0,79
Total	1,00		2,60

Nota: Matriz FODA de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Interpretación:

La Evaluación de los Factores Internos muestra resultados ponderados de 2,60 puntos, dicho valor se encuentra por encima de 2,50 puntos lo que indica que la compañía presenta una situación interna favorable, es decir, que predominan las fortalezas sobre las debilidades. Los problemas internos se enfocan en la falta de publicidad de lubricantes; no se realizan controles sobre las cuentas por cobrar, y existe un mínimo margen de utilidad neta en relación a la inversión durante el año 2021 y no se realiza una Planeación Financiera.

Matriz de Evaluación de Factores Externos (MEFE)

Tabla 31

Matriz de Evaluación de Factores Externos (MEFE)

Factores Externos	Ponderaciones	Calificación	Resultado Ponderado
Oportunidades			
• Implementar la publicidad y propaganda mediante redes sociales, medios de comunicación, etc.	0,12	4	0,48
• Actualizar políticas de cobro.	0,14	4	0,56
• Hacer uso de las redes sociales para la venta de lubricantes.	0,10	3	0,30
• Convenio estratégico con empresas que ofrecen el servicio de distribución para llevar los diversos productos de lubricantes hasta el consumidor	0,09	3	0,27
Subtotal	0,45		1,61
Amenazas			
• Existencia de Estaciones de Servicios cercanas que ofertan los mismos productos.	0,14	2	0,28
• Renovación del decreto ejecutivo N° 1054 que incrementó los precios de los combustibles.	0,16	1	0,16
• Ubicación geográfica.	0,10	2	0,20
• Incumplimiento de las políticas de cobro.	0,15	1	0,15
Subtotal	0,55		0,79
Total	1,00		2,40

Nota: Matriz FODA de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Interpretación:

Al aplicar la Matriz de Evaluación de Factores Externos se obtuvo como resultado ponderado 2,40 puntos, donde las amenazas predominan ante sus oportunidades, exponiendo situaciones externas como lo son existencia de Estaciones de Servicios cercanas que ofertan los mismos productos, ubicación geográfica y el incumplimiento de las políticas de cobro.

Matriz (FODA)

Tabla 32

Matriz Estratégica de Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas (FODA)

	Fortalezas	Debilidades
<p>Factores Internos</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Posee infraestructura propia para el desarrollo de sus actividades. • El Capital Neto de Trabajo presenta valores superiores al 50% de Activos Corrientes en relación a los Pasivos Corrientes. • Cuenta con ventas al contado y a crédito. • La rotación de inventarios es alta. • El ciclo de conversión del efectivo es positivo ya que presenta 6 días en el año 2021. • Cuenta con un área amplia de 200m² para el almacenamiento de combustibles de hasta 60.000 galones y una bodega con una superficie de 50m² para almacenar lubricantes. • Posee un vehículo para el transporte de combustibles con una capacidad de almacenamiento de 6.000 galones de combustibles. 	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de publicidad de lubricantes • No se realizan controles sobre las cuentas por cobrar. • Inexistencia de perchas exhibidoras de lubricantes. • Falta de capacitación de los empleados. • Inexistencia de un diagnóstico económico y financiero • Mínimo margen de utilidad durante el año 2021. • No realiza una Planeación Financiera
<p>Factores Externos</p>		
Oportunidades	Estrategias FO	Estrategias DO
<ul style="list-style-type: none"> • Implementar la publicidad y propaganda mediante redes sociales y medios de comunicación, etc. 	<ul style="list-style-type: none"> • Renovar el vehículo que cuenta con una capacidad de almacenamiento de 6.000 galones de combustibles que facilite incrementar la capacidad del transporte de combustibles, que permita satisfacer la capacidad máxima de almacenamiento de combustibles en la estación de servicios. 	<ul style="list-style-type: none"> • Ubicación de perchas exhibidoras de lubricantes para la venta, en lugares estratégicos de las instalaciones de la Estación de Servicio.

<ul style="list-style-type: none"> • Actualizar políticas de cobro. • Hacer uso de las redes sociales para la venta de lubricantes. • Convenio estratégico con empresas que ofrecen el servicio de distribución para llevar los diversos productos de lubricantes hasta el consumidor 	<ul style="list-style-type: none"> • Renovar las políticas de cobro a fin de incrementar la liquidez por la venta de combustibles y lubricantes • En la página oficial de la Estación de Servicios se puede crear un catálogo digital de los diversos productos de lubricantes disponibles con su respectivo precio de venta. 	<ul style="list-style-type: none"> • Utilizar herramientas de administración financiera para diagnosticar la situación económica y financiera, y planificar el rumbo del negocio.
Amenazas	Estrategias FA	Estrategias DA
<ul style="list-style-type: none"> • Existencia de Estaciones de Servicios cercanas que ofertan los mismos productos. • Renovación del decreto ejecutivo N° 1054 que incrementó los precios de los combustibles. • Ubicación geográfica. • Incumplimiento de las políticas de cobro. 	<ul style="list-style-type: none"> • Verificar constantemente que se cumplan con las políticas de cobro preestablecidas, y en caso de incumplimiento considerar el cobro de interés por mora del 1% mensual correspondiente al valor por cobrar, a fin de evitar que con el pasar del tiempo se conviertan en cuentas incobrables. 	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar rifas de forma mensual por la adquisición de Combustibles y Lubricantes a partir de \$50,00 dólares durante seis meses.

Nota: Matriz FODA de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

DESARROLLO DE LA PLANEACIÓN FINANCIERA

ESTACIÓN DE SERVICIO COOPERATIVA LOJA

Objetivo

Incrementar el volumen de ventas de Combustibles y Lubricantes de la Estación de Servicio Cooperativa Loja con respecto al período 2021 con la finalidad de acrecentar la utilidad que permita mejorar su posición económica y financiera.

Estrategias

- Renovar el vehículo que cuenta con una capacidad de almacenamiento de 6.000 galones de combustibles que facilite incrementar la capacidad del transporte de combustibles, que permita satisfacer la capacidad máxima del almacenamiento de combustibles en la Estación de Servicios.
- Mediante el uso de plataformas digitales en la página oficial de la Estación de Servicios crear un catálogo digital de los diversos productos de lubricantes disponibles con su respectivo precio de venta, y a la vez facilitarles realizar la compra con tan solo seleccionar el producto y la cantidad, con la finalidad de que puedan ser adquiridos de forma inmediata.
- Ubicación de perchas exhibidoras de lubricantes para la venta, en lugares estratégicos de las instalaciones de la Estación de Servicio.
- Renovar las políticas de cobro a fin de incrementar la liquidez por la venta de combustibles y lubricantes.
- Realizar rifas de forma mensual por la adquisición de Combustibles y Lubricantes a partir de \$50,00 dólares durante seis meses.

Políticas

- Ampliar la capacidad de almacenamiento del vehículo (tanquero) con una capacidad de 10.000 galones por viaje, de tal manera que permita incrementar el almacenamiento de combustibles de la estación de servicios, ya que en sus instalaciones, cuenta con una capacidad máxima de 60.000 galones de combustibles.
- Realizar anuncios publicitarios sobre los lubricantes que ofrece la Estación de Servicios, a través de los diversos medios digitales y tradicionales, y la facilidad para poder adquirir dichos productos.
- Por la compra de los diversos productos de lubricantes el costo del envío del pedido será cubierto en su totalidad por el cliente.

- Adquisición de perchas para exhibir los diversos productos de lubricantes.
- Actualizar las políticas de cobro del 60% al contado y el 40% a crédito con un plazo de 45 días a pagar por la adquisición de Combustibles y Lubricantes, a partir del día de haberlos adquiridos, previo contrato por escrito a más de una garantía física como puede ser una letra de cambio o un cheque por un valor igual al crédito otorgado, etc.
- Verificar constantemente que se cumplan con las políticas de cobro preestablecidas, y en caso de incumplimiento considerar el cobro de interés por mora del 1% mensual correspondiente al valor por cobrar.

Recursos

Talento humano

- Contratar personal capacitado.

Recursos financieros

- Efectivo necesario para cubrir los gastos en la Estación de Servicios.

Herramientas tecnológicas

- Equipos de computación
- Redes sociales

FASE III: ELABORACIÓN DE PRESUPUESTOS PRONÓSTICOS

Para el desarrollo del proceso de la planeación financiera se ha considerado necesario elaborar los pronósticos de ventas y de compras, por lo cual se requiere del historial real de compras y ventas de la Estación de Servicios de los períodos 2020 y 2021.

Historial de ventas y de compras

Tabla 33

Historial de ventas

Meses	Combustibles	Lubricantes	Total de Ventas
Diciembre 2020	404.032,24	478,43	404.510,67
Enero 2021	387.759,82	549,71	388.309,53
Febrero 2021	374.319,58	721,99	375.041,57
Marzo 2021	403.964,37	686,05	404.650,42
Abril 2021	333.466,01	445,81	333.911,82
Mayo 2021	350.300,63	512,02	350.812,65
Junio 2021	441.998,67	653,8	442.652,47
Julio 2021	498.792,63	479,38	499.272,01
Agosto 2021	558.138,42	514,53	558.652,95
Septiembre 2021	562.116,33	588,15	562.704,48
Octubre 2021	609.019,66	459,14	609.478,80
Noviembre 2021	611.402,62	277,63	611.680,25
Diciembre 2021	646.089,48	320,97	646.410,45
Totales	5.777.368,22	6.209,18	5.783.577,40

Nota: Historial de ventas, período 2021 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 34*Historial de compras*

Meses	Combustible	Lubricantes	Total de Compras
Diciembre 2020	361.311,73	181,99	361.493,72
Enero 2021	348.382,93	391,72	348.774,65
Febrero 2021	337.140,45	545,45	337.685,90
Marzo 2021	364.580,55	525,11	365.105,66
Abril 2021	302.306,14	331,63	302.637,77
Mayo 2021	318.699,79	393,14	319.092,93
Junio 2021	404.213,10	492,42	404.705,52
Julio 2021	457.223,65	327,63	457.551,28
Agosto 2021	513.927,79	360,31	514.288,10
Septiembre 2021	519.722,94	408,67	520.131,61
Octubre 2021	560.805,75	319,10	561.124,85
Noviembre 2021	569.904,37	190,04	570.094,41
Diciembre 2021	602.020,98	220,92	602.241,90
TOTALES	5.298.928,44	4.506,14	5.303.434,58

Nota: Historial de compras, período 2021 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Pronósticos de Ventas de Combustibles

Para determinar los pronósticos de ventas se tomó en cuenta la información histórica real necesaria otorgada por la contadora de la Estación de Servicios de la Cooperativa Loja correspondiente a los períodos 2020 y 2021; el porcentaje que se aplicó en la proyección de ventas de combustibles se determinó mediante el método de Incremento Porcentual (IP), es decir, se consideró las ventas del año actual menos las ventas del año anterior, y el resultado dividido para el año anterior, obteniendo así, el porcentaje de incremento anual, como se muestra a continuación:

Proceso:

$$IP = \frac{\text{Ventas del año actual} - \text{Ventas del año anterior}}{\text{Ventas del año anterior}} * 100,00\%$$

$$IP = \frac{\text{Ventas del año 2019} - \text{Ventas del año 2018}}{\text{Ventas del año 2018}} * 100,00\%$$

$$IP = \frac{\$4.252.078,87 - \$4.058.192,23}{\$4.058.192,23} * 100,00\%$$

$$IP = \frac{\$193.886,64}{\$4.058.192,23} * 100,00\%$$

$$IP = \$0,05 * 100,00\% = \mathbf{5,00\%}$$

Tabla 35*Incremento Porcentual de las ventas, período 2018-2021*

Años	Ingresos Anuales por Ventas	Incremento Porcentual
2018	4.058.192,23	
2019	4.252.078,87	5,00%
2020	3.114.647,49	-27,00%
2021	5.783.577,40	86,00%
Total		64,00%
Media Aritmética		21,24%

Nota: Ingresos anuales por ventas de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Al obtener la media aritmética de 21,24%, se procedió a determinar el pronóstico de ventas mensual para el período 2022–2026 mediante el Método de Índice de Estacionalidad a través del uso de las siguientes fórmulas:

Valor Presente (VP)

$$VP = \frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Numero de meses o períodos}}$$

Índice de Estacionalidad (IE)

$$IE = \frac{\text{Ventas del mes}}{\text{Valor presente}}$$

Valor Futuro (VF)

$$VF = VP (1 + i)^n$$

Proyección de Ventas (PV)

$$PV = IE * VF$$

Simbología:

- **VP** = Valor Presente
- **IE** = Índice de Estacionalidad
- **VF** = Valor Futuro
- **i** = Índice que se estima para la proyección
- **n** = Número de períodos a proyectarse
- **VPR** = Proyección de Ventas para el siguiente año

Los cálculos considerados para pronosticar las ventas de combustibles se visualizan en **anexos 1**. A continuación, se determina la proyección de ventas del mes de enero de 2022.

Tabla 36

Pronóstico de ventas de combustibles, enero 2022

PRONÓSTICOS DE VENTAS							
INCREMENTO DEL MES DE ENERO DE 2022							
Valor Presente (VP)				Índice de Estacionalidad (IE)			
VP=	Total de ventas del año anterior Numero de meses			IE=	Ventas por mes Valor presente		
VP=	5.814.110,51			IE=	387.759,82		
	12				484.509,21		
VP=	484.509,21			IE=	0,80		
Valor Futuro (VF)				Ventas Proyectadas (PV)			
VF=	VP(1+i) ^n			VPR=	IE*VF		
VF=	484.509,21	*	(1,00 + 0,21239095) ^1	VPR=	0,80	*	587.414,58
VF=	587.414,58			VPR=	470.116,49		

Nota: Historial de ventas, 2021 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 37

Pronóstico de ventas de combustibles. Período 2022-2023

Meses	Ventas Reales 2021	IE	Incremento De 21,24%	PVM 2022	IE	Incremento de 21,24%	PVM 2023
Diciembre	540.870,24			656.089,48			795.436,95
Enero	387.759,82	0,80	587.414,58	470.116,49	0,80	712.176,12	569.964,98
Febrero	374.319,58	0,77	587.414,58	453.821,67	0,77	712.176,12	550.209,28
Marzo	403.964,37	0,83	587.414,58	489.762,74	0,83	712.176,12	593.783,92
Abril	333.466,01	0,69	587.414,58	404.291,17	0,69	712.176,12	490.158,96
Mayo	351.042,92	0,72	587.414,58	425.601,26	0,72	712.176,12	515.995,11
Junio	444.998,67	0,92	587.414,58	539.512,36	0,92	712.176,12	654.099,90
Julio	499.792,63	1,03	587.414,58	605.944,06	1,03	712.176,12	734.641,09
Agosto	569.138,42	1,17	587.414,58	690.018,27	1,17	712.176,12	836.571,90
Septiembre	572.116,33	1,18	587.414,58	693.628,66	1,18	712.176,12	840.949,10
Octubre	609.019,66	1,26	587.414,58	738.369,92	1,26	712.176,12	895.193,01
Noviembre	612.402,62	1,26	587.414,58	742.471,40	1,26	712.176,12	900.165,60
Diciembre	656.089,48	1,35	587.414,58	795.436,95	1,35	712.176,12	964.380,55
Totales	5.814.110,51			7.048.974,94			8.546.113,40

Nota: Historial de ventas de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Tabla 38

Pronóstico de ventas de combustibles. Período 2024-2025

Meses	PVM 2023	IE	Incremento de 21,24%	PVM 2024	IE	Incremento de 21,24%	PVM 2025
Diciembre	795.436,95			964.380,55			1.169.206,25
Enero	569.964,98	0,80	863.435,88	691.020,38	0,80	1.046.821,84	837.786,86
Febrero	550.209,28	0,77	863.435,88	667.068,75	0,77	1.046.821,84	808.748,12
Marzo	593.783,92	0,83	863.435,88	719.898,24	0,83	1.046.821,84	872.798,11
Abril	490.158,96	0,69	863.435,88	594.264,28	0,69	1.046.821,84	720.480,63
Mayo	515.995,11	0,72	863.435,88	625.587,80	0,72	1.046.821,84	758.456,99
Junio	654.099,90	0,92	863.435,88	793.024,79	0,92	1.046.821,84	961.456,08
Julio	734.641,09	1,03	863.435,88	890.672,21	1,03	1.046.821,84	1.079.842,92
Agosto	836.571,90	1,17	863.435,88	1.014.252,20	1,17	1.046.821,84	1.229.670,18
Septiembre	840.949,10	1,18	863.435,88	1.019.559,08	1,18	1.046.821,84	1.236.104,20
Octubre	895.193,01	1,26	863.435,88	1.085.323,90	1,26	1.046.821,84	1.315.836,87
Noviembre	900.165,60	1,26	863.435,88	1.091.352,62	1,26	1.046.821,84	1.323.146,03
Diciembre	964.380,55	1,35	863.435,88	1.169.206,25	1,35	1.046.821,84	1.417.535,07
Totales	8.546.113,40			10.361.230,50			12.561.862,05

Nota: Historial de ventas de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Tabla 39*Pronóstico de ventas de Combustibles. Período 2026*

Meses	PVM 2025	IE	Incremento de 21,24%	PVM 2026
Diciembre	1.169.206,25			1.417.535,07
Enero	837.786,86	0,80	1.269.157,32	1.015.725,20
Febrero	808.748,12	0,77	1.269.157,32	980.518,89
Marzo	872.798,11	0,83	1.269.157,32	1.058.172,53
Abril	720.480,63	0,69	1.269.157,32	873.504,19
Mayo	758.456,99	0,72	1.269.157,32	919.546,38
Junio	961.456,08	0,92	1.269.157,32	1.165.660,65
Julio	1.079.842,92	1,03	1.269.157,32	1.309.191,78
Agosto	1.229.670,18	1,17	1.269.157,32	1.490.840,99
Septiembre	1.236.104,20	1,18	1.269.157,32	1.498.641,54
Octubre	1.315.836,87	1,26	1.269.157,32	1.595.308,70
Noviembre	1.323.146,03	1,26	1.269.157,32	1.604.170,27
Diciembre	1.417.535,07	1,35	1.269.157,32	1.718.606,68
Totales	12.561.862,05			15.229.887,80

Nota: Historial de ventas de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.**Pronósticos de Ventas de Lubricantes**

Para determinar el pronóstico de venta de lubricantes se ha considerado el incremento del 5,00% en el precio y el 15,00% en la cantidad. Los cálculos para determinar los pronósticos de ventas mensuales de lubricantes durante los períodos 2022-2026 se encuentran en **anexos 2**. A continuación, se determina la proyección de ventas de lubricantes del mes de enero de 2022.

Tabla 40*Pronóstico de ventas de lubricantes de enero 2022*

PRONÓSTICO DE VENTAS DE LUBRICANTES, ENERO 2022							
Productos	Precio	Ventas Reales			Proyección		
		Año 2021			Año 2022		
		Precio	Cantidad	Total	5,00% P.V.P.	15,00% Cantidad	Total
Abro inyector gasolina	3,25	10	32,50	3,41	12	39,24	
Abro octanaje gasolina	3,25	10	32,50	3,41	12	39,24	
Agua destilada	1,00	13	13,00	1,05	15	15,70	
Castrol 40 litro	4,50	6	27,00	4,73	7	32,60	
Castrol 90 litro	4,75	3	14,25	4,99	3	17,21	
Golden 40 litro	3,75	9	33,75	3,94	10	40,75	
Golden 5k 20w50 litro	4,25	9	38,25	4,46	10	46,19	
Golden 5k 20w50 galón	15,00	3	45,00	15,75	3	54,34	
Golden hidráulico litro	4,00	10	40,00	4,20	12	48,30	
Grasa azul	1,25	4	5,00	1,31	5	6,04	
Guardiol 15w40 caneca	70,00	2	140,00	73,50	2	169,05	
Havoline 2051	6,00	2	12,00	6,30	2	14,49	
Havoline 40 1/5	5,40	8	43,20	5,67	9	52,16	
Liquido de freno ate	5,00	3	15,00	5,25	3	18,11	
Liquido de freno wagner	3,21	6	19,26	3,37	7	23,26	
Refrigerante litro	1,75	8	14,00	1,84	9	16,91	
Ursa 40 litro	5,00	5	25,00	5,25	6	30,19	
Totales	141,36	111	549,71		128	663,77	

Nota: Historial de ventas de lubricantes del mes de enero de 2021.

Tabla 41*Resumen del pronóstico de ventas de lubricantes, período 2022-2026*

Meses	Ventas Reales 2021	PVM 2022	PVM 2023	PVM 2024	PVM 2025	PVM 2026
Diciembre	264,43	320,97	387,57	467,99	565,10	682,36
Enero	549,71	663,77	801,51	967,82	1.168,64	1.411,14
Febrero	721,99	871,80	1.052,70	1.271,14	1.534,90	1.853,39
Marzo	686,05	828,41	1.000,30	1.207,86	1.458,49	1.761,13
Abril	445,81	538,32	650,02	784,89	947,76	1.144,42
Mayo	512,02	618,26	746,55	901,46	1.088,52	1.314,39
Junio	653,80	789,46	953,28	1.151,08	1.389,93	1.678,34
Julio	479,38	578,85	698,96	844,00	1.019,13	1.230,60
Agosto	514,53	621,29	750,21	905,88	1.093,85	1.320,83
Septiembre	588,15	710,19	857,56	1.035,50	1.250,36	1.509,82
Octubre	459,14	554,41	669,45	808,36	976,10	1.178,64
Noviembre	277,63	335,24	404,80	488,80	590,22	712,69
Diciembre	320,97	387,57	467,99	565,10	682,36	823,95
Totales	6.209,18	7.497,58	9.053,33	10.931,90	13.200,27	15.939,33

Nota: Pronóstico de ventas de lubricantes, período 2022-2026**Resumen del Pronóstico de ventas mensuales de combustibles y lubricantes.****Tabla 42***Pronóstico de ventas de combustibles y lubricantes, período 2022-2026*

Meses	Ventas Reales 2021	PVM 2022	PVM 2023	PVM 2024	PVM 2025	PVM 2026
Diciembre	541.134,67	656.410,45	795.824,52	964.848,54	1.169.771,35	1.418.217,43
Enero	388.309,53	470.780,27	570.766,49	691.988,20	838.955,50	1.017.136,34
Febrero	375.041,57	454.693,47	551.261,99	668.339,89	810.283,02	982.372,28
Marzo	404.650,42	490.591,15	594.784,22	721.106,11	874.256,61	1.059.933,66
Abril	333.911,82	404.829,49	490.808,97	595.049,17	721.428,39	874.648,61
Mayo	351.554,94	426.219,52	516.741,67	626.489,26	759.545,50	920.860,77
Junio	445.652,47	540.301,82	655.053,18	794.175,88	962.846,01	1.167.338,99
Julio	500.272,01	606.522,91	735.340,05	891.516,20	1.080.862,05	1.310.422,37
Agosto	569.652,95	690.639,56	837.322,11	1.015.158,08	1.230.764,03	1.492.161,82
Septiembre	572.704,48	694.338,85	841.806,66	1.020.594,58	1.237.354,56	1.500.151,35
Octubre	609.478,80	738.924,33	895.862,46	1.086.132,26	1.316.812,96	1.596.487,34
Noviembre	612.680,25	742.806,63	900.570,40	1.091.841,42	1.323.736,26	1.604.882,96
Diciembre	656.410,45	795.824,52	964.848,54	1.169.771,35	1.418.217,43	1.719.430,63
TOTALES	5.820.319,69	7.056.472,53	8.555.166,73	10.372.162,40	12.575.062,32	15.245.827,13

Nota: Pronóstico de ventas de combustibles y lubricantes, período 2022-2026**Interpretación:**

El pronóstico de ventas se elaboró en base a los ingresos del año 2021, como resultado de las ventas con un valor de \$5.820.319,69, obteniendo el pronóstico de ventas para el año 2022 de \$7.056.472,53, para el año 2023 de \$8.555.166,73, para el año 2024 de \$10.372.162,40, para el año 2025 de \$12.575.062,32 y para el año 2026 de \$15.245.827,13, los ingresos más significativos suceden durante los meses de agosto, septiembre, octubre, noviembre y diciembre, estos ingresos proyectados se obtuvieron a través de la implementación de estrategias para lograr cumplir con el objetivo principal que consistió en incrementar los ingresos por ventas demostrando que durante los cinco

años proyectados se obtuvo ingresos favorables que permitirán incrementar la rentabilidad de la Estación de Servicios.

Pronósticos de Compras de Combustibles

Los pronósticos de compras de combustibles se incrementaron en relación a los pronósticos de ventas de combustibles, para lo cual se toma en cuenta el porcentaje de incremento del 21,24% para elaborar los pronósticos de compras mediante el Método de Índice de Estacionalidad, es decir, en la misma medida que aumentaron las proyecciones de ventas, se realizan las compras. Los cálculos de los pronósticos por compras mensuales de combustibles de la Estación de Servicios Cooperativa Loja. Período 2022-2026 se encuentra detallado en **anexos 3**. Para lo cual se aplica las siguientes fórmulas:

Valor Presente (VP)

$$VP = \frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses o períodos}}$$

Índice de Estacionalidad (IE)

$$IE = \frac{\text{Compras del mes}}{\text{Valor presente}}$$

Valor Futuro (VF)

$$VF = VP (1 + i)^n$$

Proyección de compras (PV)

$$PC = IE * VF$$

Simbología:

- **VP** = Valor Presente
- **IE** = Índice de Estacionalidad
- **VF** = Valor Futuro
- **i** = Índice que se estima para la proyección
- **n** = Número de períodos a proyectarse
- **CPR** = Proyección de Compras para el siguiente año

A continuación, se determina la proyección de compras de combustibles del mes de enero de 2022.

Tabla 43*Pronóstico de compras de combustibles, enero 2022*

PRONÓSTICO DE COMPRAS DE COMBUSTIBLES			
INCREMENTO DEL MES DE ENERO DE 2022			
Valor Presente (VP)		Índice de Estacionalidad (IE)	
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Número de meses}}$	IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$
VP=	$\frac{5.299.505,12}{12}$	IE=	$\frac{348.881,93}{441.625,43}$
VP=	441.625,43	IE=	0,79
VALOR FUTURO(VF)		Compras Proyectadas (PC)	
VF=	$VP(1+i)^n$	CPR=	IE*VF
VF=	$441.625,43 * (1,00 + 0,212390946)^1$	CPR=	0,79 * 535.422,67
VF=	535.422,67	CPR=	422.981,29

Nota: Historial de compras, período 2021 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.**Tabla 44***Pronóstico de compras de combustibles. Período 2022-2023*

Meses	Compras Reales 2021	IE	Incremento de 21,24%	PCM 2022	IE	Incremento de 21,24%	PCM 2023
Diciembre	498.988,48			602.020,98			729.884,79
Enero	348.881,93	0,79	535.422,67	422.981,29	0,79	649.141,60	512.818,69
Febrero	337.140,45	0,76	535.422,67	408.746,03	0,76	649.141,60	495.559,98
Marzo	364.580,55	0,83	535.422,67	442.014,16	0,83	649.141,60	535.893,96
Abril	302.306,14	0,68	535.422,67	366.513,23	0,68	649.141,60	444.357,32
Mayo	318.699,79	0,72	535.422,67	386.388,74	0,72	649.141,60	468.454,21
Junio	404.213,10	0,92	535.422,67	490.064,30	0,92	649.141,60	594.149,52
Julio	457.223,65	1,04	535.422,67	554.333,81	1,04	649.141,60	672.069,30
Agosto	513.927,79	1,16	535.422,67	623.081,40	1,16	649.141,60	755.418,25
Septiembre	519.800,62	1,18	535.422,67	630.201,57	1,18	649.141,60	764.050,67
Octubre	560.805,75	1,27	535.422,67	679.915,81	1,27	649.141,60	824.323,78
Noviembre	569.904,37	1,29	535.422,67	690.946,90	1,29	649.141,60	837.697,76
Diciembre	602.020,98	1,36	535.422,67	729.884,79	1,36	649.141,60	884.905,70
TOTALES	5.299.505,12			6.425.072,02			7.789.699,15

Nota: Historial de compras de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.**Tabla 45***Pronóstico de compras de combustibles. Período 2024-2025*

Meses	PCM 2023	IE	Incremento de 21,24%	PCM 2024	IE	Incremento de 21,24%	PCM 2025
Diciembre	729.884,79			884.905,70			1.072.851,66
Enero	512.818,69	0,79	787.013,39	621.736,74	0,79	954.167,91	753.787,99
Febrero	495.559,98	0,76	787.013,39	600.812,44	0,76	954.167,91	728.419,56
Marzo	535.893,96	0,83	787.013,39	649.712,99	0,83	954.167,91	787.706,14
Abril	444.357,32	0,68	787.013,39	538.734,79	0,68	954.167,91	653.157,18
Mayo	468.454,21	0,72	787.013,39	567.949,64	0,72	954.167,91	688.577,00
Junio	594.149,52	0,92	787.013,39	720.341,50	0,92	954.167,91	873.335,52
Julio	672.069,30	1,04	787.013,39	814.810,73	1,04	954.167,91	987.869,15
Agosto	755.418,25	1,16	787.013,39	915.862,24	1,16	954.167,91	1.110.383,09
Septiembre	764.050,67	1,18	787.013,39	926.328,12	1,18	954.167,91	1.123.071,82
Octubre	824.323,78	1,27	787.013,39	999.402,68	1,27	954.167,91	1.211.666,76
Noviembre	837.697,76	1,29	787.013,39	1.015.617,18	1,29	954.167,91	1.231.325,08
Diciembre	884.905,70	1,36	787.013,39	1.072.851,66	1,36	954.167,91	1.300.715,64
Totales	7.789.699,15			9.444.160,71			11.450.014,94

Nota: Historial de compras de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Tabla 46*Pronóstico de compras de combustibles. Período 2026*

Meses	PCM 2025	IE	Incremento de 21,24%	PCM 2026
Diciembre	1.072.851,66			1.300.715,64
Enero	753.787,99	0,79	1.156.824,54	913.885,73
Febrero	728.419,56	0,76	1.156.824,54	883.129,28
Marzo	787.706,14	0,83	1.156.824,54	955.007,80
Abril	653.157,18	0,68	1.156.824,54	791.881,85
Mayo	688.577,00	0,72	1.156.824,54	834.824,52
Junio	873.335,52	0,92	1.156.824,54	1.058.824,07
Julio	987.869,15	1,04	1.156.824,54	1.197.683,61
Agosto	1.110.383,09	1,16	1.156.824,54	1.346.218,41
Septiembre	1.123.071,82	1,18	1.156.824,54	1.361.602,11
Octubre	1.211.666,76	1,27	1.156.824,54	1.469.013,81
Noviembre	1.231.325,08	1,29	1.156.824,54	1.492.847,37
Diciembre	1.300.715,64	1,36	1.156.824,54	1.576.975,87
TOTALES	11.450.014,94			13.881.894,44

Nota: Historial de compras de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.**Pronóstico de Compras de Lubricantes**

Para determinar el pronóstico de compras de lubricantes se ha considerado el incremento del 5,00% en el precio y el 15,00% en la cantidad. Los cálculos del pronóstico por compras mensuales de lubricantes durante el período 2022-2026 se encuentra detallado en **anexos 4**. A continuación, se determina la proyección de compras de lubricantes del mes de enero de 2022.

Tabla 47*Pronóstico de compras de lubricantes, enero 2022*

PRONÓSTICO DE COMPRAS DE LUBRICANTES, ENERO 2022						
Productos	Compras Reales Año 2021			Proyección Año 2022		
	Precio de Compra	Cantidad	Total	5,00%	15,00%	
				Precio de Compra	Cantidad	Total
Abro inyector gasolina	3,09	6	18,53	3,25	7	22,37
Abro octanaje gasolina	3,09	6	18,53	3,25	7	22,37
Agua destilada	0,95	6	5,70	1,00	7	6,88
Castrol 40 litro	4,28	6	25,65	4,50	7	30,97
Castrol 90 litro	4,51	6	27,08	4,75	7	32,69
Golden 40 litro	3,56	8	28,50	3,75	9	34,41
Golden 5k 20w50 litro	4,04	8	32,30	4,25	9	39,00
Golden 5k 20w50 galón	14,25	3	42,75	15,00	3	51,62
Golden hidráulico litro	3,80	7	26,60	4,00	8	32,12
Grasa azul	1,19	7	8,31	1,25	8	10,04
Guardiol 15w40 caneca	66,50	1	66,50	70,00	1	80,30
Havoline 2051	5,70	2	11,40	6,00	2	13,77
Havoline 40 1/5	5,13	3	15,39	5,40	3	18,58
Líquido de freno ate	4,75	3	14,25	5,00	3	17,21
Líquido de freno wagner	3,05	9	27,45	3,21	10	33,14
Refrigerante litro	1,66	8	13,30	1,75	9	16,06
Ursa 40 litro	4,75	2	9,50	5,00	2	11,47
Totales		91	391,72	428,01	105	473,01

Nota: Historial de compras de lubricantes del mes de enero de 2021.

Tabla 48*Resumen del Pronóstico de compras de lubricantes, período 2022-2026*

Meses	Compras Reales 2021	PCM 2022	PCM 2023	PCM 2024	PCM 2025	PCM 2026
Diciembre	181,99	220,92	266,79	322,15	388,99	469,71
Enero	391,72	473,01	571,15	689,67	832,77	1.005,58
Febrero	545,45	658,63	795,30	960,32	1.159,59	1.400,21
Marzo	525,11	634,07	765,64	924,51	1.116,35	1.347,99
Abril	331,63	400,44	483,53	583,86	705,01	851,30
Mayo	393,14	474,73	573,23	692,18	835,80	1.009,23
Junio	492,42	594,60	717,98	866,96	1.046,86	1.264,08
Julio	327,63	395,62	477,71	576,84	696,53	841,06
Agosto	360,31	435,07	525,35	634,36	765,99	924,93
Septiembre	408,67	493,48	595,88	719,52	868,83	1.049,11
Octubre	319,10	385,32	465,27	561,81	678,39	819,15
Noviembre	190,04	229,45	277,06	334,55	403,97	487,79
Diciembre	220,92	266,79	322,15	388,99	469,71	567,17
Totales	4.506,14	5.441,20	6.570,25	7.933,58	9.579,80	11.567,61

Nota: Pronóstico de compras de lubricantes, período 2022-2026 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Resumen del Pronóstico de compras mensuales de combustibles y lubricantes.

Tabla 49*Pronóstico de compras de combustibles y lubricantes, período 2022-2026*

Meses	Compras Reales 2021	PCM 2022	PCM 2023	PCM 2024	PCM 2025	PCM 2026
Diciembre	361.493,72	602.241,90	730.151,57	885.227,85	1.073.240,66	1.301.185,35
Enero	349.273,65	423.454,30	513.389,84	622.426,40	754.620,76	914.891,31
Febrero	337.685,90	409.404,66	496.355,28	601.772,76	729.579,15	884.529,49
Marzo	365.105,66	442.648,23	536.659,61	650.637,50	788.822,50	956.355,79
Abril	302.637,77	366.913,67	444.840,85	539.318,65	653.862,19	792.733,15
Mayo	319.092,93	386.863,47	469.027,44	568.641,82	689.412,81	835.833,76
Junio	404.705,52	490.658,90	594.867,50	721.208,46	874.382,37	1.060.088,15
Julio	457.551,28	554.729,43	672.547,01	815.387,57	988.565,68	1.198.524,67
Agosto	514.288,10	623.516,47	755.943,59	916.496,60	1.111.149,08	1.347.143,33
Septiembre	520.209,29	630.695,05	764.646,55	927.047,64	1.123.940,65	1.362.651,21
Octubre	561.124,85	680.301,13	824.789,05	999.964,50	1.212.345,15	1.469.832,97
Noviembre	570.094,41	691.176,35	837.974,82	1.015.951,73	1.231.729,04	1.493.335,16
Diciembre	602.241,90	730.151,57	885.227,85	1.073.240,66	1.301.185,35	1.577.543,04
Totales	5.304.011,26	6.430.513,23	7.796.269,40	9.452.094,29	11.459.594,74	13.893.462,04

Nota: Pronóstico de compras de combustibles y lubricantes, período 2022-2026 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Interpretación:

Los pronósticos de compras se incrementaron al igual que las ventas en un 21,24%; para el año 2022 las compras se incrementan a \$6.430.513,23, para el 2023 a \$7.796.269,40, para el 2024 a \$9.452.094,29, para el 2025 a \$11.459.594,74 y para el 2026 a \$13.893.462,04, es decir que la Estación de Servicios se proyecta en obtener un mayor nivel de ganancia ya que sus

ventas superan a sus compras, por lo que se busca contar con estos ingresos para poder hacer frente a los costos y gastos realizados en el desarrollo de sus actividades, y a la vez obtener un mayor beneficio en relación a los períodos anteriores.

PRESUPUESTO DE EFECTIVO

El presupuesto de efectivo permite determinar el total de efectivo, con el que dispondrá la Estación de Servicios durante los cinco períodos proyectados para realizar sus operaciones. Por lo tanto, es necesario elaborar los programas de entradas y salidas de efectivo.

Programa de Entradas de Efectivo

Para el cálculo de los programas de entradas de efectivo se tomó en cuenta la política de cobro de la Estación de Servicios, en donde establece que el 65% de las ventas se las realiza al contado, mientras que el 35% se otorga a crédito, con un plazo no mayor a 1 mes, el propósito de dicha política trata de evitar que la cartera de crédito se convierta en cuentas incobrables con el pasar del tiempo y por lo tanto se busca mejorar los niveles de liquidez. Los cálculos para realizar el programa de entradas de efectivo es la siguiente:

$$\text{Ventas al contado} = \text{Pronóstico de ventas del mes} * 65\%$$

$$\text{Ventas a Crédito} = \text{Pronóstico de ventas del mes} * 35\%$$

Tabla 50
Programa de Entradas de Efectivo, período 2022

Cuentas	2021		2022				
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Ventas	656.410,45	470.780,27	454.693,47	490.591,15	404.829,49	426.219,52	540.301,82
Ventas al contado 65%	426.666,79	306.007,18	295.550,76	318.884,25	263.139,17	277.042,69	351.196,18
Ventas a crédito 35%		229.743,66	164.773,09	159.142,72	171.706,90	141.690,32	149.176,83
TOTAL		535.750,83	460.323,85	478.026,96	434.846,07	418.733,01	500.373,02

Cuentas	2022					
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Ventas	606.522,91	690.639,56	694.338,85	738.924,33	742.806,63	795.824,52
Ventas al contado 65%	394.239,89	448.915,72	451.320,25	480.300,82	482.824,31	517.285,94
Ventas a crédito 35%	189.105,64	212.283,02	241.723,85	243.018,60	258.623,52	259.982,32
TOTAL	583.345,53	661.198,73	693.044,10	723.319,41	741.447,83	777.268,26

Nota: Pronóstico de ventas, período 2022 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Tabla 51
Programa de Entradas de Efectivo, período 2023

Cuentas	2022		2023				
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Ventas	795.824,52	570.766,49	551.261,99	594.784,22	490.808,97	516.741,67	655.053,18
Ventas al contado 65%	517.285,94	370.998,22	358.320,29	386.609,74	319.025,83	335.882,08	425.784,56
Ventas a crédito 35%		278.538,58	199.768,27	192.941,69	208.174,48	171.783,14	180.859,58
TOTAL		649.536,80	558.088,56	579.551,44	527.200,31	507.665,22	606.644,15

Cuentas	2023					
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Ventas	735.340,05	837.322,11	841.806,66	895.862,46	900.570,40	964.848,54
Ventas al contado 65%	477.971,04	544.259,37	547.174,33	582.310,60	585.370,76	627.151,55
Ventas a crédito 35%	229.268,61	257.369,02	293.062,74	294.632,33	313.551,86	315.199,64
TOTAL	707.239,65	801.628,39	840.237,07	876.942,93	898.922,62	942.351,19

Nota: Pronóstico de ventas, período 2023 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Tabla 52

Programa de Entradas de Efectivo, período 2024

Cuentas	2023							2024						
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Ventas	964.848,54	691.988,20	668.339,89	721.106,11	595.049,17	626.489,26	794.175,88	964.848,54	691.988,20	668.339,89	721.106,11	595.049,17	626.489,26	794.175,88
Ventas al contado 65%	627.151,55	449.792,33	434.420,93	468.718,97	386.781,96	407.218,02	516.214,32	627.151,55	449.792,33	434.420,93	468.718,97	386.781,96	407.218,02	516.214,32
Ventas a crédito 35%		337.696,99	242.195,87	233.918,96	252.387,14	208.267,21	219.271,24		337.696,99	242.195,87	233.918,96	252.387,14	208.267,21	219.271,24
TOTAL		787.489,32	676.616,80	702.637,93	639.169,10	615.485,23	735.485,56		787.489,32	676.616,80	702.637,93	639.169,10	615.485,23	735.485,56

Cuentas	2024						
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
Ventas	891.516,20	1.015.158,08	1.020.594,58	1.086.132,26	1.091.841,42	1.169.771,35	
Ventas al contado 65%	579.485,53	659.852,75	663.386,48	705.985,97	709.696,92	760.351,38	
Ventas a crédito 35%	277.961,56	312.030,67	355.305,33	357.208,10	380.146,29	382.144,50	
TOTAL	857.447,09	971.883,42	1.018.691,80	1.063.194,07	1.089.843,21	1.142.495,87	

Nota: Pronóstico de ventas, período 2024 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Tabla 53

Programa de Entradas de Efectivo, período 2025

Cuentas	2024							2025						
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Ventas	1.169.771,35	838.955,50	810.283,02	874.256,61	721.428,39	759.545,50	962.846,01	1.169.771,35	838.955,50	810.283,02	874.256,61	721.428,39	759.545,50	962.846,01
Ventas al contado 65%	760.351,38	545.321,07	526.683,96	568.266,79	468.928,45	493.704,58	625.849,91	760.351,38	545.321,07	526.683,96	568.266,79	468.928,45	493.704,58	625.849,91
Ventas a crédito 35%		409.419,97	293.634,42	283.599,06	305.989,81	252.499,94	265.840,93		409.419,97	293.634,42	283.599,06	305.989,81	252.499,94	265.840,93
TOTAL		954.741,05	820.318,38	851.865,85	774.918,27	746.204,51	891.690,83		954.741,05	820.318,38	851.865,85	774.918,27	746.204,51	891.690,83

Cuentas	2025					
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Ventas	1.080.862,05	1.230.764,03	1.237.354,56	1.316.812,96	1.323.736,26	1.418.217,43
Ventas al contado 65%	702.560,33	799.996,62	804.280,47	855.928,43	860.428,57	921.841,33
Ventas a crédito 35%	336.996,10	378.301,72	430.767,41	433.074,10	460.884,54	463.307,69
TOTAL	1.039.556,43	1.178.298,34	1.235.047,88	1.289.002,52	1.321.313,10	1.385.149,02

Nota: Pronóstico de ventas, período 2025 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Tabla 54

Programa de Entradas de Efectivo, período 2026

Cuentas	2025							2026						
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Ventas	1.418.217,43	1.017.136,34	982.372,28	1.059.933,66	874.648,61	920.860,77	1.167.338,99	1.418.217,43	1.017.136,34	982.372,28	1.059.933,66	874.648,61	920.860,77	1.167.338,99
Ventas al contado 65%	921.841,33	661.138,62	638.541,98	688.956,88	568.521,60	598.559,50	758.770,34	921.841,33	661.138,62	638.541,98	688.956,88	568.521,60	598.559,50	758.770,34
Ventas a crédito 35%		496.376,10	355.997,72	343.830,30	370.976,78	306.127,02	322.301,27		496.376,10	355.997,72	343.830,30	370.976,78	306.127,02	322.301,27
TOTAL		1.157.514,72	994.539,70	1.032.787,18	939.498,38	904.686,51	1.081.071,61		1.157.514,72	994.539,70	1.032.787,18	939.498,38	904.686,51	1.081.071,61

Cuentas	2026					
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Ventas	1.310.422,37	1.492.161,82	1.500.151,35	1.596.487,34	1.604.882,96	1.719.430,63
Ventas al contado 65%	851.774,54	969.905,18	975.098,38	1.037.716,77	1.043.173,93	1.117.629,91
Ventas a crédito 35%	408.568,65	458.647,83	522.256,64	525.052,97	558.770,57	561.709,04
TOTAL	1.260.343,19	1.428.553,01	1.497.355,02	1.562.769,74	1.601.944,50	1.679.338,95

Nota: Pronóstico de ventas, período 2026 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Para determinar la proyección del Programa de Entradas de Efectivo por Ingresos Varios, Inversiones de Renta Variable y Arriendos se considera las siguiente formula:

$$\text{Incremento de ingresos} = \frac{\text{Rubro}}{\text{Ventas del año anterior}} * 100,00$$

Ingresos Administrativos y Sociales:

$$= \frac{\text{Ingresos Varios}}{\text{Total de Ventas}} * 100$$

$$= \frac{9.890,31}{5.820.319,69} = \mathbf{0,17\%}$$

Otros Ingresos:

$$= \frac{\text{Inversiones de Renta Variable}}{\text{Total de Ventas}} * 100$$

$$= \frac{137,82}{5.820.319,69} = \mathbf{0,002\%}$$

$$= \frac{\text{Arrendamientos}}{\text{Total de Ventas}} * 100$$

$$= \frac{2071,41}{5.820.319,69} = \mathbf{0,036\%}$$

Tabla 55

Programa de Entradas de Efectivo por Otros Ingresos, período 2022

Meses	Ventas 2022	Ingresos Varios		Inversiones Renta Variable		Arrendamientos	
		%	Pronóstico 2022	%	Pronóstico 2022	%	Pronóstico 2022
Enero	470.780,27	0,170%	799,98	0,002%	11,15	0,036%	167,55
Febrero	454.693,47	0,170%	772,65	0,002%	10,77	0,036%	161,82
Marzo	490.591,15	0,170%	833,65	0,002%	11,62	0,036%	174,60
Abril	404.829,49	0,170%	687,92	0,002%	9,59	0,036%	144,08
Mayo	426.219,52	0,170%	724,26	0,002%	10,09	0,036%	151,69
Junio	540.301,82	0,170%	918,12	0,002%	12,79	0,036%	192,29
Julio	606.522,91	0,170%	1.030,65	0,002%	14,36	0,036%	215,86
Agosto	690.639,56	0,170%	1.173,58	0,002%	16,35	0,036%	245,79
Septiembre	694.338,85	0,170%	1.179,87	0,002%	16,44	0,036%	247,11
Octubre	738.924,33	0,170%	1.255,63	0,002%	17,50	0,036%	262,98
Noviembre	742.806,63	0,170%	1.262,23	0,002%	17,59	0,036%	264,36
Diciembre	795.824,52	0,170%	1.352,32	0,002%	18,84	0,036%	283,23
Totales	7.056.472,53		11.990,87		167,09		2.511,35

Nota: Pronóstico de Ventas de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Tabla 56*Programa de Entradas de Efectivo por Otros Ingresos, período 2023*

Meses	Ventas 2023	Ingresos Varios		Inversiones Renta Variable		Arrendamientos	
		%	Pronóstico 2023	%	Pronóstico 2023	%	Pronóstico 2023
Enero	570.766,49	0,170%	969,89	0,002%	13,52	0,036%	203,13
Febrero	551.261,99	0,170%	936,74	0,002%	13,05	0,036%	196,19
Marzo	594.784,22	0,170%	1.010,70	0,002%	14,08	0,036%	211,68
Abril	490.808,97	0,170%	834,02	0,002%	11,62	0,036%	174,68
Mayo	516.741,67	0,170%	878,08	0,002%	12,24	0,036%	183,90
Junio	655.053,18	0,170%	1.113,11	0,002%	15,51	0,036%	233,13
Julio	735.340,05	0,170%	1.249,54	0,002%	17,41	0,036%	261,70
Agosto	837.322,11	0,170%	1.422,84	0,002%	19,83	0,036%	298,00
Septiembre	841.806,66	0,170%	1.430,46	0,002%	19,93	0,036%	299,59
Octubre	895.862,46	0,170%	1.522,31	0,002%	21,21	0,036%	318,83
Noviembre	900.570,40	0,170%	1.530,31	0,002%	21,32	0,036%	320,51
Diciembre	964.848,54	0,170%	1.639,54	0,002%	22,85	0,036%	343,38
Totales	8.555.166,73		14.537,56		202,58		3.044,72

Nota: Pronóstico de Ventas de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.**Tabla 57***Programa de Entradas de Efectivo por Otros Ingresos, período 2024*

Meses	Ventas 2024	Ingresos Varios		Inversiones Renta Variable		Arrendamientos	
		%	Pronóstico 2024	%	Pronosticado 2024	%	Pronosticado 2024
Enero	691.988,20	0,170%	1.175,88	0,002%	16,39	0,036%	246,27
Febrero	668.339,89	0,170%	1.135,69	0,002%	15,83	0,036%	237,86
Marzo	721.106,11	0,170%	1.225,36	0,002%	17,08	0,036%	256,64
Abril	595.049,17	0,170%	1.011,15	0,002%	14,09	0,036%	211,77
Mayo	626.489,26	0,170%	1.064,58	0,002%	14,83	0,036%	222,96
Junio	794.175,88	0,170%	1.349,52	0,002%	18,81	0,036%	282,64
Julio	891.516,20	0,170%	1.514,93	0,002%	21,11	0,036%	317,28
Agosto	1.015.158,08	0,170%	1.725,03	0,002%	24,04	0,036%	361,29
Septiembre	1.020.594,58	0,170%	1.734,27	0,002%	24,17	0,036%	363,22
Octubre	1.086.132,26	0,170%	1.845,63	0,002%	25,72	0,036%	386,55
Noviembre	1.091.841,42	0,170%	1.855,34	0,002%	25,85	0,036%	388,58
Diciembre	1.169.771,35	0,170%	1.987,76	0,002%	27,70	0,036%	416,31
Totales	10.372.162,40		17.625,13		245,60		3.691,38

Nota: Pronóstico de Ventas de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.**Tabla 58***Programa de Entradas de Efectivo por Otros Ingresos, período 2025*

Meses	Ventas 2025	Ingresos Varios		Inversiones Renta Variable		Arrendamientos	
		%	Pronóstico 2025	%	Pronóstico 2025	%	Pronóstico 2025
Enero	838.955,50	0,170%	1.425,61	0,002%	19,87	0,036%	298,58
Febrero	810.283,02	0,170%	1.376,89	0,002%	19,19	0,036%	288,37
Marzo	874.256,61	0,170%	1.485,60	0,002%	20,70	0,036%	311,14
Abril	721.428,39	0,170%	1.225,90	0,002%	17,08	0,036%	256,75
Mayo	759.545,50	0,170%	1.290,67	0,002%	17,99	0,036%	270,32
Junio	962.846,01	0,170%	1.636,14	0,002%	22,80	0,036%	342,67
Julio	1.080.862,05	0,170%	1.836,68	0,002%	25,59	0,036%	384,67
Agosto	1.230.764,03	0,170%	2.091,40	0,002%	29,14	0,036%	438,02
Septiembre	1.237.354,56	0,170%	2.102,60	0,002%	29,30	0,036%	440,37
Octubre	1.316.812,96	0,170%	2.237,62	0,002%	31,18	0,036%	468,64
Noviembre	1.323.736,26	0,170%	2.249,39	0,002%	31,34	0,036%	471,11
Diciembre	1.418.217,43	0,170%	2.409,94	0,002%	33,58	0,036%	504,73
Totales	12.575.062,32		21.368,46		297,77		4.475,37

Nota: Pronóstico de Ventas de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Tabla 59*Programa de Entradas de Efectivo por Otros Ingresos, período 2026*

Meses	Ventas 2026	Ingresos Varios		Inversiones Renta Variable		Arrendamientos	
		%	Pronóstico 2026	%	Pronóstico 2026	%	Pronóstico 2026
Enero	1.017.136,34	0,170%	1.728,39	0,002%	24,08	0,036%	361,99
Febrero	982.372,28	0,170%	1.669,32	0,002%	23,26	0,036%	349,62
Marzo	1.059.933,66	0,170%	1.801,12	0,002%	25,10	0,036%	377,22
Abril	874.648,61	0,170%	1.486,27	0,002%	20,71	0,036%	311,28
Mayo	920.860,77	0,170%	1.564,79	0,002%	21,81	0,036%	327,73
Junio	1.167.338,99	0,170%	1.983,63	0,002%	27,64	0,036%	415,45
Julio	1.310.422,37	0,170%	2.226,76	0,002%	31,03	0,036%	466,37
Agosto	1.492.161,82	0,170%	2.535,59	0,002%	35,33	0,036%	531,05
Septiembre	1.500.151,35	0,170%	2.549,17	0,002%	35,52	0,036%	533,89
Octubre	1.596.487,34	0,170%	2.712,87	0,002%	37,80	0,036%	568,18
Noviembre	1.604.882,96	0,170%	2.727,13	0,002%	38,00	0,036%	571,17
Diciembre	1.719.430,63	0,170%	2.921,78	0,002%	40,71	0,036%	611,93
Totales	15.245.827,13		25.906,82		361,01		5.425,88

Nota: Pronóstico de Ventas de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Tabla 60*Resumen del Programa de Entradas de Efectivo, período 2022*

Cuentas	2021				2022					
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	
Ventas	656.410,45	470.780,27	454.693,47	490.591,15	404.829,49	426.219,52	540.301,82	606.522,91	690.639,56	
Ventas al contado 65%	426.666,79	306.007,18	295.550,76	318.884,25	263.139,17	277.042,69	351.196,18	394.239,89	448.915,72	
Ventas a crédito 35%		229.743,66	164.773,09	159.142,72	171.706,90	141.690,32	149.176,83	189.105,64	212.283,02	
TOTAL		535.750,83	460.323,85	478.026,96	434.846,07	418.733,01	500.373,02	583.345,53	661.198,73	
Ingresos Administrativos y Sociales										
Ingresos varios	9.890,31	799,98	772,65	833,65	687,92	724,26	918,12	1.030,65	1.173,58	
Inversiones de renta variable	137,82	11,15	10,77	11,62	9,59	10,09	12,79	14,36	16,35	
Arrendamientos	2071,41	167,55	161,82	174,60	144,08	151,69	192,29	215,86	245,79	
TOTAL		536.729,51	461.269,09	479.046,83	435.687,65	419.619,05	501.496,22	584.606,40	662.634,47	

Cuentas	2022			
	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Ventas	694.338,85	738.924,33	742.806,63	795.824,52
Ventas al contado 65%	451.320,25	480.300,82	482.824,31	517.285,94
Ventas a crédito 35%	241.723,85	243.018,60	258.623,52	259.982,32
TOTAL	693.044,10	723.319,41	741.447,83	777.268,26
Ingresos Administrativos y Sociales				
Ingresos varios	1.179,87	1.255,63	1.262,23	1.352,32
Inversiones de renta variable	16,44	17,50	17,59	18,84
Arrendamientos	247,11	262,98	264,36	283,23
TOTAL	694.487,52	724.855,52	742.992,01	778.922,65

Nota: Pronóstico de Ventas, 2022 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Tabla 61*Resumen del Programa de Entradas de Efectivo, período 2023*

Cuentas	2022				2023					
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	
Ventas	795.824,52	570.766,49	551.261,99	594.784,22	490.808,97	516.741,67	655.053,18	735.340,05	837.322,11	
Ventas al contado 65%	517.285,94	370.998,22	358.320,29	386.609,74	319.025,83	335.882,08	425.784,56	477.971,04	544.259,37	
Ventas a crédito 35%		278.538,58	199.768,27	192.941,69	208.174,48	171.783,14	180.859,58	229.268,61	257.369,02	
TOTAL		649.536,80	558.088,56	579.551,44	527.200,31	507.665,22	606.644,15	707.239,65	801.628,39	
Ingresos Administrativos y Sociales										
Ingresos varios		969,89	936,74	1.010,70	834,02	878,08	1.113,11	1.249,54	1.422,84	
Inversiones de renta variable		13,52	13,05	14,08	11,62	12,24	15,51	17,41	19,83	
Arrendamientos		203,13	196,19	211,68	174,68	183,90	233,13	261,70	298,00	
TOTAL		650.723,33	559.234,55	580.787,90	528.220,62	508.739,45	608.005,90	708.768,30	803.369,05	

Cuentas	2023			
	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Ventas	841.806,66	895.862,46	900.570,40	964.848,54
Ventas al contado 65%	547.174,33	582.310,60	585.370,76	627.151,55
Ventas a crédito 35%	293.062,74	294.632,33	313.551,86	315.199,64
TOTAL	840.237,07	876.942,93	898.922,62	942.351,19
Ingresos Administrativos y Sociales				
Ingresos varios	1.430,46	1.522,31	1.530,31	1.639,54
Inversiones de renta variable	19,93	21,21	21,32	22,85
Arrendamientos	299,59	318,83	320,51	343,38
TOTAL	841.987,05	878.805,29	900.794,76	944.356,96

Nota: Pronóstico de ventas, período 2023 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Tabla 62*Resumen del Programa de Entradas de Efectivo, período 2024*

Cuentas	2023				2024				
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto
Ventas	964.848,54	691.988,20	668.339,89	721.106,11	595.049,17	626.489,26	794.175,88	891.516,20	1.015.158,08
Ventas al contado 65%	627.151,55	449.792,33	434.420,93	468.718,97	386.781,96	407.218,02	516.214,32	579.485,53	659.852,75
Ventas a crédito 35%		337.696,99	242.195,87	233.918,96	252.387,14	208.267,21	219.271,24	277.961,56	312.030,67
TOTAL		787.489,32	676.616,80	702.637,93	639.169,10	615.485,23	735.485,56	857.447,09	971.883,42
Ingresos Administrativos y Sociales									
Ingresos varios		1.175,88	1.135,69	1.225,36	1.011,15	1.064,58	1.349,52	1.514,93	1.725,03
Inversiones de renta variable		16,39	15,83	17,08	14,09	14,83	18,81	21,11	24,04
Arrendamientos		246,27	237,86	256,64	211,77	222,96	282,64	317,28	361,29
TOTAL		788.927,86	678.006,18	704.137,00	640.406,11	616.787,61	737.136,53	859.300,41	973.993,78

Cuentas	2024			
	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Ventas	1.020.594,58	1.086.132,26	1.091.841,42	1.169.771,35
Ventas al contado 65%	663.386,48	705.985,97	709.696,92	760.351,38
Ventas a crédito 35%	355.305,33	357.208,10	380.146,29	382.144,50
TOTAL	1.018.691,80	1.063.194,07	1.089.843,21	1.142.495,87
Ingresos Administrativos y Sociales				
Ingresos varios	1.734,27	1.845,63	1.855,34	1.987,76
Inversiones de renta variable	24,17	25,72	25,85	27,70
Arrendamientos	363,22	386,55	388,58	416,31
TOTAL	1.020.813,46	1.065.451,97	1.092.112,98	1.144.927,64

Nota: Pronóstico de ventas, período 2024 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Tabla 63*Resumen del Programa de Entradas de Efectivo, período 2025*

Cuentas	2024				2025				
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto
Ventas	1.169.771,35	838.955,50	810.283,02	874.256,61	721.428,39	759.545,50	962.846,01	1.080.862,05	1.230.764,03
Ventas al contado 65%	760.351,38	545.321,07	526.683,96	568.266,79	468.928,45	493.704,58	625.849,91	702.560,33	799.996,62
Ventas a crédito 35%		409.419,97	293.634,42	283.599,06	305.989,81	252.499,94	265.840,93	336.996,10	378.301,72
TOTAL		954.741,05	820.318,38	851.865,85	774.918,27	746.204,51	891.690,83	1.039.556,43	1.178.298,34
Ingresos Administrativos y Sociales									
Ingresos varios		1.425,61	1.376,89	1.485,60	1.225,90	1.290,67	1.636,14	1.836,68	2.091,40
Inversiones de renta variable		19,87	19,19	20,70	17,08	17,99	22,80	25,59	29,14
Arrendamientos		298,58	288,37	311,14	256,75	270,32	342,67	384,67	438,02
TOTAL		956.485,10	822.002,84	853.683,29	776.418,00	747.783,49	893.692,44	1.041.803,38	1.180.856,90

Cuentas	2025			
	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Ventas	1.237.354,56	1.316.812,96	1.323.736,26	1.418.217,43
Ventas al contado 65%	804.280,47	855.928,43	860.428,57	921.841,33
Ventas a crédito 35%	430.767,41	433.074,10	460.884,54	463.307,69
TOTAL	1.235.047,88	1.289.002,52	1.321.313,10	1.385.149,02
Ingresos Administrativos y Sociales				
Ingresos varios	2.102,60	2.237,62	2.249,39	2.409,94
Inversiones de renta variable	29,30	31,18	31,34	33,58
Arrendamientos	440,37	468,64	471,11	504,73
TOTAL	1.237.620,14	1.291.739,97	1.324.064,95	1.388.097,27

Nota: Pronóstico de ventas, período 2025 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Tabla 64*Resumen del Programa de Entradas de Efectivo, período 2026*

Cuentas	2025		2026						
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto
Ventas	1.418.217,43	1.017.136,34	982.372,28	1.059.933,66	874.648,61	920.860,77	1.167.338,99	1.310.422,37	1.492.161,82
Ventas al contado 65%	921.841,33	661.138,62	638.541,98	688.956,88	568.521,60	598.559,50	758.770,34	851.774,54	969.905,18
Ventas a crédito 35%		496.376,10	355.997,72	343.830,30	370.976,78	306.127,02	322.301,27	408.568,65	458.647,83
TOTAL		1.157.514,72	994.539,70	1.032.787,18	939.498,38	904.686,51	1.081.071,61	1.260.343,19	1.428.553,01
Ingresos Administrativos y Sociales									
Ingresos varios		1.728,39	1.669,32	1.801,12	1.486,27	1.564,79	1.983,63	2.226,76	2.535,59
Inversiones de renta variable		24,08	23,26	25,10	20,71	21,81	27,64	31,03	35,33
Arrendamientos		361,99	349,62	377,22	311,28	327,73	415,45	466,37	531,05
TOTAL		1.159.629,19	996.581,90	1.034.990,62	941.316,64	906.600,84	1.083.498,33	1.263.067,35	1.431.654,99

Cuentas	2026			
	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Ventas	1.500.151,35	1.596.487,34	1.604.882,96	1.719.430,63
Ventas al contado 65%	975.098,38	1.037.716,77	1.043.173,93	1.117.629,91
Ventas a crédito 35%	522.256,64	525.052,97	558.770,57	561.709,04
TOTAL	1.497.355,02	1.562.769,74	1.601.944,50	1.679.338,95
Ingresos Administrativos y Sociales				
Ingresos varios	2.549,17	2.712,87	2.727,13	2.921,78
Inversiones de renta variable	35,52	37,80	38,00	40,71
Arrendamientos	533,89	568,18	571,17	611,93
TOTAL	1.500.473,60	1.566.088,59	1.605.280,80	1.682.913,38

Nota: Pronóstico de ventas, período 2026 de la Estación de Servicios Cooperativa Loja.

Programa de Salidas de Efectivo por compras

Las compras se realizan al 100% a crédito con un plazo no mayor a un mes.

Tabla 65

Programa de Salidas de Efectivo, período 2022

Cuentas	2021			2022			
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Compras a							
Crédito 100%	602.241,90	423.454,30	409.404,66	442.648,23	366.913,67	386.863,47	490.658,90
TOTAL		423.454,30	409.404,66	442.648,23	366.913,67	386.863,47	490.658,90

Cuentas	2022						
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Compras a							
Crédito 100%	554.729,43	623.516,47	630.695,05	680.301,13	691.176,35	730.151,57	6.430.513,23
TOTAL	554.729,43	623.516,47	630.695,05	680.301,13	691.176,35	730.151,57	6.430.513,23

Nota: Pronóstico de compras, período 2022 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 66

Programa de Salidas de Efectivo, período 2023

Cuentas	2022			2023			
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Compras a							
Crédito 100%	730.151,57	513.389,84	496.355,28	536.659,61	444.840,85	469.027,44	594.867,50
TOTAL		513.389,84	496.355,28	536.659,61	444.840,85	469.027,44	594.867,50

Cuentas	2023						
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Compras a							
Crédito 100%	672.547,01	755.943,59	764.646,55	824.789,05	837.974,82	885.227,85	7.796.269,40
TOTAL	672.547,01	755.943,59	764.646,55	824.789,05	837.974,82	885.227,85	7.796.269,40

Nota: Pronóstico de compras, período 2023 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 67

Programa de Salidas de Efectivo, período 2024

Cuentas	2023			2024			
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Compras a							
Crédito 100%	885.227,85	622.426,40	601.772,76	650.637,50	539.318,65	568.641,82	721.208,46
TOTAL		622.426,40	601.772,76	650.637,50	539.318,65	568.641,82	721.208,46

Cuentas	2024						
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Compras a							
Crédito 100%	815.387,57	916.496,60	927.047,64	999.964,50	1.015.951,73	1.073.240,66	9.452.094,29
TOTAL	815.387,57	916.496,60	927.047,64	999.964,50	1.015.951,73	1.073.240,66	9.452.094,29

Nota: Pronóstico de compras, período 2024 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 68

Programa de Salidas de Efectivo, período 2025

Cuentas	2024			2025			
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Compras a							
Crédito 100%	1.073.240,66	754.620,76	729.579,15	788.822,50	653.862,19	689.412,81	874.382,37
TOTAL		754.620,76	729.579,15	788.822,50	653.862,19	689.412,81	874.382,37

Cuentas	2025						
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Compras a							
Crédito 100%	988.565,68	1.111.149,08	1.123.940,65	1.212.345,15	1.231.729,04	1.301.185,35	11.459.594,74
TOTAL	988.565,68	1.111.149,08	1.123.940,65	1.212.345,15	1.231.729,04	1.301.185,35	11.459.594,74

Nota: Pronóstico de compras, período 2025 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 69

Programa de Salidas de Efectivo, período 2026

Cuentas	2025				2026			
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	
Compras a								
Crédito 100%	1.301.185,35	914.891,31	884.529,49	956.355,79	792.733,15	835.833,76	1.060.088,15	
TOTAL	1.301.185,35	914.891,31	884.529,49	956.355,79	792.733,15	835.833,76	1.060.088,15	

Cuentas	2026						
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Compras a							
Crédito 100%	1.198.524,67	1.347.143,33	1.362.651,21	1.469.832,97	1.493.335,16	1.577.543,04	13.893.462,04
TOTAL	1.198.524,67	1.347.143,33	1.362.651,21	1.469.832,97	1.493.335,16	1.577.543,04	13.893.462,04

Nota: Pronóstico de compras, período 2026 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Interpretación:

El programa de salidas de efectivo se realiza a crédito con un plazo de 1 mes, tiempo suficiente de acuerdo al ciclo de conversión del efectivo para poder cumplir con sus obligaciones a corto plazo debido a que cuenta con liquidez suficiente para poder cumplir con las cuentas por pagar a los proveedores por la adquisición de combustibles y lubricantes.

Programa de Salidas de Efectivo de Gastos en función de los Ingresos Projectados

Para la elaboración del programa de salida de efectivo sobre los gastos se utiliza el método porcentajes de ingresos, es decir que se calcula el incremento porcentual que corresponda a cada una de las cuentas de los gastos del Estado de Resultados de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Sueldos, salarios y demás remuneraciones

El cálculo de los sueldos, salarios y demás remuneraciones, beneficios sociales y aporte a la Seguridad Social, se determina de acuerdo a la variación del salario básico unificado que ha existido durante el período 2017-2021 establecido por el Ministerio de Trabajo del Ecuador.

Fórmula:

$$\% \text{ SBU} = \frac{\text{SBU Año actual} - \text{SBU Año anterior}}{\text{SBU Año anterior}} * 100$$

$$\% \text{ SBU} = \frac{\text{SBU Año 2018} - \text{SBU Año 2017}}{\text{SBU Año 2017}} * 100$$

$$\% \text{ SBU} = \frac{\$386,00 - \$375,00}{\$375,00} = 2,93\%$$

Tabla 70*Proyección del Salario Básico Unificado, período 2017-2021.*

AÑOS	SBU	INCREMENTO PORCENTUAL (IP)
Sueldo 2017	375,00	
Sueldo 2018	386,00	2,93%
Sueldo 2019	394,00	2,07%
Sueldo 2020	400,00	1,52%
Sueldo 2021	400,00	0,00%
TOTAL		6,53%
Promedio		1,31%
Tasa Proyectada		1,31%

Nota: Ministerio de Trabajo del Ecuador, período 2017-2021.

El incremento de los Sueldos, salarios y demás remuneraciones, beneficios sociales y aporte a la Seguridad Social, se realiza tomando como base al valor presentado en el Estado de Resultados del año 2021, y se lo divide para doce, para poder tomar el valor mensualizado y a su vez, a este se lo multiplica por el porcentaje de incremento determinado que fue de 1,31%, y se determina el sueldo a proyectarse para el siguiente año.

Tabla 71*Programa de Salidas de Sueldos y Salarios, período 2022*

Sueldos y Salarios									
Meses	Sueldo 2021	IP	Proyección 2022	Horas Extras	IP	Proyección 2022	Eventuales y Reemplazos	IP	Proyección 2022
Enero	4.696,73	1,31%	4.758,06	517,63	1,31%	524,39	298,84	1,31%	302,74
Febrero	4.696,73	1,31%	4.758,06	517,63	1,31%	524,39	298,84	1,31%	302,74
Marzo	4.696,73	1,31%	4.758,06	517,63	1,31%	524,39	298,84	1,31%	302,74
Abril	4.696,73	1,31%	4.758,06	517,63	1,31%	524,39	298,84	1,31%	302,74
Mayo	4.696,73	1,31%	4.758,06	517,63	1,31%	524,39	298,84	1,31%	302,74
Junio	4.696,73	1,31%	4.758,06	517,63	1,31%	524,39	298,84	1,31%	302,74
Julio	4.696,73	1,31%	4.758,06	517,63	1,31%	524,39	298,84	1,31%	302,74
Agosto	4.696,73	1,31%	4.758,06	517,63	1,31%	524,39	298,84	1,31%	302,74
Septiembre	4.696,73	1,31%	4.758,06	517,63	1,31%	524,39	298,84	1,31%	302,74
Octubre	4.696,73	1,31%	4.758,06	517,63	1,31%	524,39	298,84	1,31%	302,74
Noviembre	4.696,73	1,31%	4.758,06	517,63	1,31%	524,39	298,84	1,31%	302,74
Diciembre	4.696,73	1,31%	4.758,06	517,63	1,31%	524,39	298,84	1,31%	302,74
Total	56.360,77		57.096,70	6.211,52		6.292,63	3.586,09		3.632,92

Beneficios Sociales									
Meses	Décima Tercera Rem.	IP	Proyección 2022	Decima Cuarta Rem.	IP	Proyección 2022	Vacaciones	IP	Proyección 2022
Enero									
Febrero									
Marzo									
Abril									
Mayo									
Junio									
Julio									
Agosto				4.237,64	1,31%	4.292,97			
Septiembre									
Octubre									
Noviembre									
Diciembre	4.798,26	1,31%	4.860,92				737,99	1,31%	747,63
Total	4.798,26		4.860,92	4.237,64		4.292,97	737,99		747,63

Meses	Beneficios Sociales			Aportes al IESS					
	Alimentación personal	IP	Proyección 2022	Aporte Patronal	IP	Proyección 2022	Fondos de Reserva	IP	Proyección 2022
Enero	250,20	1,31%	253,47	633,61	1,31%	641,88	377,15	1,31%	382,07
Febrero	250,20	1,31%	253,47	633,61	1,31%	641,88	377,15	1,31%	382,07
Marzo	250,20	1,31%	253,47	633,61	1,31%	641,88	377,15	1,31%	382,07
Abril	250,20	1,31%	253,47	633,61	1,31%	641,88	377,15	1,31%	382,07
Mayo	250,20	1,31%	253,47	633,61	1,31%	641,88	377,15	1,31%	382,07
Junio	250,20	1,31%	253,47	633,61	1,31%	641,88	377,15	1,31%	382,07
Julio	250,20	1,31%	253,47	633,61	1,31%	641,88	377,15	1,31%	382,07
Agosto	250,20	1,31%	253,47	633,61	1,31%	641,88	377,15	1,31%	382,07
Septiembre	250,20	1,31%	253,47	633,61	1,31%	641,88	377,15	1,31%	382,07
Octubre	250,20	1,31%	253,47	633,61	1,31%	641,88	377,15	1,31%	382,07
Noviembre	250,20	1,31%	253,47	633,61	1,31%	641,88	377,15	1,31%	382,07
Diciembre	250,20	1,31%	253,47	633,61	1,31%	641,88	377,15	1,31%	382,07
Total	3.002,45		3.041,65	7.603,29		7.702,57	4.525,74		4.584,83

Nota: Sueldos y salarios, beneficios sociales y aporte al IESS, período 2021 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 72

Programa de Salidas de Sueldos y Salarios, período 2023

Meses	Sueldos y Salarios								
	Sueldo 2022	IP	Proyección 2023	Horas Extras	IP	Proyección 2023	Eventuales y Reemplazos	IP	Proyección 2023
Enero	4.758,06	1,31%	4.820,19	524,39	1,31%	531,23	302,74	1,31%	306,70
Febrero	4.758,06	1,31%	4.820,19	524,39	1,31%	531,23	302,74	1,31%	306,70
Marzo	4.758,06	1,31%	4.820,19	524,39	1,31%	531,23	302,74	1,31%	306,70
Abril	4.758,06	1,31%	4.820,19	524,39	1,31%	531,23	302,74	1,31%	306,70
Mayo	4.758,06	1,31%	4.820,19	524,39	1,31%	531,23	302,74	1,31%	306,70
Junio	4.758,06	1,31%	4.820,19	524,39	1,31%	531,23	302,74	1,31%	306,70
Julio	4.758,06	1,31%	4.820,19	524,39	1,31%	531,23	302,74	1,31%	306,70
Agosto	4.758,06	1,31%	4.820,19	524,39	1,31%	531,23	302,74	1,31%	306,70
Septiembre	4.758,06	1,31%	4.820,19	524,39	1,31%	531,23	302,74	1,31%	306,70
Octubre	4.758,06	1,31%	4.820,19	524,39	1,31%	531,23	302,74	1,31%	306,70
Noviembre	4.758,06	1,31%	4.820,19	524,39	1,31%	531,23	302,74	1,31%	306,70
Diciembre	4.758,06	1,31%	4.820,19	524,39	1,31%	531,23	302,74	1,31%	306,70
Total	57.096,70		57.842,23	6.292,63		6.374,79	3.632,92		3.680,35

Meses	Beneficios Sociales								
	Décima Tercera Rem.	IP	Proyección 2023	Décima Cuarta Rem.	Incremento	Proyección 2023	Vacaciones	IP	Proyección 2023
Enero									
Febrero									
Marzo									
Abril									
Mayo									
Junio									
Julio									
Agosto				4.292,97	1,31%	4.349,03			
Septiembre									
Octubre									
Noviembre									
Diciembre	4.860,92	1,31%	4.924,39				747,63	1,31%	757,39
Total	4.860,92		4.924,39	4.292,97		4.349,03	747,63		757,39

Meses	Beneficios Sociales			Aportes al IESS					
	Alimentación Personal	IP	Proyección 2023	Aporte Patronal	IP	Proyección 2023	Fondos de Reserva	IP	Proyección 2023
Enero	253,47	1,31%	256,78	641,88	1,31%	650,26	382,07	1,31%	387,06
Febrero	253,47	1,31%	256,78	641,88	1,31%	650,26	382,07	1,31%	387,06
Marzo	253,47	1,31%	256,78	641,88	1,31%	650,26	382,07	1,31%	387,06
Abril	253,47	1,31%	256,78	641,88	1,31%	650,26	382,07	1,31%	387,06
Mayo	253,47	1,31%	256,78	641,88	1,31%	650,26	382,07	1,31%	387,06
Junio	253,47	1,31%	256,78	641,88	1,31%	650,26	382,07	1,31%	387,06
Julio	253,47	1,31%	256,78	641,88	1,31%	650,26	382,07	1,31%	387,06
Agosto	253,47	1,31%	256,78	641,88	1,31%	650,26	382,07	1,31%	387,06
Septiembre	253,47	1,31%	256,78	641,88	1,31%	650,26	382,07	1,31%	387,06
Octubre	253,47	1,31%	256,78	641,88	1,31%	650,26	382,07	1,31%	387,06
Noviembre	253,47	1,31%	256,78	641,88	1,31%	650,26	382,07	1,31%	387,06
Diciembre	253,47	1,31%	256,78	641,88	1,31%	650,26	382,07	1,31%	387,06
Total				7.702,57		7.803,15	4.584,83		4.644,70

Nota: Proyección de sueldos y salarios, beneficios sociales y aporte al IESS, período 2022 de la de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 73

Programa de Salidas de Sueldos y Salarios, período 2024

Meses	Sueldos y Salarios								
	Sueldo 2023	IP	Proyección 2024	Horas Extras	IP	Proyección 2024	Eventuales y Reemplazos	IP	Proyección 2024
Enero	4.820,19	1,31%	4.883,13	531,23	1,31%	538,17	306,70	1,31%	310,70
Febrero	4.820,19	1,31%	4.883,13	531,23	1,31%	538,17	306,70	1,31%	310,70
Marzo	4.820,19	1,31%	4.883,13	531,23	1,31%	538,17	306,70	1,31%	310,70
Abril	4.820,19	1,31%	4.883,13	531,23	1,31%	538,17	306,70	1,31%	310,70
Mayo	4.820,19	1,31%	4.883,13	531,23	1,31%	538,17	306,70	1,31%	310,70
Junio	4.820,19	1,31%	4.883,13	531,23	1,31%	538,17	306,70	1,31%	310,70
Julio	4.820,19	1,31%	4.883,13	531,23	1,31%	538,17	306,70	1,31%	310,70
Agosto	4.820,19	1,31%	4.883,13	531,23	1,31%	538,17	306,70	1,31%	310,70
Septiembre	4.820,19	1,31%	4.883,13	531,23	1,31%	538,17	306,70	1,31%	310,70
Octubre	4.820,19	1,31%	4.883,13	531,23	1,31%	538,17	306,70	1,31%	310,70
Noviembre	4.820,19	1,31%	4.883,13	531,23	1,31%	538,17	306,70	1,31%	310,70
Diciembre	4.820,19	1,31%	4.883,13	531,23	1,31%	538,17	306,70	1,31%	310,70
Totales	57.842,23		58.597,51	6.374,79		6.458,03	3.680,35		3.728,41

Meses	Beneficios Sociales								
	Décima Tercera Rem.	IP	Proyección 2024	Décima Cuarta Rem.	IP	Proyección 2024	Vacaciones	IP	Proyección 2024
Enero									
Febrero									
Marzo									
Abril									
Mayo									
Junio									
Julio									
Agosto				4.349,03	1,31%	4.405,82			
Septiembre									
Octubre									
Noviembre									
Diciembre	4.924,39	1,31%	4.988,69				757,39	1,31%	767,28
Totales	4.924,39		4.988,69	4.349,03		4.405,82	757,39		767,28

Meses	Beneficios Sociales			Aportes al IESS					
	Alimentación Personal	IP	Proyección 2024	Aporte Patronal	IP	Proyección 2024	Fondos de Reserva	IP	Proyección 2024
Enero	256,78	1,31%	260,13	650,26	1,31%	658,75	387,06	1,31%	392,11
Febrero	256,78	1,31%	260,13	650,26	1,31%	658,75	387,06	1,31%	392,11
Marzo	256,78	1,31%	260,13	650,26	1,31%	658,75	387,06	1,31%	392,11
Abril	256,78	1,31%	260,13	650,26	1,31%	658,75	387,06	1,31%	392,11
Mayo	256,78	1,31%	260,13	650,26	1,31%	658,75	387,06	1,31%	392,11
Junio	256,78	1,31%	260,13	650,26	1,31%	658,75	387,06	1,31%	392,11
Julio	256,78	1,31%	260,13	650,26	1,31%	658,75	387,06	1,31%	392,11
Agosto	256,78	1,31%	260,13	650,26	1,31%	658,75	387,06	1,31%	392,11
Septiembre	256,78	1,31%	260,13	650,26	1,31%	658,75	387,06	1,31%	392,11
Octubre	256,78	1,31%	260,13	650,26	1,31%	658,75	387,06	1,31%	392,11
Noviembre	256,78	1,31%	260,13	650,26	1,31%	658,75	387,06	1,31%	392,11
Diciembre	256,78	1,31%	260,13	650,26	1,31%	658,75	387,06	1,31%	392,11
TOTALES	3.081,37		3.121,61	7.803,15		7.905,03	4.644,70		4.705,35

Nota: Proyección de sueldos y salarios, beneficios sociales y aporte al IESS, período 2023 de la de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 74

Programa de Salidas de Sueldos y Salarios, período 2025

Meses	Sueldos y Salarios								
	Sueldo 2024	IP	Proyección 2025	Horas Extras	IP	Proyección 2025	Eventuales y Reemplazos	IP	Proyección 2025
Enero	4.883,13	1,31%	4.946,89	538,17	1,31%	545,20	310,70	1,31%	314,76
Febrero	4.883,13	1,31%	4.946,89	538,17	1,31%	545,20	310,70	1,31%	314,76
Marzo	4.883,13	1,31%	4.946,89	538,17	1,31%	545,20	310,70	1,31%	314,76
Abril	4.883,13	1,31%	4.946,89	538,17	1,31%	545,20	310,70	1,31%	314,76
Mayo	4.883,13	1,31%	4.946,89	538,17	1,31%	545,20	310,70	1,31%	314,76
Junio	4.883,13	1,31%	4.946,89	538,17	1,31%	545,20	310,70	1,31%	314,76
Julio	4.883,13	1,31%	4.946,89	538,17	1,31%	545,20	310,70	1,31%	314,76
Agosto	4.883,13	1,31%	4.946,89	538,17	1,31%	545,20	310,70	1,31%	314,76
Septiembre	4.883,13	1,31%	4.946,89	538,17	1,31%	545,20	310,70	1,31%	314,76
Octubre	4.883,13	1,31%	4.946,89	538,17	1,31%	545,20	310,70	1,31%	314,76
Noviembre	4.883,13	1,31%	4.946,89	538,17	1,31%	545,20	310,70	1,31%	314,76
Diciembre	4.883,13	1,31%	4.946,89	538,17	1,31%	545,20	310,70	1,31%	314,76
TOTALES	58.597,51		59.362,64	6.458,03		6.542,36	3.728,41		3.777,09

Meses	Beneficios Sociales								
	Décima Tercera Rem.	IP	Proyección 2025	Decima Cuarta Rem.	IP	Proyección 2025	Vacaciones	IP	Proyección 2025
Enero									
Febrero									
Marzo									
Abril									
Mayo									
Junio									
Julio									
Agosto				4.405,82	1,31%	4.463,34			
Septiembre									
Octubre									
Noviembre									
Diciembre	4.988,69	1,31%	5.053,83				767,28	1,31%	777,30
TOTALES	4.988,69		5.053,83	4.405,82		4.463,34	767,28		777,30

Meses	Beneficios Sociales			Aportes al IESS					
	Alimentación Personal	IP	Proyección 2025	Aporte Patronal	IP	Proyección 2025	Fondos de Reserva	IP	Proyección 2025
Enero	260,13	1,31%	263,53	658,75	1,31%	667,35	392,11	1,31%	397,23
Febrero	260,13	1,31%	263,53	658,75	1,31%	667,35	392,11	1,31%	397,23
Marzo	260,13	1,31%	263,53	658,75	1,31%	667,35	392,11	1,31%	397,23
Abril	260,13	1,31%	263,53	658,75	1,31%	667,35	392,11	1,31%	397,23
Mayo	260,13	1,31%	263,53	658,75	1,31%	667,35	392,11	1,31%	397,23
Junio	260,13	1,31%	263,53	658,75	1,31%	667,35	392,11	1,31%	397,23
Julio	260,13	1,31%	263,53	658,75	1,31%	667,35	392,11	1,31%	397,23
Agosto	260,13	1,31%	263,53	658,75	1,31%	667,35	392,11	1,31%	397,23
Septiembre	260,13	1,31%	263,53	658,75	1,31%	667,35	392,11	1,31%	397,23
Octubre	260,13	1,31%	263,53	658,75	1,31%	667,35	392,11	1,31%	397,23
Noviembre	260,13	1,31%	263,53	658,75	1,31%	667,35	392,11	1,31%	397,23
Diciembre	260,13	1,31%	263,53	658,75	1,31%	667,35	392,11	1,31%	397,23
TOTALES	3.121,61		3.162,37	7.905,03		8.008,25	4.705,35		4.766,79

Nota: Proyección de sueldos y salarios, beneficios sociales y aporte al IESS, período 2024 de la de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 75

Programa de Salidas de Sueldos y Salarios, período 2026

Meses	Sueldos y Salarios								
	Sueldo	IP	Proyección 2026	Horas Extras	IP	Proyección 2026	Eventuales y Reemplazos	IP	Proyección 2026
Enero	4.946,89	1,31%	5.011,48	545,20	1,31%	552,32	314,76	1,31%	318,87
Febrero	4.946,89	1,31%	5.011,48	545,20	1,31%	552,32	314,76	1,31%	318,87
Marzo	4.946,89	1,31%	5.011,48	545,20	1,31%	552,32	314,76	1,31%	318,87
Abril	4.946,89	1,31%	5.011,48	545,20	1,31%	552,32	314,76	1,31%	318,87
Mayo	4.946,89	1,31%	5.011,48	545,20	1,31%	552,32	314,76	1,31%	318,87
Junio	4.946,89	1,31%	5.011,48	545,20	1,31%	552,32	314,76	1,31%	318,87
Julio	4.946,89	1,31%	5.011,48	545,20	1,31%	552,32	314,76	1,31%	318,87
Agosto	4.946,89	1,31%	5.011,48	545,20	1,31%	552,32	314,76	1,31%	318,87
Septiembre	4.946,89	1,31%	5.011,48	545,20	1,31%	552,32	314,76	1,31%	318,87
Octubre	4.946,89	1,31%	5.011,48	545,20	1,31%	552,32	314,76	1,31%	318,87
Noviembre	4.946,89	1,31%	5.011,48	545,20	1,31%	552,32	314,76	1,31%	318,87
Diciembre	4.946,89	1,31%	5.011,48	545,20	1,31%	552,32	314,76	1,31%	318,87
TOTALES	59.362,64		60.137,76	6.542,36		6.627,78	3.777,09		3.826,41

Meses	Beneficios Sociales								
	Décima Tercera Rem.	IP	Proyección 2026	Decima Cuarta Rem.	IP	Proyección 2026	Vacaciones	IP	Proyección 2026
Enero									
Febrero									
Marzo									
Abril									
Mayo									
Junio									
Julio									
Agosto				4.463,34	1,31%	4.521,62			
Septiembre									
Octubre									
Noviembre									
Diciembre	5.053,83	1,31%	5.119,82				777,30	1,31%	787,45
TOTALES	5.053,83		5.119,82	4.463,34		.521,62	777,30		787,45

Meses	Beneficios Sociales			Aportes al IESS					
	Alimentación Personal	IP	Proyección 2026	Aporte Patronal	IP	Proyección 2026	Fondos de Reserva	IP	Proyección 2026
Enero	263,53	1,31%	266,97	667,35	0,00%	676,07	397,23	0,00%	402,42
Febrero	263,53	1,31%	266,97	667,35	0,00%	676,07	397,23	0,00%	402,42
Marzo	263,53	1,31%	266,97	667,35	0,00%	676,07	397,23	0,00%	402,42
Abril	263,53	1,31%	266,97	667,35	0,00%	676,07	397,23	0,00%	402,42
Mayo	263,53	1,31%	266,97	667,35	0,00%	676,07	397,23	0,00%	402,42
Junio	263,53	1,31%	266,97	667,35	0,00%	676,07	397,23	0,00%	402,42
Julio	263,53	1,31%	266,97	667,35	0,00%	676,07	397,23	0,00%	402,42
Agosto	263,53	1,31%	266,97	667,35	1,31%	676,07	397,23	1,31%	402,42
Septiembre	263,53	1,31%	266,97	667,35	0,00%	676,07	397,23	0,00%	402,42
Octubre	263,53	1,31%	266,97	667,35	0,00%	676,07	397,23	0,00%	402,42
Noviembre	263,53	1,31%	266,97	667,35	0,00%	676,07	397,23	0,00%	402,42
Diciembre	263,53	1,31%	266,97	667,35	0,00%	676,07	397,23	0,00%	402,42
TOTALES	3.162,37		3.203,66	8.008,25		8.112,82	4.766,79		4.829,03

Nota: Proyección de sueldos y salarios, beneficios sociales y aporte al IESS, período 2025 de la de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Depreciaciones de Propiedad, Planta y Equipo

Los cálculos de la depreciación de los Activos Fijos que posee la Estación de Servicios están realizados de acuerdo a los porcentajes de depreciación de los activos fijos del Reglamento para la aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, donde se menciona que se realizarán de acuerdo a la naturaleza de los bienes a la duración de su vida útil y la técnica contable.

Tabla 76

Porcentajes de depreciación y vida útil

Propiedad, Planta y Equipo	% Depreciación	Años de Vida Útil
Edificios	5%	20
Muebles y enseres	10%	10
Maquinaria, Equipo e Instalación	10%	10
Equipo de computación y software	33%	3
Vehículos	20%	5
Equipo de oficina	10%	10

Nota: Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.

La proyección de las depreciaciones de los activos fijos se efectuará con base en los saldos de la propiedad, planta y equipo del año 2021, a continuación, se muestra el cuadro resumen de las depreciaciones, el mismo que se encuentra detallado en el **anexo 5**:

Tabla 77

Depreciación de los activos fijos

DEPRECIACIONES	2022	2023	2024	2025	2026
Depreciación de edificios y locales	725,4	725,40	725,40	725,40	725,40
Depreciación de muebles y enseres	147,79	111,39	111,39	71,98	58,89
Depreciación de equipo de oficina	252,49	252,49	10,62	215,99	165,50
Depreciación de equipo especializado	260,50	260,50	260,50	260,50	260,50
TOTAL	1.386,17	1.349,78	1.107,91	1.273,86	1.210,29

Nota: Depreciación de activos fijos de la Estación de Servicios de la Cooperativa Loja

Gastos por comunicación, publicación y propaganda y el sistema tecnológico

Estos gastos son proyectados en función al índice macroeconómico del año 2021 que fue de 1,94%, determinado por el INEC (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos de Ecuador).

Gastos generales y de servicios

Mientras que los gastos de alimentación, movilización y uniformes, otros gastos del personal, gastos generales y de servicios, mantenimiento y reparación, materiales y suministros, impuestos, contribuciones y multas, servicios básicos y otros gastos se incrementaron en relación a los ingresos, como se expone a continuación:

Para realizar el programa de salidas de efectivo en relación a estos gastos se determina el incremento porcentual: primero se calcula el porcentaje de incremento que corresponde a cada una de las cuentas de los gastos del Estado de Resultados de la Estación de Servicio Cooperativa Loja tomando como base el año 2021 sobre las ventas totales del mismo año.

Fórmula:

$$\% \text{ Incremento} = \frac{\text{Rubro}}{\text{Ventas Totales}} * 100\%$$

Tabla 78

Determinación del Porcentaje del Rubro Gasto con Respecto a las Ventas

Rubro	Valor del Gasto	Ventas 2021	%
A	B	C	(B/C) * 100
Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes	1.698,03	5.820.319,69	0,03%
Servicio de Transporte	5.175,36	5.820.319,69	0,09%
Mantenimiento y Reparaciones	36.122,67	5.820.319,69	0,62%
Materiales y Suministros	16.890,08	5.820.319,69	0,29%
Servicios Básicos	4.740,00	5.820.319,69	0,08%
Servicios Varios	7.697,56	5.820.319,69	0,13%
Cuentas Incobrables	1.163,30	5.820.319,69	0,02%
Otros Gastos	112,11	5.820.319,69	0,002%
Rembolso de Gastos	90,34	5.820.319,69	0,002%
Otros Gastos	282.798,29	5.820.319,69	4,86%

Nota: Estados Financieros de la Estación de Servicios de la Cooperativa Loja

Tabla 79

Programa de Salidas en Relación a los Ingresos Pronosticados, período 2022

Pronóstico de Ventas 2022	Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes			Otros Gastos de Personal (pensiones de jubilación)			Servicios Bancarios			Servicios de Seguros		
	%	Pronóstico 2022	Gasto 2021	% IPC 2021	Pronóstico 2022	Gasto 2021	% IPC 2021	Pronóstico 2022	Gasto 2021	% IPC 2021	Pronóstico 2022	
Enero	470.780,27	0,03%	137,35	216,31	1,94%	220,51	365,75	1,94%	372,84	211,21	1,94%	215,30
Febrero	454.693,47	0,03%	132,65	216,31	1,94%	220,51	365,75	1,94%	372,84	211,21	1,94%	215,30
Marzo	490.591,15	0,03%	143,13	216,31	1,94%	220,51	365,75	1,94%	372,84	211,21	1,94%	215,30
Abril	404.829,49	0,03%	118,11	216,31	1,94%	220,51	365,75	1,94%	372,84	211,21	1,94%	215,30
Mayo	426.219,52	0,03%	124,35	216,31	1,94%	220,51	365,75	1,94%	372,84	211,21	1,94%	215,30
Junio	540.301,82	0,03%	157,63	216,31	1,94%	220,51	365,75	1,94%	372,84	211,21	1,94%	215,30
Julio	606.522,91	0,03%	176,95	216,31	1,94%	220,51	365,75	1,94%	372,84	211,21	1,94%	215,30
Agosto	690.639,56	0,03%	201,49	216,31	1,94%	220,51	365,75	1,94%	372,84	211,21	1,94%	215,30
Septiembre	694.338,85	0,03%	202,57	216,31	1,94%	220,51	365,75	1,94%	372,84	211,21	1,94%	215,30
Octubre	738.924,33	0,03%	215,58	216,31	1,94%	220,51	365,75	1,94%	372,84	211,21	1,94%	215,30
Noviembre	742.806,63	0,03%	216,71	216,31	1,94%	220,51	365,75	1,94%	372,84	211,21	1,94%	215,30
Diciembre	795.824,52	0,03%	232,18	216,31	1,94%	220,51	365,75	1,94%	372,84	211,21	1,94%	215,30
Total	7.056.472,53		2.058,67	2.595,77		2.646,13	4.388,98		4.474,13	2.534,47		2.583,64

Pronóstico de Ventas 2022	Comunicación, Publicación y Propaganda			Servicio de Transporte		Mantenimiento y Reparaciones		Materiales y Suministros		Sistema Tecnológico			
	Gasto 2021	%IPC 2021	Pronóstico 2022	%	Pronóstico 2022	%	Pronóstico 2022	%	Pronóstico 2022	Gasto 2021	% IPC 2021	Pronóstico 2022	
Enero	470.780,27	625,44	1,94%	637,57	0,09%	0,62%	%	2.921,81	0,29%	1.366,16	56,64	1,94%	57,74
Febrero	454.693,47	625,44	1,94%	637,57	0,09%	0,62%	0,62%	2.821,97	0,29%	1.319,48	56,64	1,94%	57,74
Marzo	490.591,15	625,44	1,94%	637,57	0,09%	0,62%	0,62%	3.044,76	0,29%	1.423,65	56,64	1,94%	57,74
Abril	404.829,49	625,44	1,94%	637,57	0,09%	0,62%	0,62%	2.512,49	0,29%	1.174,78	56,64	1,94%	57,74
Mayo	426.219,52	625,44	1,94%	637,57	0,09%	0,62%	0,62%	2.645,25	0,29%	1.236,85	56,64	1,94%	57,74
Junio	540.301,82	625,44	1,94%	637,57	0,09%	0,62%	0,62%	3.353,28	0,29%	1.567,91	56,64	1,94%	57,74
Julio	606.522,91	625,44	1,94%	637,57	0,09%	0,62%	0,62%	3.764,27	0,29%	1.760,08	56,64	1,94%	57,74
Agosto	690.639,56	625,44	1,94%	637,57	0,09%	0,62%	0,62%	4.286,32	0,29%	2.004,18	56,64	1,94%	57,74
Septiembre	694.338,85	625,44	1,94%	637,57	0,09%	0,62%	0,62%	4.309,28	0,29%	2.014,91	56,64	1,94%	57,74
Octubre	738.924,33	625,44	1,94%	637,57	0,09%	0,62%	0,62%	4.585,99	0,29%	2.144,30	56,64	1,94%	57,74
Noviembre	742.806,63	625,44	1,94%	637,57	0,09%	0,62%	0,62%	4.610,08	0,29%	2.155,56	56,64	1,94%	57,74
Diciembre	795.824,52	625,44	1,94%	637,57	0,09%	0,62%	0,62%	4.939,13	0,29%	2.309,42	56,64	1,94%	57,74
Total	7.056.472,53	7.505,26		7.650,86				43.794,61		20.477,29	679,68		692,87

Pronóstico de Ventas 2022	Impuestos, Contribuciones y Multas			Servicios Varios (Honorarios por Servicios)			Servicios Básicos		Cuentas Incobrables		Otros Gastos		
	Gasto 2021	% IPC 2021	Pronóstico 2022	Gasto 2021	% IPC 2021	Pronóstico 2022	%	Pronóstico 2022	%	Pronóstico 2022	%	Pronóstico 2022	
Enero	470.780,27	284,09	1,94%	289,60	395,00	1,94%	402,66	0,13%	622,62	0,02%	94,09	0,002%	9,07
Febrero	454.693,47	284,09	1,94%	289,60	395,00	1,94%	402,66	0,13%	601,35	0,02%	90,88	0,002%	8,76
Marzo	490.591,15	284,09	1,94%	289,60	395,00	1,94%	402,66	0,13%	648,82	0,02%	98,05	0,002%	9,45
Abril	404.829,49	284,09	1,94%	289,60	395,00	1,94%	402,66	0,13%	535,40	0,02%	80,91	0,002%	7,80
Mayo	426.219,52	284,09	1,94%	289,60	395,00	1,94%	402,66	0,13%	563,69	0,02%	85,19	0,002%	8,21
Junio	540.301,82	284,09	1,94%	289,60	395,00	1,94%	402,66	0,13%	714,57	0,02%	107,99	0,002%	10,41
Julio	606.522,91	284,09	1,94%	289,60	395,00	1,94%	402,66	0,13%	802,15	0,02%	121,22	0,002%	11,68
Agosto	690.639,56	284,09	1,94%	289,60	395,00	1,94%	402,66	0,13%	913,39	0,02%	138,04	0,002%	13,30
Septiembre	694.338,85	284,09	1,94%	289,60	395,00	1,94%	402,66	0,13%	918,29	0,02%	138,78	0,002%	13,37
Octubre	738.924,33	284,09	1,94%	289,60	395,00	1,94%	402,66	0,13%	977,25	0,02%	147,69	0,002%	14,23
Noviembre	742.806,63	284,09	1,94%	289,60	395,00	1,94%	402,66	0,13%	982,39	0,02%	148,46	0,002%	14,31
Diciembre	795.824,52	284,09	1,94%	289,60	395,00	1,94%	402,66	0,13%	1.052,50	0,02%	159,06	0,002%	15,33
Total	7.056.472,53	3.409,08		3.475,22	4.740,00		4.831,96		9.332,41		1.410,37		135,92

Pronóstico de Ventas 2022	Rembolso de Gastos		Otros Gastos (no deducibles y administrativos)		
	%	Pronóstico 2022	%	Pronóstico 2022	
Enero	470.780,27	0,002%	7,31	4,86%	22.874,32
Febrero	454.693,47	0,002%	7,06	4,86%	22.092,69
Marzo	490.591,15	0,002%	7,61	4,86%	23.836,89
Abril	404.829,49	0,002%	6,28	4,86%	19.669,90
Mayo	426.219,52	0,002%	6,62	4,86%	20.709,20
Junio	540.301,82	0,002%	8,39	4,86%	26.252,24
Julio	606.522,91	0,002%	9,41	4,86%	29.469,80
Agosto	690.639,56	0,002%	10,72	4,86%	33.556,87
Septiembre	694.338,85	0,002%	10,78	4,86%	33.736,61
Octubre	738.924,33	0,002%	11,47	4,86%	35.902,93
Noviembre	742.806,63	0,002%	11,53	4,86%	36.091,56
Diciembre	795.824,52	0,002%	12,35	4,86%	38.667,60
Total	7.056.472,53		109,53		342.860,61

Nota: Pronóstico de ventas 2022 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 80

Programa de Salidas en Relación a los Ingresos Pronosticados, período 2023

Pronóstico de Ventas 2023	Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes		Otros Gastos de Personal			Servicios Bancarios			Servicios de Seguros			
	%	Pronóstico 2023	Gasto 2022	% IPC 2021	Pronóstico 2023	Gasto 2022	% IPC 2021	Pronóstico 2023	Gasto 2022	% IPC 2021	Pronóstico 2023	
Enero	570.766,49	0,03%	166,52	220,51	1,94%	224,79	372,84	1,94%	380,08	215,30	1,94%	219,48
Febrero	551.261,99	0,03%	160,83	220,51	1,94%	224,79	372,84	1,94%	380,08	215,30	1,94%	219,48
Marzo	594.784,22	0,03%	173,52	220,51	1,94%	224,79	372,84	1,94%	380,08	215,30	1,94%	219,48
Abril	490.808,97	0,03%	143,19	220,51	1,94%	224,79	372,84	1,94%	380,08	215,30	1,94%	219,48
Mayo	516.741,67	0,03%	150,76	220,51	1,94%	224,79	372,84	1,94%	380,08	215,30	1,94%	219,48
Junio	655.053,18	0,03%	191,11	220,51	1,94%	224,79	372,84	1,94%	380,08	215,30	1,94%	219,48
Julio	735.340,05	0,03%	214,53	220,51	1,94%	224,79	372,84	1,94%	380,08	215,30	1,94%	219,48
Agosto	837.322,11	0,03%	244,28	220,51	1,94%	224,79	372,84	1,94%	380,08	215,30	1,94%	219,48
Septiembre	841.806,66	0,03%	245,59	220,51	1,94%	224,79	372,84	1,94%	380,08	215,30	1,94%	219,48
Octubre	895.862,46	0,03%	261,36	220,51	1,94%	224,79	372,84	1,94%	380,08	215,30	1,94%	219,48
Noviembre	900.570,40	0,03%	262,73	220,51	1,94%	224,79	372,84	1,94%	380,08	215,30	1,94%	219,48
Diciembre	964.848,54	0,03%	281,49	220,51	1,94%	224,79	372,84	1,94%	380,08	215,30	1,94%	219,48
Total	8.555.166,73		2.495,90	2.646,13		2.697,46	4.474,13		4.560,92	2.583,64		2.633,76

Pronóstico de Ventas 2023	Comunicación, Publicación y Propaganda			Servicio de Transporte		Mantenimiento y Reparaciones		Materiales y Suministros		Sistemas Tecnológicos			
	Gasto 2022	% IPC 2021	Pronóstico 2023	%	Pronóstico 2023	%	Pronóstico 2023	%	Pronóstico 2023	Gasto 2022	% IPC 2021	Pronóstico 2023	
Enero	570.766,49	637,57	1,94%	649,94	0,09%	507,52	0,62%	3.542,35	0,29%	1.656,32	57,74	1,94%	58,86
Febrero	551.261,99	637,57	1,94%	649,94	0,09%	490,18	0,62%	3.421,30	0,29%	1.599,72	57,74	1,94%	58,86
Marzo	594.784,22	637,57	1,94%	649,94	0,09%	528,88	0,62%	3.691,41	0,29%	1.726,01	57,74	1,94%	58,86
Abril	490.808,97	637,57	1,94%	649,94	0,09%	436,42	0,62%	3.046,11	0,29%	1.424,29	57,74	1,94%	58,86
Mayo	516.741,67	637,57	1,94%	649,94	0,09%	459,48	0,62%	3.207,06	0,29%	1.499,54	57,74	1,94%	58,86
Junio	655.053,18	637,57	1,94%	649,94	0,09%	582,47	0,62%	4.065,46	0,29%	1.900,91	57,74	1,94%	58,86
Julio	735.340,05	637,57	1,94%	649,94	0,09%	653,86	0,62%	4.563,74	0,29%	2.133,90	57,74	1,94%	58,86
Agosto	837.322,11	637,57	1,94%	649,94	0,09%	744,54	0,62%	5.196,68	0,29%	2.429,84	57,74	1,94%	58,86
Septiembre	841.806,66	637,57	1,94%	649,94	0,09%	748,52	0,62%	5.224,51	0,29%	2.442,85	57,74	1,94%	58,86
Octubre	895.862,46	637,57	1,94%	649,94	0,09%	796,59	0,62%	5.559,99	0,29%	2.599,72	57,74	1,94%	58,86
Noviembre	900.570,40	637,57	1,94%	649,94	0,09%	800,78	0,62%	5.589,21	0,29%	2.613,38	57,74	1,94%	58,86
Diciembre	964.848,54	637,57	1,94%	649,94	0,09%	857,93	0,62%	5.988,14	0,29%	2.799,91	57,74	1,94%	58,86
Total	8.555.166,73	7.650,86		7.799,29		7.607,15		53.095,96		24.826,38	692,87		706,31

Pronóstico de Ventas 2023	Impuestos, Contribuciones y Multas			Servicios Varios (honorarios por servicios)			Servicios Básicos		Cuentas Incobrables		Otros Gastos		
	Gasto 2022	% IPC 2021	Pronóstico 2023	Gasto 2022	% IPC 2021	Pronóstico 2023	%	Pronóstico 2023	%	Pronóstico 2023	%	Pronóstico 2023	
Enero	570.766,49	289,60	1,94%	295,22	402,66	1,94%	410,47	0,13%	754,86	0,02%	114,08	0,002%	10,99
Febrero	551.261,99	289,60	1,94%	295,22	402,66	1,94%	410,47	0,13%	729,06	0,02%	110,18	0,002%	10,62
Marzo	594.784,22	289,60	1,94%	295,22	402,66	1,94%	410,47	0,13%	786,62	0,02%	118,88	0,002%	11,46
Abril	490.808,97	289,60	1,94%	295,22	402,66	1,94%	410,47	0,13%	649,11	0,02%	98,10	0,002%	9,45
Mayo	516.741,67	289,60	1,94%	295,22	402,66	1,94%	410,47	0,13%	683,41	0,02%	103,28	0,002%	9,95
Junio	655.053,18	289,60	1,94%	295,22	402,66	1,94%	410,47	0,13%	866,33	0,02%	130,92	0,002%	12,62
Julio	735.340,05	289,60	1,94%	295,22	402,66	1,94%	410,47	0,13%	972,51	0,02%	146,97	0,002%	14,16
Agosto	837.322,11	289,60	1,94%	295,22	402,66	1,94%	410,47	0,13%	1.107,39	0,02%	167,35	0,002%	16,13
Septiembre	841.806,66	289,60	1,94%	295,22	402,66	1,94%	410,47	0,13%	1.113,32	0,02%	168,25	0,002%	16,21
Octubre	895.862,46	289,60	1,94%	295,22	402,66	1,94%	410,47	0,13%	1.184,81	0,02%	179,05	0,002%	17,26
Noviembre	900.570,40	289,60	1,94%	295,22	402,66	1,94%	410,47	0,13%	1.191,03	0,02%	180,00	0,002%	17,35
Diciembre	964.848,54	289,60	1,94%	295,22	402,66	1,94%	410,47	0,13%	1.276,04	0,02%	192,84	0,002%	18,58
Total	8.555.166,73	3.475,22		3.542,64	4.831,96		4.925,70		11.314,48		1.709,91		164,79

Pronóstico de Ventas 2023	Rembolso de Gastos		Otros Gastos (no deducibles y administrativos de matriz)	
	%	Pronóstico 2023	%	Pronóstico 2023
Enero	0,002%	8,86	4,86%	27.732,46
Febrero	0,002%	8,56	4,86%	26.784,77
Marzo	0,002%	9,23	4,86%	28.899,44
Abril	0,002%	7,62	4,86%	23.847,48
Mayo	0,002%	8,02	4,86%	25.107,50
Junio	0,002%	10,17	4,86%	31.827,79
Julio	0,002%	11,41	4,86%	35.728,78
Agosto	0,002%	13,00	4,86%	40.683,89
Septiembre	0,002%	13,07	4,86%	40.901,79
Octubre	0,002%	13,91	4,86%	43.528,26
Noviembre	0,002%	13,98	4,86%	43.757,01
Diciembre	0,002%	14,98	4,86%	46.880,16
Total		132,79		415.679,32

Nota: Pronóstico de ventas 2023 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 81

Programa de Salidas en Relación a los Ingresos Pronosticados, período 2024

Pronóstico de Ventas 2024	Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes			Otros Gastos de Personal			Servicios Bancarios			Servicios de Seguros		
	%	Pronóstico 2024	Gasto 2023	% IPC 2021	Pronóstico 2024	Gasto 2023	% IPC 2021	Pronóstico 2024	Gasto 2023	% IPC 2021	Pronóstico 2024	
Enero	691.988,20	0,03%	201,88	224,79	1,94%	229,15	380,08	1,94%	387,45	219,48	1,94%	223,74
Febrero	668.339,89	0,03%	194,98	224,79	1,94%	229,15	380,08	1,94%	387,45	219,48	1,94%	223,74
Marzo	721.106,11	0,03%	210,38	224,79	1,94%	229,15	380,08	1,94%	387,45	219,48	1,94%	223,74
Abril	595.049,17	0,03%	173,60	224,79	1,94%	229,15	380,08	1,94%	387,45	219,48	1,94%	223,74
Mayo	626.489,26	0,03%	182,77	224,79	1,94%	229,15	380,08	1,94%	387,45	219,48	1,94%	223,74
Junio	794.175,88	0,03%	231,69	224,79	1,94%	229,15	380,08	1,94%	387,45	219,48	1,94%	223,74
Julio	891.516,20	0,03%	260,09	224,79	1,94%	229,15	380,08	1,94%	387,45	219,48	1,94%	223,74
Agosto	1.015.158,08	0,03%	296,16	224,79	1,94%	229,15	380,08	1,94%	387,45	219,48	1,94%	223,74
Septiembre	1.020.594,58	0,03%	297,75	224,79	1,94%	229,15	380,08	1,94%	387,45	219,48	1,94%	223,74
Octubre	1.086.132,26	0,03%	316,87	224,79	1,94%	229,15	380,08	1,94%	387,45	219,48	1,94%	223,74
Noviembre	1.091.841,42	0,03%	318,54	224,79	1,94%	229,15	380,08	1,94%	387,45	219,48	1,94%	223,74
Diciembre	1.169.771,35	0,03%	341,27	224,79	1,94%	229,15	380,08	1,94%	387,45	219,48	1,94%	223,74
Total	10.372.162,40		3.025,99	2.697,46		2.749,79	4.560,92		4.649,41	2.633,76		2.684,86

Pronóstico de Ventas 2024	Comunicación, Publicación y Propaganda			Servicio de Transporte		Mantenimiento y Reparaciones		Materiales y Suministros		Sistema Tecnológico			
	Gasto 2023	% IPC 2021	Pronóstico 2024	%	Pronóstico 2024	%	Pronóstico 2024	%	Pronóstico 2024	Gasto 2023	% IPC 2021	Pronóstico 2024	
Enero	691.988,20	649,94	1,94%	662,55	0,09%	615,31	0,62%	4.294,69	0,29%	2.008,09	58,86	1,94%	60,00
Febrero	668.339,89	649,94	1,94%	662,55	0,09%	594,28	0,62%	4.147,92	0,29%	1.939,47	58,86	1,94%	60,00
Marzo	721.106,11	649,94	1,94%	662,55	0,09%	641,20	0,62%	4.475,40	0,29%	2.092,59	58,86	1,94%	60,00
Abril	595.049,17	649,94	1,94%	662,55	0,09%	529,11	0,62%	3.693,06	0,29%	1.726,78	58,86	1,94%	60,00
Mayo	626.489,26	649,94	1,94%	662,55	0,09%	557,07	0,62%	3.888,18	0,29%	1.818,02	58,86	1,94%	60,00
Junio	794.175,88	649,94	1,94%	662,55	0,09%	706,17	0,62%	4.928,90	0,29%	2.304,63	58,86	1,94%	60,00
Julio	891.516,20	649,94	1,94%	662,55	0,09%	792,73	0,62%	5.533,02	0,29%	2.587,11	58,86	1,94%	60,00
Agosto	1.015.158,08	649,94	1,94%	662,55	0,09%	902,67	0,62%	6.300,38	0,29%	2.945,90	58,86	1,94%	60,00
Septiembre	1.020.594,58	649,94	1,94%	662,55	0,09%	907,50	0,62%	6.334,12	0,29%	2.961,68	58,86	1,94%	60,00
Octubre	1.086.132,26	649,94	1,94%	662,55	0,09%	965,78	0,62%	6.740,87	0,29%	3.151,86	58,86	1,94%	60,00
Noviembre	1.091.841,42	649,94	1,94%	662,55	0,09%	970,85	0,62%	6.776,30	0,29%	3.168,43	58,86	1,94%	60,00
Diciembre	1.169.771,35	649,94	1,94%	662,55	0,09%	1.040,15	0,62%	7.259,96	0,29%	3.394,58	58,86	1,94%	60,00
Total	10.372.162,40	7.799,29		7.950,59		9.222,81		64.372,79		30.099,15	706,31		720,01

Pronóstico de Ventas 2024		Impuestos, Contribuciones y Multas			Servicios Varios (honorarios por servicios)			Servicios Básicos		Cuentas Incobrables		Otros Gastos	
		Gasto 2023	% IPC 2021	Pronóstico 2024	Gasto 2023	% IPC 2021	Gasto pronosticado	%	Pronóstico 2024	%	Pronóstico 2024	%	Pronóstico 2024
Enero	691.988,20	295,22	1,94%	300,95	410,47	1,94%	418,44	0,13%	915,18	0,02%	138,31	0,002%	13,33
Febrero	668.339,89	295,22	1,94%	300,95	410,47	1,94%	418,44	0,13%	883,90	0,02%	133,58	0,002%	12,87
Marzo	721.106,11	295,22	1,94%	300,95	410,47	1,94%	418,44	0,13%	953,69	0,02%	144,13	0,002%	13,89
Abril	595.049,17	295,22	1,94%	300,95	410,47	1,94%	418,44	0,13%	786,97	0,02%	118,93	0,002%	11,46
Mayo	626.489,26	295,22	1,94%	300,95	410,47	1,94%	418,44	0,13%	828,55	0,02%	125,22	0,002%	12,07
Junio	794.175,88	295,22	1,94%	300,95	410,47	1,94%	418,44	0,13%	1.050,32	0,02%	158,73	0,002%	15,30
Julio	891.516,20	295,22	1,94%	300,95	410,47	1,94%	418,44	0,13%	1.179,06	0,02%	178,19	0,002%	17,17
Agosto	1.015.158,08	295,22	1,94%	300,95	410,47	1,94%	418,44	0,13%	1.342,58	0,02%	202,90	0,002%	19,55
Septiembre	1.020.594,58	295,22	1,94%	300,95	410,47	1,94%	418,44	0,13%	1.349,77	0,02%	203,98	0,002%	19,66
Octubre	1.086.132,26	295,22	1,94%	300,95	410,47	1,94%	418,44	0,13%	1.436,44	0,02%	217,08	0,002%	20,92
Noviembre	1.091.841,42	295,22	1,94%	300,95	410,47	1,94%	418,44	0,13%	1.444,00	0,02%	218,22	0,002%	21,03
Diciembre	1.169.771,35	295,22	1,94%	300,95	410,47	1,94%	418,44	0,13%	1.547,06	0,02%	233,80	0,002%	22,53
Total	10.372.162,40	3.542,64		3.611,36	4.925,70		5.021,25		13.717,52		2.073,07		199,79

Pronóstico de Ventas 2024		Rembolso de Gastos		Otros Gastos (no deducibles y administrativos de matriz)	
		%	Pronóstico 2024	%	Pronóstico 2024
Enero	691.988,20	0,002%	10,74	4,86%	33.622,39
Febrero	668.339,89	0,002%	10,37	4,86%	32.473,37
Marzo	721.106,11	0,002%	11,19	4,86%	35.037,18
Abril	595.049,17	0,002%	9,24	4,86%	28.912,31
Mayo	626.489,26	0,002%	9,72	4,86%	30.439,92
Junio	794.175,88	0,002%	12,33	4,86%	38.587,50
Julio	891.516,20	0,002%	13,84	4,86%	43.317,08
Agosto	1.015.158,08	0,002%	15,76	4,86%	49.324,60
Septiembre	1.020.594,58	0,002%	15,84	4,86%	49.588,75
Octubre	1.086.132,26	0,002%	16,86	4,86%	52.773,11
Noviembre	1.091.841,42	0,002%	16,95	4,86%	53.050,50
Diciembre	1.169.771,35	0,002%	18,16	4,86%	56.836,97
Total	10.372.162,40		160,99		503.963,69

Nota: Pronóstico de ventas 2024 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 82

Programa de Salidas en Relación a los Ingresos Pronosticados, período 2025

Pronóstico de Ventas 2025	Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes		Otros Gastos de Personal		Servicios Bancarios			Servicios de Seguros				
	%	Pronóstico 2025	Gasto 2024	% IPC 2021	Pronóstico 2025	Gasto 2024	% IPC 2021	Pronóstico 2025	Gasto 2024	% IPC 2021	Pronóstico 2025	
Enero	838.955,50	0,03%	244,76	229,15	1,94%	233,59	387,45	1,94%	394,97	223,74	1,94%	228,08
Febrero	810.283,02	0,03%	236,39	229,15	1,94%	233,59	387,45	1,94%	394,97	223,74	1,94%	228,08
Marzo	874.256,61	0,03%	255,06	229,15	1,94%	233,59	387,45	1,94%	394,97	223,74	1,94%	228,08
Abril	721.428,39	0,03%	210,47	229,15	1,94%	233,59	387,45	1,94%	394,97	223,74	1,94%	228,08
Mayo	759.545,50	0,03%	221,59	229,15	1,94%	233,59	387,45	1,94%	394,97	223,74	1,94%	228,08
Junio	962.846,01	0,03%	280,90	229,15	1,94%	233,59	387,45	1,94%	394,97	223,74	1,94%	228,08
Julio	1.080.862,05	0,03%	315,33	229,15	1,94%	233,59	387,45	1,94%	394,97	223,74	1,94%	228,08
Agosto	1.230.764,03	0,03%	359,07	229,15	1,94%	233,59	387,45	1,94%	394,97	223,74	1,94%	228,08
Septiembre	1.237.354,56	0,03%	360,99	229,15	1,94%	233,59	387,45	1,94%	394,97	223,74	1,94%	228,08
Octubre	1.316.812,96	0,03%	384,17	229,15	1,94%	233,59	387,45	1,94%	394,97	223,74	1,94%	228,08
Noviembre	1.323.736,26	0,03%	386,19	229,15	1,94%	233,59	387,45	1,94%	394,97	223,74	1,94%	228,08
Diciembre	1.418.217,43	0,03%	413,75	229,15	1,94%	233,59	387,45	1,94%	394,97	223,74	1,94%	228,08
Total	12.575.062,32		3.668,67	2.749,79		2.803,14	4.649,41		4.739,60	2.684,86		2.736,94

Pronóstico de Ventas 2025	Comunicación, Publicación y Propaganda			Servicio de Transporte		Mantenimiento y Reparaciones			Materiales y Suministros		Sistema Tecnológico		
	Gasto 2024	% IPC 2021	Pronóstico 2025	%	Pronóstico 2025	%	Pronóstico 2025	%	Pronóstico 2025	%	Pronóstico 2025	Gasto 2024	% IPC 2021
Enero	838.955,50	662,55	1,94%	675,40	0,09%	745,99	0,62%	5.206,81	0,29%	2.434,58	60,00	1,94%	61,16
Febrero	810.283,02	662,55	1,94%	675,40	0,09%	720,49	0,62%	5.028,86	0,29%	2.351,37	60,00	1,94%	61,16
Marzo	874.256,61	662,55	1,94%	675,40	0,09%	777,38	0,62%	5.425,90	0,29%	2.537,02	60,00	1,94%	61,16
Abril	721.428,39	662,55	1,94%	675,40	0,09%	641,49	0,62%	4.477,40	0,29%	2.093,52	60,00	1,94%	61,16
Mayo	759.545,50	662,55	1,94%	675,40	0,09%	675,38	0,62%	4.713,97	0,29%	2.204,14	60,00	1,94%	61,16
Junio	962.846,01	662,55	1,94%	675,40	0,09%	856,15	0,62%	5.975,71	0,29%	2.794,10	60,00	1,94%	61,16
Julio	1.080.862,05	662,55	1,94%	675,40	0,09%	961,09	0,62%	6.708,16	0,29%	3.136,57	60,00	1,94%	61,16
Agosto	1.230.764,03	662,55	1,94%	675,40	0,09%	1.094,38	0,62%	7.638,50	0,29%	3.571,57	60,00	1,94%	61,16
Septiembre	1.237.354,56	662,55	1,94%	675,40	0,09%	1.100,24	0,62%	7.679,40	0,29%	3.590,70	60,00	1,94%	61,16
Octubre	1.316.812,96	662,55	1,94%	675,40	0,09%	1.170,89	0,62%	8.172,54	0,29%	3.821,28	60,00	1,94%	61,16
Noviembre	1.323.736,26	662,55	1,94%	675,40	0,09%	1.177,05	0,62%	8.215,51	0,29%	3.841,37	60,00	1,94%	61,16
Diciembre	1.418.217,43	662,55	1,94%	675,40	0,09%	1.261,06	0,62%	8.801,89	0,29%	4.115,55	60,00	1,94%	61,16
Total	12.575.062,32	7.950,59		8.104,84		11.181,60		78.044,65		36.491,78	720,01		733,98

Pronóstico de Ventas 2025	Impuestos, Contribuciones y Multas			Servicios Varios (honorarios por servicios)			Servicios Básicos		Cuentas Incobrables		Otros Gastos		
	Gasto 2024	% IPC 2021	Pronóstico 2025	Gasto 2024	% IPC 2021	Pronóstico 2025	%	Pronóstico 2025	%	Pronóstico 2025	%	Pronóstico 2025	
Enero	838.955,50	300,95	1,94%	306,79	418,44	1,94%	426,56	0,13%	1.109,55	0,02%	167,68	0,002%	16,16
Febrero	810.283,02	300,95	1,94%	306,79	418,44	1,94%	426,56	0,13%	1.071,63	0,02%	161,95	0,002%	15,61
Marzo	874.256,61	300,95	1,94%	306,79	418,44	1,94%	426,56	0,13%	1.156,23	0,02%	174,74	0,002%	16,84
Abril	721.428,39	300,95	1,94%	306,79	418,44	1,94%	426,56	0,13%	954,11	0,02%	144,19	0,002%	13,90
Mayo	759.545,50	300,95	1,94%	306,79	418,44	1,94%	426,56	0,13%	1.004,52	0,02%	151,81	0,002%	14,63
Junio	962.846,01	300,95	1,94%	306,79	418,44	1,94%	426,56	0,13%	1.273,39	0,02%	192,44	0,002%	18,55
Julio	1.080.862,05	300,95	1,94%	306,79	418,44	1,94%	426,56	0,13%	1.429,47	0,02%	216,03	0,002%	20,82
Agosto	1.230.764,03	300,95	1,94%	306,79	418,44	1,94%	426,56	0,13%	1.627,73	0,02%	245,99	0,002%	23,71
Septiembre	1.237.354,56	300,95	1,94%	306,79	418,44	1,94%	426,56	0,13%	1.636,44	0,02%	247,31	0,002%	23,83
Octubre	1.316.812,96	300,95	1,94%	306,79	418,44	1,94%	426,56	0,13%	1.741,53	0,02%	263,19	0,002%	25,36
Noviembre	1.323.736,26	300,95	1,94%	306,79	418,44	1,94%	426,56	0,13%	1.750,68	0,02%	264,57	0,002%	25,50
Diciembre	1.418.217,43	300,95	1,94%	306,79	418,44	1,94%	426,56	0,13%	1.875,64	0,02%	283,46	0,002%	27,32
Total	12.575.062,32	3.611,36		3.681,42	5.021,25		5.118,67		16.630,92		2.513,36		242,22

Pronóstico de Ventas 2025	Rembolso de Gastos		Otros gastos (no deducibles y administrativos de matriz)	
	%	Pronóstico 2025	%	Pronóstico 2025
Enero	0,002%	13,02	4,86%	40.763,26
Febrero	0,002%	12,58	4,86%	39.370,11
Marzo	0,002%	13,57	4,86%	42.478,47
Abril	0,002%	11,20	4,86%	35.052,84
Mayo	0,002%	11,79	4,86%	36.904,87
Junio	0,002%	14,94	4,86%	46.782,86
Julio	0,002%	16,78	4,86%	52.517,04
Agosto	0,002%	19,10	4,86%	59.800,49
Septiembre	0,002%	19,21	4,86%	60.120,71
Octubre	0,002%	20,44	4,86%	63.981,44
Noviembre	0,002%	20,55	4,86%	64.317,83
Diciembre	0,002%	22,01	4,86%	68.908,49
Total		195,18		610.998,42

Nota: Pronóstico de ventas 2025 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 83

Programa de Salidas en Relación a los Ingresos Pronosticados, período 2026

	Pronóstico de Ventas 2026	Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes		Otros Gastos de Personal (pensiones de jubilación)		Servicios Bancarios			Servicios de Seguros			
		%	Pronóstico 2026	Gasto 2025	% IPC 2021	Pronóstico 2026	Gasto 2025	% IPC 2021	Pronóstico 2026	Gasto 2025	% IPC 2021	Pronóstico 2026
Enero	1.017.136,34	0,03%	296,74	233,59	1,94%	238,13	394,97	1,94%	402,63	228,08	1,94%	232,50
Febrero	982.372,28	0,03%	286,60	233,59	1,94%	238,13	394,97	1,94%	402,63	228,08	1,94%	232,50
Marzo	1.059.933,66	0,03%	309,23	233,59	1,94%	238,13	394,97	1,94%	402,63	228,08	1,94%	232,50
Abril	874.648,61	0,03%	255,17	233,59	1,94%	238,13	394,97	1,94%	402,63	228,08	1,94%	232,50
Mayo	920.860,77	0,03%	268,65	233,59	1,94%	238,13	394,97	1,94%	402,63	228,08	1,94%	232,50
Junio	1.167.338,99	0,03%	340,56	233,59	1,94%	238,13	394,97	1,94%	402,63	228,08	1,94%	232,50
Julio	1.310.422,37	0,03%	382,30	233,59	1,94%	238,13	394,97	1,94%	402,63	228,08	1,94%	232,50
Agosto	1.492.161,82	0,03%	435,33	233,59	1,94%	238,13	394,97	1,94%	402,63	228,08	1,94%	232,50
Septiembre	1.500.151,35	0,03%	437,66	233,59	1,94%	238,13	394,97	1,94%	402,63	228,08	1,94%	232,50
Octubre	1.596.487,34	0,03%	465,76	233,59	1,94%	238,13	394,97	1,94%	402,63	228,08	1,94%	232,50
Noviembre	1.604.882,96	0,03%	468,21	233,59	1,94%	238,13	394,97	1,94%	402,63	228,08	1,94%	232,50
Diciembre	1.719.430,63	0,03%	501,63	233,59	1,94%	238,13	394,97	1,94%	402,63	228,08	1,94%	232,50
Total	15.245.827,13		4.447,84	2.803,14		2.857,52	4.739,60		4.831,55	2.736,94		2.790,04

	Pronóstico de Ventas 2026	Comunicación, Publicación y Propaganda			Servicio de Transporte		Mantenimiento y Reparaciones		Materiales y Suministros		Sistema Tecnológico		
		Gasto 2025	% IPC 2021	Pronóstico 2026	%	Pronóstico 2026	%	Pronóstico 2026	%	Pronóstico 2026	Gasto 2026	% IPC 2021	Pronóstico 2026
Enero	1.017.136,34	675,40	1,94%	688,51	0,09%	904,43	0,62%	6.312,66	0,29%	2.951,64	61,16	1,94%	62,35
Febrero	982.372,28	675,40	1,94%	688,51	0,09%	873,51	0,62%	6.096,90	0,29%	2.850,76	61,16	1,94%	62,35
Marzo	1.059.933,66	675,40	1,94%	688,51	0,09%	942,48	0,62%	6.578,27	0,29%	3.075,84	61,16	1,94%	62,35
Abril	874.648,61	675,40	1,94%	688,51	0,09%	777,73	0,62%	5.428,33	0,29%	2.538,16	61,16	1,94%	62,35
Mayo	920.860,77	675,40	1,94%	688,51	0,09%	818,82	0,62%	5.715,14	0,29%	2.672,26	61,16	1,94%	62,35
Junio	1.167.338,99	675,40	1,94%	688,51	0,09%	1.037,98	0,62%	7.244,86	0,29%	3.387,52	61,16	1,94%	62,35
Julio	1.310.422,37	675,40	1,94%	688,51	0,09%	1.165,21	0,62%	8.132,88	0,29%	3.802,74	61,16	1,94%	62,35
Agosto	1.492.161,82	675,40	1,94%	688,51	0,09%	1.326,81	0,62%	9.260,81	0,29%	4.330,13	61,16	1,94%	62,35
Septiembre	1.500.151,35	675,40	1,94%	688,51	0,09%	1.333,92	0,62%	9.310,39	0,29%	4.353,31	61,16	1,94%	62,35
Octubre	1.596.487,34	675,40	1,94%	688,51	0,09%	1.419,58	0,62%	9.908,28	0,29%	4.632,87	61,16	1,94%	62,35
Noviembre	1.604.882,96	675,40	1,94%	688,51	0,09%	1.427,04	0,62%	9.960,39	0,29%	4.657,24	61,16	1,94%	62,35
Diciembre	1.719.430,63	675,40	1,94%	688,51	0,09%	1.528,90	0,62%	10.671,31	0,29%	4.989,64	61,16	1,94%	62,35
Total	15.245.827,13	8.104,84		8.262,07		13.556,41		94.620,23		44.242,11	733,98		748,22

Pronóstico de Ventas 2026	Impuestos, Contribuciones y Multas			Servicios Varios (honorarios por servicios)			Servicios Básicos		Cuentas Incobrables		Otros Gastos		
	Gasto 2025	% IPC 2021	Pronóstico 2026	Gasto 2025	% IPC 2021	Pronóstico 2026	%	Pronóstico 2026	%	Pronóstico 2026	%	Pronóstico 2026	
Enero	1.017.136,34	306,79	1,94%	312,74	426,56	1,94%	434,83	0,13%	1.345,20	0,02%	203,29	0,002%	19,59
Febrero	982.372,28	306,79	1,94%	312,74	426,56	1,94%	434,83	0,13%	1.299,22	0,02%	196,35	0,002%	18,92
Marzo	1.059.933,66	306,79	1,94%	312,74	426,56	1,94%	434,83	0,13%	1.401,80	0,02%	211,85	0,002%	20,42
Abril	874.648,61	306,79	1,94%	312,74	426,56	1,94%	434,83	0,13%	1.156,75	0,02%	174,81	0,002%	16,85
Mayo	920.860,77	306,79	1,94%	312,74	426,56	1,94%	434,83	0,13%	1.217,87	0,02%	184,05	0,002%	17,74
Junio	1.167.338,99	306,79	1,94%	312,74	426,56	1,94%	434,83	0,13%	1.543,84	0,02%	233,31	0,002%	22,49
Julio	1.310.422,37	306,79	1,94%	312,74	426,56	1,94%	434,83	0,13%	1.733,08	0,02%	261,91	0,002%	25,24
Agosto	1.492.161,82	306,79	1,94%	312,74	426,56	1,94%	434,83	0,13%	1.973,43	0,02%	298,24	0,002%	28,74
Septiembre	1.500.151,35	306,79	1,94%	312,74	426,56	1,94%	434,83	0,13%	1.984,00	0,02%	299,83	0,002%	28,90
Octubre	1.596.487,34	306,79	1,94%	312,74	426,56	1,94%	434,83	0,13%	2.111,41	0,02%	319,09	0,002%	30,75
Noviembre	1.604.882,96	306,79	1,94%	312,74	426,56	1,94%	434,83	0,13%	2.122,51	0,02%	320,77	0,002%	30,91
Diciembre	1.719.430,63	306,79	1,94%	312,74	426,56	0,08%	1.400,28	0,13%	2.274,00	0,02%	343,66	0,002%	33,12
Total	15.245.827,13	3.681,42		3.752,84	5.118,67		12.416,02		20.163,10		3.047,16		293,66

Pronóstico de Ventas 2026	Rembolso de Gastos		Otros Gastos (no deducibles y administrativos de matriz)	
	%	Pronóstico 2026	%	Pronóstico 2026
Enero	0,002%	15,79	4,86%	49.420,72
Febrero	0,002%	15,25	4,86%	47.731,61
Marzo	0,002%	16,45	4,86%	51.500,17
Abril	0,002%	13,58	4,86%	42.497,52
Mayo	0,002%	14,29	4,86%	44.742,88
Junio	0,002%	18,12	4,86%	56.718,79
Julio	0,002%	20,34	4,86%	63.670,94
Agosto	0,002%	23,16	4,86%	72.501,31
Septiembre	0,002%	23,28	4,86%	72.889,51
Octubre	0,002%	24,78	4,86%	77.570,29
Noviembre	0,002%	24,91	4,86%	77.978,22
Diciembre	0,002%	26,69	4,86%	83.543,87
Total		236,64		740.765,81

Nota: Pronóstico de ventas, período 2026 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Programa de Salidas de Efectivo por Compras + Gastos. Período 2022-2026.

Tabla 84

Programa de Salidas de Efectivo: Compras + Gastos, período 2022

Cuentas	2021			2022				
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	julio
Compras a Crédito 100%	602.241,90	423.454,30	409.404,66	442.648,23	366.913,67	386.863,47	490.658,90	554.729,43
Gastos								
Sueldos y salarios		4.758,06	4.758,06	4.758,06	4.758,06	4.758,06	4.758,06	4.758,06
Horas extras		524,39	524,39	524,39	524,39	524,39	524,39	524,39
Eventuales y reemplazos		302,74	302,74	302,74	302,74	302,74	302,74	302,74
Alimentación personal		253,47	253,47	253,47	253,47	253,47	253,47	253,47
Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes		137,35	132,65	143,13	118,11	124,35	157,63	176,95
Aportes al IESS		1.023,95	1.023,95	1.023,95	1.023,95	1.023,95	1.023,95	1.023,95
Otros gastos de personal		220,51	220,51	220,51	220,51	220,51	220,51	270,50
Gastos generales y servicios		1.644,33	1.630,03	1.661,95	1.585,69	1.604,71	1.706,15	1.765,03
Mantenimiento y reparaciones		2.921,81	2.821,97	3.044,76	2.512,49	2.645,25	3.353,28	3.764,27
Materiales y suministros		1.366,16	1.319,48	1.423,65	1.174,78	1.236,85	1.567,91	1.760,08
Sistema tecnológico		57,74	57,74	57,74	57,74	57,74	57,74	57,74
Impuestos, contribuciones y multas		289,60	289,60	289,60	289,60	289,60	289,60	289,60
Servicios varios		402,66	402,66	402,66	402,66	402,66	402,66	402,66
Servicios básicos		622,62	601,35	648,82	535,40	563,69	714,57	802,15
Cuentas incobrables		94,09	90,88	98,05	80,91	85,19	107,99	121,22
Otros gastos		9,07	8,76	9,45	7,80	8,21	10,41	11,68
Otros Gastos								
Reembolso de gastos		7,31	7,06	7,61	6,28	6,62	8,39	9,41
Otros gastos		22.874,32	22.092,69	23.836,89	19.669,90	20.709,20	26.252,24	29.469,80
Total Compras + Gastos		460.964,48	445.942,65	481.355,67	400.438,15	421.680,64	532.370,58	600.443,15

Cuentas	2022				
	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Compras a Crédito 100%	623.516,47	630.695,05	680.301,13	691.176,35	730.151,57
Gastos					
Sueldos y salarios	4.758,06	4.758,06	4.758,06	4.758,06	4.758,06
Horas extras	524,39	524,39	524,39	524,39	524,39
Eventuales y reemplazos	302,74	302,74	302,74	302,74	302,74
Beneficios Sociales					
Décimo tercera remuneración					4.860,92
Décimo cuarta remuneración	4.292,97				
Vacaciones					747,63
Alimentación personal	253,47	253,47	253,47	253,47	253,47
Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes	201,49	202,57	215,58	216,71	232,18
Aportes al IESS	1.023,95	1.023,95	1.023,95	1.023,95	1.023,95
Otros gastos de personal	308,01	309,66	329,55	331,28	354,93
Gastos generales y servicios	1.839,83	1.843,12	1.882,76	1.886,21	1.933,36
Mantenimiento y reparaciones	4.286,32	4.309,28	4.585,99	4.610,08	4.939,13
Materiales y suministros	2.004,18	2.014,91	2.144,30	2.155,56	2.309,42
Sistema tecnológico	57,74	57,74	57,74	57,74	57,74
Impuestos, contribuciones y multas	289,60	289,60	289,60	289,60	289,60
Servicios varios	402,66	402,66	402,66	402,66	402,66
Servicios básicos	913,39	918,29	977,25	982,39	1.052,50
Cuentas incobrables	138,04	138,78	147,69	148,46	159,06
Otros gastos	13,30	13,37	14,23	14,31	15,33
Otros Gastos					
Reembolso de gastos	10,72	10,78	11,47	11,53	12,35
Otros gastos	33.556,87	33.736,61	35.902,93	36.091,56	38.667,60
Total Compras + Gastos	678.606,70	681.715,86	734.016,45	745.126,29	792.914,16

Nota: Programa de salidas de efectivo, período 2022 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 85*Programa de Salidas de Efectivo: Compras + Gastos, período 2023*

Cuentas	2022		2023						
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	julio	Agosto
Compras a Crédito 100%	730.151,57	513.389,84	496.355,28	536.659,61	444.840,85	469.027,44	594.867,50	672.547,01	755.943,59
Gastos									
Remuneraciones									
Sueldos y salarios		4.820,19	4.820,19	4.820,19	4.820,19	4.820,19	4.820,19	4.820,19	4.820,19
Horas extras		531,23	531,23	531,23	531,23	531,23	531,23	531,23	531,23
Eventuales y reemplazos		306,70	306,70	306,70	306,70	306,70	306,70	306,70	306,70
Beneficios Sociales									
Décimo tercera remuneración									
Décimo cuarta remuneración									4.349,03
Vacaciones									
Alimentación personal		256,78	256,78	256,78	256,78	256,78	256,78	256,78	256,78
Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes		166,52	160,83	173,52	143,19	150,76	191,11	214,53	244,28
Aportes al IESS		1.037,32	1.037,32	1.037,32	1.037,32	1.037,32	1.037,32	1.037,32	1.037,32
Otros gastos de personal		224,79	224,79	224,79	224,79	224,79	224,79	224,79	224,79
Gastos generales y servicios		1.757,02	1.739,67	1.778,37	1.685,92	1.708,98	1.831,96	1.903,35	1.994,03
Mantenimiento y reparaciones		3.542,35	3.421,30	3.691,41	3.046,11	3.207,06	4.065,46	4.563,74	5.196,68
Materiales y suministros		1.656,32	1.599,72	1.726,01	1.424,29	1.499,54	1.900,91	2.133,90	2.429,84
Sistema tecnológico		58,86	58,86	58,86	58,86	58,86	58,86	58,86	58,86
Impuestos, contribuciones y multas		295,22	295,22	295,22	295,22	295,22	295,22	295,22	295,22
Servicios varios		410,47	410,47	410,47	410,47	410,47	410,47	410,47	410,47
Servicios básicos		754,86	729,06	786,62	649,11	683,41	866,33	972,51	1.107,39
Cuentas incobrables		114,08	110,18	118,88	98,10	103,28	130,92	146,97	167,35
Otros gastos		10,99	10,62	11,46	9,45	9,95	12,62	14,16	16,13
Otros Gastos									
Reembolso de gastos		8,86	8,56	9,23	7,62	8,02	10,17	11,41	13,00
Otros gastos		27.732,46	26.784,77	28.899,44	23.847,48	25.107,50	31.827,79	35.728,78	40.683,89
Total Compras + Gastos		557.074,85	538.861,55	581.796,11	483.693,67	509.447,49	643.646,33	726.177,93	820.086,77

Cuentas	2023			
	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Compras a Crédito 100%	764.646,55	824.789,05	837.974,82	885.227,85
Gastos				
Remuneraciones				
Sueldos y salarios	4.820,19	4.820,19	4.820,19	4.820,19
Horas extras	531,23	531,23	531,23	531,23
Eventuales y reemplazos	306,70	306,70	306,70	306,70
Beneficios Sociales				
Décimo tercera remuneración				4.924,39
Décimo cuarta remuneración				
Vacaciones				757,39
Alimentación personal	256,78	256,78	256,78	256,78
Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes	245,59	261,36	262,73	281,49
Aportes al IESS	1.037,32	1.037,32	1.037,32	1.037,32
Otros gastos de personal	224,79	224,79	224,79	224,79
Gastos generales y servicios	1.998,02	2.046,09	2.050,27	2.107,43
Mantenimiento y reparaciones	5.224,51	5.559,99	5.589,21	5.988,14
Materiales y suministros	2.442,85	2.599,72	2.613,38	2.799,91
Sistema tecnológico	58,86	58,86	58,86	58,86
Impuestos, contribuciones y multas	295,22	295,22	295,22	295,22
Servicios varios	410,47	410,47	410,47	410,47
Servicios básicos	1.113,32	1.184,81	1.191,03	1.276,04
Cuentas incobrables	168,25	179,05	180,00	192,84
Otros gastos	16,21	17,26	17,35	18,58
Otros Gastos				
Reembolso de gastos	13,07	13,91	13,98	14,98
Otros gastos	40.901,79	43.528,26	43.757,01	46.880,16
Total Compras + Gastos	824.711,72	888.121,04	901.591,34	958.410,76

Nota: Programa de salidas de efectivo, período 2023 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 86*Programa de Salidas de Efectivo: Compras + Gastos, período 2024*

Cuentas	2023		2024						
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto
Compras a Crédito 100%	885.227,85	622.426,40	601.772,76	650.637,50	539.318,65	568.641,82	721.208,46	815.387,57	916.496,60
Gastos									
Remuneraciones									
Sueldos y salarios		4.883,13	4.883,13	4.883,13	4.883,13	4.883,13	4.883,13	4.883,13	4.883,13
Horas extras		538,17	538,17	538,17	538,17	538,17	538,17	538,17	538,17
Eventuales y reemplazos		310,70	310,70	310,70	310,70	310,70	310,70	310,70	310,70
Beneficios Sociales									
Decimotercera remuneración									
Decimocuarta remuneración									4.405,82
Vacaciones									
Alimentación personal		260,13	260,13	260,13	260,13	260,13	260,13	260,13	260,13
Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes		201,88	194,98	210,38	173,60	182,77	231,69	260,09	296,16
Aportes al IESS		1.050,87	1.050,87	1.050,87	1.050,87	1.050,87	1.050,87	1.050,87	1.050,87
Otros gastos de personal		229,15	229,15	229,15	229,15	229,15	229,15	229,15	229,15
Gastos generales y servicios		1.889,05	1.868,02	1.914,94	1.802,85	1.830,81	1.979,91	2.066,46	2.176,40
Mantenimiento y reparaciones		4.294,69	4.147,92	4.475,40	3.693,06	3.888,18	4.928,90	5.533,02	6.300,38
Materiales y suministros		2.008,09	1.939,47	2.092,59	1.726,78	1.818,02	2.304,63	2.587,11	2.945,90
Sistema tecnológico		60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00
Impuestos, contribuciones y multas		300,95	300,95	300,95	300,95	300,95	300,95	300,95	300,95
Servicios varios		418,44	418,44	418,44	418,44	418,44	418,44	418,44	418,44
Servicios básicos		915,18	883,90	953,69	786,97	828,55	1.050,32	1.179,06	1.342,58
Cuentas incobrables		138,31	133,58	144,13	118,93	125,22	158,73	178,19	202,90
Otros gastos		13,33	12,87	13,89	11,46	12,07	15,30	17,17	19,55
Otros Gastos									
Reembolso de gastos		10,74	10,37	11,19	9,24	9,72	12,33	13,84	15,76
Otros gastos		33.622,39	32.473,37	35.037,18	28.912,31	30.439,92	38.587,50	43.317,08	49.324,60
Total Compras + Gastos		673.571,59	651.488,77	703.542,41	584.605,38	615.828,61	778.529,30	878.591,11	991.578,19

Cuentas	2024			
	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Compras a Crédito 100%	927.047,64	999.964,50	1.015.951,73	1.073.240,66
Gastos				
Remuneraciones				
Sueldos y salarios	4.883,13	4.883,13	4.883,13	4.883,13
Horas extras	538,17	538,17	538,17	538,17
Eventuales y reemplazos	310,70	310,70	310,70	310,70
Beneficios Sociales				
Decimotercera remuneración				4.988,69
Decimocuarta remuneración				
Vacaciones				767,28
Alimentación personal	260,13	260,13	260,13	260,13
Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes	297,75	316,87	318,54	341,27
Aportes al IESS	1.050,87	1.050,87	1.050,87	1.050,87
Otros gastos de personal	229,15	229,15	229,15	229,15
Gastos generales y servicios	2.181,24	2.239,51	2.244,59	2.313,89
Mantenimiento y reparaciones	6.334,12	6.740,87	6.776,30	7.259,96
Materiales y suministros	2.961,68	3.151,86	3.168,43	3.394,58
Sistema tecnológico	60,00	60,00	60,00	60,00
Impuestos, contribuciones y multas	300,95	300,95	300,95	300,95
Servicios varios	418,44	418,44	418,44	418,44
Servicios básicos	1.349,77	1.436,44	1.444,00	1.547,06
Cuentas incobrables	203,98	217,08	218,22	233,80
Otros gastos	19,66	20,92	21,03	22,53
Otros Gastos				
reembolso de gastos	15,84	16,86	16,95	18,16
Otros gastos	49.588,75	52.773,11	53.050,50	56.836,97
Total Compras + Gastos	998.051,97	1.074.929,55	1.091.261,82	1.159.016,36

Nota: Programa de salidas de efectivo, período 2024 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 87*Programa de Salidas de Efectivo: Compras + Gastos, período 2025*

Cuentas	2024		2025						
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto
Compras a Crédito 100%	1.073.240,66	754.620,76	729.579,15	788.822,50	653.862,19	689.412,81	874.382,37	988.565,68	1.111.149,08
Gastos									
Remuneraciones									
Sueldos y salarios		4.946,89	4.946,89	4.946,89	4.946,89	4.946,89	4.946,89	4.946,89	4.946,89
Horas extras		545,20	545,20	545,20	545,20	545,20	545,20	545,20	545,20
Eventuales y reemplazos		314,76	314,76	314,76	314,76	314,76	314,76	314,76	314,76
Beneficios Sociales									
Decimotercera remuneración									
Decimocuarta remuneración									4.463,34
Vacaciones									
Alimentación personal		263,53	263,53	263,53	263,53	263,53	263,53	263,53	263,53
Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes		244,76	236,39	255,06	210,47	221,59	280,90	315,33	359,07
Aportes al IESS		1.064,59	1.064,59	1.064,59	1.064,59	1.064,59	1.064,59	1.064,59	1.064,59
Otros gastos de personal		233,59	233,59	233,59	233,59	233,59	233,59	233,59	233,59
Gastos generales y servicios		2.044,44	2.018,94	2.075,83	1.939,93	1.973,83	2.154,60	2.259,54	2.392,83
Mantenimiento y reparaciones		5.206,81	5.028,86	5.425,90	4.477,40	4.713,97	5.975,71	6.708,16	7.638,50
Materiales y suministros		2.434,58	2.351,37	2.537,02	2.093,52	2.204,14	2.794,10	3.136,57	3.571,57
Sistema tecnológico		61,16	61,16	61,16	61,16	61,16	61,16	61,16	61,16
Impuestos, contribuciones y multas		306,79	306,79	306,79	306,79	306,79	306,79	306,79	306,79
Servicios varios		426,56	426,56	426,56	426,56	426,56	426,56	426,56	426,56
Servicios básicos		1.109,55	1.071,63	1.156,23	954,11	1.004,52	1.273,39	1.429,47	1.627,73
Cuentas incobrables		167,68	161,95	174,74	144,19	151,81	192,44	216,03	245,99
Otros gastos		16,16	15,61	16,84	13,90	14,63	18,55	20,82	23,71
Otros Gastos									
Reembolso de gastos		13,02	12,58	13,57	11,20	11,79	14,94	16,78	19,10
Otros gastos		40.763,26	39.370,11	42.478,47	35.052,84	36.904,87	46.782,86	52.517,04	59.800,49
Total Compras + Gastos		814.784,07	788.009,66	851.119,21	706.922,82	744.777,02	942.032,93	1.063.348,48	1.199.454,46

Cuentas	2025			
	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Compras a Crédito 100%	1.123.940,65	1.212.345,15	1.231.729,04	1.301.185,35
Gastos				
Remuneraciones				
Sueldos y salarios	4.946,89	4.946,89	4.946,89	4.946,89
Horas extras	545,20	545,20	545,20	545,20
Eventuales y reemplazos	314,76	314,76	314,76	314,76
Beneficios Sociales				
Decimotercera remuneración				5.053,83
Decimocuarta remuneración				
Vacaciones				777,30
Alimentación personal	263,53	263,53	263,53	263,53
Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes	360,99	384,17	386,19	413,75
Aportes al IESS	1.064,59	1.064,59	1.064,59	1.064,59
Otros gastos de personal	233,59	233,59	233,59	233,59
Gastos generales y servicios	2.398,69	2.469,34	2.475,50	2.559,51
Mantenimiento y reparaciones	7.679,40	8.172,54	8.215,51	8.801,89
Materiales y suministros	3.590,70	3.821,28	3.841,37	4.115,55
Sistema tecnológico	61,16	61,16	61,16	61,16
Impuestos, contribuciones y multas	306,79	306,79	306,79	306,79
Servicios varios	426,56	426,56	426,56	426,56
Servicios básicos	1.636,44	1.741,53	1.750,68	1.875,64
Cuentas incobrables	247,31	263,19	264,57	283,46
Otros gastos	23,83	25,36	25,50	27,32
Otros Gastos				
Reembolso de gastos	19,21	20,44	20,55	22,01
Otros gastos	60.120,71	63.981,44	64.317,83	68.908,49
Total Compras + Gastos	1.208.180,98	1.301.387,51	1.321.189,81	1.402.187,15

Nota: Programa de salidas de efectivo, período 2025 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 88*Programa de Salidas de Efectivo: Compras + Gastos, período 2026*

Cuentas	2025			2026					
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto
Compras a Crédito 100%	1.301.185,35	914.891,31	884.529,49	956.355,79	792.733,15	835.833,76	1.060.088,15	1.198.524,67	1.347.143,33
Gastos									
Remuneraciones									
Sueldos y salarios		5.011,48	5.011,48	5.011,48	5.011,48	5.011,48	5.011,48	5.011,48	5.011,48
Horas extras		552,32	552,32	552,32	552,32	552,32	552,32	552,32	552,32
Eventuales y reemplazos		18,87	18,87	18,87	18,87	318,87	318,87	318,87	318,87
Beneficios Sociales									
Decimotercera remuneración									
Decimocuarta remuneración									4.521,62
Vacaciones									
Alimentación personal		266,97	266,97	266,97	266,97	266,97	266,97	266,97	266,97
Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes		296,74	286,60	309,23	255,17	268,65	340,56	382,30	435,33
Aportes al IESS		1.078,49	1.078,49	1.078,49	1.078,49	1.078,49	1.078,49	1.078,49	1.078,49
Otros gastos de personal		238,13	238,13	238,13	238,13	238,13	238,13	238,13	238,13
Gastos generales y servicios		2.228,06	2.197,15	2.266,12	2.101,37	2.142,46	2.361,62	2.488,85	2.650,45
Mantenimiento y reparaciones		6.312,66	6.096,90	6.578,27	5.428,33	5.715,14	7.244,86	8.132,88	9.260,81
Materiales y suministros		2.951,64	2.850,76	3.075,84	2.538,16	2.672,26	3.387,52	3.802,74	4.330,13
Sistema tecnológico		62,35	62,35	62,35	62,35	62,35	62,35	62,35	62,35
Impuestos, contribuciones y multas		312,74	312,74	312,74	312,74	312,74	312,74	312,74	312,74
Servicios varios		434,83	434,83	434,83	434,83	434,83	434,83	434,83	434,83
Servicios básicos		1.345,20	1.299,22	1.401,80	1.156,75	1.217,87	1.543,84	1.733,08	1.973,43
Cuentas incobrables		203,29	196,35	211,85	174,81	184,05	233,31	261,91	298,24
Otros gastos		19,59	18,92	20,42	16,85	17,74	22,49	25,24	28,74
Otros Gastos									
Reembolso de gastos		15,79	15,25	16,45	13,58	14,29	18,12	20,34	23,16
Otros gastos		49.420,72	47.731,61	51.500,17	42.497,52	44.742,88	56.718,79	63.670,94	72.501,31
Total Compras + Gastos		985.961,18	953.498,41	1.030.012,09	855.191,86	901.085,27	1.140.235,43	1.287.319,12	1.451.442,72

Cuentas	2026			
	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Compras a Crédito 100%	1.362.651,21	1.469.832,97	1.493.335,16	1.577.543,04
Gastos				
Remuneraciones				
Sueldos y salarios	5.011,48	5.011,48	5.011,48	5.011,48
Horas extras	552,32	552,32	552,32	552,32
Eventuales y reemplazos	318,87	318,87	318,87	318,87
Beneficios Sociales				
Decimotercera remuneración				5.119,82
Decimocuarta remuneración				
Vacaciones				787,45
Alimentación personal	266,97	266,97	266,97	266,97
Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes	437,66	465,76	468,21	501,63
Aportes al IESS	1.078,49	1.078,49	1.078,49	1.078,49
Otros gastos de personal	238,13	238,13	238,13	238,13
Gastos generales y servicios	2.657,56	2.743,22	2.750,68	2.852,54
Mantenimiento y reparaciones	9.310,39	9.908,28	9.960,39	10.671,31
Materiales y suministros	4.353,31	4.632,87	4.657,24	4.989,64
Sistema tecnológico	62,35	62,35	62,35	62,35
Impuestos, contribuciones y multas	312,74	312,74	312,74	312,74
Servicios varios	434,83	434,83	434,83	434,83
Servicios básicos	1.984,00	2.111,41	2.122,51	2.274,00
Cuentas incobrables	299,83	319,09	320,77	343,66
Otros gastos	28,90	30,75	30,91	33,12
Otros Gastos				
Reembolso de gastos	23,28	24,78	24,91	26,69
Otros gastos	72.889,51	77.570,29	77.978,22	83.543,87
Total Compras + Gastos	1.462.911,82	1.575.915,59	1.599.925,17	1.696.962,93

Nota: Programa de salidas de efectivo, período 2026 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Determinación del Presupuesto de Efectivo

La elaboración del presupuesto de efectivo se considera como el pronóstico de ingresos y egresos que permite conocer las futuras entradas y salidas de efectivo que la Estación de Servicios obtendrá durante el período proyectado, y en base a los resultados obtenidos se determina si se requiere de financiamiento que ayude a recuperar el faltante necesario, o si se ha obtenido un excedente de efectivo, se podría planear la inversión de los sobrantes.

La realización del presupuesto de efectivo inicia con el total de ingresos menos el total de egresos, excluyendo las depreciaciones (debido a que se encuentra en el Estado de Resultados determinado como un gasto para poder deducir los pagos fiscales, y que por ende no es efectivizado), y así se obtiene el total del flujo de efectivo.

A continuación, al total del flujo de efectivo o efectivo neto se le suma el efectivo inicial y así obtenemos el efectivo final, el cual pasa a ser el efectivo inicial para el siguiente período. Y posteriormente al efectivo final se le resta el saldo mínimo requerido el cual se lo determinó mediante la aplicación de la siguiente fórmula:

$$\% \text{ Efectivo Mínimo} = \frac{\text{Caja} + \text{Bancos}}{\text{Ventas 2021}} * 100$$

$$\% \text{ Efectivo Mínimo} = \frac{15.586,82 + 53.540,09}{5.820.319,69} * 100$$

$$\% \text{ Efectivo Mínimo} = 0,011876824 * 100$$

$$\% \text{ Efectivo Mínimo} = \mathbf{1,19\%}$$

$$\text{Efectivo Mínimo} = \text{Ventas 2022} * \% \text{ Efectivo Mínimo}$$

$$\text{Efectivo Mínimo} = 7.022.346,91 * 1,19\%$$

$$\text{Efectivo Mínimo} = \mathbf{83.403,18} \quad \text{Anual}$$

$$\text{Efectivo Mínimo} = \mathbf{6.950,26} \quad \text{Mensual}$$

Tabla 89*Presupuesto del Efectivo, período 2022*

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio
Total de Entradas de efectivo	536.729,51	461.269,09	479.046,83	435.687,65	419.619,05	501.496,22	584.606,40
(-) Total de Salidas del efectivo	460.964,48	445.942,65	481.355,67	400.438,15	421.680,64	532.370,58	600.443,15
(=) Total del Efectivo Neto	75.765,03	15.326,44	-2.308,85	35.249,50	-2.061,59	-30.874,36	-15.836,75
(+) Efectivo inicial	69.126,91	144.891,94	160.218,38	157.909,54	193.159,04	191.097,45	160.223,09
(=) Efectivo Final	144.891,94	160.218,38	157.909,54	193.159,04	191.097,45	160.223,09	144.386,34
(-) Saldo mínimo requerido	6.950,26	6.950,26	6.950,26	6.950,26	6.950,26	6.950,26	6.950,26
Saldo Excedente	137.941,68	153.268,12	150.959,27	186.208,77	184.147,18	153.272,82	137.436,07

	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Total de Entradas de efectivo	662.634,47	694.487,52	724.855,52	742.992,01	778.922,65	7.022.346,91
(-) Total de Salidas del efectivo	678.606,70	681.715,86	734.016,45	745.126,29	792.914,16	6.975.574,77
(=) Total del Efectivo Neto	-15.972,23	12.771,66	-9.160,92	-2.134,28	-13.991,51	46.772,14
(+) Efectivo inicial	144.386,34	128.414,11	141.185,76	132.024,84	129.890,56	1.752.527,95
(=) Efectivo Final	128.414,11	141.185,76	132.024,84	129.890,56	115.899,05	1.799.300,09
(-) Saldo mínimo requerido	6.950,26	6.950,26	6.950,26	6.950,26	6.950,26	83.403,18
Saldo Excedente	121.463,84	134.235,50	125.074,58	122.940,30	108.948,79	1.715.896,92

Nota: Programa de salidas y entradas, período 2022 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 90*Presupuesto del Efectivo, período 2023*

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio
Total de Entradas de efectivo	650.723,33	559.234,55	580.787,90	528.220,62	508.739,45	608.005,90	708.768,30
(-) Total de Salidas del efectivo	557.074,85	538.861,55	581.796,11	483.693,67	509.447,49	643.646,33	726.177,93
(=) Total del Efectivo Neto	93.648,48	20.373,00	-1.008,21	44.526,96	-708,04	-35.640,43	-17.409,62
(+) Efectivo inicial	69.126,91	162.775,39	183.148,40	182.140,18	226.667,14	225.959,10	190.318,67
(=) Efectivo Final	162.775,39	183.148,40	182.140,18	226.667,14	225.959,10	190.318,67	172.909,05
(-) Saldo mínimo requerido	8.426,40	8.426,40	8.426,40	8.426,40	8.426,40	8.426,40	8.426,40
Saldo Excedente	154.348,99	174.721,99	173.713,78	218.240,74	217.532,70	181.892,27	164.482,65

	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Total de Entradas de efectivo	803.369,05	841.987,05	878.805,29	900.794,76	944.356,96	8.513.793,18
(-) Total de Salidas del efectivo	820.086,77	824.711,72	888.121,04	901.591,34	958.410,76	8.433.619,55
(=) Total del Efectivo Neto	-16.717,71	17.275,34	-9.315,76	-796,58	-14.053,80	80.173,63
(+) Efectivo inicial	172.909,05	156.191,34	173.466,67	164.150,92	163.354,34	2.070.208,11
(=) Efectivo Final	156.191,34	173.466,67	164.150,92	163.354,34	149.300,54	2.150.381,74
(-) Saldo mínimo requerido	8.426,40	8.426,40	8.426,40	8.426,40	8.426,40	101.116,82
Saldo Excedente	147.764,94	165.040,27	155.724,52	154.927,94	140.874,14	2.049.264,92

Nota: Programa de salidas y entradas, período 2023 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 91*Presupuesto del Efectivo, período 2024*

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio
Total de Entradas de efectivo	788.927,86	678.006,18	704.137,00	640.406,11	616.787,61	737.136,53	859.300,41
(-) Total de Salidas del efectivo	673.571,59	651.488,77	703.542,41	584.605,38	615.828,61	778.529,30	878.591,11
(=) Total del Efectivo Neto	115.356,27	26.517,40	594,59	55.800,74	958,99	-41.392,77	-19.290,70
(+) Efectivo inicial	69.126,91	184.483,18	211.000,58	211.595,17	267.395,90	268.354,90	226.962,12
(=) Efectivo Final	184.483,18	211.000,58	211.595,17	267.395,90	268.354,90	226.962,12	207.671,42
(-) Saldo mínimo requerido	10.216,05	10.216,05	10.216,05	10.216,05	10.216,05	10.216,05	10.216,05
Saldo Excedente	174.267,13	200.784,53	201.379,12	257.179,85	258.138,85	216.746,07	197.455,38

	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Total de Entradas de efectivo	973.993,78	1.020.813,46	1.065.451,97	1.092.112,98	1.144.927,64	10.322.001,53
(-) Total de Salidas del efectivo	991.578,19	998.051,97	1.074.929,55	1.091.261,82	1.159.016,36	10.200.995,07
(=) Total del Efectivo Neto	-17.584,41	22.761,50	-9.477,58	851,16	-14.088,72	121.006,46
(+) Efectivo inicial	207.671,42	190.087,02	212.848,51	203.370,93	204.222,09	2.457.118,73
(=) Efectivo Final	190.087,02	212.848,51	203.370,93	204.222,09	190.133,37	2.578.125,19
(-) Saldo mínimo requerido	10.216,05	10.216,05	10.216,05	10.216,05	10.216,05	122.592,59
Saldo Excedente	179.870,97	202.632,46	193.154,88	194.006,04	179.917,32	2.455.532,60

Nota: Programa de salidas y entradas, período 2024 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 92*Presupuesto del Efectivo, período 2025*

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio
Total de Entradas de efectivo	956.485,10	822.002,84	853.683,29	776.418,00	747.783,49	893.692,44	1.041.803,38
(-) Total de Salidas del efectivo	814.784,07	788.009,66	851.119,21	706.922,82	744.777,02	942.032,93	1.063.348,48
(=) Total del Efectivo Neto	141.701,03	33.993,18	2.564,09	69.495,19	3.006,47	-48.340,49	-21.545,10
(+) Efectivo inicial	69.126,91	210.827,94	244.821,12	247.385,21	316.880,39	319.886,86	271.546,37
(=) Efectivo Final	210.827,94	244.821,12	247.385,21	316.880,39	319.886,86	271.546,37	250.001,27
(-) Saldo mínimo requerido	12.385,79	12.385,79	12.385,79	12.385,79	12.385,79	12.385,79	12.385,79
Saldo Excedente	197.501,54	230.640,59	232.157,58	301.066,66	303.372,05	253.717,25	230.501,86

	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Total de Entradas de efectivo	1.180.856,90	1.237.620,14	1.291.739,97	1.324.064,95	1.388.097,27	12.514.247,79
(-) Total de Salidas del efectivo	1.199.454,46	1.208.180,98	1.301.387,51	1.321.189,81	1.402.187,15	12.343.394,09
(=) Total del Efectivo Neto	-18.597,55	29.439,17	-9.647,54	2.875,14	-14.089,88	170.853,70
(+) Efectivo inicial	250.001,27	231.403,72	260.842,89	251.195,35	254.070,49	2.927.988,53
(=) Efectivo Final	231.403,72	260.842,89	251.195,35	254.070,49	239.980,61	3.098.842,23
(-) Saldo mínimo requerido	12.385,79	12.385,79	12.385,79	12.385,79	12.385,79	148.629,51
Saldo Excedente	219.017,93	248.457,09	238.809,56	241.684,70	227.594,82	2.950.212,72

Nota: Programa de salidas y entradas, período 2025 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 93*Presupuesto del Efectivo, período 2026*

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio
Total de Entradas de efectivo	1.159.629,19	996.581,90	1.034.990,62	941.316,64	906.600,84	1.083.498,33	1.263.067,35
(-) Total de Salidas del efectivo	985.961,18	953.498,41	1.030.012,09	855.191,86	901.085,27	1.140.235,43	1.287.319,12
(=) Total del Efectivo Neto	173.668,01	43.083,49	4.978,53	86.124,78	5.515,57	-56.737,10	-24.251,76
(+) Efectivo inicial	69.126,91	242.794,92	285.878,41	290.856,94	376.981,72	382.497,29	325.760,19
(=) Efectivo Final	242.794,92	285.878,41	290.856,94	376.981,72	382.497,29	325.760,19	301.508,43
(-) Saldo mínimo requerido	15.016,36	15.016,36	15.016,36	15.016,36	15.016,36	15.016,36	15.016,36
Saldo Excedente	227.778,56	270.862,05	275.840,58	361.965,36	367.480,94	310.743,83	286.492,07

	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Total de Entradas de efectivo	1.431.654,99	1.500.473,60	1.566.088,59	1.605.280,80	1.682.913,38	15.172.096,21
(-) Total de Salidas del efectivo	1.451.442,72	1.462.911,82	1.575.915,59	1.599.925,17	1.696.962,93	14.940.461,58
(=) Total del Efectivo Neto	-19.787,73	37.561,78	-9.826,99	5.355,63	-14.049,56	231.634,64
(+) Efectivo inicial	301.508,43	281.720,69	319.282,47	309.455,48	314.811,11	3.500.674,56
(=) Efectivo Final	281.720,69	319.282,47	309.455,48	314.811,11	300.761,55	3.732.309,20
(-) Saldo mínimo requerido	15.016,36	15.016,36	15.016,36	15.016,36	15.016,36	180.196,31
Saldo Excedente	266.704,33	304.266,11	294.439,12	299.794,75	285.745,19	3.552.112,89

Nota: Programa de salidas y entradas, período 2026 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 94*Presupuesto de Efectivo, período 2022-2026*

	2022	2023	2024	2025	2026
Total Ventas (Entradas de Efectivo)	7.022.346,91	8.513.793,18	10.322.001,53	12.514.247,79	15.172.096,21
(-) Total Compras + Gastos (Salidas de Efectivo)	6.975.574,77	8.433.619,55	10.200.995,07	12.343.394,09	14.940.461,58
(=) Total de Efectivo Neto	46.772,14	80.173,63	121.006,46	170.853,70	231.634,64
(+) Efectivo Inicial	1.752.527,95	2.070.208,11	2.457.118,73	2.927.988,53	3.500.674,56
(=) Efectivo Final	1.799.300,09	2.150.381,74	2.578.125,19	3.098.842,23	3.732.309,20
(-) Saldo Mínimo Requerido	83.403,18	101.116,82	122.592,59	148.629,51	180.196,31
Saldo del Efectivo Excedente	1.715.896,92	2.049.264,92	2.455.532,60	2.950.212,72	3.552.112,89

Nota: Programa de salidas y entradas de efectivo, período 2022-2026 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Interpretación:

El saldo del efectivo que proyecta el presupuesto de efectivo refleja excedentes para el año 2022 de \$1.715.896,92; para el año 2023 cuenta con \$2.049.264,9; para el año 2024 posee un valor de \$2.455.532,60; para el año 2025 fue de \$2.950.212,72; y por último para el año 2026 se obtuvo \$3.552.112,89. Es decir, las variaciones fueron positivas durante los cinco proyectados, presentando un excedente de efectivo relevante, por ello, lo más recomendable es invertir en incrementar su inventario de combustibles y lubricantes o bien realizar inversiones con instituciones financieras, que permita incrementar la rentabilidad.

ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA

Los Estados Financieros proforma ayudan a determinar el presupuesto de utilidades que tendrá la Estación de Servicio Cooperativa Loja en el futuro, en otras palabras, permite tener una visión en cuanto al comportamiento de ingresos, costos, gastos y la utilidad.

Estado de Resultado Proyectado

La elaboración del Estado de Resultado Proyectado parte de los ingresos de años anteriores, para poder proyectarlos se aplicó el método de índice de estacionalidad, se inició con el desarrollo de los pronósticos de ventas: aquí se consideró los ingresos por la venta de combustibles y lubricantes, y así mismo se consideraron ingresos adicionales por actividades no relacionadas directamente con su actividad principal correspondientes a ingresos administrativos y sociales y otros ingresos (inversiones de renta variable y por arriendo) los cuales fueron proyectados tomando como base la información del año 2021. Además, se requirió de los pronósticos de compras; aquí se refleja las salidas del efectivo para adquirir inventario de combustibles y lubricantes.

El desarrollo de los pronósticos permitió tener una visión de lo que podría pasar en el futuro en cuanto a los ingresos por las ventas, es decir que tan rentable sería seguir en el mercado y a la vez permite establecer planes en caso de que existan pérdidas a largo plazo. Los gastos variables como fueron comunicación, propaganda y publicidad y el sistema tecnológico fueron proyectados en base a información obtenida del Instituto Nacional de Estadísticas y Encuestas INEC en cuanto se refiere al índice macroeconómico del año 2021 que fue de 1,94%; para incrementar los sueldos y salarios, los beneficios sociales y el aporte a la seguridad social se tomó en cuenta la variación del salario básico unificado que ha existido durante los períodos 2017-2021.

En cuanto a los gastos fijos se determinó un incremento en relación a las ventas del año 2021, para en lo posterior poder incrementar los gastos proyectados en relación a los ingresos proforma.

Tabla 95

Estado de Resultados Proforma, período 2022

Código	Cuenta	Año 2021	Fuente de Proyección	Proyección 2022
4	INGRESOS			
4.1	<u>Ingresos por Ventas</u>			
4.1.1	Venta de bienes			
4.1.1.01	Venta de bienes gravados con IVA	5.820.319,69		7.056.472,53
	Combustibles	5.814.110,51] Pronóstico de venta	7.048.974,94
	Lubricantes	6.209,18		7.497,58
	Total Venta de Bienes	5.820.319,69		7.056.472,53
4.1.3	(-) Devoluciones en ventas			
4.1.3.01	(-) Devoluciones en bienes	-36.742,29		-36.742,29
	Total Ingresos Por Ventas	5.783.577,40		7.019.730,24
4.2	<u>Ingresos Administrativos y Sociales</u>			
4.2.1	Ingresos administrativos y sociales			
4.2.1.05	Ingresos varios	9.890,31] Programa de entradas del efectivo	11.990,87
4.3	<u>Otros Ingresos</u>			2.678,44
4.3.1	Otros ingresos	2.209,23		
4.3.1.02	En inversiones de renta variable	137,82		167,09
4.3.1.08	Arrendamientos	2.071,41		2.511,35
	TOTAL DE INGRESOS	5.795.676,94		7.034.399,55
5	COSTOS			
5.1	<u>Costos de Producción</u>			
5.1.1	Compras netas			
5.1.1.03	(-) Devolución en compras	-77,68		-77,68
5.1.1.04	Descuento en compras	-499,00		-499,00
5.3	<u>Costo de ventas de artículos comercializados</u>			
5.3.1	Costo de ventas de artículos comercializados			
5.3.1.01	Costo de ventas de artículos comercializados	5.304.011,26	→ Pronóstico de compras	6.430.513,23
	TOTAL DE COSTOS	5.303.434,58		6.429.936,55
6	GASTOS			
6.1	<u>Gastos de Administración y Venta</u>			
6.1.1	Gastos del personal			
6.1.1.01	Remuneraciones	66.158,38] Variación SBU períodos 2017-2021	67.022,24
6.1.1.02	Beneficios sociales	13.212,55		12.943,17
6.1.1.03	Gastos de alimentación, movilización y uniformes	1.698,03		2.058,67
6.1.1.04	Aportes al IESS	12.186,14		12.287,40
6.1.1.06	Otros gastos de personal	2.595,77		2.646,13
6.1.2	Gastos generales y servicios			
6.1.2.01	Gastos generales y servicios	19.604,07] Programa de salidas de efectivo	20.983,16
6.1.2.01.02	Servicios bancarios	4.388,98		4.474,13
6.1.2.01.04	Servicios de seguros	2.534,47		2.583,64
6.1.2.01.07	Comunicación, publicación y propaganda	7.505,26	→ Inflación del año 2021	7.650,86

Código	Cuenta	Año 2021	Fuente de Proyección	Proyección 2022
6.1.2.01.09	Servicio de transporte	5.175,36	Programa de salidas de efectivo	6.274,53
6.1.2.02	Mantenimiento y reparaciones	36.122,67		43.794,61
6.1.2.03	Materiales y suministros	16.890,08		20.477,29
6.1.2.04	Sistema tecnológico	679,68	→ Inflación del año 2021	692,87
6.1.2.06	Impuestos, contribuciones y multas	3.409,08	Programa de salidas del efectivo	3.475,22
6.1.2.07	Servicios varios	4.740,00		4.831,96
6.1.2.08	Depreciaciones	1.777,46	→ Depreciación: Método de línea recta	1.386,17
6.1.2.10	Servicios básicos	7.697,56	Programa de salidas de efectivo	9.332,41
6.1.2.11	Cuentas incobrables	1.163,30		1.410,37
6.1.2.12	Otros gastos	112,11		135,92
6.3	Otros Gastos			
6.3.1	Otros gastos			
6.3.1.01	Rembolso de gastos	90,34		109,53
6.3.1.04	Otros gastos	282.798,29		342.860,61
TOTAL DE GASTOS		477.832,76		546.447,72
(=) UTILIDAD		14.409,60		58.015,28

Nota: Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre 2021 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 96*Estado de Resultados Proforma, período 2022-2026*

Código	Cuenta	Año 2021	Proyección 2022	Proyección 2023	Proyección 2024	Proyección 2025	Proyección 2026
4	INGRESOS						
4.1	<u>INGRESOS POR VENTAS</u>						
4.1.1	Venta de Bienes						
4.1.1.01	Venta de bienes gravados con IVA	5.820.319,69	7.056.472,53	8.555.166,73	10.372.162,40	12.575.062,32	15.245.827,13
4.1.3	(-) Devoluciones en Ventas						
4.1.3.01	(-) Devoluciones en bienes	-36.742,29	-36.742,29	-36.742,29	-36.742,29	-36.742,29	-36.742,29
	Total de Ingresos por Ventas	5.783.577,40	7.019.730,24	8.518.424,44	10.335.420,11	12.538.320,03	15.209.084,84
4.2	<u>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</u>						
4.2.1	Ingresos Administrativos y Sociales	9.890,31	11.990,87	14.537,56	17.625,13	21.368,46	25.906,82
4.2.1.05	Ingresos varios	9.890,31	11.990,87	14.537,56	17.625,13	21.368,46	25.906,82
4.3	<u>OTROS INGRESOS</u>						
4.3.1	Otros Ingresos	2.209,23	2.678,44	3.247,30	3.936,98	4.773,14	5.786,89
4.3.1.02	En inversiones de renta variable	137,82	167,09	202,58	245,60	297,77	361,01
4.3.1.08	Arrendamientos	2.071,41	2.511,35	3.044,72	3.691,38	4.475,37	5.425,88
	Total de Ingresos	5.795.676,94	7.034.399,55	8.536.209,30	10.356.982,23	12.564.461,63	15.240.778,55
5	COSTOS						
5.1	<u>COSTOS DE PRODUCCION</u>						
5.1.1	Compras Netas	-576,68	-576,68	-576,68	-576,68	-576,68	-576,68
5.1.1.03	(-) Devolución en compras	-77,68	-77,68	-77,68	-77,68	-77,68	-77,68
5.1.1.04	Descuento en compras	-499,00	-499,00	-499,00	-499,00	-499,00	-499,00
5.3	<u>COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS</u>						
5.3.1	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	5.304.011,26	6.430.513,23	7.796.269,40	9.452.094,29	11.459.594,74	13.893.462,04
5.3.1.01	Costo de ventas de artículos comercializados	5.304.011,26	6.430.513,23	7.796.269,40	9.452.094,29	11.459.594,74	13.893.462,04
	Total de Costos	5.303.434,58	6.429.936,55	7.795.692,72	9.451.517,61	11.459.018,06	13.892.885,36

Código	Cuenta	2021	Proyección 2022	Proyección 2023	Proyección 2024	Proyección 2025	Proyección 2026
6	GASTOS						
6.1	Gastos de Administración y Venta						
6.1.1	Gastos del personal	95.850,87	96.957,61	98.650,76	100.453,50	102.385,77	104.471,71
6.1.1.01	Remuneraciones	66.158,38	67.022,24	67.897,38	68.783,94	69.682,09	70.591,95
6.1.1.02	Beneficios sociales	13.212,55	12.943,17	13.112,17	13.283,39	13.456,83	13.632,54
6.1.1.03	Gastos de alimentación, movilización y uniformes	1.698,03	2.058,67	2.495,90	3.025,99	3.668,67	4.447,84
6.1.1.04	Aportes al IESS	12.186,14	12.287,40	12.447,85	12.610,38	12.775,04	12.941,85
6.1.1.06	Otros gastos de personal	2.595,77	2.646,13	2.697,46	2.749,79	2.803,14	2.857,52
6.1.2.01	Gastos generales y servicios	19.604,07	20.983,16	22.601,13	24.507,66	26.762,98	29.440,07
6.1.2.02	Mantenimiento y reparaciones	36.122,67	43.794,61	53.095,96	64.372,79	78.044,65	94.620,23
6.1.2.03	Materiales y suministros	16.890,08	20.477,29	24.826,38	30.099,15	36.491,78	44.242,11
6.1.2.04	Sistema tecnológico	679,68	692,87	706,31	720,01	733,98	748,22
6.1.2.06	Impuestos, contribuciones y multas	3.409,08	3.475,22	3.542,64	3.611,36	3.681,42	3.752,84
6.1.2.07	Servicios varios	4.740,00	4.831,96	4.925,70	5.021,25	5.118,67	5.217,97
6.1.2.08	Depreciaciones	1.777,46	1.386,17	1.349,78	1.107,91	1.273,86	1.210,29
6.1.2.09	Amortizaciones	6.897,25					
6.1.2.10	Servicios básicos	7.697,56	9.332,41	11.314,48	13.717,52	16.630,92	20.163,10
6.1.2.11	Cuentas incobrables	1.163,30	1.410,37	1.709,91	2.073,07	2.513,36	3.047,16
6.1.2.12	Otros gastos	112,11	135,92	164,79	199,79	242,22	293,66
6.3	Otros Gastos						
6.3.1	Otros gastos	282.888,63	342.970,14	415.812,11	504.124,68	611.193,60	741.002,45
6.3.1.01	Rembolso de gastos	90,34	109,53	132,79	160,99	195,18	236,64
6.3.1.04	Otros gastos	282.798,29	342.860,61	415.679,32	503.963,69	610.998,42	740.765,81
	Total de Gastos	477.832,76	546.447,72	638.699,94	750.008,69	885.073,22	1.048.209,82
	(=) Utilidad del ejercicio	14.409,60	58.015,28	101.816,65	155.455,93	220.370,35	299.683,36

Nota: Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre 2021 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Estado de Situación Financiera Proforma

La proyección del Estado de Situación Financiera correspondiente al período 2022-2026 se realizó de la siguiente manera:

Para el incremento de las cuentas de Caja y Bancos se tomó en cuenta el indicador de la Prueba Super Acida aplicado a los años 2020-2021 obteniendo así un resultado de \$0,30 centavos, la sumatoria de Caja y Bancos fue de \$ 69.126,91 a partir de ahí se proyecta para caja \$0,07 y para bancos \$0,23 centavos de incrementó por cada dólar obtenido en año 2021, obteniendo proyecciones de \$16.650,12 y \$66.085,93 respectivamente para Caja y Bancos para el año 2022.

Las cuentas y documentos por cobrar se incrementaron de acuerdo al resultado obtenido del indicador financiero de actividad denominado: rotación de cuentas por cobrar determinado de las ventas anuales sobre las cuentas por cobrar del año 2021, resultando con una rotación de 27 veces, es decir se toman en cuentas las ventas proyectadas del año 2022 sobre la rotación de cuentas por cobrar del año 2021 con un valor de \$214.728,06, mientras que la proyección para el siguiente año fue de \$260.497,39 demostrando así un incremento para el siguiente año como consecuencia del incremento en las ventas proyectadas.

Los documentos por cobrar y anticipo a proveedores se incrementó \$0,27 centavos por cada dólar existente en documentos por cobrar durante el período 2021 determinando una proyección para el año 2022 de \$3.939,11.

La provisión incobrable de cuentas y documentos por cobrar se proyectó en base a lo que estable la ley Orgánica del Régimen Tributario Interno estipula que es el 1% de previsión sobre los créditos concedidos durante el ejercicio contable.

El inventario fue proyectado en base al resultado del índice de rotación del inventario que fue de 64 veces en el año 2021, para lo cual se consideró los costos de venta proyectados para el año 2022 sobre la rotación de inventarios del año 2021, es decir la proyección se realizó tomando en cuenta las compras proyectadas sobre la rotación de inventarios.

En cuanto a los activos fijos se considera su valor histórico mientras que en la depreciación acumulada se va sumando el valor residual que se encuentra reflejado en gastos, debido a que se amortizan por sus valores elevados de adquisición, para lo cual se utiliza el método de línea recta.

Las cuentas por pagar a proveedores se proyectan en base al resultado obtenido en la razón de rotación de cuentas por pagar que fue de 27 veces, dicho de otra forma se toma en cuenta los costos proyectados para el año 2022 sobre la rotación de cuentas por pagar, y así se obtuvo el valor proyectado para el período 2022.

Las cuentas por pagar varios se proyectaron tomando en cuenta el índice de rotación de cuentas por pagar, es así que se registró un incremento de \$0,27 centavos por cada dólar que adeuda la estación de servicios; para la jubilación patronal se determinó una tasa de incremento en relación a los ingresos por las ventas del año base (2021), esta tasa por los ingresos de las ventas del período 2022 a proyectarse se obtiene la jubilación patronal para el año 2022.

La obligación con los empleados por la jubilación patronal corresponde al décimo tercer sueldo, décimo cuarto sueldo y a los fondos de reserva, mismos que se incrementaron tomando en cuenta el aporte patronal sobre el total de ingresos por ventas del año 2021, determinando un porcentaje de incremento como base, para proyectar en el siguiente período.

El patrimonio está conformado por el capital social, el cual se mantiene debido a que hace referencia a las aportaciones de los socios al momento de su creación.

Las reservas legales de acuerdo a la ley de compañías en su art. 297 establece que de las utilidades líquidas que resulten de cada ejercicio, se tomará un porcentaje no menor de un diez por ciento, destinado a formar el fondo de reserva legal, hasta que éste alcance por lo menos el cincuenta por ciento del capital social, mismos que sobrepasan de acuerdo a la ley, por lo tanto, estos fondos se mantienen desde el año 2015.

Los resultados, en este caso por la utilidad del ejercicio, se obtiene de los ingresos menos los costos y los gastos; y finalmente los resultados acumulados se incrementaron de acuerdo a utilidad obtenida en el presente período contable más los resultados acumulados del año anterior.

Tabla 97*Estado de Situación Financiera Proforma, período 2022*

Código	Cuenta	Año 2021	Indicadores Financieros 2021		Proyección 2022
1	ACTIVOS				
1.1	<u>Corrientes</u>				
1.1.1	Disponible				
1.1.1.01	Caja	15.586,82	0,07%	Prueba acida	16.650,12
1.1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	53.540,09	0,23%	Prueba acida	66.085,93
1.1.2	Cuentas y documentos por cobrar a corto plazo				
1.1.2.01	Cuentas por cobrar	214.728,06	27	Rotación de las cuentas por cobrar	260.497,39
1.1.2.02	Documentos por cobrar	3.101,66	27	Rotación de las cuentas por cobrar	3.939,11
1.1.2.05	Anticipo a proveedores	1.493,80	27	Rotación de las cuentas por cobrar	1.897,13
1.1.2.06	(-) Provisión incobrable de Ctas. y dctos. por cobrar	-4.698,92	1,00%		-2.644,36
1.1.3	Inventarios				
1.1.03.04	Mercadería adquirida	82.379,39	64 veces	Rotación de inventarios	99.866,73
1.1.4	Otros activos corrientes				
1.1.4.04	Otros activos	300.414,45			356.407,72
	Total Activos Corriente	666.545,35			802.699,75
1.2	<u>No Corriente</u>				
1.2.1	Propiedad, planta y equipo				
1.2.1.01	Terrenos	115.900,00			115.900,00
1.2.1.02	Edificios y locales	260.912,97			260.912,97
1.2.1.04	Muebles y enseres	12.958,84			12.958,84
1.2.1.06	Equipo de oficina	5.531,25			5.531,25
1.2.1.07	Equipos especializados	146.664,84			146.664,84
1.2.1.08	Equipos de computación	17.097,15			17.097,15
1.2.1.09	Vehículo	132.651,32			132.651,32
1.2.1.11	Depreciación acumulada	-554.065,88	1.386,17	Método de línea recta	-555.452,05
	Total Activo No Corriente	137.650,49			136.264,32
	Total De Activos	804.195,84			938.964,07
2	Pasivos				
2.1	<u>Corrientes</u>				
2.1.1	Cuentas por pagar				
2.1.1.01	Proveedores	197.046,83	27	Rotación de cuentas por pagar	238.875,55
2.1.1.02	Obligaciones patronales	7.369,21	0,13%	En relación al total ingresos por ventas	8.944,27
2.1.1.09	Cuentas por pagar varios	116.691,76	27	Rotación de cuentas por pagar	148.198,54
	Total Pasivo Corriente	321.107,80			396.018,35

Código	Cuenta	Año 2021	Indicadores Financieros 2021	Proyección 2022
2.2	<u>No corriente</u>			
2.2.2	Obligaciones con empleados			
2.2.2.02	Jubilación patronal	8.835,22	0,15% En relación al total de ingresos por ventas	10.723,62
	Total Pasivo No Corriente	8.835,22		10.723,62
	Total Pasivo	<u>329.943,02</u>		<u>406.741,97</u>
3	Patrimonio			
3.1	<u>Capital</u>			
3.1.1	Capital social			
3.1.1.02	Certificados de aportación	60.403,82		60.403,82
3.1.2	Reservas			
3.1.2.01	Legales	298.749,55		298.749,55
3.1.3	Donaciones			
3.1.4	Donaciones	-655,97	- En relación al total de ingresos por ventas	-701,97
3.1.3.1	Donaciones	-655,97		
3.1.4	Resultados			
3.1.4.01	Resultados	115.755,42		173.812,33
3.1.4.01.02	Utilidad del ejercicio	14.409,61	Estado de resultados 2022	58.056,91
3.1.4.01.04	Resultados acumulados	101.345,81	Resultados del año 2021	115.755,42
	Total Patrimonio	<u>474.252,82</u>		<u>532.222,10</u>
	Total Pasivo + Patrimonio	<u>804.195,84</u>		<u>938.964,07</u>

Nota: Estado de Situación Financiera, período 2021 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Tabla 98*Estado de Situación Financiera Proforma, período 2022-2026.*

Código	Cuenta	Año 2021	Proyección 2022	Proyección 2023	Proyección 2024	Proyección 2025	Proyección 2026
1	ACTIVOS						
1.1	Corrientes						
1.1.1	Disponible						
	Caja	15.586,82	16.650,12	17.785,96	18.999,28	20.295,37	21.679,88
1.1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	53.540,09	66.085,93	81.571,58	100.685,92	124.279,25	153.401,11
1.1.2	Cuentas y documentos por cobrar a corto plazo						
1.1.2.01	Cuentas por cobrar	214.728,06	260.497,39	316.112,90	383.540,37	465.288,48	564.398,73
1.1.2.02	Documentos por cobrar	3.101,66	3.939,11	5.002,67	6.353,39	8.068,80	10.247,38
1.1.2.05	Anticipo a proveedores	1.493,80	1.897,13	2.409,35	3.059,87	3.886,04	4.935,27
1.1.2.06	(-) Provisión incobrable de cuentas y documentos por cobrar	-4.698,92	-2.644,36	-3.211,16	-3.898,94	-4.733,57	-5.746,46
1.1.3	Inventarios						
1.1.03.04	Mercadería en almacén adquiridos	82.379,39	99.866,73	121.079,01	146.796,49	177.976,04	215.777,71
1.1.4	Otros activos corrientes						
1.1.4.04	Otros activos	300.414,45	356.407,72	459.917,22	618.936,18	846.125,82	1.156.816,95
	Total Activos Corriente	666.545,35	802.699,75	1.000.667,52	1.274.472,57	1.641.186,23	2.121.510,58
1.2	No Corriente						
1.2.1	Propiedad, planta y equipo						
1.2.1.01	Terrenos	115.900,00	115.900,00	115.900,00	115.900,00	115.900,00	115.900,00
1.2.1.02	Edificios y locales	260.912,97	260.912,97	260.912,97	260.912,97	260.912,97	260.912,97
1.2.1.04	Muebles y enseres	12.958,84	12.958,84	12.958,84	12.958,84	12.958,84	12.958,84
1.2.1.06	Equipo de oficina	5.531,25	5.531,25	5.531,25	5.531,25	5.531,25	5.531,25
1.2.1.07	Equipos especializados	146.664,84	146.664,84	146.664,84	146.664,84	146.664,84	146.664,84
1.2.1.08	Equipos de computación	17.097,15	17.097,15	17.097,15	17.097,15	17.097,15	17.097,15
1.2.1.09	Vehículo	132.651,32	132.651,32	132.651,32	132.651,32	132.651,32	132.651,32
1.2.1.11	Depreciación acumulada	-554.065,88	-555.452,05	-556.801,83	-557.909,74	-559.183,60	-560.393,89
	Total Activo No Corriente	137.650,49	136.264,32	134.914,54	133.806,63	132.532,77	131.322,48
	Total de Activos	804.195,84	938.964,07	1.135.582,06	1.408.279,20	1.773.718,99	2.252.833,06

Código	Cuenta	Año 2021	Proyección 2022	Proyección 2023	Proyección 2024	Proyección 2025	Proyección 2026
2	PASIVOS						
2.1	Corrientes						
2.1.1	Cuentas por pagar						
2.1.1.01	Proveedores	197.046,83	238.875,55	289.614,12	351.128,89	425.708,60	516.128,06
2.1.1.02	Obligaciones patronales	7.369,21	8.944,27	10.853,85	13.168,99	15.975,84	19.378,83
2.1.1.09	Cuentas por pagar varios	116.691,76	148.198,54	188.212,14	239.029,42	303.567,36	385.530,55
	Total Pasivo Corriente	321.107,80	396.018,35	488.680,10	603.327,30	745.251,80	921.037,43
2.2	No Corriente						
2.2.2	Obligaciones con empleados						
2.2.2.02	Jubilación patronal	8.835,22	10.723,62	13.013,08	15.788,79	19.154,03	23.066,17
	Total Pasivo No Corriente	8.835,22	10.723,62	13.013,08	15.788,79	19.154,03	23.066,17
	Total de Pasivos	329.943,02	406.741,97	501.693,18	619.116,09	764.405,83	944.103,61
3	PATRIMONIO						
3.1	Capital						
3.1.1	Capital social						
3.1.1.02	Certificados de aportación	60.403,82	60.403,82	60.403,82	60.403,82	60.403,82	60.403,82
3.1.2	Reservas						
3.1.2.01	Legales	298.749,55	298.749,55	298.749,55	298.749,55	298.749,55	298.749,55
3.1.3	Donaciones						
3.1.3.1	Donaciones	-655,97	-701,97	-851,84	-1.033,54	-1.253,83	-1.520,91
3.1.4	Resultados						
3.1.4.01	Resultados	115.755,42	173.770,70	275.587,35	431.043,28	651.413,63	951.096,99
3.1.4.01.02	Utilidad del ejercicio	14.409,61	58.015,28	101.816,65	155.455,93	220.370,35	299.683,36
3.1.4.01.04	Resultados acumulados	101.345,81	115.755,42	173.770,70	275.587,35	431.043,28	651.413,63
	Total Patrimonio	474.252,82	532.222,10	633.888,88	789.163,11	1.009.313,17	1.308.729,45
	Total Pasivo + Patrimonio	804.195,84	938.964,07	1.135.582,06	1.408.279,20	1.773.718,99	2.252.833,06

Nota: Estado de Situación Financiera, período 2021 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

ESTACIÓN DE SERVICIOS DE LA COOPERATIVA LOJA
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

4	INGRESOS		
4.1	<u>Ingresos por Ventas</u>		
4.1.1	Venta de bienes		
4.1.1.01	Venta de bienes gravados con IVA	7.056.472,53	
4.1.3	(-) Devoluciones en ventas		
4.1.3.01	(-) Devoluciones en bienes	-36.742,29	
	Total de Ingresos por Ventas	7.019.730,24	
4.2	<u>Ingresos Administrativos y Sociales</u>		
4.2.1	Ingresos administrativos y sociales		
4.2.1.05	Ingresos varios	11.990,87	
	Total De Ingresos Administrativos y Sociales	11.990,87	
4.3	<u>Otros Ingresos</u>		
4.3.1	Otros ingresos		
4.3.1.02	En inversiones de renta variable	167,09	
4.3.1.08	Arrendamientos	2.511,35	
	Total Otros Ingresos	2.678,44	
	TOTAL DE INGRESOS		7.034.399,55
5	COSTOS		
5.1	<u>Costos de Producción</u>		
5.1.1	Compras netas		
5.1.1.03	(-) Devolución en compras	-77,68	
5.1.1.04	Descuento en compras	-499,00	
	Total de Costos de Producción	-576,68	
5.3	<u>Costo de Ventas De Artículos</u>		
	<u>Comercializados</u>		
5.3.1	Costo de ventas de artículos comercializados		
5.3.1.01	Costo de ventas de artículos comercializados	6.430.513,23	
	Total de Costo de Ventas de Artículos	6.430.513,23	
	Comercializados		
	TOTAL DE COSTOS		6.429.936,55

ESTACIÓN DE SERVICIOS DE LA COOPERATIVA LOJA
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

6	GASTOS	
6.1	<u>Gastos de Administración y Venta</u>	
6.1.1	Gastos del personal	96.957,61
6.1.1.01	Remuneraciones	67.022,24
6.1.1.02	Beneficios sociales	12.943,17
6.1.1.03	Gastos de alimentación, movilización y uniformes	2.058,67
6.1.1.04	Aportes al IESS	12.287,40
6.1.1.06	Otros gastos de personal	2.646,13
6.1.2.01	Gastos generales y servicios	20.983,16
6.1.2.02	Mantenimiento y reparaciones	43.794,61
6.1.2.03	Materiales y suministros	20.477,29
6.1.2.04	Sistema tecnológico	692,87
6.1.2.06	Impuestos, contribuciones y multas	3.475,22
6.1.2.07	Servicios varios	4.831,96
6.1.2.08	Depreciaciones	1.386,17
6.1.2.09	Amortizaciones	
6.1.2.10	Servicios básicos	9.332,41
6.1.2.11	Cuentas incobrables	1.410,37
6.1.2.12	Otros gastos	135,92
6.3	<u>Otros Gastos</u>	
6.3.1	Otros gastos	342.970,14
6.3.1.01	Rembolso de gastos	109,53
6.3.1.04	Otros gastos	342.860,61
	TOTAL DE GASTOS	546.447,72
	(=) UTILIDAD	58.015,28

GERENTE

CONTADORA

ESTACIÓN DE SERVICIOS DE LA COOPERATIVA LOJA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

1	ACTIVOS	
1.1	<u>Corrientes</u>	
1.1.1	Disponible	
	Caja	16.650,12
1.1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	66.085,93
1.1.2	Cuentas y documentos por cobrar a corto plazo	
1.1.2.01	Cuentas por cobrar	260.497,39
1.1.2.02	Documentos por cobrar	3.939,11
1.1.2.05	Anticipo a proveedores	1.897,13
1.1.2.06	(-) provisión incobrable de cuentas y documentos por cobrar	-2.644,36
1.1.3	Inventarios	
1.1.03.04	Mercadería en almacén adquiridos	99.866,73
1.1.4	Otros activos corrientes	
1.1.4.04	Otros activos	356.407,72
	Total Activos Corriente	802.699,75
1.2	<u>No Corriente</u>	
1.2.1	Propiedad, planta y equipo	
1.2.1.01	Terrenos	115.900,00
1.2.1.02	Edificios y locales	260.912,97
1.2.1.04	Muebles y enseres	12.958,84
1.2.1.06	Equipo de oficina	5.531,25
1.2.1.07	Equipos especializados	146.664,84
1.2.1.08	Equipos de computación	17.097,15
1.2.1.09	Vehículo	132.651,32
1.2.1.11	Depreciación acumulada	-555.452,05
	Total de Activo No Corriente	136.264,32
	TOTAL DE ACTIVOS	<u>938.964,07</u>

ESTACIÓN DE SERVICIOS DE LA COOPERATIVA LOJA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

2	PASIVOS		
2.1	<u>Corrientes</u>		
2.1.1	Cuentas por pagar		
2.1.1.01	Proveedores	238.875,55	
2.1.1.02	Obligaciones patronales	8.944,27	
2.1.1.09	Cuentas por pagar varios	148.198,54	
	Total Pasivo Corriente	396.018,35	
2.2	<u>No Corriente</u>		
2.2.2	Obligaciones con empleados		
2.2.2.02	Jubilación patronal	10.723,62	
	Total Pasivo No Corriente	10.723,62	
	TOTAL PASIVO		<u>406.741,97</u>
3	PATRIMONIO		
3.1	<u>Capital</u>		
3.1.1	Capital social		
3.1.1.02	Certificados de aportación	60.403,82	
3.1.2	Reservas		
3.1.2.01	Legales	298.749,55	
3.1.3	Donaciones		
3.1.3.1	Donaciones	-701,97	
3.1.4	Resultados		
3.1.4.01	Resultados	173.770,70	
3.1.4.01.02	Utilidad del ejercicio	58.015,28	
3.1.4.01.04	Resultados acumulados	115.755,42	
	TOTAL PATRIMONIO		<u>532.222,10</u>
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		<u>938.964,07</u>

GERENTE

CONTADORA

ESTACIÓN DE SERVICIOS DE LA COOPERATIVA LOJA
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

4	INGRESOS		
4.1	<u>Ingresos por Ventas</u>		
4.1.1	Venta de bienes		
4.1.1.01	Venta de bienes gravados con IVA	8.555.166,73	
4.1.3	(-) Devoluciones en ventas		
4.1.3.01	(-) Devoluciones en bienes	-36.742,29	
	Total de Ingresos por Ventas	8.518.424,44	
4.2	<u>Ingresos Administrativos y Sociales</u>		
4.2.1	Ingresos administrativos y sociales		
4.2.1.05	Ingresos varios	14.537,56	
	Total De Ingresos Administrativos y Sociales	14.537,56	
4.3	<u>Otros Ingresos</u>		
4.3.1	Otros ingresos		
4.3.1.02	En inversiones de renta variable	202,58	
4.3.1.08	Arrendamientos	3.044,72	
	Total Otros Ingresos	3.247,30	
	TOTAL DE INGRESOS		8.536.209,30
5	COSTOS		
5.1	<u>Costos de Producción</u>		
5.1.1	Compras netas		
5.1.1.03	(-) Devolución en compras	-77,68	
5.1.1.04	Descuento en compras	-499,00	
	Total de Costos de Producción	-576,68	
5.3	<u>Costo de Ventas De Artículos Comercializados</u>		
5.3.1	Costo de ventas de artículos comercializados		
5.3.1.01	Costo de ventas de artículos comercializados	7.796.269,40	
	Total de Costo de Ventas de Artículos	7.796.269,40	
	Comercializados		
	TOTAL DE COSTOS		7.795.692,72

ESTACIÓN DE SERVICIOS DE LA COOPERATIVA LOJA
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

6	GASTOS	
6.1	<u>Gastos de Administración y Venta</u>	
6.1.1	Gastos del personal	98.650,76
6.1.1.01	Remuneraciones	67.897,38
6.1.1.02	Beneficios sociales	13.112,17
6.1.1.03	Gastos de alimentación, movilización y uniformes	
6.1.1.04	Aportes al IESS	12.447,85
6.1.1.06	Otros gastos de personal	2.697,46
6.1.2.01	Gastos generales y servicios	22.601,13
6.1.2.02	Mantenimiento y reparaciones	53.095,96
6.1.2.03	Materiales y suministros	24.826,38
6.1.2.04	Sistema tecnológico	706,31
6.1.2.06	Impuestos, contribuciones y multas	3.542,64
6.1.2.07	Servicios varios	4.925,70
6.1.2.08	Depreciaciones	1.349,78
6.1.2.09	Amortizaciones	
6.1.2.10	Servicios básicos	11.314,48
6.1.2.11	Cuentas incobrables	1.709,91
6.1.2.12	Otros gastos	164,79
6.3	<u>Otros Gastos</u>	
6.3.1	Otros gastos	415.812,11
6.3.1.01	Reembolso de gastos	132,79
6.3.1.04	Otros gastos	415.679,32
	TOTAL DE GASTOS	638.699,94
	(=) UTILIDAD	101.816,65

GERENTE

CONTADORA

ESTACIÓN DE SERVICIOS DE LA COOPERATIVA LOJA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

1	ACTIVOS	
1.1	<u>Corrientes</u>	
1.1.1	Disponible	
	Caja	17.785,96
1.1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	81.571,58
1.1.2	Cuentas y documentos por cobrar a corto plazo	
1.1.2.01	Cuentas por cobrar	316.112,90
1.1.2.02	Documentos por cobrar	5.002,67
1.1.2.05	Anticipo a proveedores	2.409,35
1.1.2.06	(-) provisión incobrable de cuentas y documentos por cobrar	-3.211,16
1.1.3	Inventarios	
1.1.03.04	Mercadería en almacén adquiridos	121.079,01
1.1.4	Otros activos corrientes	
1.1.4.04	Otros activos	459.917,22
	Total Activos Corriente	1.000.667,52
1.2	<u>No Corriente</u>	
1.2.1	Propiedad, planta y equipo	
1.2.1.01	Terrenos	115.900,00
1.2.1.02	Edificios y locales	260.912,97
1.2.1.04	Muebles y enseres	12.958,84
1.2.1.06	Equipo de oficina	5.531,25
1.2.1.07	Equipos especializados	146.664,84
1.2.1.08	Equipos de computación	17.097,15
1.2.1.09	Vehículo	132.651,32
1.2.1.11	Depreciación acumulada	-556.801,83
	Total de Activo No Corriente	134.914,54
	TOTAL DE ACTIVOS	<u>1.135.582,06</u>

ESTACIÓN DE SERVICIOS DE LA COOPERATIVA LOJA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

2	PASIVOS		
2.1	<u>Corrientes</u>		
2.1.1	Cuentas por pagar		
2.1.1.01	Proveedores	289.614,12	
2.1.1.02	Obligaciones patronales	10.853,85	
2.1.1.09	Cuentas por pagar varios	188.212,14	
	Total Pasivo Corriente	488.680,10	
2.2	<u>No Corriente</u>		
2.2.2	Obligaciones con empleados		
2.2.2.02	Jubilación patronal	13.013,08	
	Total Pasivo No Corriente	13.013,08	
	TOTAL PASIVO		<u>501.693,18</u>
3	PATRIMONIO		
3.1	<u>Capital</u>		
3.1.1	Capital social		
3.1.1.02	Certificados de aportación	60.403,82	
3.1.2	Reservas		
3.1.2.01	Legales	298.749,55	
3.1.3	Donaciones		
3.1.3.1	Donaciones	-851,84	
3.1.4	Resultados		
3.1.4.01	Resultados	275.587,35	
3.1.4.01.02	Utilidad del ejercicio	101.816,65	
3.1.4.01.04	Resultados acumulados	173.770,70	
	TOTAL PATRIMONIO		<u>633.888,88</u>
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		<u>1.135.582,06</u>

GERENTE

CONTADORA

ESTACIÓN DE SERVICIOS DE LA COOPERATIVA LOJA
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

4	INGRESOS		
4.1	<u>Ingresos por Ventas</u>		
4.1.1	Venta de bienes		
4.1.1.01	Venta de bienes gravados con IVA	10.372.162,40	
4.1.3	(-) Devoluciones en ventas		
4.1.3.01	(-) Devoluciones en bienes	-36.742,29	
	Total de Ingresos por Ventas	10.335.420,11	
4.2	<u>Ingresos Administrativos y Sociales</u>		
4.2.1	Ingresos administrativos y sociales		
4.2.1.05	Ingresos varios	17.625,13	
	Total De Ingresos Administrativos y Sociales	17.625,13	
4.3	<u>Otros Ingresos</u>		
4.3.1	Otros ingresos		
4.3.1.02	En inversiones de renta variable	245,60	
4.3.1.08	Arrendamientos	3.691,38	
	Total Otros Ingresos	3.936,98	
	TOTAL DE INGRESOS		10.356.982,23
5	COSTOS		
5.1	<u>Costos de Producción</u>		
5.1.1	Compras netas		
5.1.1.03	(-) Devolución en compras	-77,68	
5.1.1.04	Descuento en compras	-499,00	
	Total de Costos de Producción	-576,68	
5.3	<u>Costo de Ventas De Artículos Comercializados</u>		
5.3.1	Costo de ventas de artículos comercializados		
5.3.1.01	Costo de ventas de artículos comercializados	9.452.094,29	
	Total de Costo de Ventas de Artículos Comercializados	9.452.094,29	
	TOTAL DE COSTOS		9.451.517,61

ESTACIÓN DE SERVICIOS DE LA COOPERATIVA LOJA
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

6	GASTOS		
6.1	<u>Gastos de Administración y Venta</u>		
6.1.1	Gastos del personal	100.453,50	
6.1.1.01	Remuneraciones	68.783,94	
6.1.1.02	Beneficios sociales	13.283,39	
6.1.1.03	Gastos de alimentación, movilización y uniformes		
6.1.1.04	Aportes al IESS	12.610,38	
6.1.1.06	Otros gastos de personal	2.749,79	
6.1.2.01	Gastos generales y servicios	24.507,66	
6.1.2.02	Mantenimiento y reparaciones	64.372,79	
6.1.2.03	Materiales y suministros	30.099,15	
6.1.2.04	Sistema tecnológico	720,01	
6.1.2.06	Impuestos, contribuciones y multas	3.611,36	
6.1.2.07	Servicios varios	5.021,25	
6.1.2.08	Depreciaciones	1.107,91	
6.1.2.09	Amortizaciones		
6.1.2.10	Servicios básicos	13.717,52	
6.1.2.11	Cuentas incobrables	2.073,07	
6.1.2.12	Otros gastos	199,79	
6.3	<u>Otros Gastos</u>		
6.3.1	Otros gastos	504.124,68	
6.3.1.01	Reembolso de gastos	160,99	
6.3.1.04	Otros gastos	503.963,69	
	TOTAL DE GASTOS		750.008,69
	(=) UTILIDAD		155.455,93

GERENTE

CONTADORA

ESTACIÓN DE SERVICIOS DE LA COOPERATIVA LOJA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

1	ACTIVOS	
1.1	<u>Corrientes</u>	
1.1.1	Disponible	
	Caja	18.999,28
1.1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	100.685,92
1.1.2	Cuentas y documentos por cobrar a corto plazo	
1.1.2.01	Cuentas por cobrar	383.540,37
1.1.2.02	Documentos por cobrar	6.353,39
1.1.2.05	Anticipo a proveedores	3.059,87
1.1.2.06	(-) provisión incobrable de cuentas y documentos por cobrar	-3.898,94
1.1.3	Inventarios	
1.1.03.04	Mercadería en almacén adquiridos	146.796,49
1.1.4	Otros activos corrientes	
1.1.4.04	Otros activos	618.936,18
	Total Activos Corriente	1.274.472,57
1.2	<u>No Corriente</u>	
1.2.1	Propiedad, planta y equipo	
1.2.1.01	Terrenos	115.900,00
1.2.1.02	Edificios y locales	260.912,97
1.2.1.04	Muebles y enseres	12.958,84
1.2.1.06	Equipo de oficina	5.531,25
1.2.1.07	Equipos especializados	146.664,84
1.2.1.08	Equipos de computación	17.097,15
1.2.1.09	Vehículo	132.651,32
1.2.1.11	Depreciación acumulada	-557.909,74
	Total de Activo No Corriente	133.806,63
	TOTAL DE ACTIVOS	<u>1.408.279,20</u>

ESTACIÓN DE SERVICIOS DE LA COOPERATIVA LOJA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

2	PASIVOS		
2.1	<u>Corrientes</u>		
2.1.1	Cuentas por pagar		
2.1.1.01	Proveedores	351.128,89	
2.1.1.02	Obligaciones patronales	13.168,99	
2.1.1.09	Cuentas por pagar varios	239.029,42	
	Total Pasivo Corriente	603.327,30	
2.2	<u>No Corriente</u>		
2.2.2	Obligaciones con empleados		
2.2.2.02	Jubilación patronal	15.788,79	
	Total Pasivo No Corriente	15.788,79	
	TOTAL PASIVO		<u>619.116,09</u>
3	PATRIMONIO		
3.1	<u>Capital</u>		
3.1.1	Capital social		
3.1.1.02	Certificados de aportación	60.403,82	
3.1.2	Reservas		
3.1.2.01	Legales	298.749,55	
3.1.3	Donaciones		
3.1.3.1	Donaciones	-1.033,54	
3.1.4	Resultados		
3.1.4.01	Resultados	431.043,28	
3.1.4.01.02	Utilidad del ejercicio	155.455,93	
3.1.4.01.04	Resultados acumulados	275.587,35	
	TOTAL PATRIMONIO		<u>789.163,11</u>
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		<u>1.408.279,20</u>

GERENTE

CONTADORA

ESTACIÓN DE SERVICIOS DE LA COOPERATIVA LOJA
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

4	INGRESOS		
4.1	<u>Ingresos por Ventas</u>		
4.1.1	Venta de bienes		
4.1.1.01	Venta de bienes gravados con IVA	12.575.062,32	
4.1.3	(-) Devoluciones en ventas		
4.1.3.01	(-) Devoluciones en bienes	-36.742,29	
	Total de Ingresos por Ventas	12.538.320,03	
4.2	<u>Ingresos Administrativos y Sociales</u>		
4.2.1	Ingresos administrativos y sociales		
4.2.1.05	Ingresos varios	21.368,46	
	Total De Ingresos Administrativos y Sociales	21.368,46	
4.3	<u>Otros Ingresos</u>		
4.3.1	Otros ingresos		
4.3.1.02	En inversiones de renta variable	297,77	
4.3.1.08	Arrendamientos	4.475,37	
	Total Otros Ingresos	4.773,14	
	TOTAL DE INGRESOS		12.564.461,63
5	COSTOS		
5.1	<u>Costos de Producción</u>		
5.1.1	Compras netas		
5.1.1.03	(-) Devolución en compras	-77,68	
5.1.1.04	Descuento en compras	-499,00	
	Total de Costos de Producción	-576,68	
5.3	<u>Costo de Ventas De Artículos Comercializados</u>		
5.3.1	Costo de ventas de artículos comercializados		
5.3.1.01	Costo de ventas de artículos comercializados	11.459.594,74	
	Total de Costo de Ventas de Artículos Comercializados	11.459.594,74	
	TOTAL DE COSTOS		11.459.018,06

ESTACIÓN DE SERVICIOS DE LA COOPERATIVA LOJA
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

6	GASTOS	
6.1	<u>Gastos de Administración y Venta</u>	
6.1.1	Gastos del personal	102.385,77
6.1.1.01	Remuneraciones	69.682,09
6.1.1.02	Beneficios sociales	13.456,83
6.1.1.03	Gastos de alimentación, movilización y uniformes	3.668,67
6.1.1.04	Aportes al IESS	12.775,04
6.1.1.06	Otros gastos de personal	2.803,14
6.1.2.01	Gastos generales y servicios	26.762,98
6.1.2.02	Mantenimiento y reparaciones	78.044,65
6.1.2.03	Materiales y suministros	36.491,78
6.1.2.04	Sistema tecnológico	733,98
6.1.2.06	Impuestos, contribuciones y multas	3.681,42
6.1.2.07	Servicios varios	5.118,67
6.1.2.08	Depreciaciones	1.273,86
6.1.2.09	Amortizaciones	
6.1.2.10	Servicios básicos	16.630,92
6.1.2.11	Cuentas incobrables	2.513,36
6.1.2.12	Otros gastos	242,22
6.3	<u>Otros Gastos</u>	
6.3.1	Otros gastos	611.193,60
6.3.1.01	Reembolso de gastos	195,18
6.3.1.04	Otros gastos	610.998,42
	TOTAL DE GASTOS	885.073,22
	(=) UTILIDAD	220.370,35

GERENTE

CONTADORA

ESTACIÓN DE SERVICIOS DE LA COOPERATIVA LOJA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025

1	ACTIVOS	
1.1	<u>Corrientes</u>	
1.1.1	Disponible	
	Caja	20.295,37
1.1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	124.279,25
1.1.2	Cuentas y documentos por cobrar a corto plazo	
1.1.2.01	Cuentas por cobrar	465.288,48
1.1.2.02	Documentos por cobrar	8.068,80
1.1.2.05	Anticipo a proveedores	3.886,04
1.1.2.06	(-) provisión incobrable de cuentas y documentos por cobrar	-4.733,57
1.1.3	Inventarios	
1.1.03.04	Mercadería en almacén adquiridos	177.976,04
1.1.4	Otros activos corrientes	
1.1.4.04	Otros activos	846.125,82
	Total Activos Corriente	1.641.186,23
1.2	<u>No Corriente</u>	
1.2.1	Propiedad, planta y equipo	
1.2.1.01	Terrenos	115.900,00
1.2.1.02	Edificios y locales	260.912,97
1.2.1.04	Muebles y enseres	12.958,84
1.2.1.06	Equipo de oficina	5.531,25
1.2.1.07	Equipos especializados	146.664,84
1.2.1.08	Equipos de computación	17.097,15
1.2.1.09	Vehículo	132.651,32
1.2.1.11	Depreciación acumulada	-559.183,60
	Total de Activo No Corriente	132.532,77
	TOTAL DE ACTIVOS	<u>1.773.718,99</u>

ESTACIÓN DE SERVICIOS DE LA COOPERATIVA LOJA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025

2	PASIVOS		
2.1	<u>Corrientes</u>		
2.1.1	Cuentas por pagar		
2.1.1.01	Proveedores	425.708,60	
2.1.1.02	Obligaciones patronales	15.975,84	
2.1.1.09	Cuentas por pagar varios	303.567,36	
	Total Pasivo Corriente	745.251,80	
2.2	<u>No Corriente</u>		
2.2.2	Obligaciones con empleados		
2.2.2.02	Jubilación patronal	19.154,03	
	Total Pasivo No Corriente	19.154,03	
	TOTAL PASIVO		<u>764.405,83</u>
3	PATRIMONIO		
3.1	<u>Capital</u>		
3.1.1	Capital social		
3.1.1.02	Certificados de aportación	60.403,82	
3.1.2	Reservas		
3.1.2.01	Legales	298.749,55	
3.1.3	Donaciones		
3.1.3.1	Donaciones	-1.253,83	
3.1.4	Resultados		
3.1.4.01	Resultados	651.413,63	
3.1.4.01.02	Utilidad del ejercicio	220.370,35	
3.1.4.01.04	Resultados acumulados	431.043,28	
	TOTAL PATRIMONIO		<u>1.009.313,17</u>
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		<u>1.773.718,99</u>

GERENTE

CONTADORA

ESTACIÓN DE SERVICIOS DE LA COOPERATIVA LOJA
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2026

4	INGRESOS		
4.1	<u>Ingresos por Ventas</u>		
4.1.1	Venta de bienes		
4.1.1.01	Venta de bienes gravados con IVA	15.245.827,13	
4.1.3	(-) Devoluciones en ventas		
4.1.3.01	(-) Devoluciones en bienes	-36.742,29	
	Total de Ingresos por Ventas	15.209.084,84	
4.2	<u>Ingresos Administrativos y Sociales</u>		
4.2.1	Ingresos administrativos y sociales		
4.2.1.05	Ingresos varios	25.906,82	
	Total De Ingresos Administrativos y Sociales	25.906,82	
4.3	<u>Otros Ingresos</u>		
4.3.1	Otros ingresos		
4.3.1.02	En inversiones de renta variable	361,01	
4.3.1.08	Arrendamientos	5.425,88	
	Total Otros Ingresos	5.786,89	
	TOTAL DE INGRESOS		15.240.778,55
5	COSTOS		
5.1	<u>Costos de Producción</u>		
5.1.1	Compras netas		
5.1.1.03	(-) Devolución en compras	-77,68	
5.1.1.04	Descuento en compras	-499,00	
	Total de Costos de Producción	-576,68	
5.3	<u>Costo de Ventas De Artículos Comercializados</u>		
5.3.1	Costo de ventas de artículos comercializados		
5.3.1.01	Costo de ventas de artículos comercializados	13.893.462,04	
	Total de Costo de Ventas de Artículos Comercializados	13.893.462,04	
	TOTAL DE COSTOS		13.892.885,36

ESTACIÓN DE SERVICIOS DE LA COOPERATIVA LOJA
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2026

6	GASTOS	
6.1	<u>Gastos de Administración y Venta</u>	
6.1.1	Gastos del personal	104.471,71
6.1.1.01	Remuneraciones	70.591,95
6.1.1.02	Beneficios sociales	13.632,54
6.1.1.03	Gastos de alimentación, movilización y uniformes	4.447,84
6.1.1.04	Aportes al IESS	12.941,85
6.1.1.06	Otros gastos de personal	2.857,52
6.1.2.01	Gastos generales y servicios	29.440,07
6.1.2.02	Mantenimiento y reparaciones	94.620,23
6.1.2.03	Materiales y suministros	44.242,11
6.1.2.04	Sistema tecnológico	748,22
6.1.2.06	Impuestos, contribuciones y multas	3.752,84
6.1.2.07	Servicios varios	5.217,97
6.1.2.08	Depreciaciones	1.210,29
6.1.2.09	Amortizaciones	
6.1.2.10	Servicios básicos	20.163,10
6.1.2.11	Cuentas incobrables	3.047,16
6.1.2.12	Otros gastos	293,66
6.3	<u>Otros Gastos</u>	
6.3.1	Otros gastos	741.002,45
6.3.1.01	Reembolso de gastos	236,64
6.3.1.04	Otros gastos	740.765,81
	TOTAL DE GASTOS	1.048.209,82
	(=) UTILIDAD	299.683,36

GERENTE

CONTADORA

ESTACIÓN DE SERVICIOS DE LA COOPERATIVA LOJA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2026

1	ACTIVOS	
1.1	<u>Corrientes</u>	
1.1.1	Disponible	
	Caja	21.679,88
1.1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	153.401,11
1.1.2	Cuentas y documentos por cobrar a corto plazo	
1.1.2.01	Cuentas por cobrar	564.398,73
1.1.2.02	Documentos por cobrar	10.247,38
1.1.2.05	Anticipo a proveedores	4.935,27
1.1.2.06	(-) provisión incobrable de cuentas y documentos por cobrar	-5.746,46
1.1.3	Inventarios	
1.1.03.04	Mercadería en almacén adquiridos	215.777,71
1.1.4	Otros activos corrientes	
1.1.4.04	Otros activos	1.156.816,95
	Total Activos Corriente	2.121.510,58
1.2	<u>No Corriente</u>	
1.2.1	Propiedad, planta y equipo	
1.2.1.01	Terrenos	115.900,00
1.2.1.02	Edificios y locales	260.912,97
1.2.1.04	Muebles y enseres	12.958,84
1.2.1.06	Equipo de oficina	5.531,25
1.2.1.07	Equipos especializados	146.664,84
1.2.1.08	Equipos de computación	17.097,15
1.2.1.09	Vehículo	132.651,32
1.2.1.11	Depreciación acumulada	-560.393,89
	Total de Activo No Corriente	131.322,48
	TOTAL DE ACTIVOS	<u>2.252.833,06</u>

ESTACIÓN DE SERVICIOS DE LA COOPERATIVA LOJA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROFORMA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2026

2	PASIVOS		
2.1	<u>Corrientes</u>		
2.1.1	Cuentas por pagar		
2.1.1.01	Proveedores	516.128,06	
2.1.1.02	Obligaciones patronales	19.378,83	
2.1.1.09	Cuentas por pagar varios	385.530,55	
	Total Pasivo Corriente	921.037,43	
2.2	<u>No Corriente</u>		
2.2.2	Obligaciones con empleados		
2.2.2.02	Jubilación patronal	23.066,17	
	Total Pasivo No Corriente	23.066,17	
	TOTAL PASIVO		<u>944.103,61</u>
3	PATRIMONIO		
3.1	<u>Capital</u>		
3.1.1	Capital social		
3.1.1.02	Certificados de aportación	60.403,82	
3.1.2	Reservas		
3.1.2.01	Legales	298.749,55	
3.1.3	Donaciones		
3.1.3.1	Donaciones	-1.520,91	
3.1.4	Resultados		
3.1.4.01	Resultados	951.096,99	
3.1.4.01.02	Utilidad del ejercicio	299.683,36	
3.1.4.01.04	Resultados acumulados	651.413,63	
	TOTAL PATRIMONIO		<u>1.308.729,45</u>
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		<u>2.252.833,06</u>

GERENTE

CONTADORA

PUNTO DE EQUILIBRIO

Para determinar el cálculo del punto de equilibrio se tomaron datos del Estado de Resultados de los años proyectados 2022-2026.

Tabla 99
Costos fijos y variables del año 2022

Rubros	Año 2022	Costos	
		Fijo	Variable
COSTOS			
Costos de ventas	6.429.936,55		6.429.936,55
GASTOS			
Remuneraciones	67.022,24	67.022,24	
Beneficios sociales	12.943,17	12.943,17	
Gastos de alimentación, movilización y uniformes	2.058,67		2.058,67
Aportes al IESS	12.287,40	12.287,40	
Otros gastos de personal (pensiones de jubilación)	2.646,13	2.646,13	
Servicios bancarios	4.474,13	4.474,13	
Servicios de seguros	2.583,64	2.583,64	
Comunicación, publicación y propaganda	7.650,86	7.650,86	
Servicio de transporte	6.274,53		6.274,53
Mantenimiento y reparaciones	43.794,61		43.794,61
Materiales y suministros	20.477,29		20.477,29
Sistema tecnológico	692,87	692,87	
Impuestos, contribuciones y multas	3.475,22	3.475,22	
Servicios varios (honorarios por servicios)	4.831,96		4.831,96
Depreciaciones	1.386,17	1.386,17	
Servicios básicos	9.332,41		9.332,41
Cuentas incobrables	1.410,37		1.410,37
Otros gastos	135,92		135,92
Reembolso de gastos	109,53		109,53
Otros gastos (no deducibles y administrativos)	342.860,61		342.860,61
TOTAL	6.976.384,28	115.161,83	6.861.222,45

Nota: Estado de Resultados Proforma, período 2022 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Interpretación:

Los **Costos Totales** del período 2022 son el resultado de la sumatoria de los **Costos Variables y Fijos** y corresponden a \$6.976.384,28, estos son necesarios para llevar a cabo la actividad económica de la Estación de Servicios, mientras que las **Ventas Totales** son de \$7.019.730,24, generadas por la venta de Combustibles y Lubricantes.

A continuación, se presenta el proceso para determinar el Punto de Equilibrio en función de las ventas y en función de la capacidad instalada:

Datos 2022

Costos Variables	=	6.861.222,45
Costos Fijos	=	115.161,83
Costos Totales	=	6.976.384,28
Ventas Totales	=	7.019.730,24

Punto de Equilibrio (PE) de acuerdo a las ventas del año 2022

$$P E = \frac{\text{Costos fijos}}{1 - \frac{\text{Costos Variables}}{\text{Ventas Totales}}}$$

$$P E = \frac{115.161,83}{1 - \frac{6.861.222,45}{7.019.730,24}}$$

$$P E = \frac{115.161,83}{0,02}$$

$$P E = \quad \quad \quad \mathbf{\$5.100.096,22}$$

Punto de Equilibrio (PE) en función de la capacidad del año 2022

$$P E \text{ capacidad instalada} = \frac{\text{Costos fijos}}{\text{Ventas Totales} - \text{Costos Variables}} * 100$$

$$P E \text{ capacidad instalada} = \frac{115.161,83}{7.019.730,24 - 6.861.222,45} * 100$$

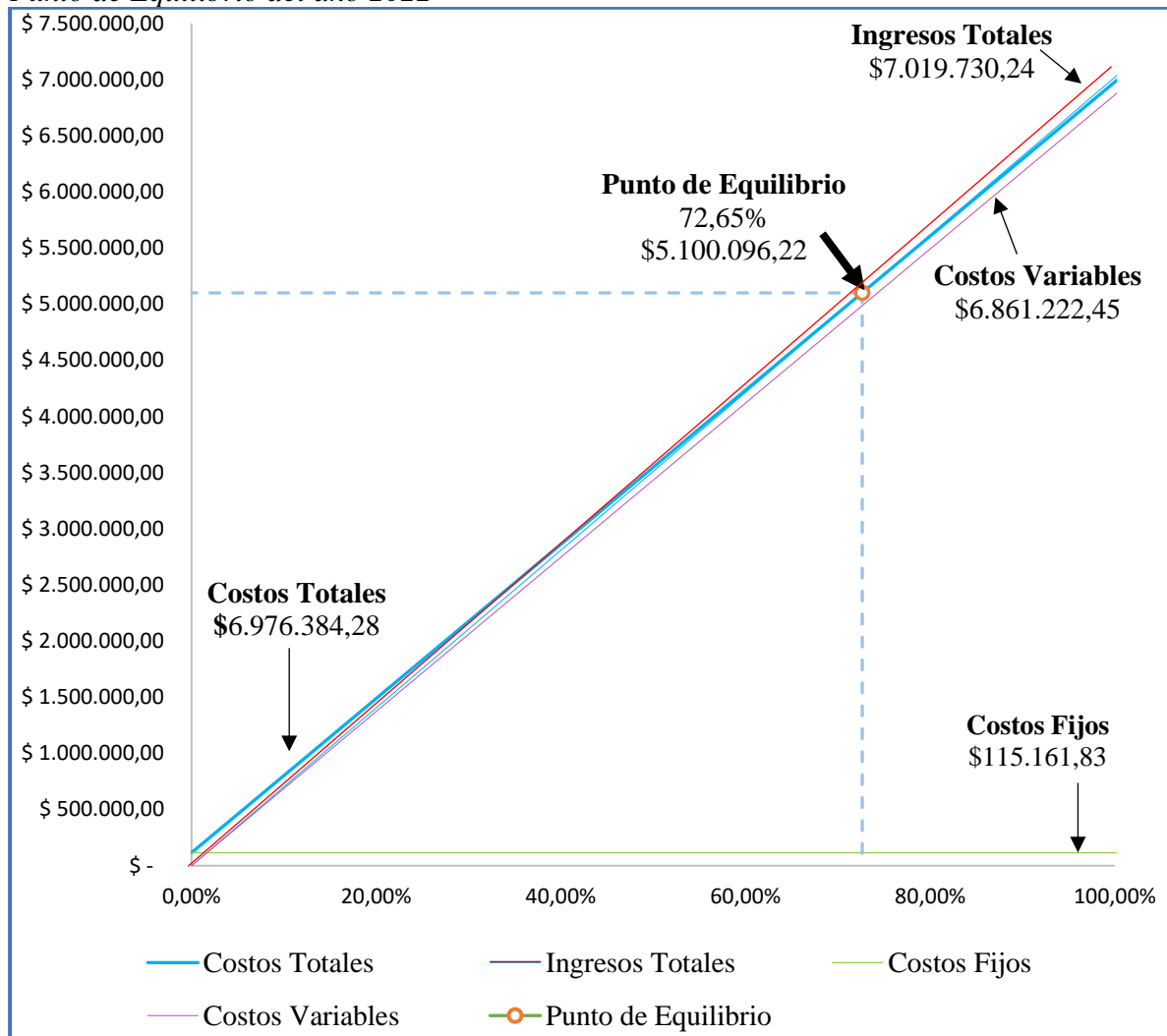
$$P E \text{ capacidad instalada} = \frac{115.161,83}{158.507,79} * 100$$

$$P E \text{ capacidad instalada} = 0,726537358 * 100$$

$$P E \text{ capacidad instalada} = \quad \quad \quad \mathbf{72,65\%}$$

Figura 31

Punto de Equilibrio del año 2022



Nota: Costos fijos y variables del año 2022 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Interpretación:

El punto de equilibrio aplicado a la Estación de Servicio durante el año 2022, expone que la empresa necesita trabajar con un 72,65% en función de la capacidad instalada y generar ingresos de \$5.100.096,22, para lograr cubrir sus gastos fijos, variables y el costo de venta en su totalidad, esto de acuerdo a los resultados obtenidos de la totalidad de los ingresos obtenidos, es decir en este punto la empresa no gana ni pierde y la rentabilidad será de cero. De acuerdo a las proyecciones obtenidas en este período, los ingresos deseados por ventas superan el punto de equilibrio calculado, demostrando un margen de utilidad significativa, y rendimientos mayores en relación al año anterior lo que demuestra ser un resultado satisfactorio, y que a la vez podrá mantener e incrementar sus ingresos frente a posibles escenarios económicos adversos que pueden presentarse en el futuro.

Tabla 100*Costos fijos y variables del año 2023*

Rubros	Año 2023	Costos	
		Fijo	Variable
COSTOS			
Costos de ventas	7.795.692,72		7.795.692,72
GASTOS			
Remuneraciones	67.897,38	67.897,38	
Beneficios sociales	13.112,17	13.112,17	
Gastos de alimentación, movilización y uniformes	2.495,90		2.495,90
Aportes al IESS	12.447,85	12.447,85	
Otros gastos de personal (pensiones de jubilación)	2.697,46	2.697,46	
Servicios bancarios	4.560,92	4.560,92	
Servicios de seguros	2.633,76	2.633,76	
Comunicación, publicación y propaganda	7.799,29	7.799,29	
Servicio de transporte	7.607,15		7.607,15
Mantenimiento y reparaciones	53.095,96		53.095,96
Materiales y suministros	24.826,38		24.826,38
Sistema tecnológico	706,31	706,31	
Impuestos, contribuciones y multas	3.542,64	3.542,64	
Servicios varios (honorarios por servicios)	4.925,70		4.925,70
Depreciaciones	1.349,78	1.349,78	
Servicios básicos	11.314,48		11.314,48
Cuentas incobrables	1.709,91		1.709,91
Otros gastos	164,79		164,79
Reembolso de gastos	132,79		132,79
Otros gastos (no deducibles y administrativos)	415.679,32		415.679,32
TOTAL	8.434.392,66	116.747,56	8.317.645,10

Nota: Estado de Resultados Proforma, período 2023 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Interpretación:

Los **Costos Totales** del período 2023 son el resultado de la sumatoria de los **Costos Variables y Fijos** y corresponden a \$8.434.392,66, estos son necesarios para llevar a cabo la actividad económica de la Estación de Servicios, mientras que las **Ventas Totales** son de \$8.518.424,44, generadas por la venta de Combustibles y Lubricantes.

A continuación, se presenta el proceso para determinar el Punto de Equilibrio en función de las ventas y en función de la capacidad instalada:

Datos 2023

Costos Variables	=	8.317.645,10
Costos Fijos	=	116.747,56
Costos Totales	=	8.434.392,66
Ventas Totales	=	8.518.424,44

Punto de Equilibrio (PE) de acuerdo a las ventas del año 2023

$$P E = \frac{\text{Costos fijos}}{1 - \frac{\text{Costos Variables}}{\text{Ventas Totales}}}$$

$$P E = \frac{116.747,56}{1 - \frac{8.317.645,10}{8.518.424,44}}$$

$$P E = \frac{116.747,56}{0,02}$$

$$P E = \quad \quad \quad \mathbf{\$4.953.225,12}$$

Punto de Equilibrio (PE) en función de la capacidad del año 2023

$$P E \text{ capacidad instalada} = \frac{\text{Costos fijos}}{\text{Ventas Totales} - \text{Costos Variables}} * 100$$

$$P E \text{ capacidad instalada} = \frac{116.747,56}{8.518.424,44 - 8.317.645,10} * 100$$

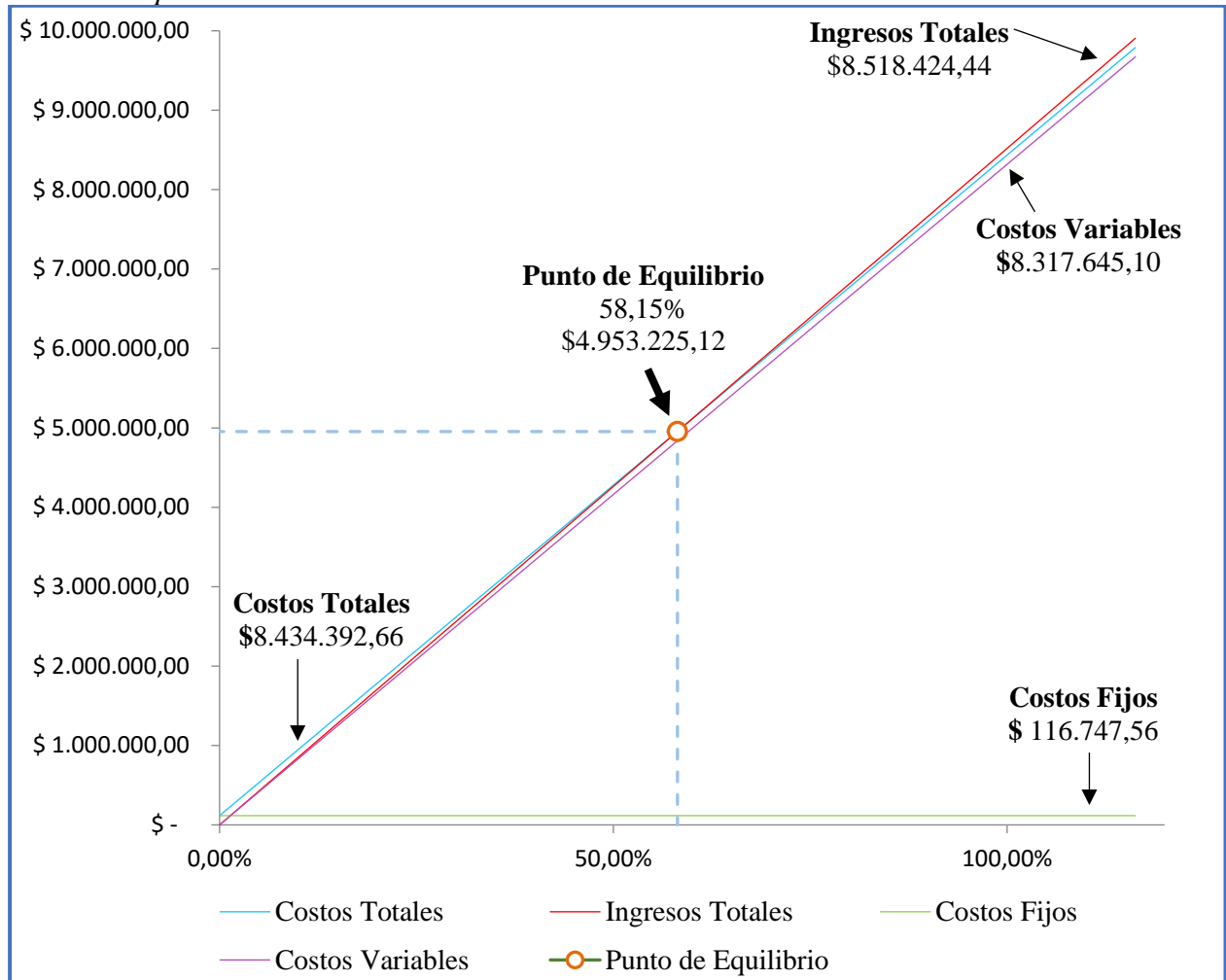
$$P E \text{ capacidad instalada} = \frac{116.747,56}{200.779,34} * 100$$

$$P E \text{ capacidad instalada} = 0,581471983 * 100$$
$$=$$

$$P E \text{ capacidad instalada} = \quad \quad \quad \mathbf{58,15\%}$$

Figura 32

Punto de Equilibrio del Año 2023



Nota: Costos fijos y variables del año 2023 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Interpretación:

El punto de equilibrio aplicado a la Estación de Servicio durante el año 2023, expone que la empresa necesita trabajar con un 58,15% en función de la capacidad instalada para generar ingresos de \$4.953.225,12, para lograr cubrir sus gastos fijos, variables y el costo de venta en su totalidad, esto de acuerdo a los resultados obtenidos de la totalidad de los ingresos obtenidos, es decir en este punto la empresa no gana ni pierde y la rentabilidad será de cero. De acuerdo a las proyecciones obtenidas en este período, los ingresos deseados por ventas superan el punto de equilibrio calculado, demostrando un margen de utilidad significativa, y rendimientos mayores en relación al año anterior lo que demuestra ser un resultado satisfactorio, y que a la vez podrá mantener e incrementar sus ingresos frente a posibles escenarios económicos adversos que pueden presentarse en el futuro.

Tabla 101*Costos fijos y variables del año 2024*

Rubros	Año 2024	Costos	
		Fijo	Variable
COSTOS			
Costos de ventas	9.451.517,61		9.451.517,61
GASTOS			
Remuneraciones	68.783,94	68.783,94	
Beneficios sociales	13.283,39	13.283,39	
Gastos de alimentación, movilización y uniformes	3.025,99		3.025,99
Aportes al IESS	12.610,38	12.610,38	
Otros gastos de personal (pensiones de jubilación)	2.749,79	2.749,79	
Servicios bancarios	4.649,41	4.649,41	
Servicios de seguros	2.684,86	2.684,86	
Comunicación, publicación y propaganda	7.950,59	7.950,59	
Servicio de transporte	9.222,81		9.222,81
Mantenimiento y reparaciones	64.372,79		64.372,79
Materiales y suministros	30.099,15		30.099,15
Sistema tecnológico	720,01	720,01	
Impuestos, contribuciones y multas	3.611,36	3.611,36	
Servicios varios (honorarios por servicios)	5.021,25		5.021,25
Depreciaciones	1.107,91	1.107,91	
Servicios básicos	13.717,52		13.717,52
Cuentas incobrables	2.073,07		2.073,07
Otros gastos	199,79		199,79
Reembolso de gastos	160,99		160,99
Otros gastos (no deducibles y administrativos)	503.963,69		503.963,69
TOTAL	10.201.526,30	118.151,64	10.083.374,66

Nota: Estado de Resultados Proforma, período 2024 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Interpretación:

Los **Costos Totales** del período 2024 son el resultado de la sumatoria de los **Costos Variables y Fijos** y corresponden a \$10.201.526,30, estos son necesarios para llevar a cabo la actividad económica de la Estación de Servicios, mientras que las **Ventas Totales** son de \$10.335.420,11, generadas por la venta de Combustibles y Lubricantes.

A continuación, se presenta el proceso para determinar el Punto de Equilibrio en función de las ventas y en función de la capacidad instalada:

Datos 2024

Costos Variables	=	10.083.374,66
Costos Fijos	=	118.151,64
Costos Totales	=	10.201.526,30
Ventas Totales	=	10.335.420,11

Punto de Equilibrio (PE) de acuerdo a las ventas del año 2024

$$P E = \frac{\text{Costos fijos}}{1 - \frac{\text{Costos Variables}}{\text{Ventas Totales}}}$$

$$P E = \frac{118.151,64}{1 - \frac{10.083.374,66}{10.335.420,11}}$$

$$P E = \frac{118.151,64}{0,02}$$

$$P E = \quad \quad \quad \mathbf{\$4.844.946,91}$$

Punto de Equilibrio (PE) en función de la capacidad del año 2024

$$P E \text{ capacidad instalada} = \frac{\text{Costos fijos}}{\text{Ventas Totales} - \text{Costos Variables}} * 100$$

$$P E \text{ capacidad instalada} = \frac{118.151,64}{10.335.420,11 - 10.083.374,66} * 100$$

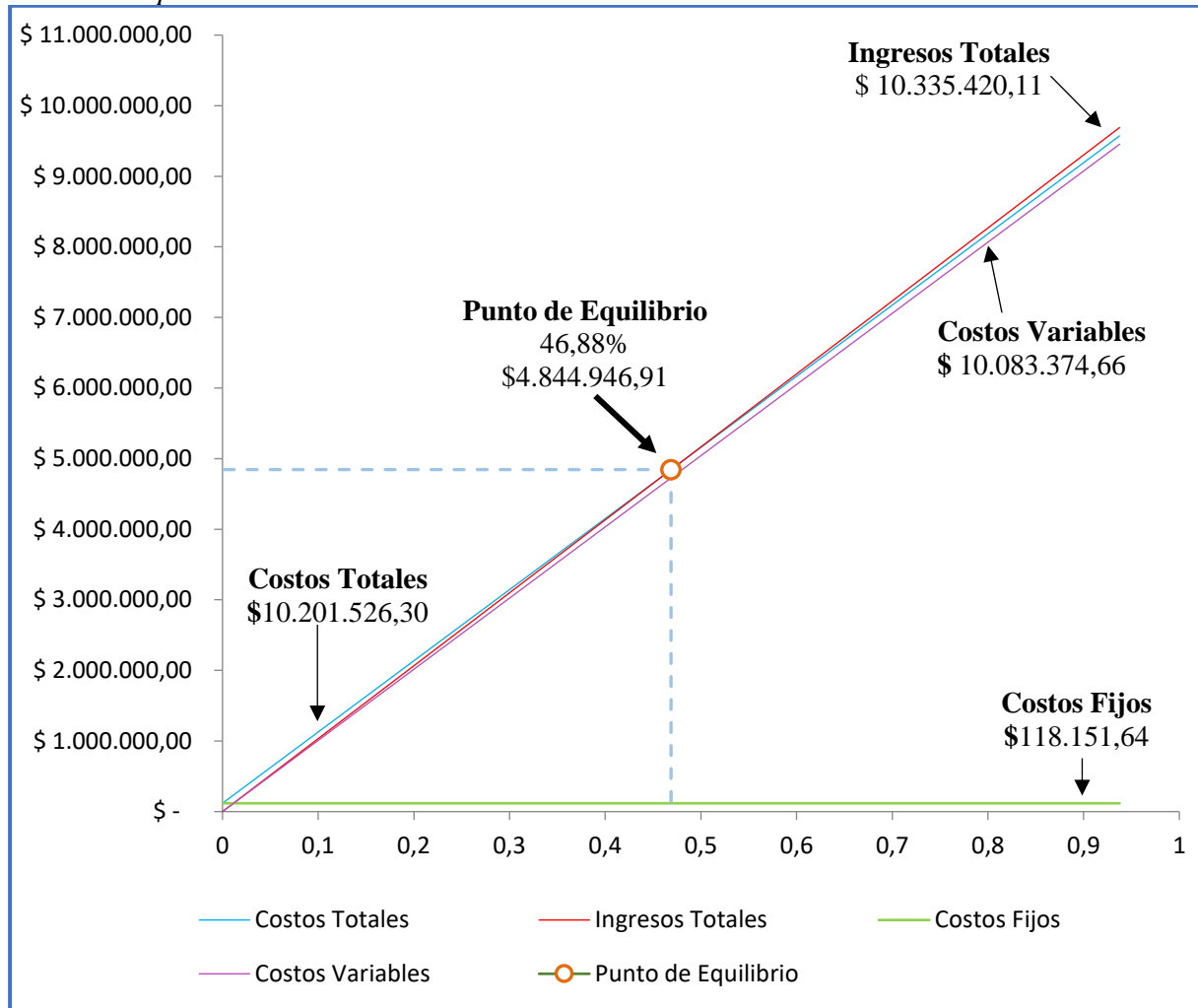
$$P E \text{ capacidad instalada} = \frac{118.151,64}{252.045,45} * 100$$

$$P E \text{ capacidad instalada} = 0,468771163 * 100$$

$$P E \text{ capacidad instalada} = \quad \quad \quad \mathbf{46,88\%}$$

Figura 33

Punto de Equilibrio del año 2024



Nota: Costos fijos y variables del año 2024 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Interpretación:

El punto de equilibrio aplicado a la Estación de Servicio durante el año 2024, expone que la empresa necesita trabajar con un 46,88% en función de la capacidad instalada para generar ingresos de \$4.844.946,91, para lograr cubrir sus gastos fijos, variables y el costo de venta en su totalidad, esto de acuerdo a los resultados obtenidos de la totalidad de los ingresos obtenidos, es decir en este punto la empresa no gana ni pierde y la rentabilidad será de cero. De acuerdo a las proyecciones obtenidas en este período, los ingresos deseados por ventas superan el punto de equilibrio calculado, demostrando un margen de utilidad significativa, y rendimientos mayores en relación al año anterior lo que demuestra ser un resultado satisfactorio, y que a la vez podrá mantener e incrementar sus ingresos frente a posibles escenarios económicos adversos que pueden presentarse en el futuro.

Tabla 102*Costos fijos y variables del año 2025*

Rubros	Año 2025	Costos	
		Fijo	Variable
COSTOS			
Costos de ventas	11.459.018,06		11.459.018,06
GASTOS			
Remuneraciones	69.682,09	69.682,09	
Beneficios sociales	13.456,83	13.456,83	
Gastos de alimentación, movilización y uniformes	3.668,67		3.668,67
Aportes al IESS	12.775,04	12.775,04	
Otros gastos de personal (pensiones de jubilación)	2.803,14	2.803,14	
Servicios bancarios	4.739,60	4.739,60	
Servicios de seguros	2.736,94	2.736,94	
Comunicación, publicación y propaganda	8.104,84	8.104,84	
Servicio de transporte	11.181,60		11.181,60
Mantenimiento y reparaciones	78.044,65		78.044,65
Materiales y suministros	36.491,78		36.491,78
Sistema tecnológico	733,98	733,98	
Impuestos, contribuciones y multas	3.681,42	3.681,42	
Servicios varios (honorarios por servicios)	5.118,67		5.118,67
Depreciaciones	1.273,86	1.273,86	
Servicios básicos	16.630,92		16.630,92
Cuentas incobrables	2.513,36		2.513,36
Otros gastos	242,22		242,22
Reembolso de gastos	195,18		195,18
Otros gastos (no deducibles y administrativos)	610.998,42		610.998,42
TOTAL	12.344.091,27	119.987,74	12.224.103,53

Nota: Estado de Resultados Proforma, período 2025 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Interpretación:

Los **Costos Totales** del período 2025 son el resultado de la sumatoria de los **Costos Variables y Fijos** y corresponden a \$12.344.091,27, estos son necesarios para llevar a cabo la actividad económica de la Estación de Servicios, mientras que las **Ventas Totales** son de \$12.538.320,03, generadas por la venta de Combustibles y Lubricantes.

A continuación, se presenta el proceso para determinar el Punto de Equilibrio en función de las ventas y en función de la capacidad instalada:

Datos 2025

Costos Variables	=	12.224.103,53
Costos Fijos	=	119.987,74
Costos Totales	=	12.344.091,27
Ventas Totales	=	12.538.320,03

Punto de Equilibrio (PE) de acuerdo a las ventas del año 2025

$$P E = \frac{\text{Costos fijos}}{1 - \frac{\text{Costos Variables}}{\text{Ventas Totales}}}$$

$$P E = \frac{119.987,74}{1 - \frac{12.224.103,53}{12.538.320,03}}$$

$$P E = \frac{119.987,74}{0,03}$$

$$P E = \quad \quad \quad \mathbf{\$4.787.924,11}$$

Punto de Equilibrio (PE) en función de la capacidad del año 2025

$$P E \text{ capacidad instalada} = \frac{\text{Costos fijos}}{\frac{\text{Ventas Totales}}{\text{Costos Variables}} - 1} * 100$$

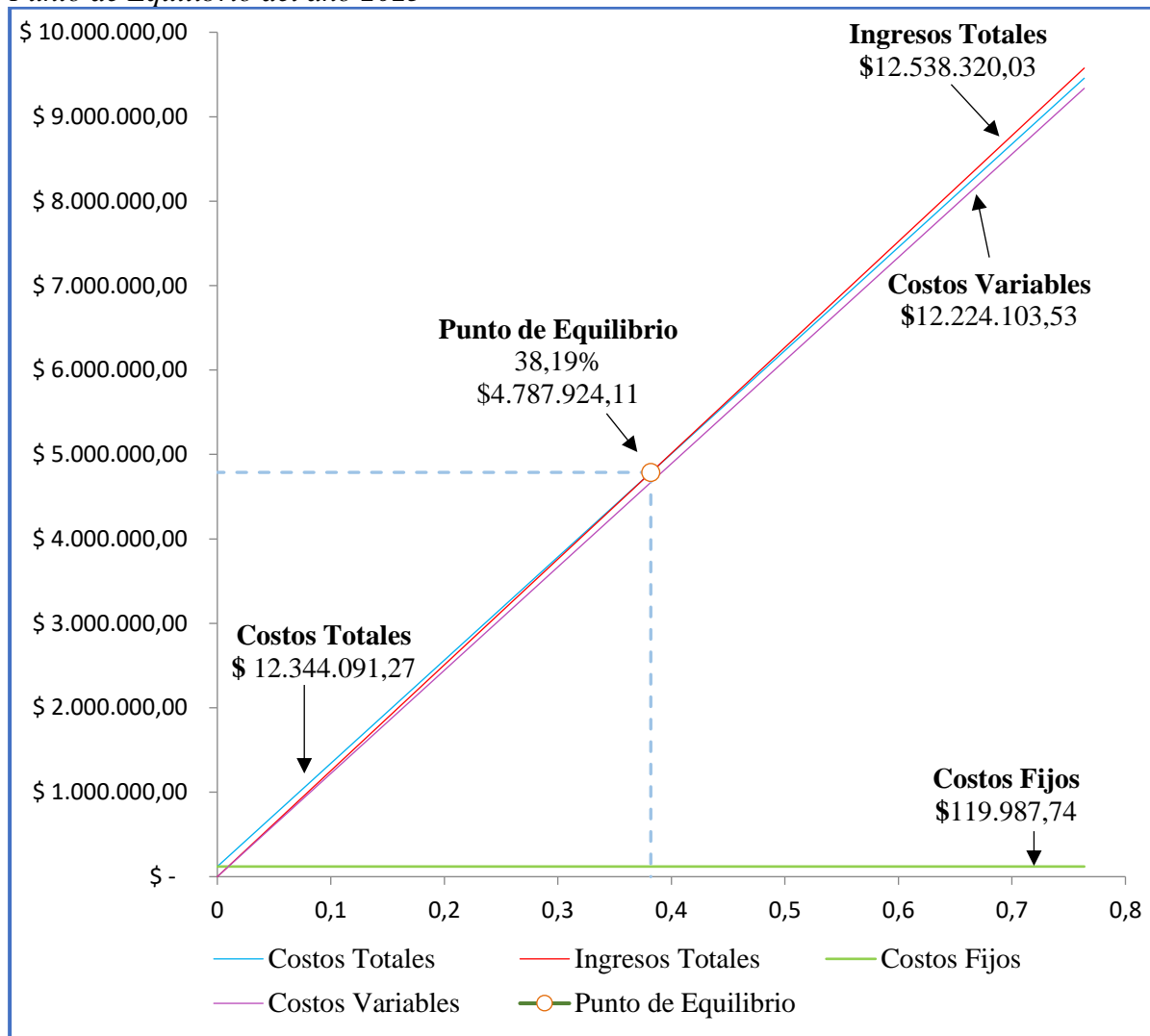
$$P E \text{ capacidad instalada} = \frac{119.987,74}{\frac{12.538.320,03}{12.224.103,53} - 1} * 100$$

$$P E \text{ capacidad instalada} = \frac{119.987,74}{314.216,50} * 100$$

$$P E \text{ capacidad instalada} = 0,381863288 * 100$$

$$\mathbf{P E \text{ capacidad instalada} = 38,19\%}$$

Figura 34
Punto de Equilibrio del año 2025



Nota: Costos fijos y variables del año 2025 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Interpretación:

El punto de equilibrio aplicado a la Estación de Servicio durante el año 2025, expone que la empresa necesita trabajar con un 38,19% en función de la capacidad instalada para generar ingresos de \$4.787.924,11, para lograr cubrir sus gastos fijos, variables y el costo de venta en su totalidad, esto de acuerdo a los resultados obtenidos de la totalidad de los ingresos obtenidos, es decir en este punto la empresa no gana ni pierde y la rentabilidad será de cero. De acuerdo a las proyecciones obtenidas en este período, los ingresos deseados por ventas superan el punto de equilibrio calculado, demostrando un margen de utilidad significativa, y rendimientos mayores en relación al año anterior lo que demuestra ser un resultado satisfactorio, y que a la vez podrá mantener e incrementar sus ingresos frente a posibles escenarios económicos adversos que pueden presentarse en el futuro.

Tabla 103*Costos fijos y variables del año 2026*

Rubros	Año 2026	Costos	
		Fijo	Variable
COSTOS			
Costos de ventas	13.892.885,36		13.892.885,36
GASTOS			
Remuneraciones	70.591,95	70.591,95	
Beneficios sociales	13.632,54	13.632,54	
Gastos de alimentación, movilización y uniformes	4.447,84		4.447,84
Aportes al IESS	12.941,85	12.941,85	
Otros gastos de personal (pensiones de jubilación)	2.857,52	2.857,52	
Servicios bancarios	4.831,55	4.831,55	
Servicios de seguros	2.790,04	2.790,04	
Comunicación, publicación y propaganda	8.262,07	8.262,07	
Servicio de transporte	13.556,41		13.556,41
Mantenimiento y reparaciones	94.620,23		94.620,23
Materiales y suministros	44.242,11		44.242,11
Sistema tecnológico	748,22	748,22	
Impuestos, contribuciones y multas	3.752,84	3.752,84	
Servicios varios (honorarios por servicios)	5.217,97		5.217,97
Depreciaciones	1.210,29	1.210,29	
Servicios básicos	20.163,10		20.163,10
Cuentas incobrables	3.047,16		3.047,16
Otros gastos	293,66		293,66
Reembolso de gastos	236,64		236,64
Otros gastos (no deducibles y administrativos)	740.765,81		740.765,81
TOTAL	14.941.095,16	121.618,87	14.819.476,29

Nota: Estado de Resultados Proforma, período 2026 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Interpretación:

Los **Costos Totales** del período 2026 son el resultado de la sumatoria de los **Costos Variables y Fijos** y corresponden a \$14.941.095,16, estos son necesarios para llevar a cabo la actividad económica de la Estación de Servicios, mientras que las **Ventas Totales** son de \$15.209.084,84, generadas por la venta de Combustibles y Lubricantes.

A continuación, se presenta el proceso para determinar el Punto de Equilibrio en función de las ventas y en función de la capacidad instalada:

Datos 2026

Costos Variables	=	14.819.476,29
Costos Fijos	=	121.618,87
Costos Totales	=	14.941.095,16
Ventas Totales	=	15.209.084,84

Punto de Equilibrio (PE) de acuerdo a las ventas del año 2026

$$P E = \frac{\text{Costos fijos}}{1 - \frac{\text{Costos Variables}}{\text{Ventas Totales}}}$$

$$P E = \frac{121.618,87}{1 - \frac{14.819.476,29}{15.209.084,84}}$$

$$P E = \frac{121.618,87}{0,03}$$

$$P E = \quad \quad \quad \mathbf{\$4.747.615,80}$$

Punto de Equilibrio (PE) en función de la capacidad del año 2026

$$P E \text{ capacidad instalada} = \frac{\text{Costos fijos}}{\text{Ventas Totales} - \text{Costos Variables}} * 100$$

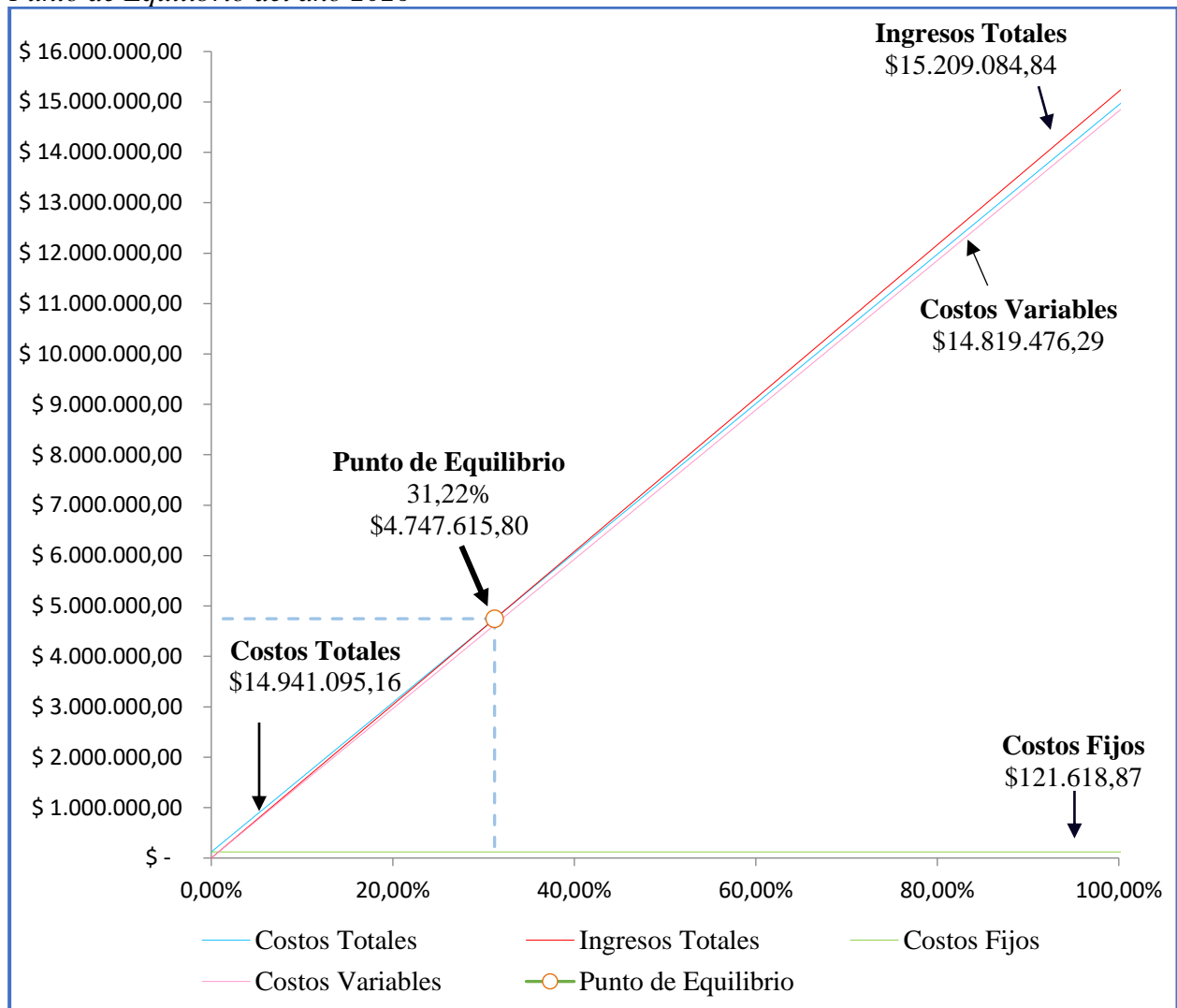
$$P E \text{ capacidad instalada} = \frac{121.618,87}{15.209.084,84 - 14.819.476,29} * 100$$

$$P E \text{ capacidad instalada} = \frac{121.618,87}{389.608,55} * 100$$

$$P E \text{ capacidad instalada} = 0,312156573 * 100$$

$$P E \text{ capacidad instalada} = \quad \quad \quad \mathbf{31,22\%}$$

Figura 35
Punto de Equilibrio del año 2026



Nota: Costos fijos y variables del año 2026 de la Estación de Servicio Cooperativa Loja.

Interpretación:

El punto de equilibrio aplicado a la Estación de Servicio durante el año 2025, expone que la empresa necesita trabajar con un 31,22% en función de la capacidad instalada para generar ingresos de \$4.747.615,80, para lograr cubrir sus gastos fijos, variables y el costo de venta en su totalidad, esto de acuerdo a los resultados obtenidos de la totalidad de los ingresos obtenidos, es decir en este punto la empresa no gana ni pierde y la rentabilidad será de cero. De acuerdo a las proyecciones obtenidas en este período, los ingresos deseados por ventas superan el punto de equilibrio calculado, demostrando un margen de utilidad significativa, y rendimientos mayores en relación al año anterior lo que demuestra ser un resultado satisfactorio, y que a la vez podrá mantener e incrementar sus ingresos frente a posibles escenarios económicos adversos que pueden presentarse en el futuro.

7. Discusión

Luego de la entrevista no estructurada realizada a la contadora de la Estación de Servicio Cooperativa Loja previa autorización del Gerente, se determinó que no se ha realizado un diagnóstico que facilite conocer la situación económica y financiera; además no se han aplicado indicadores financieros, impidiendo conocer la liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad del período 2021. Y, por lo tanto, no se ha realizado una Planeación Financiera que permita tener una visión clara de los ingresos, costos y gastos futuros.

A continuación, se realizó un diagnóstico, el cual facilitó conocer la estructura económica y financiera de la Estación de Servicios, reflejando que la mayor inversión se encuentra en los activos corrientes con un porcentaje del 82,88%, en cuanto al total de pasivos se centra en el pasivo corriente con un 39,93%, mientras, que en el patrimonio su mayor concentración se evidencia en los resultados con un porcentaje del 24,41% que corresponden a la utilidad del ejercicio más los resultados acumulados del período anterior; además, se aplicaron indicadores financieros, aquí se evidenció que cuenta con un Capital Neto de Trabajo suficiente para incrementar las ventas; y se elaboró la matriz FODA que permitió conocer las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas de la Estación de Servicios; y una vez que se logró conocer la situación económica y financiera se procedió a elaborar la planeación financiera, tomando como base el historial de ventas y compras para desarrollar los pronósticos de ingresos y de egresos; seguidamente se realizó el presupuesto de efectivo conformado por los programas de entradas y salidas del efectivo, el cual refleja liquidez para invertir en la adquisición del inventario de combustibles y lubricantes; y finalmente se elaboró el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados proforma para los cinco años proyectados, demostrando la efectividad de la estrategia durante el período 2022-2026, a través del incremento de la utilidad en año 2022 de \$58.056,91 hasta el año 2026 con \$299.687,86 lo que facilitará a los directivos tomar decisiones adecuadas en el futuro; y se determinó el punto de equilibrio para conocer los costos y gastos que necesitara obtener sin adquirir beneficios económicos, y desde ese punto empezar a generar utilidad.

8. Conclusiones

Una vez culminado el trabajo de titulación se presentan las siguientes conclusiones:

- Mediante el diagnóstico se determinó la estructura económica y financiera de la Estación de Servicios, donde resaltan los Activos Corrientes con el 82,88% en el año 2021 en relación a total de activos, específicamente la inversión se concentra en los Inventarios de combustibles y lubricantes con un porcentaje del 10,24%; y Otros Activos con un 37,36% de cuentas pendientes por cobrar a casa matriz; el Total de Pasivos representa el 41,03% con una mayor concentración en el Pasivo Corriente en lo se refiere a los documentos por pagar proveedores de 24,50%, lo que demuestra que se encuentra financiada con recursos propios; mientras que en el patrimonio su mayor concentración se evidencia en los resultados con un porcentaje de 24,41% que corresponden a la utilidad del ejercicio más los resultados acumulados del período anterior; además, se evidenció que existe un Capital de Trabajo Neto de \$345.437,55 valor favorable para incrementar las ventas, y por lo tanto, con la elaboración de la matriz FODA se incrementa el volumen de ventas de Combustibles y Lubricantes, a través de la elaboración de la planeación financiera.
- Se realizaron los pronósticos de ventas y compras donde se obtuvo estimaciones favorables de los ingresos y egresos para el futuro, facilitando así determinar las entradas y salidas del efectivo como base para el desarrollo del presupuesto de efectivo durante los cinco años de proyección, dando como resultado un excedente de efectivo para el año 2022 con un valor de \$1.715.896,92, para el año 2023 de \$2.049.264,92, para el año 2024 de \$2.455.532,60, para el año 2025 de \$ 2.950.212,72, y para el año 2026 de \$3.552.112,89, demostrando así un crecimiento proporcional en relación a sus ventas.
- Se elaboró los Estados Financieros Proforma, los cuales facilitaron conocer a los directivos la situación económica y financiera que podría llegar a tener la Estación de Servicios en el futuro, es decir, se determinó el incremento de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos lo cual es beneficioso ya que la utilidad va en aumento, así para el año 2022 con una utilidad de \$58.015,28, llegando hasta el año 2026 con una utilidad de \$299.683,36.

9. Recomendaciones

A continuación de las conclusiones expuestas en base a los objetivos se recomienda lo siguiente:

- Se recomienda realizar un diagnóstico constantemente cada cierto período de tiempo con la finalidad de mejorar la administración, ya que facilitará a los directivos tener un conocimiento general de la situación económica y financiera real en la que se encuentra la Estación de Servicios, tomando en cuenta la aplicación de indicadores de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad, así como la elaboración de la matriz FODA a fin de conocer los factores internos y externos, que permitan la toma de decisiones adecuadas para el crecimiento de la misma.
- Considerar la información obtenida de los pronósticos de ventas y compras que servirán para obtener estimaciones favorables de los ingresos y egresos futuros con la finalidad de aumentar las ventas y por ende el margen de la utilidad, así como el desarrollo del presupuesto del efectivo para conocer si existirá excedente o faltante de efectivo en el futuro, que facilite tomar decisiones adecuadas de inversión.
- Se sugiere tomar en cuenta elaborar los Estados Financieros Proforma y las estrategias propuestas para lograr aumentar las ventas que facilite anteponerse al futuro ya que permitirá a los directivos conocer cuál será la situación económica y financiera y por ende lograr incrementar las utilidades.

10. Bibliografía

- Adam, J. (2018). *Las finanzas, Herramientas en las Ciencias de la Administración. (1ª ed.)*. Universidad Nacional Autónoma de México.
- Arguello, A.; Llumiguano, M.; Gavilánez, C. y Torres, L. (2020). *Administración de Empresas Elementos Básicos. (1ª ed.)*. Bolivia-Guayas: Pons Publishing House.
- Arrieta, V.; Cervantes, Y.; De la Cruz, L. y López, D. (2021). *La Importancia del Diagnóstico Estratégico en las Organizaciones*. *Económicas CUC*, 42(2), 243–254.
- Banguero, H., Carrillo L. y Aponte E. (2018). *Planeación y Gestión Estratégica de las Organizaciones: concepto, métodos y casos de aplicación*. Universidad Autónoma del Occidente.
- Castillo, R. y Banguera, D. (2018). *Evaluación estratégica desde una matriz FODA en la empresa aglomerados*. *Revista Polo del Conocimiento*.
- Cevallos, V., Montilla, A., Biler, S. y Cevallos, L. (2020). *Planeación Financiera Empresarial, Aproximación a su Estudio desde una Revisión Bibliográfica*. *Revista Ciencias Sociales y Económicas UTEQ*, 4 (2), 16-17.
- Chiavenato, I. (2019). *Introducción a la teoría general de la administración. (10ª ed.)*. McGraw-Hill Interamericana Editores.
- Decreto 342. *Ley de hidrocarburos*. 1978. Última modificación, 2022.
- Díaz, L. (2020). *Presupuesto de Efectivo como Herramienta Para la Acertada Toma de Decisiones*. Universidad Técnica de Machala.
- Espejo, L. y López, M. (2018). *Contabilidad General. Enfoque con Normas Internacionales de Información Financiera. (1ª. ed.)*. Loja - Ecuador: Universidad Técnica Particular de Loja.
- Fajardo, M. y Soto, C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial. (1ª ed.)*. Machala: Universidad Técnica de Machala.
- Fernández, J. (2018). *Administración Financiera*. Ediciones USTA.
- Gamarra, M. y Torres, R. (2019). *Metodología para la Formulación de los Estados Financieros Proforma en las Empresas Industriales de Sazonadores*. Universidad Nacional del Centro del Perú.
- Gutierrez J. y Gutierrez D. (2018). *Planeación Financiera y Gestión del Valor*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Hotmart. (2022). *Punto de equilibrio de tu negocio. hotmart/Glob*. Recuperado de: <https://hotmart.com/es/blog/punto-de-equilibrio>.

- Jama, V. (2019). *Importancia de la planeación estratégica en empresas en el siglo XXI*. Revista Científica FIPCAEC.
- Jaramillo, S. y Tenorio, J. (2019). *Planeación Estratégica y su aporte al desarrollo empresarial*. Universidad Internacional del Ecuador; Quito-Ecuador.
- León, M., Rivas, F., Racines, A., y González, M. (2020). *La planificación y control financiero de la empresa. (1ª ed.)*. Ecuador-Venezuela: Ciencias Económicas.
- Ley N° 0. (s.f.). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Ecuador*. 2011. Última modificación, 2018.
- Marcillo, C., Aguilar, C. y Gutiérrez, N. (2021). *Análisis Financiero: Una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia*. Digital Publisher CEIT, 6(3), 87-106.
- Mejía, Y. (2021). *Diagnóstico y Planeación Financiera a la Empresa Constructora Vipacas Cía. Ltda. de la Ciudad de Loja, período 2019-2023*. Universidad Nacional de Loja.
- Mendoza, C. y Ortiz, O. (2018). *Contaduría Financiera para Contaduría y Administración*. Colombia, Barranquilla: ECOE EDICIONES.
- Mero, J. (2018). *Empresa, Administración y Proceso Administrativo (Vol. 3)*. Revista Científica FIPCAEC, 3(8), 84-102.
- Molina, O., Tipán, M. y Topa, S. (2018). *Análisis Financiero en las Empresas Comerciales (Vol. 5)*. Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, 5 (1), 8-28.
- Móra, D. (2019). *Determinación y Análisis del Punto de Equilibrio con Relación a los Costos Fijos y Variables para la Toma de Decisiones*. Universidad Técnica de Machala.
- Munch, L. (2018). *Administración. Gestión Organizacional Enfoques y Procesos Administrativos. (3ª ed.)*. Universidad Tecnológica de México: Pearson Educación de México S.A. de C.V.
- Ortiz, H. (2018). *Análisis Financiero Aplicado, bajo NIIF*. Colombia - Bogotá: Universidad Externado de Colombia.
- Ortiz, H., y Ortiz, D. (2018). *Flujo de Caja y Proyecciones Financieras con análisis de riesgo*. Bogotá: DGP Editores S.A.S.
- Pérez, J. (2020). *Análisis de Estados Financieros. (1ª ed): Fundamentos, análisis prospectivo e interpretación bajo distintas perspectivas*. Universidad Católica de Córdoba.
- Pérez, J. (2020). *Cómo Realizar un Diagnóstico Financiero*. Chile: Universidad de Santiago de Chile.
- Ramírez, A.; Berrones, A. y Calderón E. (2021). *La Planificación Financiera como Herramienta para el Desarrollo Empresarial*. Polo del Conocimiento, 6(3), 217-227.

- Robbins, s., Coulter, M., Martocchio, J. y Long, L. (2018). *Administración. (10ª Tercera edición)*. Pearson Educación de México, S.A. de C.V.
- Salazar, M., Alvear, P. y Sampedro, M. (2019). *La planeación financiera como herramienta de gestión para mejorar la rentabilidad en las instituciones financieras*. *Ciencia Digital*, 3 (2), 78-97.
- Tello, I., Tul, L., Vaca, Z. y Villavicencio, N. (2018). *Contabilidad General. (1ª ed.)*. Ediciones Grupo Compás.
- Torres, E. (2021). *Planeación Financiera en la Farmacia “Botica Comunitaria” de la Ciudad de Piñas, Periodo 2021-2025*. Universidad Nacional de Loja.
- Valle, A. (2020). *La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales* (Universidad y Sociedad,12). *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166.

11. Anexos

Anexo 1. Cálculo de pronósticos de ventas de combustibles. Períodos 2022-2026

PRONÓSTICOS DE VENTAS MENSUALES DEL AÑO 2022					
INCREMENTO DEL MES DE ENERO DE 2022					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total, de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas Por Mes}}{\text{Valor Presente}}$	
VP=	$\frac{5.814.110,51}{12}$		IE=	$\frac{387.759,82}{484.509,21}$	
VP=	484.509,21		IE=	0,80	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$484.509,21$	$*(1,00 + 0,21239095)^1$	VPR=	$0,80$	$* 587.414,58$
VF=	587.414,58		VPR=	470.116,49	
INCREMENTO DEL MES DE FEBRERO DE 2022					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total, de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por es}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{5.814.110,51}{12}$		IE=	$\frac{374.319,58}{484.509,21}$	
VP=	484.509,21		IE=	0,77	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$484.509,21$	$*(1,00 + 0,21239095)^1$	VPR=	$0,77$	$* 587.414,58$
VF=	587.414,58		VPR=	453.821,67	
INCREMENTO DEL MES DE MARZO DE 2022					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total, de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{5.814.110,51}{12}$		IE=	$\frac{403.964,37}{484.509,21}$	
VP=	484.509,21		IE=	0,83	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$484.509,21$	$*(1,00 + 0,21239095)^1$	VPR=	$0,83$	$* 587.414,58$
VF=	587.414,58		VPR=	489.762,74	

INCREMENTO DEL MES DE ABRIL DE 2022

VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	<u> Total de ventas del año anterior</u>		IE=	<u> Ventas por mes</u>	
	Número de meses			Valor presente	
VP=	<u> 5.814.110,51</u>		IE=	<u> 333.466,01</u>	
	12			484.509,21	
VP=	484.509,21		IE=	0,69	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		VPR=	IE*VF	
VF=	484.509,21	*(1,00 + 0,21239095) ^1	VPR=	0,69	* 587.414,58
VF=	587.414,58		VPR=	404.291,17	

INCREMENTO DEL MES DE MAYO DE 2022

VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	<u> Total de ventas del año anterior</u>		IE=	<u> Ventas por mes</u>	
	Número de meses			Valor presente	
VP=	<u> 5.814.110,51</u>		IE=	<u> 351.042,92</u>	
	12			484.509,21	
VP=	484.509,21		IE=	0,72	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		VPR=	IE*VF	
VF=	484.509,21	*(1,00 + 0,21239095) ^1	VPR=	0,72	* 587.414,58
VF=	587.414,58		VPR=	425.601,26	

INCREMENTO DEL MES DE JUNIO DE 2022

VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	<u> Total de ventas del año anterior</u>		IE=	<u> Ventas por mes</u>	
	Número de meses			Valor presente	
VP=	<u> 5.814.110,51</u>		IE=	<u> 444.998,67</u>	
	12			484.509,21	
VP=	484.509,21		IE=	0,92	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		VPR=	IE*VF	
VF=	484.509,21	*(1,00 + 0,21239095) ^1	VPR=	0,92	* 587.414,58
VF=	587.414,58		VPR=	539.512,36	

INCREMENTO DEL MES DE JULIO DE 2022

VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{5.814.110,51}{12}$		IE=	$\frac{499.792,63}{484.509,21}$	
VP=	484.509,21		IE=	1,03	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$484.509,21$	$*(1,00 + 0,21239095)^1$	VPR=	$1,03$	$* 587.414,58$
VF=	587.414,58		VPR=	605.944,06	

INCREMENTO DEL MES DE AGOSTO DE 2022

VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{5.814.110,51}{12}$		IE=	$\frac{569.138,42}{484.509,21}$	
VP=	484.509,21		IE=	1,17	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$484.509,21$	$*(1,00 + 0,21239095)^1$	VPR=	$1,17$	$* 587.414,58$
VF=	587.414,58		VPR=	690.018,27	

INCREMENTO DEL MES DE SEPTIEMBRE DE 2022

VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{5.814.110,51}{12}$		IE=	$\frac{572.116,33}{484.509,21}$	
VP=	484.509,21		IE=	1,18	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$484.509,21$	$*(1,00 + 0,21239095)^1$	VPR=	$1,18$	$* 587.414,58$
VF=	587.414,58		VPR=	693.628,66	

INCREMENTO DEL MES DE OCTUBRE DE 2022					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{5.814.110,51}{12}$		IE=	$\frac{609.019,66}{484.509,21}$	
VP=	484.509,21		IE=	1,26	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$484.509,21 * (1,00 + 0,21239095)^1$		VPR=	$1,26 * 587.414,58$	
VF=	587.414,58		VPR=	738.369,92	
INCREMENTO DEL MES DE NOVIEMBRE DE 2022					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{5.814.110,51}{12}$		IE=	$\frac{612.402,62}{484.509,21}$	
VP=	484.509,21		IE=	1,26	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$484.509,21 * (1,00 + 0,21239095)^1$		VPR=	$1,26 * 587.414,58$	
VF=	587.414,58		VPR=	742.471,40	
INCREMENTO DEL MES DE DICIEMBRE DE 2022					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{5.814.110,51}{12}$		IE=	$\frac{656.089,48}{484.509,21}$	
VP=	484.509,21		IE=	1,35	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$484.509,21 * (1,00 + 0,21239095)^1$		VPR=	$1,35 * 587.414,58$	
VF=	587.414,58		VPR=	795.436,95	

**PRONÓSTICOS DE VENTAS MENSUALES DEL AÑO 2023
INCREMENTO DEL MES DE ENERO DE 2023**

VALOR PRESENTE (VP)				ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)			
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$			IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$		
VP=	$\frac{7.048.974,94}{12}$			IE=	$\frac{470.116,49}{587.414,58}$		
VP=	587.414,58			IE=	0,80		
VALOR FUTURO(VF)				VENTAS PROYECTADAS(VPR)			
VF=	$VP(1+i)^n$			VPR=	$IE*VF$		
VF=	$587.414,58 * (1,00 + 0,21239095)^1$			VPR=	$0,80 * 712.176,12$		
VF=	712.176,12			VPR=	569.964,98		
INCREMENTO DEL MES DE FEBRERO DE 2023							
VALOR PRESENTE (VP)				ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)			
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$			IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$		
VP=	$\frac{7.048.974,94}{12}$			IE=	$\frac{453.821,67}{587.414,58}$		
VP=	587.414,58			IE=	0,77		
VALOR FUTURO(VF)				VENTAS PROYECTADAS(VPR)			
VF=	$VP(1+i)^n$			VPR=	$IE*VF$		
VF=	$587.414,58 * (1,00 + 0,21239095)^1$			VPR=	$0,77 * 712.176,12$		
VF=	712.176,12			VPR=	550.209,28		
INCREMENTO DEL MES DE MARZO DE 2023							
VALOR PRESENTE (VP)				ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)			
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$			IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$		
VP=	$\frac{7.048.974,94}{12}$			IE=	$\frac{489.762,74}{587.414,58}$		
VP=	587.414,58			IE=	0,83		
VALOR FUTURO(VF)				VENTAS PROYECTADAS(VPR)			
VF=	$VP(1+i)^n$			VPR=	$IE*VF$		
VF=	$587.414,58 * (1,00 + 0,21239095)^1$			VPR=	$0,83 * 712.176,12$		
VF=	712.176,12			VPR=	593.783,92		

INCREMENTO DEL MES DE ABRIL DE 2023					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{7.048.974,94}{12}$		IE=	$\frac{404.291,17}{587.414,58}$	
VP=	587.414,58		IE=	0,69	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$587.414,58 * (1,00 + 0,21239095)^1$		VPR=	$0,69 * 712.176,12$	
VF=	712.176,12		VPR=	490.158,96	
INCREMENTO DEL MES DE MAYO DE 2023					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{7.048.974,94}{12}$		IE=	$\frac{425.601,26}{587.414,58}$	
VP=	587.414,58		IE=	0,72	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$587.414,58 * (1,00 + 0,21239095)^1$		VPR=	$0,72 * 712.176,12$	
VF=	712.176,12		VPR=	515.995,11	
INCREMENTO DEL MES DE JUNIO DE 2023					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{7.048.974,94}{12}$		IE=	$\frac{539.512,36}{587.414,58}$	
VP=	587.414,58		IE=	0,92	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$587.414,58 * (1,00 + 0,21239095)^1$		VPR=	$0,92 * 712.176,12$	
VF=	712.176,12		VPR=	654.099,90	

INCREMENTO DEL MES DE JULIO DE 2023					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	Total de ventas del año anterior		IE=	Ventas por mes	
	Número de meses			Valor presente	
VP=	7.048.974,94		IE=	605.944,06	
	12			587.414,58	
VP=	587.414,58		IE=	1,03	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		VPR=	IE*VF	
VF=	587.414,58	*(1,00 + 0,21239095) ^1	VPR=	1,03	* 712.176,12
VF=	712.176,12		VPR=	734.641,09	
INCREMENTO DEL MES DE AGOSTO DE 2023					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	Total de ventas del año anterior		IE=	Ventas por mes	
	Número de meses			Valor presente	
VP=	7.048.974,94		IE=	690.018,27	
	12			587.414,58	
VP=	587.414,58		IE=	1,17	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS (VPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		VPR=	IE*VF	
VF=	587.414,58	*(1,00 + 0,21239095) ^1	VPR=	1,17	* 712.176,12
VF=	712.176,12		VPR=	836.571,90	
INCREMENTO DEL MES DE SEPTIEMBRE DE 2023					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	Total de ventas del año anterior		IE=	Ventas por mes	
	Número de meses			Valor presente	
VP=	7.048.974,94		IE=	693.628,66	
	12			587.414,58	
VP=	587.414,58		IE=	1,18	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		VPR=	IE*VF	
VF=	587.414,58	*(1,00 + 0,21239095) ^1	VPR=	1,18	* 712.176,12
VF=	712.176,12		VPR=	840.949,10	

INCREMENTO DEL MES DE OCTUBRE DE 2023					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{7.048.974,94}{12}$		IE=	$\frac{738.369,92}{587.414,58}$	
VP=	587.414,58		IE=	1,26	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$587.414,58 * (1,00 + 0,21239095)^1$		VPR=	$1,26 * 712.176,12$	
VF=	712.176,12		VPR=	895.193,01	
INCREMENTO DEL MES DE NOVIEMBRE DE 2023					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{7.048.974,94}{12}$		IE=	$\frac{742.471,40}{587.414,58}$	
VP=	587.414,58		IE=	1,26	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$587.414,58 * (1,00 + 0,21239095)^1$		VPR=	$1,26 * 712.176,12$	
VF=	712.176,12		VPR=	900.165,60	
INCREMENTO DEL MES DE DICIEMBRE DE 2023					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{7.048.974,94}{12}$		IE=	$\frac{795.436,95}{587.414,58}$	
VP=	587.414,58		IE=	1,35	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$587.414,58 * (1,00 + 0,21239095)^1$		VPR=	$1,35 * 712.176,12$	
VF=	712.176,12		VPR=	964.380,55	

**PRONÓSTICOS DE VENTAS MENSUALES DEL AÑO 2024
INCREMENTO DEL MES DE ENERO DE 2024**

VALOR PRESENTE (VP)				ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)			
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$			IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$		
VP=	8.546.113,40			IE=	569.964,98		
VP=	12			IE=	712.176,12		
VP=	712.176,12			IE=	0,80		
VALOR FUTURO(VF)				VENTAS PROYECTADAS(VPR)			
VF=	$VP(1+i)^n$			VPR=	$IE*VF$		
VF=	712.176,12	*	$(1,00 + 0,21239095)^1$	VPR=	0,80	*	863.435,88
VF=	863.435,88			VPR=	691.020,38		
INCREMENTO DEL MES DE FEBRERO DE 2024							
VALOR PRESENTE (VP)				ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)			
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$			IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$		
VP=	8.546.113,40			IE=	550.209,28		
VP=	12			IE=	712.176,12		
VP=	712.176,12			IE=	0,77		
VALOR FUTURO(VF)				VENTAS PROYECTADAS(VPR)			
VF=	$VP(1+i)^n$			VPR=	$IE*VF$		
VF=	712.176,12	*	$(1,00 + 0,21239095)^1$	VPR=	0,77	*	863.435,88
VF=	863.435,88			VPR=	667.068,75		
INCREMENTO DEL MES DE MARZO DE 2024							
VALOR PRESENTE (VP)				ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)			
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$			IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$		
VP=	8.546.113,40			IE=	593.783,92		
VP=	12			IE=	712.176,12		
VP=	712.176,12			IE=	0,83		
VALOR FUTURO(VF)				VENTAS PROYECTADAS(VPR)			
VF=	$VP(1+i)^n$			VPR=	$IE*VF$		
VF=	712.176,12	*	$(1,00 + 0,21239095)^1$	VPR=	0,83	*	863.435,88
VF=	863.435,88			VPR=	719.898,24		

INCREMENTO DEL MES DE ABRIL DE 2024					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{8.546.113,40}{12}$		IE=	$\frac{490.158,96}{712.176,12}$	
VP=	712.176,12		IE=	0,69	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$712.176,12$	$*(1,00 + 0,21239095)^{12}$	VPR=	$0,69$	$* 863.435,88$
VF=	863.435,88		VPR=	594.264,28	
INCREMENTO DEL MES DE MAYO DE 2024					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{8.546.113,40}{12}$		IE=	$\frac{515.995,11}{712.176,12}$	
VP=	712.176,12		IE=	0,72	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$712.176,12$	$*(1,00 + 0,21239095)^{12}$	VPR=	$0,72$	$* 863.435,88$
VF=	863.435,88		VPR=	625.587,80	
INCREMENTO DEL MES DE JUNIO DE 2024					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{8.546.113,40}{12}$		IE=	$\frac{654.099,90}{712.176,12}$	
VP=	712.176,12		IE=	0,92	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$712.176,12$	$*(1,00 + 0,21239095)^{12}$	VPR=	$0,92$	$* 863.435,88$
VF=	863.435,88		VPR=	793.024,79	

INCREMENTO DEL MES DE JULIO DE 2024

VALOR PRESENTE (VP)				ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)			
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$			IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$		
VP=	8.546.113,40			IE=	734.641,09		
VP=	12			IE=	712.176,12		
VP=	712.176,12			IE=	1,03		
VALOR FUTURO(VF)				VENTAS PROYECTADAS(VPR)			
VF=	$VP(1+i)^n$			VPR=	$IE*VF$		
VF=	712.176,12	*(1,00 + 0,21239095	VPR=	1,03	*	863.435,88
VF=	863.435,88		$)^1$	VPR=	890.672,21		

INCREMENTO DEL MES DE AGOSTO DE 2024

VALOR PRESENTE (VP)				ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)			
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$			IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$		
VP=	8.546.113,40			IE=	836.571,90		
VP=	12			IE=	712.176,12		
VP=	712.176,12			IE=	1,17		
VALOR FUTURO(VF)				VENTAS PROYECTADAS(VPR)			
VF=	$VP(1+i)^n$			VPR=	$IE*VF$		
VF=	712.176,12	*(1,00 + 0,21239095	VPR=	1,17	*	863.435,88
VF=	863.435,88		$)^1$	VPR=	1.014.252,20		

INCREMENTO DEL MES DE SEPTIEMBRE DE 2024

VALOR PRESENTE (VP)				ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)			
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$			IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$		
VP=	8.546.113,40			IE=	840.949,10		
VP=	12			IE=	712.176,12		
VP=	712.176,12			IE=	1,18		
VALOR FUTURO(VF)				VENTAS PROYECTADAS(VPR)			
VF=	$VP(1+i)^n$			VPR=	$IE*VF$		
VF=	712.176,12	*(1,00 + 0,21239095	VPR=	1,18	*	863.435,88
VF=	863.435,88		$)^1$	VPR=	1.019.559,08		

INCREMENTO DEL MES DE OCTUBRE DE 2024					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{8.546.113,40}{12}$		IE=	$\frac{895.193,01}{712.176,12}$	
VP=	712.176,12		IE=	1,26	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$712.176,12$	$*(1,00 + 0,21239095)^1$	VPR=	$1,26$	$* 863.435,88$
VF=	863.435,88		VPR=	1.085.323,90	
INCREMENTO DEL MES DE NOVIEMBRE DE 2024					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{8.546.113,40}{12}$		IE=	$\frac{900.165,60}{712.176,12}$	
VP=	712.176,12		IE=	1,26	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$712.176,12$	$*(1,00 + 0,21239095)^1$	VPR=	$1,26$	$* 863.435,88$
VF=	863.435,88		VPR=	1.091.352,62	
INCREMENTO DEL MES DE DICIEMBRE DE 2024					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{8.546.113,40}{12}$		IE=	$\frac{964.380,55}{712.176,12}$	
VP=	712.176,12		IE=	1,35	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$712.176,12$	$*(1,00 + 0,21239095)^1$	VPR=	$1,35$	$* 863.435,88$
VF=	863.435,88		VPR=	1.169.206,25	

**PRONÓSTICOS DE VENTAS MENSUALES DEL AÑO 2025
INCREMENTO DEL MES DE ENERO DE 2025**

VALOR PRESENTE (VP)				ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)			
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$			IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$		
VP=	$\frac{10.361.230,50}{12}$			IE=	$\frac{691.020,38}{863.435,88}$		
VP=	863.435,88			IE=	0,80		
VALOR FUTURO(VF)				VENTAS PROYECTADAS(VPR)			
VF=	$VP(1+i)^n$			VPR=	$IE*VF$		
VF=	$863.435,88 * (1,00 + 0,21239095)^1$			VPR=	$0,80 * 1.046.821,84$		
VF=	1.046.821,84			VPR=	837.786,86		
INCREMENTO DEL MES DE FEBRERO DE 2025							
VALOR PRESENTE (VP)				ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)			
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$			IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$		
VP=	$\frac{10.361.230,50}{12}$			IE=	$\frac{667.068,75}{863.435,88}$		
VP=	863.435,88			IE=	0,77		
VALOR FUTURO(VF)				VENTAS PROYECTADAS(VPR)			
VF=	$VP(1+i)^n$			VPR=	$IE*VF$		
VF=	$863.435,88 * (1,00 + 0,21239095)^1$			VPR=	$0,77 * 1.046.821,84$		
VF=	1.046.821,84			VPR=	808.748,12		
INCREMENTO DEL MES DE MARZO DE 2025							
VALOR PRESENTE (VP)				ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)			
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$			IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$		
VP=	$\frac{10.361.230,50}{12}$			IE=	$\frac{719.898,24}{863.435,88}$		
VP=	863.435,88			IE=	0,83		
VALOR FUTURO(VF)				VENTAS PROYECTADAS(VPR)			
VF=	$VP(1+i)^n$			VPR=	$IE*VF$		
VF=	$863.435,88 * (1,00 + 0,21239095)^1$			VPR=	$0,83 * 1.046.821,84$		
VF=	1.046.821,84			VPR=	872.798,11		

INCREMENTO DEL MES DE ABRIL DE 2025					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{10.361.230,50}{12}$		IE=	$\frac{594.264,28}{863.435,88}$	
VP=	863.435,88		IE=	0,69	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		VPR=	IE*VF	
VF=	863.435,88 * (1,00 + 0,21239095) ^1		VPR=	0,69 * 1.046.821,84	
VF=	1.046.821,84		VPR=	720.480,63	
INCREMENTO DEL MES DE MAYO DE 2025					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{10.361.230,50}{12}$		IE=	$\frac{625.587,80}{863.435,88}$	
VP=	863.435,88		IE=	0,72	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		VPR=	IE*VF	
VF=	863.435,88 * (1,00 + 0,21239095) ^1		VPR=	0,72 * 1.046.821,84	
VF=	1.046.821,84		VPR=	758.456,99	
INCREMENTO DEL MES DE JUNIO DE 2025					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{10.361.230,50}{12}$		IE=	$\frac{793.024,79}{863.435,88}$	
VP=	863.435,88		IE=	0,92	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		VPR=	IE*VF	
VF=	863.435,88 * (1,00 + 0,21239095) ^1		VPR=	0,92 * 1.046.821,84	
VF=	1.046.821,84		VPR=	961.456,08	

INCREMENTO DEL MES DE JULIO DE 2025					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{10.361.230,50}{12}$		IE=	$\frac{890.672,21}{863.435,88}$	
VP=	863.435,88		IE=	1,03	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$863.435,88 * (1,00 + 0,21239095)^1$		VPR=	$1,03 * 1.046.821,84$	
VF=	1.046.821,84		VPR=	1.079.842,92	
INCREMENTO DEL MES DE AGOSTO DE 2025					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{10.361.230,50}{12}$		IE=	$\frac{1.014.252,20}{863.435,88}$	
VP=	863.435,88		IE=	1,17	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$863.435,88 * (1,00 + 0,21239095)^1$		VPR=	$1,17 * 1.046.821,84$	
VF=	1.046.821,84		VPR=	1.229.670,18	
INCREMENTO DEL MES DE SEPTIEMBRE DE 2025					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{10.361.230,50}{12}$		IE=	$\frac{1.019.559,08}{863.435,88}$	
VP=	863.435,88		IE=	1,18	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$863.435,88 * (1,00 + 0,21239095)^1$		VPR=	$1,18 * 1.046.821,84$	
VF=	1.046.821,84		VPR=	1.236.104,20	

INCREMENTO DEL MES DE OCTUBRE DE 2025					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{10.361.230,50}{12}$		IE=	$\frac{1.085.323,90}{863.435,88}$	
VP=	863.435,88		IE=	1,26	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$863.435,88 * (1,00 + 0,21239095)^1$		VPR=	$1,26 * 1.046.821,84$	
VF=	1.046.821,84		VPR=	1.315.836,87	
INCREMENTO DEL MES DE NOVIEMBRE DE 2025					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{10.361.230,50}{12}$		IE=	$\frac{1.091.352,62}{863.435,88}$	
VP=	863.435,88		IE=	1,26	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$863.435,88 * (1,00 + 0,21239095)^1$		VPR=	$1,26 * 1.046.821,84$	
VF=	1.046.821,84		VPR=	1.323.146,03	
INCREMENTO DEL MES DE DICIEMBRE DE 2025					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{10.361.230,50}{12}$		IE=	$\frac{1.169.206,25}{863.435,88}$	
VP=	863.435,88		IE=	1,35	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$863.435,88 * (1,00 + 0,21239095)^1$		VPR=	$1,35 * 1.046.821,84$	
VF=	1.046.821,84		VPR=	1.417.535,07	

**PRONÓSTICOS DE VENTAS MENSUALES DEL AÑO 2026
INCREMENTO DEL MES DE ENERO DE 2026**

VALOR PRESENTE (VP)				ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)			
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$			IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$		
VP=	$\frac{12.561.862,05}{12}$			IE=	$\frac{837.786,86}{1.046.821,84}$		
VP=	1.046.821,84			IE=	0,80		
VALOR FUTURO(VF)				VENTAS PROYECTADAS(VPR)			
VF=	$VP(1+i)^n$			VPR=	$IE*VF$		
VF=	$1.046.821,84$	$*$		VPR=	$0,80$	$*$	$1.269.157,32$
VF=	1.269.157,32			VPR=	1.015.725,20		
INCREMENTO DEL MES DE FEBRERO DE 2026							
VALOR PRESENTE (VP)				ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)			
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$			IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$		
VP=	$\frac{12.561.862,05}{12}$			IE=	$\frac{808.748,12}{1.046.821,84}$		
VP=	1.046.821,84			IE=	0,77		
VALOR FUTURO(VF)				VENTAS PROYECTADAS(VPR)			
VF=	$VP(1+i)^n$			VPR=	$IE*VF$		
VF=	$1.046.821,84$	$*$		VPR=	$0,77$	$*$	$1.269.157,32$
VF=	1.269.157,32			VPR=	980.518,89		
INCREMENTO DEL MES DE MARZO DE 2026							
VALOR PRESENTE (VP)				ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)			
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$			IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$		
VP=	$\frac{12.561.862,05}{12}$			IE=	$\frac{872.798,11}{1.046.821,84}$		
VP=	1.046.821,84			IE=	0,83		
VALOR FUTURO(VF)				VENTAS PROYECTADAS(VPR)			
VF=	$VP(1+i)^n$			VPR=	$IE*VF$		
VF=	$1.046.821,84$	$*$		VPR=	$0,83$	$*$	$1.269.157,32$
VF=	1.269.157,32			VPR=	1.058.172,53		

INCREMENTO DEL MES DE ABRIL DE 2026

VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{12.561.862,05}{12}$		IE=	$\frac{720.480,63}{1.046.821,84}$	
VP=	1.046.821,84		IE=	0,69	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$1.046.821,84 * (1,00 + 0,21239095)^1$		VPR=	$0,69 * 1.269.157,32$	
VF=	1.269.157,32		VPR=	873.504,19	

INCREMENTO DEL MES DE MAYO DE 2026

VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{12.561.862,05}{12}$		IE=	$\frac{758.456,99}{1.046.821,84}$	
VP=	1.046.821,84		IE=	0,72	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$1.046.821,84 * (1,00 + 0,21239095)^1$		VPR=	$0,72 * 1.269.157,32$	
VF=	1.269.157,32		VPR=	919.546,38	

INCREMENTO DEL MES DE JUNIO DE 2026

VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{12.561.862,05}{12}$		IE=	$\frac{961.456,08}{1.046.821,84}$	
VP=	1.046.821,84		IE=	0,92	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$1.046.821,84 * (1,00 + 0,21239095)^1$		VPR=	$0,92 * 1.269.157,32$	
VF=	1.269.157,32		VPR=	1.165.660,65	

INCREMENTO DEL MES DE JULIO DE 2026					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{12.561.862,05}{12}$		IE=	$\frac{1.079.842,92}{1.046.821,84}$	
VP=	1.046.821,84		IE=	1,03	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$1.046.821,84 * (1,00 + 0,21239095)^{12}$		VPR=	$1,03 * 1.269.157,32$	
VF=	1.269.157,32		VPR=	1.309.191,78	
INCREMENTO DEL MES DE AGOSTO DE 2026					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{12.561.862,05}{12}$		IE=	$\frac{1.229.670,18}{1.046.821,84}$	
VP=	1.046.821,84		IE=	1,17	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$1.046.821,84 * (1,00 + 0,21239095)^{12}$		VPR=	$1,17 * 1.269.157,32$	
VF=	1.269.157,32		VPR=	1.490.840,99	
INCREMENTO DEL MES DE SEPTIEMBRE DE 2026					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{12.561.862,05}{12}$		IE=	$\frac{1.236.104,20}{1.046.821,84}$	
VP=	1.046.821,84		IE=	1,18	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$1.046.821,84 * (1,00 + 0,21239095)^{12}$		VPR=	$1,18 * 1.269.157,32$	
VF=	1.269.157,32		VPR=	1.498.641,54	

INCREMENTO DEL MES DE OCTUBRE DE 2026					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{12.561.862,05}{12}$		IE=	$\frac{1.315.836,87}{1.046.821,84}$	
VP=	1.046.821,84		IE=	1,26	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$1.046.821,84 * (1,00 + 0,21239095)^{12}$		VPR=	$1,26 * 1.269.157,32$	
VF=	1.269.157,32		VPR=	1.595.308,70	
INCREMENTO DEL MES DE NOVIEMBRE DE 2026					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{12.561.862,05}{12}$		IE=	$\frac{1.323.146,03}{1.046.821,84}$	
VP=	1.046.821,84		IE=	1,26	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$1.046.821,84 * (1,00 + 0,21239095)^{12}$		VPR=	$1,26 * 1.269.157,32$	
VF=	1.269.157,32		VPR=	1.604.170,27	
INCREMENTO DEL MES DE DICIEMBRE DE 2026					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de ventas del año anterior}}{\text{Número de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Ventas por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	$\frac{12.561.862,05}{12}$		IE=	$\frac{1.417.535,07}{1.046.821,84}$	
VP=	1.046.821,84		IE=	1,35	
VALOR FUTURO(VF)			VENTAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	$1.046.821,84 * (1,00 + 0,21239095)^{12}$		VPR=	$1,35 * 1.269.157,32$	
VF=	1.269.157,32		VPR=	1.718.606,68	

Nota: Historial de las ventas de combustibles durante los períodos 2022-2026.

Anexo 2. Cálculo de pronósticos de ventas de lubricantes. Períodos 2022-2026

PRONÓSTICOS DE VENTAS DE LUBRICANTES																		
PRODUCTOS	P. C.	ENERO																
		2021			2022		2023		2024			2025			2026			
		Cant.	Total	P.V.P.	5,00%	15,00%	5,00%	15,00%	5,00%	15,00%	5,00%	15,00%	5,00%	15,00%	5,00%	15,00%	5,00%	15,00%
Abro Inyector Gasolina	3,25	10	32,50	3,41	12	39,24	3,58	13	47,39	3,76	15,21	57,22	3,95	17	69,09	4,15	20	83,43
Abro Octanaje Gasolina	3,25	10	32,50	3,41	12	39,24	3,58	13	47,39	3,76	15,21	57,22	3,95	17	69,09	4,15	20	83,43
Agua Destilada	1,00	13	13,00	1,05	15	15,70	1,10	17	18,95	1,16	19,77	22,89	1,22	23	27,64	1,28	26	33,37
Castrol 40 Litro	4,50	6	27,00	4,73	7	32,60	4,96	8	39,37	5,21	9,13	47,54	5,47	10	57,40	5,74	12	69,31
Castrol 90 Litro	4,75	3	14,25	4,99	3	17,21	5,24	4	20,78	5,50	4,56	25,09	5,77	5	30,29	6,06	6	36,58
Golden 40 Litro	3,75	9	33,75	3,94	10	40,75	4,13	12	49,21	4,34	13,69	59,42	4,56	16	71,75	4,79	18	86,64
Golden 5k 20w50 Litro	4,25	9	38,25	4,46	10	46,19	4,69	12	55,77	4,92	13,69	67,34	5,17	16	81,32	5,42	18	98,19
Golden 5k 20w50 Galón	15,00	3	45,00	15,75	3	54,34	16,54	4	65,61	17,36	4,56	79,23	18,23	5	95,67	19,14	6	115,52
Golden Hidráulico Litro	4,00	10	40,00	4,20	12	48,30	4,41	13	58,32	4,63	15,21	70,42	4,86	17	85,04	5,11	20	102,68
Grasa Azul	1,25	4	5,00	1,31	5	6,04	1,38	5	7,29	1,45	6,08	8,80	1,52	7	10,63	1,60	8	12,84
Guardol 15w40 Caneca	70,00	2	140,00	73,50	2	169,05	77,18	3	204,13	81,03	3,04	246,48	85,09	3	297,63	89,34	4	359,39
Havoline 2051	6,00	2	12,00	6,30	2	14,49	6,62	3	17,50	6,95	3,04	21,13	7,29	3	25,51	7,66	4	30,80
Havoline 40 1/5	5,40	8	43,20	5,67	9	52,16	5,95	11	62,99	6,25	12,17	76,06	6,56	14	91,84	6,89	16	110,90
Liquido de Freno Ate	5,00	3	15,00	5,25	3	18,11	5,51	4	21,87	5,79	4,56	26,41	6,08	5	31,89	6,38	6	38,51
Liquido de Freno Wagner	3,21	6	19,26	3,37	7	23,26	3,54	8	28,08	3,72	9,13	33,91	3,90	10	40,95	4,10	12	49,44
Refrigerante Litro	1,75	8	14,00	1,84	9	16,91	1,93	11	20,41	2,03	12,17	24,65	2,13	14	29,76	2,23	16	35,94
Ursa 40 Litro	5,00	5	25,00	5,25	6	30,19	5,51	7	36,45	5,79	7,60	44,02	6,08	9	53,15	6,38	10	64,18
TOTALES		111	549,71		128	663,77		147	801,51		168,82	967,82		194	1.168,64		223	1.411,14

PRONÓSTICOS DE VENTAS DE LUBRICANTES

FEBRERO

PRODUCTOS	2021		2022		2023		2024		2025		2026							
	P. C.	Cant.	Total	5,00%	15,00%	5,00%	15,00%	5,00%	15,00%	5,00%	15,00%	5,00%	15,00%					
				P.V.P.	Cant.	Total	P.V.P.	Cant.	Total	P.V. P	Cant.	Total	P.V. P	Cant.	Total			
Abro Inyector Gasolina	3,25	11	35,75	3,41	13	43,17	3,58	15	52,13	3,76	17	62,94	3,95	19	76,00	4,15	22	91,77
Abro Octanaje Gasolina	3,25	10	32,50	3,41	12	39,24	3,58	13	47,39	3,76	15	57,22	3,95	17	69,09	4,15	20	83,43
Agua Destilada	1,00	8	8,00	1,05	9	9,66	1,10	11	11,66	1,16	12	14,08	1,22	14	17,01	1,28	16	20,54
Castrol 140 Galón	16,00	3	48,00	16,80	3	57,96	17,64	4	69,99	18,52	5	84,51	19,45	5	102,04	20,42	6	123,22
Castrol 40 Litro	4,50	6	27,00	4,73	7	32,60	4,96	8	39,37	5,21	9	47,54	5,47	10	57,40	5,74	12	69,31
Castrol 90 Galón	14,00	2	28,00	14,70	2	33,81	15,44	3	40,83	16,21	3	49,30	17,02	3	59,53	17,87	4	71,88
Castrol 90 Litro	4,75	3	14,25	4,99	3	17,21	5,24	4	20,78	5,50	5	25,09	5,77	5	30,29	6,06	6	36,58
Castrol Tectcion 15w40 Caneca	70,00	2	140,00	73,50	2	169,05	77,18	3	204,13	81,03	3	246,48	85,09	3	297,63	89,34	4	359,39
Golden 40 Litro	3,75	12	45,00	3,94	14	54,34	4,13	16	65,61	4,34	18	79,23	4,56	21	95,67	4,79	24	115,52
Golden 5k 20w50 Litro	4,25	15	63,75	4,46	17	76,98	4,69	20	92,95	4,92	23	112,24	5,17	26	135,53	5,42	30	163,65
Golden 5k 20w50 Galón	15,00	1	15,00	15,75	1	18,11	16,54	1	21,87	17,36	2	26,41	18,23	2	31,89	19,14	2	38,51
Golden Hidráulico Litro	4,00	8	32,00	4,20	9	38,64	4,41	11	46,66	4,63	12	56,34	4,86	14	68,03	5,11	16	82,15
Grasa Azul	1,25	13	16,25	1,31	15	19,62	1,38	17	23,69	1,45	20	28,61	1,52	23	34,55	1,60	26	41,71
Guardol 15w40 Caneca	70,00	2	140,00	73,50	2	169,05	77,18	3	204,13	81,03	3	246,48	85,09	3	297,63	89,34	4	359,39
Havoline 2050	6,00	2	12,00	6,30	2	14,49	6,62	3	17,50	6,95	3	21,13	7,29	3	25,51	7,66	4	30,80
Havoline 40 1/4	5,40	1	5,40	5,67	1	6,52	5,95	1	7,87	6,25	2	9,51	6,56	2	11,48	6,89	2	13,86
Liquido de Freno Ate	5,00	2	10,00	5,25	2	12,08	5,51	3	14,58	5,79	3	17,61	6,08	3	21,26	6,38	4	25,67
Liquido de Freno Wagner	3,21	4	12,84	3,37	5	15,50	3,54	5	18,72	3,72	6	22,61	3,90	7	27,30	4,10	8	32,96
Refrigerante Litro	1,75	6	10,50	1,84	7	12,68	1,93	8	15,31	2,03	9	18,49	2,13	10	22,32	2,23	12	26,95
Ursa 15-40 Litro	5,75	1	5,75	6,04	1	6,94	6,34	1	8,38	6,66	2	10,12	6,99	2	12,22	7,34	2	14,76
Ursa 40 Litro	5,00	4	20,00	5,25	5	24,15	5,51	5	29,16	5,79	6	35,21	6,08	7	42,52	6,38	8	51,34
TOTALES		116	721,99		133	871,80		153	1.052,70		176	1.271,14		203	1.534,90		233	1.853,39

PRONÓSTICOS DE VENTAS DE LUBRICANTES

MARZO

PRODUCTOS	2021			2022			2023			2024			2025			2026		
	P. C.	Cant.	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	
				P.V.P.	Cant.		P.V.P.	Cant.		P.V.P.	Cant.		P.V.P.	Cant.		P.V.P.	Cant.	P.V.P.
Abro Inyector Gasolina	3,25	5	16,25	3,41	6	19,62	3,58	7	23,69	3,76	8	28,61	3,95	9	34,55	4,15	10	41,71
Abro Octanaje Gasolina	3,25	13	42,25	3,41	15	51,02	3,58	17	61,60	3,76	20	74,39	3,95	23	89,82	4,15	26	108,46
Agua Destilada	1,00	5	5,00	1,05	6	6,04	1,10	7	7,29	1,16	8	8,80	1,22	9	10,63	1,28	10	12,84
Castrol 140 Galón	16,00	1	16,00	16,80	1	19,32	17,64	1	23,33	18,52	2	28,17	19,45	2	34,01	20,42	2	41,07
Castrol 40 Litro	4,50	9	40,50	4,73	10	48,90	4,96	12	59,05	5,21	14	71,30	5,47	16	86,10	5,74	18	103,97
Castrol 90 Galón	14,00	3	42,00	14,70	3	50,72	15,44	4	61,24	16,21	5	73,95	17,02	5	89,29	17,87	6	107,82
Castrol Tecton 15w40 Caneca	70,00	2	140,00	73,50	2	169,05	77,18	3	204,13	81,03	3	246,48	85,09	3	297,63	89,34	4	359,39
Golden 40 Litro	3,75	11	41,25	3,94	13	49,81	4,13	15	60,14	4,34	17	72,62	4,56	19	87,69	4,79	22	105,89
Golden 5k 20w50 Litro	4,25	6	25,50	4,46	7	30,79	4,69	8	37,18	4,92	9	44,90	5,17	10	54,21	5,42	12	65,46
Golden Hidráulico Litro	4,00	10	40,00	4,20	12	48,30	4,41	13	58,32	4,63	15	70,42	4,86	17	85,04	5,11	20	102,68
Grasa Azul	1,25	11	13,75	1,31	13	16,60	1,38	15	20,05	1,45	17	24,21	1,52	19	29,23	1,60	22	35,30
Guardol 15w40 Caneca	70,00	2	140,00	73,50	2	169,05	77,18	3	204,13	81,03	3	246,48	85,09	3	297,63	89,34	4	359,39
Havoline 2050	6,00	3	18,00	6,30	3	21,74	6,62	4	26,25	6,95	5	31,69	7,29	5	38,27	7,66	6	46,21
Havoline 40 1/4	5,40	3	16,20	5,67	3	19,56	5,95	4	23,62	6,25	5	28,52	6,56	5	34,44	6,89	6	41,59
Liquido de Freno Ate	5,00	2	10,00	5,25	2	12,08	5,51	3	14,58	5,79	3	17,61	6,08	3	21,26	6,38	4	25,67
Liquido de Freno Wagner	3,21	10	32,10	3,37	12	38,76	3,54	13	46,80	3,72	15	56,52	3,90	17	68,24	4,10	20	82,40
Refrigerante Litro	1,75	2	3,50	1,84	2	4,23	1,93	3	5,10	2,03	3	6,16	2,13	3	7,44	2,23	4	8,98
Ursa 15-40 Litro	5,75	5	28,75	6,04	6	34,72	6,34	7	41,92	6,66	8	50,62	6,99	9	61,12	7,34	10	73,80
Ursa 40 Litro	5,00	3	15,00	5,25	3	18,11	5,51	4	21,87	5,79	5	26,41	6,08	5	31,89	6,38	6	38,51
TOTALES	227,36	106	686,05	115,72	122	828,41		140	1.000,30		161	1.207,86		185	1.458,49		213	1.761,13

PRONÓSTICOS DE VENTAS DE LUBRICANTES

ABRIL

PRODUCTOS	2021			2022			2023			2024			2025			2026		
	P. C.	Cant.	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total
				P.V.P.	Cant.		P.V.P.	Cant.		P.V.P.	Cant.		P.V.P.	Cant.		P.V.P.	Cant.	
Abro Inyector Gasolina	3,25	1	3,25	3,41	1	3,92	3,58	1	4,74	3,76	2	5,72	3,95	2	6,91	4,15	2	8,34
Abro Octanaje Gasolina	3,25	3	9,75	3,41	3	11,77	3,58	4	14,22	3,76	5	17,17	3,95	5	20,73	4,15	6	25,03
Agua Destilada	1,00	8	8,00	1,05	9	9,66	1,10	11	11,66	1,16	12	14,08	1,22	14	17,01	1,28	16	20,54
Castrol 140 Galón	16,00	3	48,00	16,80	3	57,96	17,64	4	69,99	18,52	5	84,51	19,45	5	102,04	20,42	6	123,22
Castrol 40 Litro	4,50	5	22,50	4,73	6	27,17	4,96	7	32,81	5,21	8	39,61	5,47	9	47,83	5,74	10	57,76
Golden 40 Litro	3,75	6	22,50	3,94	7	27,17	4,13	8	32,81	4,34	9	39,61	4,56	10	47,83	4,79	12	57,76
Golden 40 Galón	13,00	2	26,00	13,65	2	31,40	14,33	3	37,91	15,05	3	45,78	15,80	3	55,27	16,59	4	66,74
Golden 5k 20w50 Litro	4,25	7	29,75	4,46	8	35,92	4,69	9	43,38	4,92	11	52,38	5,17	12	63,25	5,42	14	76,37
Golden Hidráulico Litro	4,00	8	32,00	4,20	9	38,64	4,41	11	46,66	4,63	12	56,34	4,86	14	68,03	5,11	16	82,15
Grasa Azul	1,25	11	13,75	1,31	13	16,60	1,38	15	20,05	1,45	17	24,21	1,52	19	29,23	1,60	22	35,30
Guardol 15w40 Caneca	70,00	2	140,00	73,50	2	169,05	77,18	3	204,13	81,03	3	246,48	85,09	3	297,63	89,34	4	359,39
Havoline 2050	6,00	1	6,00	6,30	1	7,25	6,62	1	8,75	6,95	2	10,56	7,29	2	12,76	7,66	2	15,40
Havoline 40 1/4	5,40	2	10,80	5,67	2	13,04	5,95	3	15,75	6,25	3	19,01	6,56	3	22,96	6,89	4	27,72
Liquido de Freno Ate	5,00	5	25,00	5,25	6	30,19	5,51	7	36,45	5,79	8	44,02	6,08	9	53,15	6,38	10	64,18
Liquido de Freno Wagner	3,21	6	19,26	3,37	7	23,26	3,54	8	28,08	3,72	9	33,91	3,90	10	40,95	4,10	12	49,44
Refrigerante Litro	1,75	2	3,50	1,84	2	4,23	1,93	3	5,10	2,03	3	6,16	2,13	3	7,44	2,23	4	8,98
Ursa 15-40 Litro	5,75	1	5,75	6,04	1	6,94	6,34	1	8,38	6,66	2	10,12	6,99	2	12,22	7,34	2	14,76
Ursa 40 Litro	5,00	4	20,00	5,25	5	24,15	5,51	5	29,16	5,79	6	35,21	6,08	7	42,52	6,38	8	51,34
TOTALES	156,36	77	445,81	115,72	89	538,32		102	650,02		117	784,89		135	947,76		155	1.144,42

PRONÓSTICOS DE VENTAS DE LUBRICANTES

MAYO

PRODUCTOS	2021			2022			2023			2024			2025			2026		
	P. C.	Cant.	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	
				P.V.P.	Cant.		P.V.P.	Cant.		P.V.P.	Cant.		P.V.P.	Cant.				
Abro Inyector Gasolina	3,25	8	26,00	3,41	9	31,40	3,58	11	37,91	3,76	12	45,78	3,95	14	55,27	4,15	16	66,74
Abro Octanaje Gasolina	3,25	9	29,25	3,41	10	35,32	3,58	12	42,65	3,76	14	51,50	3,95	16	62,18	4,15	18	75,09
Agua Destilada	1,00	6	6,00	1,05	7	7,25	1,10	8	8,75	1,16	9	10,56	1,22	10	12,76	1,28	12	15,40
Castrol 140 Caneca	69,00	1	69,00	72,45	1	83,32	76,07	1	100,61	79,88	2	121,48	83,87	2	146,69	88,06	2	177,13
Castrol 40 Litro	4,50	3	13,50	4,73	3	16,30	4,96	4	19,68	5,21	5	23,77	5,47	5	28,70	5,74	6	34,66
Castrol Tecton 15w40 Caneca	70,00	2	140,00	73,50	2	169,05	77,18	3	204,13	81,03	3	246,48	85,09	3	297,63	89,34	4	359,39
Castrol Ultramax 25w60 Galón	17,50	3	52,50	18,38	3	63,39	19,29	4	76,55	20,26	5	92,43	21,27	5	111,61	22,33	6	134,77
Golden 40 Litro	3,75	7	26,25	3,94	8	31,70	4,13	9	38,27	4,34	11	46,22	4,56	12	55,81	4,79	14	67,39
Golden 5k 20w50 Litro	4,25	8	34,00	4,46	9	41,06	4,69	11	49,57	4,92	12	59,86	5,17	14	72,28	5,42	16	87,28
Golden Hidráulico Litro	4,00	6	24,00	4,20	7	28,98	4,41	8	34,99	4,63	9	42,25	4,86	10	51,02	5,11	12	61,61
Grasa Azul	1,25	1	1,25	1,31	1	1,51	1,38	1	1,82	1,45	2	2,20	1,52	2	2,66	1,60	2	3,21
Havoline 40 1/4	5,40	2	10,80	5,67	2	13,04	5,95	3	15,75	6,25	3	19,01	6,56	3	22,96	6,89	4	27,72
Liquido de Freno Ate	5,00	6	30,00	5,25	7	36,23	5,51	8	43,74	5,79	9	52,82	6,08	10	63,78	6,38	12	77,01
Liquido de Freno Wagner	3,21	7	22,47	3,37	8	27,13	3,54	9	32,76	3,72	11	39,56	3,90	12	47,77	4,10	14	57,68
Refrigerante Litro Ursa 40 Litro	1,75	4	7,00	1,84	5	8,45	1,93	5	10,21	2,03	6	12,32	2,13	7	14,88	2,23	8	17,97
	5,00	4	20,00	5,25	5	24,15	5,51	5	29,16	5,79	6	35,21	6,08	7	42,52	6,38	8	51,34
TOTALES		77	512,02		89	618,26		102	746,55		117	901,46		135	1.088,52		155	1.314,39

PRONÓSTICOS DE VENTAS DE LUBRICANTES

PRODUCTOS	JUNIO																	
	2021			2022			2023			2024			2025			2026		
	P. C.	Cant.	Total	5,00% P.V.P.	15,00% Cant.	Total	5,00% P.V.P.	15,00% Cant.	Total	5,00% P.V.P.	15,00% Cant.	Total	5,00% P.V.P.	15,00% Cant.	Total	5,00% P.V.P.	15,00% Cant.	Total
Abro Inyector Gasolina	3,25	5	16,25	3,41	6	19,62	3,58	7	23,69	3,76	8	28,61	3,95	9	34,55	4,15	10	41,71
Abro Octanaje Gasolina	3,25	12	39,00	3,41	14	47,09	3,58	16	56,86	3,76	18	68,66	3,95	21	82,91	4,15	24	100,12
Agua Destilada	1,00	7	7,00	1,05	8	8,45	1,10	9	10,21	1,16	11	12,32	1,22	12	14,88	1,28	14	17,97
Castrol 90 Caneca	70,00	1	70,00	73,50	1	84,53	77,18	1	102,06	81,03	2	123,24	85,09	2	148,81	89,34	2	179,69
Castrol 40 Litro	4,50	7	31,50	4,73	8	38,04	4,96	9	45,93	5,21	11	55,46	5,47	12	66,97	5,74	14	80,86
Castrol Ultramax 25w60 Galón	17,50	2	35,00	18,38	2	42,26	19,29	3	51,03	20,26	3	61,62	21,27	3	74,41	22,33	4	89,85
Golden 40 Litro	3,75	9	33,75	3,94	10	40,75	4,13	12	49,21	4,34	14	59,42	4,56	16	71,75	4,79	18	86,64
Golden 40 Galón	13,00	2	26,00	13,65	2	31,40	14,33	3	37,91	15,05	3	45,78	15,80	3	55,27	16,59	4	66,74
Golden 5k 20w50 Litro	4,25	8	34,00	4,46	9	41,06	4,69	11	49,57	4,92	12	59,86	5,17	14	72,28	5,42	16	87,28
Golden 5k 20w50 Galón	15,00	2	30,00	15,75	2	36,23	16,54	3	43,74	17,36	3	52,82	18,23	3	63,78	19,14	4	77,01
Grasa Azul	1,25	8	10,00	1,31	9	12,08	1,38	11	14,58	1,45	12	17,61	1,52	14	21,26	1,60	16	25,67
Guardol 15w40 Caneca	70,00	3	210,00	73,50	3	253,58	77,18	4	306,19	81,03	5	369,73	85,09	5	446,44	89,34	6	539,08
Havoline 2050	6,00	3	18,00	6,30	3	21,74	6,62	4	26,25	6,95	5	31,69	7,29	5	38,27	7,66	6	46,21
Havoline 40 1/4	5,40	5	27,00	5,67	6	32,60	5,95	7	39,37	6,25	8	47,54	6,56	9	57,40	6,89	10	69,31
Liquido De Freno Ate	5,00	4	20,00	5,25	5	24,15	5,51	5	29,16	5,79	6	35,21	6,08	7	42,52	6,38	8	51,34
Liquido De Freno Wagner	3,21	5	16,05	3,37	6	19,38	3,54	7	23,40	3,72	8	28,26	3,90	9	34,12	4,10	10	41,20
Refrigerante Litro	1,75	3	5,25	1,84	3	6,34	1,93	4	7,65	2,03	5	9,24	2,13	5	11,16	2,23	6	13,48
Ursa 40 Litro	5,00	5	25,00	5,25	6	30,19	5,51	7	36,45	5,79	8	44,02	6,08	9	53,15	6,38	10	64,18
TOTALES	233,11	91	653,80	127,27	105	789,46		120	953,28		138	1.151,08		159	1.389,93		183	1.678,34

PRONÓSTICOS DE VENTAS DE LUBRICANTES

JULIO

PRODUCTOS	P. C.	2021		2022		2023		2024		2025		2026						
		Cant.	Total	5,00%	15,00%	5,00%	15,00%	5,00%	15,00%	5,00%	15,00%	5,00%	15,00%					
				P.V.P.	Cant.	Total	P.V.P.	Cant.	Total	P.V.P.	Cant.	Total	P.V.P.	Cant.	Total			
Abro Inyector Gasolina	3,25	15	48,75	3,41	17	58,87	3,58	20	71,08	3,76	23	85,83	3,95	26	103,64	4,15	30	125,14
Abro Octanaje Gasolina	3,25	13	42,25	3,41	15	51,02	3,58	17	61,60	3,76	20	74,39	3,95	23	89,82	4,15	26	108,46
Agua Destilada	1	12	12,00	1,05	14	14,49	1,10	16	17,50	1,16	18	21,13	1,22	21	25,51	1,28	24	30,80
Castrol 40 Litro	4,5	6	27,00	4,73	7	32,60	4,96	8	39,37	5,21	9	47,54	5,47	10	57,40	5,74	12	69,31
Castrol 90 Galón	14	2	28,00	14,70	2	33,81	15,44	3	40,83	16,21	3	49,30	17,02	3	59,53	17,87	4	71,88
Castrol 90 Litro	4,75	3	14,25	4,99	3	17,21	5,24	4	20,78	5,50	5	25,09	5,77	5	30,29	6,06	6	36,58
Castrol Ultramax 25w60 Galón	17,5	2	35,00	18,38	2	42,26	19,29	3	51,03	20,26	3	61,62	21,27	3	74,41	22,33	4	89,85
Golden 40 Litro	3,75	10	37,50	3,94	12	45,28	4,13	13	54,68	4,34	15	66,02	4,56	17	79,72	4,79	20	96,26
Golden 5k 20w50 Litro	4,25	8	34,00	4,46	9	41,06	4,69	11	49,57	4,92	12	59,86	5,17	14	72,28	5,42	16	87,28
Golden 5k 20w50 Galón	15	2	30,00	15,75	2	36,23	16,54	3	43,74	17,36	3	52,82	18,23	3	63,78	19,14	4	77,01
Golden Hidráulico Litro	4	6	24,00	4,20	7	28,98	4,41	8	34,99	4,63	9	42,25	4,86	10	51,02	5,11	12	61,61
Grasa Azul	1,25	9	11,25	1,31	10	13,58	1,38	12	16,40	1,45	14	19,81	1,52	16	23,92	1,60	18	28,88
Havoline 2050	6	5	30,00	6,30	6	36,23	6,62	7	43,74	6,95	8	52,82	7,29	9	63,78	7,66	10	77,01
Havoline 40 1/4	5,4	5	27,00	5,67	6	32,60	5,95	7	39,37	6,25	8	47,54	6,56	9	57,40	6,89	10	69,31
Liquido de Freno Ate	5	4	20,00	5,25	5	24,15	5,51	5	29,16	5,79	6	35,21	6,08	7	42,52	6,38	8	51,34
Liquido de Freno Wagner	3,21	3	9,63	3,37	3	11,63	3,54	4	14,04	3,72	5	16,95	3,90	5	20,47	4,10	6	24,72
Refrigerante Litro	1,75	5	8,75	1,84	6	10,57	1,93	7	12,76	2,03	8	15,41	2,13	9	18,60	2,23	10	22,46
Ursa 40 Litro	5	8	40,00	5,25	9	48,30	5,51	11	58,32	5,79	12	70,42	6,08	14	85,04	6,38	16	102,68
TOTALES		118,00	479,38		136	578,85		156	698,96		179	844,00		206	1.019,13		237	1.230,60

PRONÓSTICOS DE VENTAS DE LUBRICANTES

AGOSTO

PRODUCTOS	2021			2022			2023			2024			2025			2026		
	P. C.	Cant.	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	
				P.V.P.	Cant.	Total	P.V.P.	Cant.	Total	P.V.P.	Cant.	Total	P.V.P.	Cant.	Total	P.V.P.	Cant.	Total
Abro Inyector Gasolina	3,25	15	48,75	3,41	17	58,87	3,58	20	71,08	3,76	23	85,83	3,95	26	103,64	4,15	30	125,14
Abro Octanaje Gasolina	3,25	13	42,25	3,41	15	51,02	3,58	17	61,60	3,76	20	74,39	3,95	23	89,82	4,15	26	108,46
Agua Destilada	1	5	5,00	1,05	6	6,04	1,10	7	7,29	1,16	8	8,80	1,22	9	10,63	1,28	10	12,84
Castrol 40 Litro	4,5	2	9,00	4,73	2	10,87	4,96	3	13,12	5,21	3	15,85	5,47	3	19,13	5,74	4	23,10
Castrol 90 Galón	14	3	42,00	14,70	3	50,72	15,44	4	61,24	16,21	5	73,95	17,02	5	89,29	17,87	6	107,82
Castrol Ultramax 25w60 Galón	17,5	3	52,50	18,38	3	63,39	19,29	4	76,55	20,26	5	92,43	21,27	5	111,61	22,33	6	134,77
Golden 40 Litro	3,75	10	37,50	3,94	12	45,28	4,13	13	54,68	4,34	15	66,02	4,56	17	79,72	4,79	20	96,26
Golden 40 Galón	13	2	26,00	13,65	2	31,40	14,33	3	37,91	15,05	3	45,78	15,80	3	55,27	16,59	4	66,74
Golden 5k 20w50 Litro	4,25	12	51,00	4,46	14	61,58	4,69	16	74,36	4,92	18	89,79	5,17	21	108,42	5,42	24	130,92
Golden Hidráulico Litro	4	8	32,00	4,20	9	38,64	4,41	11	46,66	4,63	12	56,34	4,86	14	68,03	5,11	16	82,15
Grasa Azul	1,25	9	11,25	1,31	10	13,58	1,38	12	16,40	1,45	14	19,81	1,52	16	23,92	1,60	18	28,88
Havoline 2050	6	6	36,00	6,30	7	43,47	6,62	8	52,49	6,95	9	63,38	7,29	10	76,53	7,66	12	92,41
Havoline 40 1/4	5,4	11	59,40	5,67	13	71,73	5,95	15	86,61	6,25	17	104,58	6,56	19	126,28	6,89	22	152,48
Liquido de Freno Ate	5	8	40,00	5,25	9	48,30	5,51	11	58,32	5,79	12	70,42	6,08	14	85,04	6,38	16	102,68
Liquido de Freno Wagner	3,21	3	9,63	3,37	3	11,63	3,54	4	14,04	3,72	5	16,95	3,90	5	20,47	4,10	6	24,72
Refrigerante Litro	1,75	7	12,25	1,84	8	14,79	1,93	9	17,86	2,03	11	21,57	2,13	12	26,04	2,23	14	31,45
TOTALES	91,11	117	514,53	36,97	135	621,29		155	750,21		178	905,88		205	1.093,85		235	1.320,83

PRONÓSTICOS DE VENTAS DE LUBRICANTES

SEPTIEMBRE

PRODUCTOS	2021		2022		2023			2024		2025		2026						
	P. C.	Cant.	Total	5,00%	15,00%	5,00%	15,00%	5,00%	15,00%	5,00%	15,00%	5,00%	15,00%					
				P.V.P.	Cant.	Total	P.V.P.	Cant.	Total	P.V.P.	Cant.	Total	P.V.P.	Cant.	Total			
Abro Inyector Gasolina	3,25	9	29,25	3,41	10	35,32	3,58	12	42,65	3,76	14	51,50	3,95	16	62,18	4,15	18	75,09
Abro Octanaje Gasolina	3,25	12	39,00	3,41	14	47,09	3,58	16	56,86	3,76	18	68,66	3,95	21	82,91	4,15	24	100,12
Agua Destilada	1,00	4	4,00	1,05	5	4,83	1,10	5	5,83	1,16	6	7,04	1,22	7	8,50	1,28	8	10,27
Castrol 40 Litro	4,50	4	18,00	4,73	5	21,74	4,96	5	26,25	5,21	6	31,69	5,47	7	38,27	5,74	8	46,21
Castrol 90 Galón	14,00	5	70,00	14,70	6	84,53	15,44	7	102,06	16,21	8	123,24	17,02	9	148,81	17,87	10	179,69
Golden 40 Litro	4,25	10	42,50	4,46	12	51,32	4,69	13	61,97	4,92	15	74,83	5,17	17	90,35	5,42	20	109,10
Golden 40 Galón	13,00	4	52,00	13,65	5	62,79	14,33	5	75,82	15,05	6	91,55	15,80	7	110,55	16,59	8	133,49
Golden 5k 20w50 Litro	4,50	12	54,00	4,73	14	65,21	4,96	16	78,74	5,21	18	95,07	5,47	21	114,80	5,74	24	138,62
Golden 5k 20w50 Galón	16,00	4	64,00	16,80	5	77,28	17,64	5	93,32	18,52	6	112,68	19,45	7	136,06	20,42	8	164,29
Golden Hidráulico Litro	4,50	12	54,00	4,73	14	65,21	4,96	16	78,74	5,21	18	95,07	5,47	21	114,80	5,74	24	138,62
Grasa Azul	1,25	12	15,00	1,31	14	18,11	1,38	16	21,87	1,45	18	26,41	1,52	21	31,89	1,60	24	38,51
Havoline 2050	6,00	3	18,00	6,30	3	21,74	6,62	4	26,25	6,95	5	31,69	7,29	5	38,27	7,66	6	46,21
Havoline 40 1/4	5,40	7	37,80	5,67	8	45,64	5,95	9	55,11	6,25	11	66,55	6,56	12	80,36	6,89	14	97,03
Liquido de Freno Ate	5,00	5	25,00	5,25	6	30,19	5,51	7	36,45	5,79	8	44,02	6,08	9	53,15	6,38	10	64,18
Liquido de Freno Wagner	3,21	10	32,10	3,37	12	38,76	3,54	13	46,80	3,72	15	56,52	3,90	17	68,24	4,10	20	82,40
Refrigerante Litro	1,75	2	3,50	1,84	2	4,23	1,93	3	5,10	2,03	3	6,16	2,13	3	7,44	2,23	4	8,98
Ursa 40 Litro	5,00	6	30,00	5,25	7	36,23	5,51	8	43,74	5,79	9	52,82	6,08	10	63,78	6,38	12	77,01
TOTALES	95,86	121	588,15	60,33	139	710,19		160	857,56		184	1.035,50		212	1.250,36		243	1.509,82

PRONÓSTICOS DE VENTAS DE LUBRICANTES

PRODUCTOS	OCTUBRE																	
	2021			2022		2023		2024		2025		2026						
	P. C.	Cant.	Total	5,00% P.V.P.	15,00% Cant.	5,00% Total	15,00% P.V.P.	5,00% Cant.	15,00% Total	5,00% P.V.P.	15,00% Cant.	5,00% Total	15,00% P.V.P.	5,00% Cant.	15,00% Total			
Abro Inyector Gasolina	3,25	12	39,00	3,41	14	47,09	3,58	16	56,86	3,76	18	68,66	3,95	21	82,91	4,15	24	100,12
Abro Octanaje Gasolina	3,25	12	39,00	3,41	14	47,09	3,58	16	56,86	3,76	18	68,66	3,95	21	82,91	4,15	24	100,12
Agua Destilada	1,00	11	11,00	1,05	13	13,28	1,10	15	16,04	1,16	17	19,37	1,22	19	23,39	1,28	22	28,24
Castrol 140 Galón	16,00	3	48,00	16,80	3	57,96	17,64	4	69,99	18,52	5	84,51	19,45	5	102,04	20,42	6	123,22
Castrol 40 Litro	4,50	3	13,50	4,73	3	16,30	4,96	4	19,68	5,21	5	23,77	5,47	5	28,70	5,74	6	34,66
Castrol 90 Litro	4,75	5	23,75	4,99	6	28,68	5,24	7	34,63	5,50	8	41,81	5,77	9	50,49	6,06	10	60,97
Golden 40 Litro	4,25	10	42,50	4,46	12	51,32	4,69	13	61,97	4,92	15	74,83	5,17	17	90,35	5,42	20	109,10
Golden 5k 20w50 Litro	4,50	10	45,00	4,73	12	54,34	4,96	13	65,61	5,21	15	79,23	5,47	17	95,67	5,74	20	115,52
Golden 5k 20w50 Galón	16,00	3	48,00	16,80	3	57,96	17,64	4	69,99	18,52	5	84,51	19,45	5	102,04	20,42	6	123,22
Golden Hidráulico Litro	4,50	9	40,50	4,73	10	48,90	4,96	12	59,05	5,21	14	71,30	5,47	16	86,10	5,74	18	103,97
Grasa Azul	1,25	12	15,00	1,31	14	18,11	1,38	16	21,87	1,45	18	26,41	1,52	21	31,89	1,60	24	38,51
Havoline 2050	6,00	5	30,00	6,30	6	36,23	6,62	7	43,74	6,95	8	52,82	7,29	9	63,78	7,66	10	77,01
Havoline 40 1/4	5,40	2	10,80	5,67	2	13,04	5,95	3	15,75	6,25	3	19,01	6,56	3	22,96	6,89	4	27,72
Liquido de Freno Ate	5,00	7	35,00	5,25	8	42,26	5,51	9	51,03	5,79	11	61,62	6,08	12	74,41	6,38	14	89,85
Liquido de Freno Wagner	3,21	4	12,84	3,37	5	15,50	3,54	5	18,72	3,72	6	22,61	3,90	7	27,30	4,10	8	32,96
Refrigerante Litro	1,75	3	5,25	1,84	3	6,34	1,93	4	7,65	2,03	5	9,24	2,13	5	11,16	2,23	6	13,48
TOTALES	84,61	111	459,14			554,41		147	669,45		169	808,36		194	976,10		223	1.178,64

PRONÓSTICOS DE VENTAS DE LUBRICANTES

NOVIEMBRE

PRODUCTOS	2021			2022			2023			2024			2025			2026		
	P. C.	Cant.	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total
				P.V.P.	Cant.		P.V.P.	Cant.		P.V.P.	Cant.		P.V.P.	Cant.		P.V.P.	Cant.	
Abro Inyector Gasolina	3,25	6	19,50	3,41	7	23,55	3,58	8	28,43	3,76	9	34,33	3,95	10	41,46	4	12,07	50,06
Abro Octanaje Gasolina	3,25	6	19,50	3,41	7	23,55	3,58	8	28,43	3,76	9	34,33	3,95	10	41,46	4	12,07	50,06
Agua Destilada	1	2	2,00	1,05	2	2,42	1,10	3	2,92	1,16	3	3,52	1,22	3	4,25	1	4,02	5,13
Castrol 40 Litro	4,5	5	22,50	4,73	6	27,17	4,96	7	32,81	5,21	8	39,61	5,47	9	47,83	6	10,06	57,76
Castrol 90 Galón	14	1	14,00	14,70	1	16,91	15,44	1	20,41	16,21	2	24,65	17,02	2	29,76	18	2,01	35,94
Golden 40 Galón	13	1	13,00	13,65	1	15,70	14,33	1	18,95	15,05	2	22,89	15,80	2	27,64	17	2,01	33,37
Golden 5k 20w50 Galón	16	2	32,00	16,80	2	38,64	17,64	3	46,66	18,52	3	56,34	19,45	3	68,03	20	4,02	82,15
Golden Hidráulico Litro	4,5	4	18,00	4,73	5	21,74	4,96	5	26,25	5,21	6	31,69	5,47	7	38,27	6	8,05	46,21
Grasa Azul	1,25	3	3,75	1,31	3	4,53	1,38	4	5,47	1,45	5	6,60	1,52	5	7,97	2	6,03	9,63
Havoline 2050	6	6	36,00	6,30	7	43,47	6,62	8	52,49	6,95	9	63,38	7,29	10	76,53	8	12,07	92,41
Havoline 40 1/4	5,4	3	16,20	5,67	3	19,56	5,95	4	23,62	6,25	5	28,52	6,56	5	34,44	7	6,03	41,59
Líquido de Freno Ate	5	9	45,00	5,25	10	54,34	5,51	12	65,61	5,79	14	79,23	6,08	16	95,67	6	18,10	115,52
Líquido de Freno Wagner	3,21	8	25,68	3,37	9	31,01	3,54	11	37,44	3,72	12	45,21	3,90	14	54,59	4	16,09	65,92
Refrigerante Litro	1,75	6	10,50	1,84	7	12,68	1,93	8	15,31	2,03	9	18,49	2,13	10	22,32	2	12,07	26,95
TOTALES	82,11	62	277,63		71,30	335,24		82	404,80		94	488,80		108	590,22		124,70	712,69

PRONÓSTICOS DE VENTAS DE LUBRICANTES

PRODUCTOS	DICIEMBRE																	
	2021			2022			2023			2024			2025			2026		
	P. C.	Cant.	Total	5,00% P.V.P.	15,00% Cant.	Total	5,00% P.V.P.	15,00% Cant.	Total	5,00% P.V.P.	15,00% Cant.	Total	5,00% P.V.P.	15,00% Cant.	Total	5,00% P.V.P.	15,00% Cant.	Total
Abro Inyector Gasolina	3,25	7	22,75	3,41	8	27,47	3,58	9	33,17	3,76	11	40,05	3,95	12	48,36	4,15	14	58,40
Abro Octanaje Gasolina	3,25	10	32,50	3,41	12	39,24	3,58	13	47,39	3,76	15	57,22	3,95	17	69,09	4,15	20	83,43
Agua Destilada	1	6	6,00	1,05	7	7,25	1,10	8	8,75	1,16	9	10,56	1,22	10	12,76	1,28	12	15,40
Castrol 140 Galón	16	3	48,00	16,80	3	57,96	17,64	4	69,99	18,52	5	84,51	19,45	5	102,04	20,42	6	123,22
Castrol 40 Litro	4,5	6	27,00	4,73	7	32,60	4,96	8	39,37	5,21	9	47,54	5,47	10	57,40	5,74	12	69,31
Golden 40 Litro	4,25	9	38,25	4,46	10	46,19	4,69	12	55,77	4,92	14	67,34	5,17	16	81,32	5,42	18	98,19
Golden Hidráulico Litro	4,5	1	4,50	4,73	1	5,43	4,96	1	6,56	5,21	2	7,92	5,47	2	9,57	5,74	2	11,55
Grasa Azul	1,25	9	11,25	1,31	10	13,58	1,38	12	16,40	1,45	14	19,81	1,52	16	23,92	1,60	18	28,88
Havoline 2050	6	4	24,00	6,30	5	28,98	6,62	5	34,99	6,95	6	42,25	7,29	7	51,02	7,66	8	61,61
Havoline 40 1/4	5,4	8	43,20	5,67	9	52,16	5,95	11	62,99	6,25	12	76,06	6,56	14	91,84	6,89	16	110,90
Liquido de Freno Ate	5	5	25,00	5,25	6	30,19	5,51	7	36,45	5,79	8	44,02	6,08	9	53,15	6,38	10	64,18
Liquido de Freno Wagner	3,21	12	38,52	3,37	14	46,51	3,54	16	56,16	3,72	18	67,82	3,90	21	81,89	4,10	24	98,88
TOTALES	57,61	80	320,97		92	387,57		106	467,99		122	565,10		140	682,36		161	823,95

Anexo 3. Cálculo de pronósticos de compras de combustibles. Períodos 2022-2026

PRONÓSTICOS DE COMPRAS MENSUALES DEL AÑO 2022					
INCREMENTO DEL MES DE ENERO DE 2022					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	5.299.505,12		IE=	348.881,93	
VP=	12		IE=	441.625,43	
VP=	441.625,43		IE=	0,79	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		CPR=	$IE*VF$	
VF=	441.625,43	$*(1,00 + 0,212390946)^1$	CPR=	0,79	* 535.422,67
VF=	535.422,67		CPR=	422.981,29	
INCREMENTO DEL MES DE FEBRERO DE 2022					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	5.299.505,12		IE=	337.140,45	
VP=	12		IE=	441.625,43	
VP=	441.625,43		IE=	0,76	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		CPR=	$IE*VF$	
VF=	441.625,43	$*(1,00 + 0,212390946)^1$	CPR=	0,76	* 535.422,67
VF=	535.422,67		CPR=	408.746,03	
INCREMENTO DEL MES DE MARZO DE 2022					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	5.299.505,12		IE=	364.580,55	
VP=	12		IE=	441.625,43	
VP=	441.625,43		IE=	0,83	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		CPR=	$IE*VF$	
VF=	441.625,43	$*(1,00 + 0,212390946)^1$	CPR=	0,83	* 535.422,67
VF=	535.422,67		CPR=	442.014,16	

INCREMENTO DEL MES DE ABRIL DE 2022					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	5.299.505,12		IE=	302.306,14	
VP=	12		IE=	441.625,43	
VP=	441.625,43		IE=	0,68	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		CPR=	$IE*VF$	
VF=	441.625,43	$*(1,00 + 0,212390946)^1$	CPR=	0,68	* 535.422,67
VF=	535.422,67		CPR=	366.513,23	
INCREMENTO DEL MES DE MAYO DE 2022					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	5.299.505,12		IE=	318.699,79	
VP=	12		IE=	441.625,43	
VP=	441.625,43		IE=	0,72	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		CPR=	$IE*VF$	
VF=	441.625,43	$*(1,00 + 0,212390946)^1$	CPR=	0,72	* 535.422,67
VF=	535.422,67		CPR=	386.388,74	
INCREMENTO DEL MES DE JUNIO DE 2022					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	5.299.505,12		IE=	404.213,10	
VP=	12		IE=	441.625,43	
VP=	441.625,43		IE=	0,92	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		VPR=	$IE*VF$	
VF=	441.625,43	$*(1,00 + 0,212390946)^1$	VPR=	0,92	* 535.422,67
VF=	535.422,67		VPR=	490.064,30	

INCREMENTO DEL MES DE JULIO DE 2022

VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	5.299.505,12		IE=	457.223,65	
VP=	12		IE=	441.625,43	
VP=	441.625,43		IE=	1,04	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		CPR=	$IE*VF$	
VF=	441.625,43	$*(1,00 + 0,21239095)^{12}$	CPR=	1,04	$* 535.422,67$
VF=	535.422,67		CPR=	554.333,81	

INCREMENTO DEL MES DE AGOSTO DE 2022

VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	5.299.505,12		IE=	513.927,79	
VP=	12		IE=	441.625,43	
VP=	441.625,43		IE=	1,16	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		CPR=	$IE*VF$	
VF=	441.625,43	$*(1,00 + 0,21239095)^{12}$	CPR=	1,16	$* 535.422,67$
VF=	535.422,67		CPR=	623.081,40	

INCREMENTO DEL MES DE SEPTIEMBRE DE 2022

VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	5.299.505,12		IE=	519.800,62	
VP=	12		IE=	441.625,43	
VP=	441.625,43		IE=	1,18	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		CPR=	$IE*VF$	
VF=	441.625,43	$*(1,00 + 0,21239095)^{12}$	CPR=	1,18	$* 535.422,67$
VF=	535.422,67		CPR=	630.201,57	

INCREMENTO DEL MES DE OCTUBRE DE 2022					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	5.299.505,12		IE=	560.805,75	
VP=	12		IE=	441.625,43	
VP=	441.625,43		IE=	1,27	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		CPR=	$IE*VF$	
VF=	441.625,43	$*(1,00 + 0,21239095)^1$	CPR=	1,27	* 535.422,67
VF=	535.422,67		CPR=	679.915,81	
INCREMENTO DEL MES DE NOVIEMBRE DE 2022					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	5.299.505,12		IE=	569.904,37	
VP=	12		IE=	441.625,43	
VP=	441.625,43		IE=	1,29	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		CPR=	$IE*VF$	
VF=	441.625,43	$*(1,00 + 0,21239095)^1$	CPR=	1,29	* 535.422,67
VF=	535.422,67		CPR=	690.946,90	
INCREMENTO DEL MES DE DICIEMBRE DE 2022					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	5.299.505,12		IE=	602.020,98	
VP=	12		IE=	441.625,43	
VP=	441.625,43		IE=	1,36	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		CPR=	$IE*VF$	
VF=	441.625,43	$*(1,00 + 0,21239095)^1$	CPR=	1,36	* 535.422,67
VF=	535.422,67		CPR=	729.884,79	

**PRONÓSTICOS DE COMPRAS MENSUALES DEL AÑO 2023
INCREMENTO DEL MES DE ENERO DE 2023**

VALOR PRESENTE (VP)				ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)			
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$			IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$		
VP=	6.425.072,02			IE=	422.981,29		
VP=	12			IE=	535.422,67		
VP=	535.422,67			IE=	0,79		
VALOR FUTURO(VF)				COMPRAS PROYECTADAS (CPR)			
VF=	$VP(1+i)^n$			CPR=	$IE*VF$		
VF=	535.422,67	*($1,00 + 0,212390946$	CPR=	0,79	*	649.141,60
VF=	649.141,60		$)^1$	CPR=	512.818,69		
INCREMENTO DEL MES DE FEBRERO DE 2023							
VALOR PRESENTE (VP)				ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)			
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$			IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$		
VP=	6.425.072,02			IE=	408.746,03		
VP=	12			IE=	535.422,67		
VP=	535.422,67			IE=	0,76		
VALOR FUTURO(VF)				COMPRAS PROYECTADAS (CPR)			
VF=	$VP(1+i)^n$			CPR=	$IE*VF$		
VF=	535.422,67	*($1,00 + 0,212390946$	CPR=	0,76	*	649.141,60
VF=	649.141,60		$)^1$	CPR=	495.559,98		
INCREMENTO DEL MES DE MARZO DE 2023							
VALOR PRESENTE (VP)				ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)			
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$			IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$		
VP=	6.425.072,02			IE=	442.014,16		
VP=	12			IE=	535.422,67		
VP=	535.422,67			IE=	0,83		
VALOR FUTURO(VF)				COMPRAS PROYECTADAS (CPR)			
VF=	$VP(1+i)^n$			CPR=	$IE*VF$		
VF=	535.422,67	*($1,00 + 0,212390946$	CPR=	0,83	*	649.141,60
VF=	649.141,60		$)^1$	CPR=	535.893,96		

INCREMENTO DEL MES DE ABRIL DE 2023					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	6.425.072,02		IE=	366.513,23	
VP=	12		IE=	535.422,67	
VP=	535.422,67		IE=	0,68	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	535.422,67	*(1,00 + 0,212390946) ^1	CPR=	0,68	* 649.141,60
VF=	649.141,60		CPR=	444.357,32	
INCREMENTO DEL MES DE MAYO DE 2023					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	6.425.072,02		IE=	386.388,74	
VP=	12		IE=	535.422,67	
VP=	535.422,67		IE=	0,72	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	535.422,67	*(1,00 + 0,212390946) ^1	CPR=	0,72	* 649.141,60
VF=	649.141,60		CPR=	468.454,21	
INCREMENTO DEL MES DE JUNIO DE 2023					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	6.425.072,02		IE=	490.064,30	
VP=	12		IE=	535.422,67	
VP=	535.422,67		IE=	0,92	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	535.422,67	*(1,00 + 0,212390946) ^1	CPR=	0,92	* 649.141,60
VF=	649.141,60		CPR=	594.149,52	

INCREMENTO DEL MES DE JULIO DE 2023					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	Total de compras del año anterior		IE=	Compras por mes	
	Numero de meses			Valor presente	
VP=	6.425.072,02		IE=	554.333,81	
	12			535.422,67	
VP=	535.422,67		IE=	1,04	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	535.422,67	*(1,00 + 0,21239) ^1	CPR=	1,04	* 649.141,60
VF=	649.141,60		CPR=	672.069,30	
INCREMENTO DEL MES DE AGOSTO DE 2023					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	Total de compras del año anterior		IE=	Compras por mes	
	Numero de meses			Valor presente	
VP=	6.425.072,02		IE=	623.081,40	
	12			535.422,67	
VP=	535.422,67		IE=	1,16	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	535.422,67	*(1,00 + 0,21239) ^1	CPR=	1,16	* 649.141,60
VF=	649.141,60		CPR=	755.418,25	
INCREMENTO DEL MES DE SEPTIEMBRE DE 2023					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	Total de compras del año anterior		IE=	Compras por mes	
	Numero de meses			Valor presente	
VP=	6.425.072,02		IE=	630.201,57	
	12			535.422,67	
VP=	535.422,67		IE=	1,18	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	535.422,67	*(1,00 + 0,21239) ^1	CPR=	1,18	* 649.141,60
VF=	649.141,60		CPR=	764.050,67	

INCREMENTO DEL MES DE OCTUBRE DE 2023					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	Total de compras del año anterior		IE=	Compras por mes	
	Numero de meses			Valor presente	
VP=	6.425.072,02		IE=	679.915,81	
	12			535.422,67	
VP=	535.422,67		IE=	1,27	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	535.422,67	*(1,00 + 0,21239) ^1	CPR=	1,27	* 649.141,60
VF=	649.141,60		CPR=	824.323,78	
INCREMENTO DEL MES DE NOVIEMBRE DE 2023					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	Total de compras del año anterior		IE=	Compras por mes	
	Numero de meses			Valor presente	
VP=	6.425.072,02		IE=	690.946,90	
	12			535.422,67	
VP=	535.422,67		IE=	1,29	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	535.422,67	*(1,00 + 0,21239) ^1	CPR=	1,29	* 649.141,60
VF=	649.141,60		CPR=	837.697,76	
INCREMENTO DEL MES DE DICIEMBRE DE 2023					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	Total de compras del año anterior		IE=	Compras por mes	
	Numero de meses			Valor presente	
VP=	6.425.072,02		IE=	729.884,79	
	12			535.422,67	
VP=	535.422,67		IE=	1,36	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	535.422,67	*(1,00 + 0,21239) ^1	CPR=	1,36	* 649.141,60
VF=	649.141,60		CPR=	884.905,70	

**PRONÓSTICOS DE COMPRAS MENSUALES DEL AÑO 2024
INCREMENTO DEL MES DE ENERO DE 2024**

VALOR PRESENTE (VP)				ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)			
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$			IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$		
VP=	7.789.699,15			IE=	512.818,69		
VP=	12			IE=	649.141,60		
VP=	649.141,60			IE=	0,79		
VALOR FUTURO(VF)				COMPRAS PROYECTADAS (CPR)			
VF=	$VP(1+i)^n$			CPR=	$IE*VF$		
VF=	649.141,60	*	$(1,00 + 0,212390946)^1$	CPR=	0,79	*	787.013,39
VF=	787.013,39			CPR=	621.736,74		
INCREMENTO DEL MES DE FEBRERO DE 2024							
VALOR PRESENTE (VP)				ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)			
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$			IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$		
VP=	7.789.699,15			IE=	495.559,98		
VP=	12			IE=	649.141,60		
VP=	649.141,60			IE=	0,76		
VALOR FUTURO(VF)				COMPRAS PROYECTADAS (CPR)			
VF=	$VP(1+i)^n$			CPR=	$IE*VF$		
VF=	649.141,60	*	$(1,00 + 0,212390946)^1$	CPR=	0,76	*	787.013,39
VF=	787.013,39			CPR=	600.812,44		
INCREMENTO DEL MES DE MARZO DE 2024							
VALOR PRESENTE (VP)				ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)			
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$			IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$		
VP=	7.789.699,15			IE=	535.893,96		
VP=	12			IE=	649.141,60		
VP=	649.141,60			IE=	0,83		
VALOR FUTURO(VF)				COMPRAS PROYECTADAS (CPR)			
VF=	$VP(1+i)^n$			CPR=	$IE*VF$		
VF=	649.141,60	*	$(1,00 + 0,212390946)^1$	CPR=	0,83	*	787.013,39
VF=	787.013,39			CPR=	649.712,99		

INCREMENTO DEL MES DE ABRIL DE 2024					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	7.789.699,15		IE=	444.357,32	
VP=	12		IE=	649.141,60	
VP=	649.141,60		IE=	0,68	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	649.141,60	*(1,00 + 0,212390946) ^1	CPR=	0,68	* 787.013,39
VF=	787.013,39		CPR=	538.734,79	
INCREMENTO DEL MES DE MAYO DE 2024					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	7.789.699,15		IE=	468.454,21	
VP=	12		IE=	649.141,60	
VP=	649.141,60		IE=	0,72	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (PR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	649.141,60	*(1,00 + 0,212390946) ^1	CPR=	0,72	* 787.013,39
VF=	787.013,39		CPR=	567.949,64	
INCREMENTO DEL MES DE JUNIO DE 2024					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	7.789.699,15		IE=	594.149,52	
VP=	12		IE=	649.141,60	
VP=	649.141,60		IE=	0,92	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	649.141,60	*(1,00 + 0,212390946) ^1	CPR=	0,92	* 787.013,39
VF=	787.013,39		CPR=	720.341,50	

INCREMENTO DEL MES DE JULIO DE 2024					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	7.789.699,15		IE=	672.069,30	
VP=	12		IE=	649.141,60	
VP=	649.141,60		IE=	1,04	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		CPR=	$IE*VF$	
VF=	649.141,60	$*(1,00 + 0,212390946)^{12}$	CPR=	1,04	* 787.013,39
VF=	787.013,39		CPR=	814.810,73	
INCREMENTO DEL MES DE AGOSTO DE 2024					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	7.789.699,15		IE=	755.418,25	
VP=	12		IE=	649.141,60	
VP=	649.141,60		IE=	1,16	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		CPR=	$IE*VF$	
VF=	649.141,60	$*(1,00 + 0,212390946)^{12}$	CPR=	1,16	* 787.013,39
VF=	787.013,39		CPR=	915.862,24	
INCREMENTO DEL MES DE SEPTIEMBRE DE 2024					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	7.789.699,15		IE=	764.050,67	
VP=	12		IE=	649.141,60	
VP=	649.141,60		IE=	1,18	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		CPR=	$IE*VF$	
VF=	649.141,60	$*(1,00 + 0,212390946)^{12}$	CPR=	1,18	* 787.013,39
VF=	787.013,39		CPR=	926.328,12	

INCREMENTO DEL MES DE OCTUBRE DE 2024					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	7.789.699,15		IE=	824.323,78	
VP=	12		IE=	649.141,60	
VP=	649.141,60		IE=	1,27	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		CPR=	$IE*VF$	
VF=	649.141,60	$*(1,00 + 0,212390946)^{12}$	CPR=	1,27	* 787.013,39
VF=	787.013,39		CPR=	999.402,68	
INCREMENTO DEL MES DE NOVIEMBRE DE 2024					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	7.789.699,15		IE=	837.697,76	
VP=	12		IE=	649.141,60	
VP=	649.141,60		IE=	1,29	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		CPR=	$IE*VF$	
VF=	649.141,60	$*(1,00 + 0,212390946)^{12}$	CPR=	1,29	* 787.013,39
VF=	787.013,39		CPR=	1.015.617,18	
INCREMENTO DEL MES DE DICIEMBRE DE 2024					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	7.789.699,15		IE=	884.905,70	
VP=	12		IE=	649.141,60	
VP=	649.141,60		IE=	1,36	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		CPR=	$IE*VF$	
VF=	649.141,60	$*(1,00 + 0,212390946)^{12}$	CPR=	1,36	* 787.013,39
VF=	787.013,39		CPR=	1.072.851,66	

**PRONÓSTICOS DE COMPRAS MENSUALES DEL AÑO 2025
INCREMENTO DEL MES DE ENERO DE 2025**

VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	9.444.160,71		IE=	621.736,74	
	12			787.013,39	
VP=	787.013,39		IE=	0,79	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	787.013,39	*(1,00 + 0,21239095) ^1	CPR=	0,79	* 954.167,91
VF=	954.167,91		CPR=	753.787,99	
INCREMENTO DEL MES DE FEBRERO DE 2025					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	9.444.160,71		IE=	600.812,44	
	12			787.013,39	
VP=	787.013,39		IE=	0,76	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	787.013,39	*(1,00 + 0,21239095) ^1	CPR=	0,76	* 954.167,91
VF=	954.167,91		CPR=	728.419,56	
INCREMENTO DEL MES DE MARZO DE 2025					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	9.444.160,71		IE=	649.712,99	
	12			787.013,39	
VP=	787.013,39		IE=	0,83	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	787.013,39	*(1,00 + 0,21239095) ^1	CPR=	0,83	* 954.167,91
VF=	954.167,91		CPR=	787.706,14	

INCREMENTO DEL MES DE ABRIL DE 2025

VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	<u>Total de compras del año anterior</u>		IE=	<u>Compras por mes</u>	
	Numero de meses			Valor presente	
VP=	9.444.160,71		IE=	538.734,79	
	12			787.013,39	
VP=	787.013,39		IE=	0,68	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	787.013,39	*(1,00 + 0,21239095) ^1	CPR=	0,68	* 954.167,91
VF=	954.167,91		CPR=	653.157,18	

INCREMENTO DEL MES DE MAYO DE 2025

VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	<u>Total de compras del año anterior</u>		IE=	<u>Compras por mes</u>	
	Numero de meses			Valor presente	
VP=	9.444.160,71		IE=	567.949,64	
	12			787.013,39	
VP=	787.013,39		IE=	0,72	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	787.013,39	*(1,00 + 0,21239095) ^1	CPR=	0,72	* 954.167,91
VF=	954.167,91		CPR=	688.577,00	

INCREMENTO DEL MES DE JUNIO DE 2025

VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	<u>Total de compras del año anterior</u>		IE=	<u>Compras por mes</u>	
	Numero de meses			Valor presente	
VP=	9.444.160,71		IE=	720.341,50	
	12			787.013,39	
VP=	787.013,39		IE=	0,92	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	787.013,39	*(1,00 + 0,21239095) ^1	CPR=	0,92	* 954.167,91
VF=	954.167,91		CPR=	873.335,52	

INCREMENTO DEL MES DE JULIO DE 2025					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	9.444.160,71		IE=	814.810,73	
VP=	12		IE=	787.013,39	
VP=	787.013,39		IE=	1,04	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		CPR=	$IE*VF$	
VF=	787.013,39	$*(1,00 + 0,2123909)^1$	CPR=	1,04	* 954.167,91
VF=	954.167,91		CPR=	987.869,15	
INCREMENTO DEL MES DE AGOSTO DE 2025					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	9.444.160,71		IE=	915.862,24	
VP=	12		IE=	787.013,39	
VP=	787.013,39		IE=	1,16	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS(CPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		CPR=	$IE*VF$	
VF=	787.013,39	$*(1,00 + 0,2123909)^1$	CPR=	1,16	* 954.167,91
VF=	954.167,91		CPR=	1.110.383,09	
INCREMENTO DEL MES DE SEPTIEMBRE DE 2025					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	9.444.160,71		IE=	926.328,12	
VP=	12		IE=	787.013,39	
VP=	787.013,39		IE=	1,18	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		CPR=	$IE*VF$	
VF=	787.013,39	$*(1,00 + 0,2123909)^1$	CPR=	1,18	* 954.167,91
VF=	954.167,91		CPR=	1.123.071,82	

INCREMENTO DEL MES DE OCTUBRE DE 2025					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	9.444.160,71		IE=	999.402,68	
VP=	12		IE=	787.013,39	
VP=	787.013,39		IE=	1,27	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		CPR=	$IE*VF$	
VF=	787.013,39	$*(1,00 + 0,2123909)^{12}$	CPR=	1,27	* 954.167,91
VF=	954.167,91		CPR=	1.211.666,76	
INCREMENTO DEL MES DE NOVIEMBRE DE 2025					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	9.444.160,71		IE=	1.015.617,18	
VP=	12		IE=	787.013,39	
VP=	787.013,39		IE=	1,29	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		CPR=	$IE*VF$	
VF=	787.013,39	$*(1,00 + 0,2123909)^{12}$	CPR=	1,29	* 954.167,91
VF=	954.167,91		CPR=	1.231.325,08	
INCREMENTO DEL MES DE DICIEMBRE DE 2025					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	9.444.160,71		IE=	1.072.851,66	
VP=	12		IE=	787.013,39	
VP=	787.013,39		IE=	1,36	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	$VP(1+i)^n$		CPR=	$IE*VF$	
VF=	787.013,39	$*(1,00 + 0,2123909)^{12}$	CPR=	1,36	* 954.167,91
VF=	954.167,91		CPR=	1.300.715,64	

**PRONÓSTICOS DE COMPRAS MENSUALES DEL AÑO 2026
INCREMENTO DEL MES DE ENERO DE 2026**

VALOR PRESENTE (VP)				ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)	
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$			IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$
VP=	11.450.014,94			IE=	753.787,99
VP=	12			IE=	954.167,91
VP=	954.167,91			IE=	0,79
VALOR FUTURO(VF)				COMPRAS PROYECTADAS (CPR)	
VF=	$VP(1+i)^n$			CPR=	$IE*VF$
VF=	954.167,91	*(1,00 + 0,212390946) ^1		CPR=	0,79 * 1.156.824,54
VF=	1.156.824,54			CPR=	913.885,73
INCREMENTO DEL MES DE FEBRERO DE 2026					
VALOR PRESENTE (VP)				ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)	
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$			IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$
VP=	11.450.014,94			IE=	728.419,56
VP=	12			IE=	954.167,91
VP=	954.167,91			IE=	0,76
VALOR FUTURO(VF)				COMPRAS PROYECTADAS (CPR)	
VF=	$VP(1+i)^n$			CPR=	$IE*VF$
VF=	954.167,91	*(1,00 + 0,212390946) ^1		CPR=	0,76 * 1.156.824,54
VF=	1.156.824,54			CPR=	883.129,28
INCREMENTO DEL MES DE MARZO DE 2026					
VALOR PRESENTE (VP)				ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)	
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$			IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$
VP=	11.450.014,94			IE=	787.706,14
VP=	12			IE=	954.167,91
VP=	954.167,91			IE=	0,83
VALOR FUTURO(VF)				COMPRAS PROYECTADAS (CPR)	
VF=	$VP(1+i)^n$			CPR=	$IE*VF$
VF=	954.167,91	*(1,00 + 0,212390946) ^1		CPR=	0,83 * 1.156.824,54
VF=	1.156.824,54			CPR=	955.007,80

INCREMENTO DEL MES DE ABRIL DE 2026

VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	11.450.014,94		IE=	653.157,18	
	12			954.167,91	
VP=	954.167,91		IE=	0,68	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	954.167,91	*(1,00 + 0,212390946) ^1	CPR=	0,68	* 1.156.824,54
VF=	1.156.824,54		CPR=	791.881,85	

INCREMENTO DEL MES DE MAYO DE 2026

VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	11.450.014,94		IE=	688.577,00	
	12			954.167,91	
VP=	954.167,91		IE=	0,72	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	954.167,91	*(1,00 + 0,212390946) ^1	CPR=	0,72	* 1.156.824,54
VF=	1.156.824,54		CPR=	834.824,52	

INCREMENTO DEL MES DE JUNIO DE 2026

VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	11.450.014,94		IE=	873.335,52	
	12			954.167,91	
VP=	954.167,91		IE=	0,92	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	954.167,91	*(1,00 + 0,212390946) ^1	CPR=	0,92	* 1.156.824,54
VF=	1.156.824,54		CPR=	1.058.824,07	

INCREMENTO DEL MES DE JULIO DE 2026

VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	11.450.014,94		IE=	987.869,15	
	12			954.167,91	
VP=	954.167,91		IE=	1,04	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADASC(CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	954.167,91	*(1,00 + 0,21239095) ^1	CPR=	1,04	* 1.156.824,54
VF=	1.156.824,54		CPR=	1.197.683,61	

INCREMENTO DEL MES DE AGOSTO DE 2026

VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	11.450.014,94		IE=	1.110.383,09	
	12			954.167,91	
VP=	954.167,91		IE=	1,16	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS(CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	954.167,91	*(1,00 + 0,21239095) ^1	CPR=	1,16	* 1.156.824,54
VF=	1.156.824,54		CPR=	1.346.218,41	

INCREMENTO DEL MES DE SEPTIEMBRE DE 2026

VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	11.450.014,94		IE=	1.123.071,82	
	12			954.167,91	
VP=	954.167,91		IE=	1,18	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	954.167,91	*(1,00 + 0,21239095) ^1	CPR=	1,18	* 1.156.824,54
VF=	1.156.824,54		CPR=	1.361.602,11	

INCREMENTO DEL MES DE OCTUBRE DE 2026					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	11.450.014,94		IE=	1.211.666,76	
VP=	12		IE=	954.167,91	
VP=	954.167,91		IE=	1,27	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS(VPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		VPR=	IE*VF	
VF=	954.167,91	*(1,00 + 0,21239095) ^1	VPR=	1,27	* 1.156.824,54
VF=	1.156.824,54		VPR=	1.469.013,81	
INCREMENTO DEL MES DE NOVIEMBRE DE 2026					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	11.450.014,94		IE=	1.231.325,08	
VP=	12		IE=	954.167,91	
VP=	954.167,91		IE=	1,29	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	954.167,91	*(1,00 + 0,21239095) ^1	CPR=	1,29	* 1.156.824,54
VF=	1.156.824,54		CPR=	1.492.847,37	
INCREMENTO DEL MES DE DICIEMBRE DE 2026					
VALOR PRESENTE (VP)			ÍNDICE DE ESTACIONALIDAD (IE)		
VP=	$\frac{\text{Total de compras del año anterior}}{\text{Numero de meses}}$		IE=	$\frac{\text{Compras por mes}}{\text{Valor presente}}$	
VP=	11.450.014,94		IE=	1.300.715,64	
VP=	12		IE=	954.167,91	
VP=	954.167,91		IE=	1,36	
VALOR FUTURO(VF)			COMPRAS PROYECTADAS (CPR)		
VF=	VP(1+i) ^n		CPR=	IE*VF	
VF=	954.167,91	*(1,00 + 0,21239095) ^1	CPR=	1,36	* 1.156.824,54
VF=	1.156.824,54		CPR=	1.576.975,87	

Anexo 4. Cálculo de pronósticos de compras de lubricantes. Períodos 2022-2026

PRONÓSTICOS DE COMPRAS DE LUBRICANTES																		
ENERO																		
PRODUCTOS	2021			2022			2023			2024			2025			2026		
	P. C.	Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total
Abro Inyector Gasolina	3,09	6	18,53	3,25	7	22,37	3,40	8	27,01	3,57	9	32,62	3,75	10	39,38	3,94	12,07	47,55
Abro Octanaje Gasolina	3,09	6	18,53	3,25	7	22,37	3,40	8	27,01	3,57	9	32,62	3,75	10	39,38	3,94	12,07	47,55
Agua Destilada	0,95	6	5,70	1,00	7	6,88	1,05	8	8,31	1,10	9	10,04	1,15	10	12,12	1,21	12,07	14,63
Castrol 40 Litro	4,28	6	25,65	4,50	7	30,97	4,71	8	37,40	4,95	9	45,16	5,20	10	54,53	5,46	12,07	65,85
Castrol 90 Litro	4,51	6	27,08	4,75	7	32,69	4,98	8	39,48	5,22	9	47,67	5,48	10	57,56	5,76	12,07	69,50
Golden 40 Litro	3,56	8	28,50	3,75	9	34,41	3,93	11	41,55	4,12	12	50,18	4,33	14	60,59	4,55	16,09	73,16
Golden 5k 20w50 Litro	4,04	8	32,30	4,25	9	39,00	4,45	11	47,10	4,67	12	56,87	4,91	14	68,67	5,15	16,09	82,92
Golden 5k 20w50 Galón	14,25	3	42,75	15,00	3	51,62	15,71	4	62,33	16,50	5	75,27	17,32	5	90,88	18,19	6,03	109,74
Golden Hidráulico Litro	3,80	7	26,60	4,00	8	32,12	4,19	9	38,78	4,40	11	46,83	4,62	12	56,55	4,85	14,08	68,28
Grasa Azul	1,19	7	8,31	1,25	8	10,04	1,31	9	12,12	1,37	11	14,64	1,44	12	17,67	1,52	14,08	21,34
Guardol 15w40 Caneca	66,50	1	66,50	70,00	1	80,30	73,32	1	96,96	76,98	2	117,08	80,83	2	141,37	84,87	2,01	170,71
Havoline 2051	5,70	2	11,40	6,00	2	13,77	6,28	3	16,62	6,60	3	20,07	6,93	3	24,24	7,27	4,02	29,26
Havoline 40 1/5	5,13	3	15,39	5,40	3	18,58	5,66	4	22,44	5,94	5	27,10	6,24	5	32,72	6,55	6,03	39,51
Liquido de Freno Ate	4,75	3	14,25	5,00	3	17,21	5,24	4	20,78	5,50	5	25,09	5,77	5	30,29	6,06	6,03	36,58
Liquido de Freno Wagner	3,05	9	27,45	3,21	10	33,14	3,36	12	40,02	3,53	14	48,32	3,71	16	58,35	3,89	18,10	70,45
Refrigerante Litro	1,66	8	13,30	1,75	9	16,06	1,83	11	19,39	1,92	12	23,42	2,02	14	28,27	2,12	16,09	34,14
Ursa 40 Litro	4,75	2	9,50	5,00	2	11,47	5,24	3	13,85	5,50	3	16,73	5,77	3	20,20	6,06	4,02	24,39
TOTALES		91	373,20		105	473,01		120	571,15		138	689,67		159	832,77		183	1.005,58

PRONÓSTICOS DE COMPRAS DE LUBRICANTES

PRODUCTOS	FEBRERO																	
	2021			2022			2023			2024			2025			2026		
	P. C.	Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total
Abro Inyector Gasolina	3,09	6	18,53	3,25	7	22,37	3,40	8	27,01	3,57	9	32,62	3,75	10	39,38	3,94	12	47,55
Abro Octanaje Gasolina	3,09	8	24,70	3,25	9	29,83	3,40	11	36,01	3,57	12	43,49	3,75	14	52,51	3,94	16	63,41
Agua Destilada	0,95	6	5,70	1,00	7	6,88	1,05	8	8,31	1,10	9	10,04	1,15	10	12,12	1,21	12	14,63
Castrol 140 Galón	15,20	3	45,60	16,00	3	55,06	16,76	4	66,49	17,60	5	80,28	18,48	5	96,94	19,40	6	117,06
Castrol 40 Litro	4,28	6	25,65	4,50	7	30,97	4,71	8	37,40	4,95	9	45,16	5,20	10	54,53	5,46	12	65,85
Castrol 90 Galón	13,30	2	26,60	14,00	2	32,12	14,66	3	38,78	15,40	3	46,83	16,17	3	56,55	16,97	4	68,28
Castrol 90 Litro	4,51	3	13,54	4,75	3	16,35	4,98	4	19,74	5,22	5	23,83	5,48	5	28,78	5,76	6	34,75
Castrol Tecton 15w40 Caneca	66,50	2	133,00	70,00	2	160,60	73,32	3	193,92	76,98	3	234,16	80,83	3	282,75	84,87	4	341,42
Golden 40 Litro	3,56	7	24,94	3,75	8	30,11	3,93	9	36,36	4,12	11	43,91	4,33	12	53,02	4,55	14	64,02
Golden 5k 20w50 Litro	4,04	8	32,30	4,25	9	39,00	4,45	11	47,10	4,67	12	56,87	4,91	14	68,67	5,15	16	82,92
Golden 5k 20w50 Galón	14,25	2	28,50	15,00	2	34,41	15,71	3	41,55	16,50	3	50,18	17,32	3	60,59	18,19	4	73,16
Golden Hidráulico Litro	3,80	6	22,80	4,00	7	27,53	4,19	8	33,24	4,40	9	40,14	4,62	10	48,47	4,85	12	58,53
Grasa Azul	1,19	6	7,13	1,25	7	8,60	1,31	8	10,39	1,37	9	12,54	1,44	10	15,15	1,52	12	18,29
Guardol 15w40 Caneca	66,50	1	66,50	70,00	1	80,30	73,32	1	96,96	76,98	2	117,08	80,83	2	141,37	84,87	2	170,71
Havoline 2050	5,70	2	11,40	6,00	2	13,77	6,28	3	16,62	6,60	3	20,07	6,93	3	24,24	7,27	4	29,26
Havoline 40 1/4	5,13	1	5,13	5,40	1	6,19	5,66	1	7,48	5,94	2	9,03	6,24	2	10,91	6,55	2	13,17
Liquido de Freno Ate	4,75	1	4,75	5,00	1	5,74	5,24	1	6,93	5,50	2	8,36	5,77	2	10,10	6,06	2	12,19
Liquido de Freno Wagner	3,05	6	18,30	3,21	7	22,09	3,36	8	26,68	3,53	9	32,21	3,71	10	38,90	3,89	12	46,97
Refrigerante Litro	1,66	6	9,98	1,75	7	12,04	1,83	8	14,54	1,92	9	17,56	2,02	10	21,21	2,12	12	25,61
Ursa 15-40 Litro	5,46	2	10,93	5,75	2	13,19	6,02	3	15,93	6,32	3	19,23	6,64	3	23,23	6,97	4	28,05
Ursa 40 Litro	4,75	2	9,50	5,00	2	11,47	5,24	3	13,85	5,50	3	16,73	5,77	3	20,20	6,06	4	24,39
TOTALES		86	545,45	247,11	99	658,63		114	795,30		131	960,32		150	1.159,59		173	1.400,21

PRONÓSTICOS DE COMPRAS DE LUBRICANTES

MARZO

PRODUCTOS	2021			2022			2023			2024			2025			2026		
	P. C.	Cant.	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total
				P. C.	Cant.		P. C.	Cant.		P. C.	Cant.		P. C.	Cant.		P. C.	Cant.	
Abro Inyector Gasolina	3,09	4	12,35	3,25	5	14,91	3,40	5	18,01	3,57	6	21,74	3,75	7	26,26	3,94	8	31,70
Abro Octanaje Gasolina	3,09	6	18,53	3,25	7	22,37	3,40	8	27,01	3,57	9	32,62	3,75	10	39,38	3,94	12	47,55
Agua Destilada	0,95	9	8,55	1,00	10	10,32	1,05	12	12,47	1,10	14	15,05	1,15	16	18,18	1,21	18	21,95
Castrol 140 Galón	15,20	2	30,40	16,00	2	36,71	16,76	3	44,32	17,60	3	53,52	18,48	3	64,63	19,40	4	78,04
Castrol 40 Litro	4,28	6	25,65	4,50	7	30,97	4,71	8	37,40	4,95	9	45,16	5,20	10	54,53	5,46	12	65,85
Castrol 90 Galón	13,30	2	26,60	14,00	2	32,12	14,66	3	38,78	15,40	3	46,83	16,17	3	56,55	16,97	4	68,28
Castrol Tectcion 15w40 Caneca	66,50	2	133,00	70,00	2	160,60	73,32	3	193,92	76,98	3	234,16	80,83	3	282,75	84,87	4	341,42
Golden 40 Litro	3,56	8	28,50	3,75	9	34,41	3,93	11	41,55	4,12	12	50,18	4,33	14	60,59	4,55	16	73,16
Golden 5k 20w50 Litro	4,04	5	20,19	4,25	6	24,38	4,45	7	29,43	4,67	8	35,54	4,91	9	42,92	5,15	10	51,82
Golden Hidráulico Litro	3,80	5	19,00	4,00	6	22,94	4,19	7	27,70	4,40	8	33,45	4,62	9	40,39	4,85	10	48,77
Grasa Azul	1,19	6	7,13	1,25	7	8,60	1,31	8	10,39	1,37	9	12,54	1,44	10	15,15	1,52	12	18,29
Guardol 15w40 Caneca	66,50	1	66,50	70,00	1	80,30	73,32	1	96,96	76,98	2	117,08	80,83	2	141,37	84,87	2	170,71
Havoline 2050	5,70	3	17,10	6,00	3	20,65	6,28	4	24,93	6,60	5	30,11	6,93	5	36,35	7,27	6	43,90
Havoline 40 1/4	5,13	3	15,39	5,40	3	18,58	5,66	4	22,44	5,94	5	27,10	6,24	5	32,72	6,55	6	39,51
Liquido de Freno Ate	4,75	5	23,75	5,00	6	28,68	5,24	7	34,63	5,50	8	41,81	5,77	9	50,49	6,06	10	60,97
Liquido de Freno Wagner	3,05	5	15,25	3,21	6	18,41	3,36	7	22,23	3,53	8	26,84	3,71	9	32,42	3,89	10	39,14
Refrigerante Litro	1,66	7	11,64	1,75	8	14,05	1,83	9	16,97	1,92	11	20,49	2,02	12	24,74	2,12	14	29,87
Ursa 15-40 Litro	5,46	4	21,85	5,75	5	26,38	6,02	5	31,86	6,32	6	38,47	6,64	7	46,45	6,97	8	56,09
Ursa 40 Litro	4,75	5	23,75	5,00	6	28,68	5,24	7	34,63	5,50	8	41,81	5,77	9	50,49	6,06	10	60,97
TOTALES		88	525,11	227,36	101	634,07		116	765,64		134	924,51		154	1.116,35		177	1.347,99

PRONÓSTICOS DE COMPRAS DE LUBRICANTES

ABRIL

PRODUCTOS	2021			2022			2023			2024			2025			2026		
	P. C.	Cant.	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total
				P. C.	Cant.		P. C.	Cant.		P. C.	Cant.		P. C.	Cant.		P. C.	Cant.	
Abro Inyector Gasolina	3,09	8	24,70	3,25	9	29,83	3,40	11	36,01	3,57	12	43,49	3,75	14	52,51	3,94	16	63,41
Abro Octanaje Gasolina	3,09	7	21,61	3,25	8	26,10	3,40	9	31,51	3,57	11	38,05	3,75	12	45,95	3,94	14	55,48
Agua Destilada	0,95	7	6,65	1,00	8	8,03	1,05	9	9,70	1,10	11	11,71	1,15	12	14,14	1,21	14	17,07
Castrol 140 Galón	15,20	3	45,60	16,00	3	55,06	16,76	4	66,49	17,60	5	80,28	18,48	5	96,94	19,40	6	117,06
Castrol 40 Litro	4,28	3	12,83	4,50	3	15,49	4,71	4	18,70	4,95	5	22,58	5,20	5	27,27	5,46	6	32,92
Golden 40 Litro	3,56	3	10,69	3,75	3	12,91	3,93	4	15,58	4,12	5	18,82	4,33	5	22,72	4,55	6	27,44
Golden 40 Galón	12,35	3	37,05	13,00	3	44,74	13,62	4	54,02	14,30	5	65,23	15,01	5	78,77	15,76	6	95,11
Golden 5k 20w50 Litro	4,04	7	28,26	4,25	8	34,13	4,45	9	41,21	4,67	11	49,76	4,91	12	60,08	5,15	14	72,55
Golden Hidráulico Litro	3,80	6	22,80	4,00	7	27,53	4,19	8	33,24	4,40	9	40,14	4,62	10	48,47	4,85	12	58,53
Grasa Azul	1,19	7	8,31	1,25	8	10,04	1,31	9	12,12	1,37	11	14,64	1,44	12	17,67	1,52	14	21,34
Havoline 2050	5,70	3	17,10	6,00	3	20,65	6,28	4	24,93	6,60	5	30,11	6,93	5	36,35	7,27	6	43,90
Havoline 40 1/4	5,13	3	15,39	5,40	3	18,58	5,66	4	22,44	5,94	5	27,10	6,24	5	32,72	6,55	6	39,51
Liquido de Freno Ate	4,75	4	19,00	5,00	5	22,94	5,24	5	27,70	5,50	6	33,45	5,77	7	40,39	6,06	8	48,77
Liquido de Freno Wagner	3,05	3	9,15	3,21	3	11,05	3,36	4	13,34	3,53	5	16,11	3,71	5	19,45	3,89	6	23,48
Refrigerante Litro	1,66	7	11,64	1,75	8	14,05	1,83	9	16,97	1,92	11	20,49	2,02	12	24,74	2,12	14	29,87
Ursa 15-40 Litro	5,46	4	21,85	5,75	5	26,38	6,02	5	31,86	6,32	6	38,47	6,64	7	46,45	6,97	8	56,09
Ursa 40 Litro	4,75	4	19,00	5,00	5	22,94	5,24	5	27,70	5,50	6	33,45	5,77	7	40,39	6,06	8	48,77
TOTALES		82	331,63	156,36	94	400,44		108	483,53		125	583,86		143	705,01		165	851,30

PRONÓSTICOS DE COMPRAS DE LUBRICANTES

PRODUCTOS	MAYO																	
	2021			2022			2023			2024			2025			2026		
	P. C.	Cant.	Total	5,00%	15,00%	Total	P. C.	Cant.	Total	5,00%	15,00%	Total	P. C.	Cant.	Total	5,00%	15,00%	Total
Abro Inyector	3,09	8	24,70	3,25	9	29,83	3,40	11	36,01	3,57	12	43,49	3,75	14	52,51	3,94	16	63,41
Gasolina																		
Abro Octanaje	3,09	8	24,70	3,25	9	29,83	3,40	11	36,01	3,57	12	43,49	3,75	14	52,51	3,94	16	63,41
Gasolina																		
Agua Destilada	0,95	10	9,50	1,00	12	11,47	1,05	13	13,85	1,10	15	16,73	1,15	17	20,20	1,21	20	24,39
Castrol 140 Caneca	65,55	1	65,55	69,00	1	79,15	72,27	1	95,58	75,88	2	115,41	79,68	2	139,35	83,66	2	168,27
Castrol 40 Litro	4,28	5	21,38	4,50	6	25,81	4,71	7	31,17	4,95	8	37,63	5,20	9	45,44	5,46	10	54,87
Castrol Tectcion	66,50	1	66,50	70,00	1	80,30	73,32	1	96,96	76,98	2	117,08	80,83	2	141,37	84,87	2	170,71
15w40 Caneca																		
Castrol Ultramax	16,63	2	33,25	17,50	2	40,15	18,33	3	48,48	19,25	3	58,54	20,21	3	70,69	21,22	4	85,35
25w60 Galón																		
Golden 40 Litro	3,56	5	17,81	3,75	6	21,51	3,93	7	25,97	4,12	8	31,36	4,33	9	37,87	4,55	10	45,73
Golden 5k 20w50	4,04	3	12,11	4,25	3	14,63	4,45	4	17,66	4,67	5	21,33	4,91	5	25,75	5,15	6	31,09
Litro																		
Golden Hidráulico	3,80	6	22,80	4,00	7	27,53	4,19	8	33,24	4,40	9	40,14	4,62	10	48,47	4,85	12	58,53
Litro																		
Grasa Azul	1,19	5	5,94	1,25	6	7,17	1,31	7	8,66	1,37	8	10,45	1,44	9	12,62	1,52	10	15,24
Havoline 40 1/4	5,13	5	25,65	5,40	6	30,97	5,66	7	37,40	5,94	8	45,16	6,24	9	54,53	6,55	10	65,85
Liquido de Freno	4,75	4	19,00	5,00	5	22,94	5,24	5	27,70	5,50	6	33,45	5,77	7	40,39	6,06	8	48,77
Ate																		
Liquido de Freno	3,05	4	12,20	3,21	5	14,73	3,36	5	17,79	3,53	6	21,48	3,71	7	25,93	3,89	8	31,31
Wagner																		
Refrigerante Litro	1,66	5	8,31	1,75	6	10,04	1,83	7	12,12	1,92	8	14,64	2,02	9	17,67	2,12	10	21,34
Ursa 40 Litro	4,75	5	23,75	5,00	6	28,68	5,24	7	34,63	5,50	8	41,81	5,77	9	50,49	6,06	10	60,97
TOTALES		77	393,15	202,11	89	474,73		102	573,23		117	692,18		135	835,80		155	1.009,23

PRONÓSTICOS DE COMPRAS DE LUBRICANTES

PRODUCTOS	JUNIO																	
	2021			2022			2023			2024			2025			2026		
	P. C.	Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total
Abro Inyector Gasolina	3,09	8	24,70	3,25	9	29,83	3,40	11	36,01	3,57	12	43,49	3,75	14	52,51	3,94	16	63,41
Abro Octanaje Gasolina	3,09	7	21,61	3,25	8	26,10	3,40	9	31,51	3,57	11	38,05	3,75	12	45,95	3,94	14	55,48
Agua Destilada	0,95	5	4,75	1,00	6	5,74	1,05	7	6,93	1,10	8	8,36	1,15	9	10,10	1,21	10	12,19
Castrol 90 Caneca	66,50	1	66,50	70,00	1	80,30	73,32	1	96,96	76,98	2	117,08	80,83	2	141,37	84,87	2	170,71
Castrol 40 Litro	4,28	6	25,65	4,50	7	30,97	4,71	8	37,40	4,95	9	45,16	5,20	10	54,53	5,46	12	65,85
Castrol Ultramax 25w60 Galón	16,63	2	33,25	17,50	2	40,15	18,33	3	48,48	19,25	3	58,54	20,21	3	70,69	21,22	4	85,35
Golden 40 Litro	3,56	8	28,50	3,75	9	34,41	3,93	11	41,55	4,12	12	50,18	4,33	14	60,59	4,55	16	73,16
Golden 40 Galón	12,35	2	24,70	13,00	2	29,83	13,62	3	36,01	14,30	3	43,49	15,01	3	52,51	15,76	4	63,41
Golden 5k 20w50 Litro	4,04	7	28,26	4,25	8	34,13	4,45	9	41,21	4,67	11	49,76	4,91	12	60,08	5,15	14	72,55
Golden 5k 20w50 Galón	14,25	2	28,50	15,00	2	34,41	15,71	3	41,55	16,50	3	50,18	17,32	3	60,59	18,19	4	73,16
Grasa Azul	1,19	7	8,31	1,25	8	10,04	1,31	9	12,12	1,37	11	14,64	1,44	12	17,67	1,52	14	21,34
Guardol 15w40 Caneca	66,50	1	66,50	70,00	1	80,30	73,32	1	96,96	76,98	2	117,08	80,83	2	141,37	84,87	2	170,71
Havoline 2050	5,70	6	34,20	6,00	7	41,30	6,28	8	49,87	6,60	9	60,21	6,93	10	72,71	7,27	12	87,79
Havoline 40 1/4	5,13	5	25,65	5,40	6	30,97	5,66	7	37,40	5,94	8	45,16	6,24	9	54,53	6,55	10	65,85
Liquido de Freno Ate	4,75	8	38,00	5,00	9	45,89	5,24	11	55,41	5,50	12	66,90	5,77	14	80,79	6,06	16	97,55
Liquido de Freno Wagner	3,05	4	12,20	3,21	5	14,73	3,36	5	17,79	3,53	6	21,48	3,71	7	25,93	3,89	8	31,31
Refrigerante Litro	1,66	7	11,64	1,75	8	14,05	1,83	9	16,97	1,92	11	20,49	2,02	12	24,74	2,12	14	29,87
Ursa 40 Litro	4,75	2	9,50	5,00	2	11,47	5,24	3	13,85	5,50	3	16,73	5,77	3	20,20	6,06	4	24,39
TOTALES		88	492,42	233,11	101	594,60		116	717,98		134	866,96		154	1.046,86		177	1.264,08

PRONÓSTICOS DE COMPRAS DE LUBRICANTES

PRODUCTOS	JULIO																	
	2021			2022			2023			2024			2025			2026		
	P. C.	Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total
Abro Inyector Gasolina	3,09	9	27,79	3,25	10	33,55	3,40	12	40,52	3,57	14	48,92	3,75	16	59,07	3,94	18	71,33
Abro Octanaje Gasolina	3,09	9	27,79	3,25	10	33,55	3,40	12	40,52	3,57	14	48,92	3,75	16	59,07	3,94	18	71,33
Agua Destilada	0,95	9	8,55	1,00	10	10,32	1,05	12	12,47	1,10	14	15,05	1,15	16	18,18	1,21	18	21,95
Castrol 40 Litro	4,28	3	12,83	4,50	3	15,49	4,71	4	18,70	4,95	5	22,58	5,20	5	27,27	5,46	6	32,92
Castrol 90 Galón	13,30	2	26,60	14,00	2	32,12	14,66	3	38,78	15,40	3	46,83	16,17	3	56,55	16,97	4	68,28
Castrol 90 Litro	4,51	3	13,54	4,75	3	16,35	4,98	4	19,74	5,22	5	23,83	5,48	5	28,78	5,76	6	34,75
Castrol Ultramax 25w60 Galón	16,63	1	16,63	17,50	1	20,07	18,33	1	24,24	19,25	2	29,27	20,21	2	35,34	21,22	2	42,68
Golden 40 Litro	3,56	7	24,94	3,75	8	30,11	3,93	9	36,36	4,12	11	43,91	4,33	12	53,02	4,55	14	64,02
Golden 5k 20w50 Litro	4,04	7	28,26	4,25	8	34,13	4,45	9	41,21	4,67	11	49,76	4,91	12	60,08	5,15	14	72,55
Golden 5k 20w50 Galón	14,25	1	14,25	15,00	1	17,21	15,71	1	20,78	16,50	2	25,09	17,32	2	30,29	18,19	2	36,58
Golden Hidráulico Litro	3,80	6	22,80	4,00	7	27,53	4,19	8	33,24	4,40	9	40,14	4,62	10	48,47	4,85	12	58,53
Grasa Azul	1,19	6	7,13	1,25	7	8,60	1,31	8	10,39	1,37	9	12,54	1,44	10	15,15	1,52	12	18,29
Havoline 2050	5,70	3	17,10	6,00	3	20,65	6,28	4	24,93	6,60	5	30,11	6,93	5	36,35	7,27	6	43,90
Havoline 40 1/4	5,13	5	25,65	5,40	6	30,97	5,66	7	37,40	5,94	8	45,16	6,24	9	54,53	6,55	10	65,85
Liquido de Freno Ate	4,75	4	19,00	5,00	5	22,94	5,24	5	27,70	5,50	6	33,45	5,77	7	40,39	6,06	8	48,77
Liquido de Freno Wagner	3,05	3	9,15	3,21	3	11,05	3,36	4	13,34	3,53	5	16,11	3,71	5	19,45	3,89	6	23,48
Refrigerante Litro	1,66	4	6,65	1,75	5	8,03	1,83	5	9,70	1,92	6	11,71	2,02	7	14,14	2,12	8	17,07
Ursa 40 Litro	4,75	4	19,00	5,00	5	22,94	5,24	5	27,70	5,50	6	33,45	5,77	7	40,39	6,06	8	48,77
TOTALES		86,00	327,64	102,86	99	395,62		114	477,71		131	576,84		150	696,53		173	841,06

PRONÓSTICOS DE COMPRAS DE LUBRICANTES

PRODUCTOS	AGOSTO																	
	2021			2022			2023			2024			2025			2026		
	P. C.	Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total	5,00% P. C.	15,00% Cant.	Total
Abro Inyector Gasolina	3,09	7	21,61	3,25	8	26,10	3,40	9	31,51	3,57	11	38,05	3,75	12	45,95	3,94	14	55,48
Abro Octanaje Gasolina	3,09	7	21,61	3,25	8	26,10	3,40	9	31,51	3,57	11	38,05	3,75	12	45,95	3,94	14	55,48
Agua Destilada	0,95	12	11,40	1,00	14	13,77	1,05	16	16,62	1,10	18	20,07	1,15	21	24,24	1,21	24	29,26
Castrol 40 Litro	4,28	3	12,83	4,50	3	15,49	4,71	4	18,70	4,95	5	22,58	5,20	5	27,27	5,46	6	32,92
Castrol 90 Galón	13,30	2	26,60	14,00	2	32,12	14,66	3	38,78	15,40	3	46,83	16,17	3	56,55	16,97	4	68,28
Castrol Ultramax 25w60 Galón	16,63	3	49,88	17,50	3	60,22	18,33	4	72,72	19,25	5	87,81	20,21	5	106,03	21,22	6	128,03
Golden 40 Litro	3,56	6	21,38	3,75	7	25,81	3,93	8	31,17	4,12	9	37,63	4,33	10	45,44	4,55	12	54,87
Golden 40 Galón	12,35	1	12,35	13,00	1	14,91	13,62	1	18,01	14,30	2	21,74	15,01	2	26,26	15,76	2	31,70
Golden 5k 20w50 Litro	4,04	11	44,41	4,25	13	53,63	4,45	15	64,76	4,67	17	78,19	4,91	19	94,42	5,15	22	114,01
Golden Hidráulico Litro	3,80	7	26,60	4,00	8	32,12	4,19	9	38,78	4,40	11	46,83	4,62	12	56,55	4,85	14	68,28
Grasa Azul	1,19	7	8,31	1,25	8	10,04	1,31	9	12,12	1,37	11	14,64	1,44	12	17,67	1,52	14	21,34
Havoline 2050	5,70	3	17,10	6,00	3	20,65	6,28	4	24,93	6,60	5	30,11	6,93	5	36,35	7,27	6	43,90
Havoline 40 1/4	5,13	7	35,91	5,40	8	43,36	5,66	9	52,36	5,94	11	63,22	6,24	12	76,34	6,55	14	92,18
Liquido de Freno Ate	4,75	4	19,00	5,00	5	22,94	5,24	5	27,70	5,50	6	33,45	5,77	7	40,39	6,06	8	48,77
Liquido de Freno Wagner	3,05	7	21,35	3,21	8	25,78	3,36	9	31,12	3,53	11	37,58	3,71	12	45,38	3,89	14	54,80
Refrigerante Litro	1,66	6	9,98	1,75	7	12,04	1,83	8	14,54	1,92	9	17,56	2,02	10	21,21	2,12	12	25,61
TOTALES		93	360,31	91,11	107	435,07		123	525,35		141	634,36		163	765,99		187	924,93

PRONÓSTICOS DE COMPRAS DE LUBRICANTES

SEPTIEMBRE

PRODUCTOS	2021			2022			2023			2024			2025			2026		
	P. C.	Cant.	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total
				P. C.	Cant.		P. C.	Cant.		P. C.	Cant.		P. C.	Cant.		P. C.	Cant.	
Abro Inyector Gasolina	3,09	8	24,70	3,25	9	29,83	3,40	11	36,01	3,57	12	43,49	3,75	14	52,51	3,94	16	63,41
Abro Octanaje Gasolina	3,09	8	24,70	3,25	9	29,83	3,40	11	36,01	3,57	12	43,49	3,75	14	52,51	3,94	16	63,41
Agua Destilada	0,95	7	6,65	1,00	8	8,03	1,05	9	9,70	1,10	11	11,71	1,15	12	14,14	1,21	14	17,07
Castrol 40 Litro	4,28	5	21,38	4,50	6	25,81	4,71	7	31,17	4,95	8	37,63	5,20	9	45,44	5,46	10	54,87
Castrol 90 Galón	13,30	2	26,60	14,00	2	32,12	14,66	3	38,78	15,40	3	46,83	16,17	3	56,55	16,97	4	68,28
Golden 40 Litro	3,56	9	32,04	4,25	10	38,69	3,92	12	46,72	4,12	14	56,41	4,33	16	68,11	4,54	18	82,25
Golden 40 Galón	12,35	2	24,70	13,00	2	29,83	13,62	3	36,01	14,30	3	43,49	15,01	3	52,51	15,76	4	63,41
Golden 5k 20w50 Litro	4,04	9	36,36	4,50	10	43,90	4,45	12	53,01	4,68	14	64,02	4,91	16	77,30	5,16	18	93,34
Golden 5k 20w50 Galón	14,25	1	14,25	16,00	1	17,21	15,71	1	20,78	16,50	2	25,09	17,32	2	30,29	18,19	2	36,58
Golden Hidráulico Litro	3,80	9	34,20	4,50	10	41,30	4,19	12	49,87	4,40	14	60,21	4,62	16	72,71	4,85	18	87,79
Grasa Azul	1,19	7	8,31	1,25	8	10,04	1,31	9	12,12	1,37	11	14,64	1,44	12	17,67	1,52	14	21,34
Havoline 2050	5,70	4	22,80	6,00	5	27,53	6,28	5	33,24	6,60	6	40,14	6,93	7	48,47	7,27	8	58,53
Havoline 40 1/4	5,13	7	35,91	5,40	8	43,36	5,66	9	52,36	5,94	11	63,22	6,24	12	76,34	6,55	14	92,18
Liquido de Freno Ate	4,75	5	23,75	5,00	6	28,68	5,24	7	34,63	5,50	8	41,81	5,77	9	50,49	6,06	10	60,97
Liquido de Freno Wagner	3,05	9	27,45	3,21	10	33,14	3,36	12	40,02	3,53	14	48,32	3,71	16	58,35	3,89	18	70,45
Refrigerante Litro	1,66	7	11,64	1,75	8	14,05	1,83	9	16,97	1,92	11	20,49	2,02	12	24,74	2,12	14	29,87
Ursa 40 Litro	4,75	7	33,25	5,00	8	40,15	5,24	9	48,48	5,50	11	58,54	5,77	12	70,69	6,06	14	85,35
TOTALES	88,93	106	408,68	95,86	122	493,48		140	595,88		161	719,52		185	868,83		213	1.049,11

PRONÓSTICOS DE COMPRAS DE LUBRICANTES

OCTUBRE

PRODUCTOS	2021			2022			2023			2024			2025			2026		
	P. C.	Cant.	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total
				P. C.	Cant.		P. C.	Cant.		P. C.	Cant.		P. C.	Cant.		P. C.	Cant.	
Abro Inyector Gasolina	3,09	7	21,61	3,25	8	26,10	3,40	9	31,51	3,57	11	38,05	3,75	12	45,95	3,94	14	55,48
Abro Octanaje Gasolina	3,09	6	18,53	3,25	7	22,37	3,40	8	27,01	3,57	9	32,62	3,75	10	39,38	3,94	12	47,55
Agua Destilada	0,95	11	10,45	1,00	13	12,62	1,05	15	15,24	1,10	17	18,40	1,15	19	22,22	1,21	22	26,83
Castrol 140 Galón	15,20	3	45,60	16,00	3	55,06	16,76	4	66,49	17,60	5	80,28	18,48	5	96,94	19,40	6	117,06
Castrol 40 Litro	4,28	3	12,83	4,50	3	15,49	4,71	4	18,70	4,95	5	22,58	5,20	5	27,27	5,46	6	32,92
Castrol 90 Litro	4,51	2	9,03	4,75	2	10,90	4,98	3	13,16	5,22	3	15,89	5,48	3	19,19	5,76	4	23,17
Golden 40 Litro	3,56	7	24,92	4,25	8	30,09	3,92	9	36,33	4,12	11	43,87	4,33	12	52,98	4,54	14	63,97
Golden 5k 20w50 Litro	4,04	6	24,24	4,50	7	29,27	4,45	8	35,34	4,68	9	42,68	4,91	10	51,53	5,16	12	62,23
Golden 5k 20w50 Galón	14,25	2	28,50	16,00	2	34,41	15,71	3	41,55	16,50	3	50,18	17,32	3	60,59	18,19	4	73,16
Golden Hidráulico Litro	3,80	5	19,00	4,50	6	22,94	4,19	7	27,70	4,40	8	33,45	4,62	9	40,39	4,85	10	48,77
Grasa Azul	1,19	7	8,31	1,25	8	10,04	1,31	9	12,12	1,37	11	14,64	1,44	12	17,67	1,52	14	21,34
Havoline 2050	5,70	5	28,50	6,00	6	34,41	6,28	7	41,55	6,60	8	50,18	6,93	9	60,59	7,27	10	73,16
Havoline 40 1/4	5,13	4	20,52	5,40	5	24,78	5,66	5	29,92	5,94	6	36,13	6,24	7	43,62	6,55	8	52,68
Liquido de Freno Ate	4,75	6	28,50	5,00	7	34,41	5,24	8	41,55	5,50	9	50,18	5,77	10	60,59	6,06	12	73,16
Liquido de Freno Wagner	3,05	5	15,25	3,21	6	18,41	3,36	7	22,23	3,53	8	26,84	3,71	9	32,42	3,89	10	39,14
Refrigerante Litro	1,66	2	3,33	1,75	2	4,01	1,83	3	4,85	1,92	3	5,85	2,02	3	7,07	2,12	4	8,54
TOTALES		81	319,10	84,61	93	385,32		107	465,27		123	561,81		142	678,39		163	819,15

PRONÓSTICOS DE COMPRAS DE LUBRICANTES

NOVIEMBRE

PRODUCTOS	2021			2022			2023			2024			2025			2026		
	P. C.	Cant.	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total
				P. C.	Cant.		P. C.	Cant.		P. C.	Cant.		P. C.	Cant.		P. C.	Cant.	
Abro Inyector Gasolina	3,09	5	15,44	3,25	6	18,64	3,40	7	22,51	3,57	8	27,18	3,75	9	32,82	3,94	10	39,63
Abro Octanaje Gasolina	3,09	5	15,44	3,25	6	18,64	3,40	7	22,51	3,57	8	27,18	3,75	9	32,82	3,94	10	39,63
Agua Destilada	0,95	3	2,85	1,00	3	3,44	1,05	4	4,16	1,10	5	5,02	1,15	5	6,06	1,21	6	7,32
Castrol 40 Litro	4,28	2	8,55	4,50	2	10,32	4,71	3	12,47	4,95	3	15,05	5,20	3	18,18	5,46	4	21,95
Castrol 90 Galón	13,30	2	26,60	14,00	2	32,12	14,66	3	38,78	15,40	3	46,83	16,17	3	56,55	16,97	4	68,28
Golden 40 Galón	12,35	1	12,35	13,00	1	14,91	13,62	1	18,01	14,30	2	21,74	15,01	2	26,26	15,76	2	31,70
Golden 5k 20w50 Galón	14,25	2	28,50	16,00	2	34,41	15,71	3	41,55	16,50	3	50,18	17,32	3	60,59	18,19	4	73,16
Golden Hidráulico Litro	3,80	4	15,20	4,50	5	18,35	4,19	5	22,16	4,40	6	26,76	4,62	7	32,31	4,85	8	39,02
Grasa Azul	1,19	4	4,75	1,25	5	5,74	1,31	5	6,93	1,37	6	8,36	1,44	7	10,10	1,52	8	12,19
Havoline 2050	5,70	2	11,40	6,00	2	13,77	6,28	3	16,62	6,60	3	20,07	6,93	3	24,24	7,27	4	29,26
Havoline 40 1/4	5,13	4	20,52	5,40	5	24,78	5,66	5	29,92	5,94	6	36,13	6,24	7	43,62	6,55	8	52,68
Liquido De Freno Ate	4,75	4	19,00	5,00	5	22,94	5,24	5	27,70	5,50	6	33,45	5,77	7	40,39	6,06	8	48,77
Liquido De Freno Wagner	3,05	2	6,10	3,21	2	7,36	3,36	3	8,89	3,53	3	10,74	3,71	3	12,97	3,89	4	15,66
Refrigerante Litro	1,66	2	3,33	1,75	2	4,01	1,83	3	4,85	1,92	3	5,85	2,02	3	7,07	2,12	4	8,54
TOTALES		42	190,02	82,11	48	229,45		56	277,06		64	334,55		73	403,97		84	487,79

PRONÓSTICOS DE COMPRAS DE LUBRICANTES

DICIEMBRE

PRODUCTOS	2021			2022			2023			2024			2025			2026		
	P. C.	Cant.	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total	5,00%	15,00%	Total
				P. C.	Cant.		P. C.	Cant.		P. C.	Cant.		P. C.	Cant.		P. C.	Cant.	
Abro Inyector Gasolina	3,09	7	21,61	3,25	8	26,10	3,40	9	31,51	3,57	11	38,05	3,75	12	45,95	3,94	14	55,48
Abro Octanaje Gasolina	3,09	6	18,53	3,25	7	22,37	3,40	8	27,01	3,57	9	32,62	3,75	10	39,38	3,94	12	47,55
Agua Destilada	0,95	6	5,70	1,00	7	6,88	1,05	8	8,31	1,10	9	10,04	1,15	10	12,12	1,21	12	14,63
Castrol 140 Galón	15,20	2	30,40	16,00	2	36,71	16,76	3	44,32	17,60	3	53,52	18,48	3	64,63	19,40	4	78,04
Castrol 40 Litro	4,28	6	25,65	4,50	7	30,97	4,71	8	37,40	4,95	9	45,16	5,20	10	54,53	5,46	12	65,85
Golden 40 Litro	3,56	7	24,92	4,25	8	30,09	3,92	9	36,33	4,12	11	43,87	4,33	12	52,98	4,54	14	63,97
Golden Hidráulico Litro	3,80	1	3,80	4,50	1	4,59	4,19	1	5,54	4,40	2	6,69	4,62	2	8,08	4,85	2	9,75
Grasa Azul	1,19	5	5,94	1,25	6	7,17	1,31	7	8,66	1,37	8	10,45	1,44	9	12,62	1,52	10	15,24
Havoline 2050	5,70	4	22,80	6,00	5	27,53	6,28	5	33,24	6,60	6	40,14	6,93	7	48,47	7,27	8	58,53
Havoline 40 1/4	5,13	5	25,65	5,40	6	30,97	5,66	7	37,40	5,94	8	45,16	6,24	9	54,53	6,55	10	65,85
Liquido De Freno Ate	4,75	5	23,75	5,00	6	28,68	5,24	7	34,63	5,50	8	41,81	5,77	9	50,49	6,06	10	60,97
Liquido De Freno Wagner	3,05	4	12,20	3,21	5	14,73	3,36	5	17,79	3,53	6	21,48	3,71	7	25,93	3,89	8	31,31
TOTALES		58	220,94	57,61	67	266,79		77	322,15		88	388,99		101	469,71		117	567,17

Anexo 5. Cálculo de las Depreciaciones de Propiedad, Planta y Equipo

Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI)		
Propiedad, Planta y Equipo	% Depreciación	Años de Vida Útil
Edificios	5%	20
Muebles y enseres	10%	10
Maquinaria, Equipo e Instalación	10%	10
Equipo de computación y software	33%	3
Vehículos	20%	5
Equipo de oficina	10%	10

- Edificios y Locales

Edificios

Costo de Adquisición	=	\$14.507,8
Valor Residual	=	\$725,39
Años de Vida Útil	=	20 años

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Valor Actual} - \text{Valor Residual}}{\text{Años de Vida Útil}}$$

$$\text{Depreciación} = \frac{14.507,80 - 725,39}{20}$$

$$\text{Depreciación} = \mathbf{689,12 \text{ Anual}}$$

- Muebles y Enseres

Escritorio Modular

Costo	=	364,00
Valor Residual	=	36,40
Años de Vida Útil	=	10 años

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Valor Actual} - \text{Valor Residual}}{\text{Años de Vida Útil}}$$

$$\text{Depreciación} = \frac{364,00 - 36,40}{10}$$

$$\text{Depreciación} = \mathbf{32,76 \text{ Anual}}$$

2 muebles

Costo	=	430,00
Valor Residual	=	43,00
Años de Vida Útil	=	10 años

$$\begin{aligned} \text{Depreciación} &= \frac{\text{Valor Actual} - \text{Valor Residual}}{\text{Años de Vida Útil}} \\ \text{Depreciación} &= \frac{430,00 - 43,00}{10} \\ \text{Depreciación} &= \mathbf{38,70 \quad \text{Anual}} \end{aligned}$$

Mueble con Franjas Negras

Costo	=	140,00
Valor Residual	=	14,00
Años de Vida Útil	=	10 años

$$\begin{aligned} \text{Depreciación} &= \frac{\text{Valor Actual} - \text{Valor Residual}}{\text{Años de Vida Útil}} \\ \text{Depreciación} &= \frac{140,00 - 14,00}{10} \\ \text{Depreciación} &= \mathbf{12,60 \quad \text{Anual}} \end{aligned}$$

Muebles con Cajones

Costo	=	160,00
Valor Residual	=	16,00
Años de Vida Útil	=	10 años

$$\begin{aligned} \text{Depreciación} &= \frac{\text{Valor Actual} - \text{Valor Residual}}{\text{Años de Vida Útil}} \\ \text{Depreciación} &= \frac{160,00 - 16,00}{10} \\ \text{Depreciación} &= \mathbf{14,40 \quad \text{Anual}} \end{aligned}$$

2 muebles de Facturación en Islas

Costo	=	383,93
Valor Residual	=	38,39
Años de Vida Útil	=	10 años

$$\begin{aligned} \text{Depreciación} &= \frac{\text{Valor Actual} - \text{Valor Residual}}{\text{Años de Vida Útil}} \\ \text{Depreciación} &= \frac{383,93 - 38,39}{10} \\ \text{Depreciación} &= \mathbf{34,55 \quad \text{Anual}} \end{aligned}$$

- Equipo de Oficina

Teléfono

Costo	=	225,00
Valor Residual	=	22,50
Años de Vida Útil	=	10 años

Depreciación	=	Valor Actual	-	Valor Residual
		Años de Vida Útil		
Depreciación	=	225,00	-	22,50
		10		
Depreciación	=	20,25	Anual	

Portero Eléctrico

Costo	=	420,00
Valor Residual	=	42,00
Años de Vida Útil	=	10 años

Depreciación	=	Valor Actual	-	Valor Residual
		Años de Vida Útil		
Depreciación	=	420,00	-	42,00
		10		
Depreciación	=	37,8	Anual	

Cámaras Analógicas

Costo	=	299,90
Valor Residual	=	29,99
Años de Vida Útil	=	10 años

Depreciación	=	Valor Actual	-	Valor Residual
		Años de Vida Útil		
Depreciación	=	299,90	-	29,99
		10		
Depreciación	=	26,991	Anual	

Copiadora Ricoh

Costo	=	1.150,00
Valor Residual	=	115,00
Años de Vida Útil	=	10 años

$$\begin{aligned} \text{Depreciación} &= \frac{\text{Valor Actual} - \text{Valor Residual}}{\text{Años de Vida Útil}} \\ \text{Depreciación} &= \frac{1.150,00 - 115,00}{10} \\ \text{Depreciación} &= \mathbf{103,50 \quad \text{Anual}} \end{aligned}$$

Reloj Biométrico N1

Costo	=	430,00
Valor Residual	=	43,00
Años de Vida Útil	=	10 años

$$\begin{aligned} \text{Depreciación} &= \frac{\text{Valor Actual} - \text{Valor Residual}}{\text{Años de Vida Útil}} \\ \text{Depreciación} &= \frac{430,00 - 43,00}{10} \\ \text{Depreciación} &= \mathbf{38,70 \quad \text{Anual}} \end{aligned}$$

- Equipo Especializado

Bomba Sumergible

Costo	=	1.150,00
Valor Residual	=	115,00
Años de Vida Útil	=	10 años

$$\begin{aligned} \text{Depreciación} &= \frac{\text{Valor Actual} - \text{Valor Residual}}{\text{Años de Vida Útil}} \\ \text{Depreciación} &= \frac{1.150,00 - 115,00}{10} \\ \text{Depreciación} &= \mathbf{103,50 \quad \text{Anual}} \end{aligned}$$

Pulcer G1 Tarjeta Electrónica

Costo	=	1.454,98
Valor Residual	=	145,50
Años de Vida Útil	=	10 años

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Valor Actual} - \text{Valor Residual}}{\text{Años de Vida Útil}}$$

$$\text{Depreciación} = \frac{1.454,98 - 145,50}{10}$$

$$\text{Depreciación} = 130,95 \text{ Anual}$$

Resumen de las Depreciaciones de Propiedad, Planta y Equipo.

Propiedad Planta y Equipo	Valor Residual	Depreciación Anual	Depreciación Acumulada
2022			
Edificios y locales	725,4	689,1	-248.702,26
Muebles y enseres	147,79	133,01	-11.434,33
Equipo de oficina	252,49	227,24	-4.594,78
Equipos especializados	260,50	234,45	-140.972,10
Equipo de computación	0,00	0,00	-17.097,26
vehículo	0,00	0,00	-132.651,32
Total	1.386,17	1.283,82	-555.452,05
2023			
Edificios y locales	725,40	689,1	-249.427,66
Muebles y enseres	111,39	133,0	-11.545,73
Equipo de oficina	252,49	227,2	-4.847,27
Equipos especializados	260,50	234,4	-141.232,60
Equipo de computación	0,00	0,00	-17.097,26
vehículo	0,00	0,00	-132.651,32
Total	1.349,78	1.283,82	-556.801,83
2024			
Edificios y locales	725,40	689,1	-250.153,06
Muebles y enseres	111,39	133,0	-11.657,12
Equipo de oficina	10,62	227,2	-4.857,89
Equipos especializados	260,50	234,4	-141.493,09
Equipo de computación	0,00	0,00	-17.097,26
vehículo	0,00	0,00	-132.651,32
Total	1.107,91	1.283,82	-557.909,74
2025			
Edificios y locales	725,40	689,1	-250.878,46
Muebles y enseres	71,98	133,0	-11.729,10
Equipo de oficina	215,99	227,2	-5.073,88
Equipos especializados	260,50	234,4	-141.753,59
Equipo de computación	0,00	0,00	-17.097,26
vehículo	0,00	0,00	-132.651,32
Total	1.273,86	1.283,82	-559.183,60
2026			
Edificios y locales	725,40	689,1	-251.603,86
Muebles y enseres	58,89	133,0	-11.787,99
Equipo de oficina	165,50	227,2	-5.239,37
Equipos especializados	260,50	234,4	-142.014,09
Equipo de computación	0,00	0,00	-17.097,26
vehículo	0,00	0,00	-132.651,32
Total	1.210,29	1.283,82	-560.393,89

Anexo 6. Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

VIA A CATAMAYO KM 1 SN
1190006820001

ESTADO DE RESULTADOS

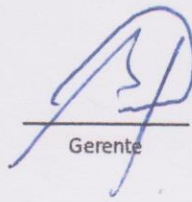
Periodo: desde 01-01-2020 hasta 31-12-2020

Unidad de negocio: ESTACION DE SERVICIO
Impreso: 18/03/2021 14:42

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
4	INGRESOS						
4.1	INGRESOS POR VENTAS		1,108,628.01		2,006,019.48		3,114,647.49
4.1.1	VENTA DE BIENES		1,112,691.53		2,012,722.21		3,125,413.74
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		1,112,691.53		2,012,722.21		3,125,413.74
4.1.1.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	1,112,691.53		2,012,722.21		3,125,413.74	
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-4,063.52		-6,702.73		-10,766.25
4.1.3.01	(-) DEVOLUCIONES EN BIENES		-4,063.52		-6,702.73		-10,766.25
4.1.3.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-4,063.52		-6,702.73		-10,766.25
4.1.3.01.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS GRABADAS CON IVA	-4,063.52		-6,702.73		-10,766.25	
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		3.27		22,775.01		22,778.28
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		3.27		22,775.01		22,778.28
4.2.1.05	INGRESOS VARIOS		3.27		22,775.01		22,778.28
4.2.1.05.08	OTROS INGRESOS VARIOS	3.27		22,775.01		22,778.28	
4.3	OTROS INGRESOS				3,726.29		3,726.28
4.3.1	OTROS INGRESOS				3,726.29		3,726.28
4.3.1.01	EN INVERSIONES DE RENTA FIJA			1,542.95		1,542.95	
4.3.1.02	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE			91.08		91.08	
4.3.1.08	ARRENDAMIENTOS			2,092.26		2,092.26	
TOTAL DE INGRESOS			1,108,631.28		2,032,520.78		3,141,152.06
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS						
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		979,291.44		1,795,394.24		2,774,685.68
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		979,291.44		1,795,394.24		2,774,685.68
5.3.1.01	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		979,291.44		1,795,394.24		2,774,685.68
5.3.1.01.02	COSTO DE VENTAS DE COMBUSTIBLES	977,105.81		1,781,387.18		2,768,492.99	
5.3.1.01.03	COSTO DE VENTAS DE LUBRICANTES	2,185.63		4,007.06		6,192.69	
TOTAL DE COSTOS			979,291.44		1,795,394.24		2,774,685.68
6	GASTOS						
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		58,881.20		107,950.46		166,831.66
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		35,692.18		65,436.62		101,128.80
6.1.1.01	REMUNERACIONES		24,149.09		44,274.00		68,423.09
6.1.1.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	22,257.67		40,806.32		63,063.99	
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS	1,891.43		3,467.67		5,359.10	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES		4,301.14		7,885.53		12,186.67
6.1.1.02.01	DECIMOTERCERA REMUNERACION	2,031.39		3,724.27		5,755.66	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.1.02.02	DECIMOCUARTA REMUNERACIÓN	1,707.95		3,131.30		4,839.25	
6.1.1.02.04	VACACIONES	469.46		860.70		1,330.16	
6.1.1.02.05	ALIMENTACION PERSONAL	92.33		169.27		261.60	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		878.31		1,610.27		2,488.58
6.1.1.03.01	ALIMENTACIÓN	531.53		974.49		1,506.02	
6.1.1.03.03	REFRIGERIOS	338.90		621.34		960.24	
6.1.1.03.04	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	7.88		14.44		22.32	
6.1.1.04	APORTES AL IESS		4,870.67		8,929.70		13,800.37
6.1.1.04.01	APORTE PATRONAL	2,934.06		5,379.19		8,313.25	
6.1.1.04.02	FONDOS DE RESERVA	1,936.61		3,550.51		5,487.12	
6.1.1.06	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		1,492.96		2,737.13		4,230.09
6.1.1.06.04	PENSIONES DE JUBILACIÓN POR EL EMPLEADOR	597.63		1,095.68		1,693.31	
6.1.1.06.05	DESAHUCIO	614.55		1,126.70		1,741.25	
6.1.1.06.06	BONIFICACIÓN	280.77		514.76		795.53	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		23,189.02		42,513.84		65,702.86
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		2,661.18		4,878.90		7,540.08
6.1.2.01.02	SERVICIOS BANCARIOS	775.05		1,420.96		2,196.01	
6.1.2.01.04	SERVICIOS DE SEGUROS	866.63		1,588.84		2,455.47	
6.1.2.01.07	COMUNICACION PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	228.62		419.14		647.76	
6.1.2.01.09	SERVICIOS DE TRANSPORTE	790.88		1,449.96		2,240.84	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		5,634.85		10,330.71		15,965.56
6.1.2.02.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	1,752.59		3,213.14		4,965.73	
6.1.2.02.03	MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	536.42		983.46		1,519.88	
6.1.2.02.04	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQUIP. OFICINA	105.88		194.12		300.00	
6.1.2.02.05	MANTENIMIENTO EQUIPO ESPECIALIZADO	923.19		1,692.54		2,615.73	
6.1.2.02.06	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	100.42		184.11		284.53	
6.1.2.02.07	MANTENIMIENTO VEHICULOS	2,216.34		4,063.35		6,279.69	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS		3,795.61		6,958.72		10,754.33
6.1.2.03.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA		638.16		1,169.99		1,808.15
6.1.2.03.01.01	OTROS SUMINISTROS	2.84		5.20		8.04	
6.1.2.03.01.02	INSUMOS MEDICOS	228.13		418.25		646.38	
6.1.2.03.01.03	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	407.19		746.54		1,153.73	
6.1.2.03.02	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	306.54		562.01		868.55	
6.1.2.03.04	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	2,850.90		5,226.73		8,077.63	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		241.60		442.83		684.53
6.1.2.04.04	MANTENIMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS - HARDWARE	12.35		22.65		35.00	
6.1.2.04.05	GASTO EN TELECOMUNICACIONES E INTERNET	229.24		420.29		649.53	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		821.25		1,505.64		2,326.89
6.1.2.06.01	IMPUESTOS FISCALES		472.27		865.84		1,338.11
6.1.2.06.01.01	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	472.27		865.84		1,338.11	
6.1.2.06.02	IMPUESTOS MUNICIPALES		348.98		638.80		888.78
6.1.2.06.02.02	MATRICULACIÓN VEHICULOS	62.48		114.56		177.04	
6.1.2.06.02.03	PERMISO DE BOMBEROS	201.95		370.25		572.20	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.2.06.02.06	IMPUESTOS MUNICIPALES	84.54		155.00		239.54	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS		3,861.42		7,079.37		10,940.79
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	3,725.54		6,830.25		10,555.79	
6.1.2.07.07	APORTE A ORGANISMOS DE INTEGRACION	135.88		249.12		385.00	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES		642.70		1,178.30		1,821.00
6.1.2.08.01	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES		256.02		469.38		725.40
6.1.2.08.01.02	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES	256.02		469.38		725.40	
6.1.2.08.02	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	60.52		110.96		171.48	
6.1.2.08.04	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	104.14		190.94		295.08	
6.1.2.08.05	DEPRECIACION EQUIPOS ESPECIALIZADOS	95.46		175.02		270.48	
6.1.2.08.06	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	126.55		232.01		358.56	
6.1.2.09	AMORTIZACIONES		3,119.73		5,719.59		8,839.32
6.1.2.09.05	OTRAS AMORTIZACIONES	3,119.73		5,719.59		8,839.32	
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		2,181.90		4,000.21		6,182.11
6.1.2.10.01	ENERG. ELECTRICA	1,539.40		2,822.28		4,361.68	
6.1.2.10.02	SERVICIOS TELEFONICO	129.74		237.86		367.60	
6.1.2.10.03	SERVICIO DE AGUA POTABLE	512.76		940.07		1,452.83	
6.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES		228.79		419.46		648.25
6.1.2.11.01	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	228.79		419.46		648.25	
6.3	OTROS GASTOS		98,644.74		180,851.37		279,496.11
6.3.1	OTROS GASTOS		98,644.74		180,851.37		279,496.11
6.3.1.01	REEMBOLSO DE GASTOS		8.30		15.21		23.51
6.3.1.01.02	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	8.30		15.21		23.51	
6.3.1.04	OTROS GASTOS		98,636.44		180,836.16		279,472.60
6.3.1.04.01	OTROS GASTOS	3,914.27		7,176.27		11,090.54	
6.3.1.04.02	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	276.02		506.04		782.06	
6.3.1.04.03	APORTES GASTOS ADMINISTRATIVOS MATRIZ	94,446.15		173,153.85		267,600.00	
TOTAL DE GASTOS			157,525.94		288,801.83		446,327.77
RESULTADOS	None						
	(+)TOTAL DE INGRESOS		1,108,631.28		2,032,520.78		3,141,152.06
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		1,136,817.38		2,084,196.07		3,221,013.45
	(=)EXEDEDENTE/DERCIT		-28,186.10				-28,186.10
	(=)UTILIDAD/PERDIDA				-51,675.29		-51,675.29



Gerente



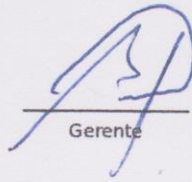
Contador(a)




Anexo 7. Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2020

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA				
VIA A CATAMAYO KM 1 SN 1190006820001				
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
Al 31 de Diciembre del 2020				
Unidad de negocio: ESTACION DE SERVICIO				
Impreso: 22/11/2021 12:36				
Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales	
1	ACTIVOS			
1.1	CORRIENTES			594,501.11
1.1.1	DISPONIBLE			104,399.68
1.1.1.01	CAJA			9,834.55
1.1.1.01.01	EFFECTIVO			9,274.55
1.1.1.01.01.02	EFFECTIVO GENERAL	9,274.55		
1.1.1.01.02	CAJA CHICA	500.00		
1.1.1.01.03	FONDO A RENDIR CUENTAS	60.00		
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO			4.36
1.1.1.02.01	CUENTAS DE AHORROS			4.36
1.1.1.02.01.05	COAC PADRE JULIAN LORENTE #440400135864	4.36		
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			94,560.77
1.1.1.03.01	BANCOS			94,560.77
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORRO			29,304.05
1.1.1.03.01.01.07	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901858288 ESTACION SERVICIO	59.82		
1.1.1.03.01.01.08	BANCO DEL AUSTRO CTA.AHORRO. 11607756 ESTACION SERVICIO	25,690.39		
1.1.1.03.01.01.09	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21083173 ESTACIÓN SERVICIO	3,553.84		
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES			65,256.72
1.1.1.03.01.02.06	BANCO LOJA CTA CTTE # 2900209178 ESTACION SERVICIO	65,256.72		
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO			252,224.83
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR			253,604.57
1.1.2.01.01	CLIENTES			71,224.26
1.1.2.01.01.01	POR VENTAS DE BIENES A CLIENTES	64,825.65		
1.1.2.01.01.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES			6,398.61
1.1.2.01.01.02.03	CUENTAS POR COBRAR A INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,398.61		
1.1.2.01.02	SOCIOS/ASOCIADOS			182,380.31
1.1.2.01.02.01	POR VENTA DE BIENES A SOCIOS	182,380.31		
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR			2,155.88
1.1.2.02.01	DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES			1,909.31
1.1.2.02.01.02	DOCUMENTOS X COBRAR TARJETAS DE CRÉDITO	1,909.31		
1.1.2.02.02	DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS			246.57
1.1.2.02.02.02	CHEQUES RECIBIDOS X COBRAR	246.57		
1.1.2.06	(-) PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR			-3,535.62
1.1.2.06.02	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES CLIENTES	-3,535.62		
1.1.3	INVENTARIOS			51,932.48
1.1.3.04	MERCADERIA EN ALMACEN ADQUIRIDOS			51,932.48
1.1.3.04.01	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS			51,932.48
1.1.3.04.01.02	INVENTARIO DE COMBUSTIBLES	47,853.20		
1.1.3.04.01.03	INVENTARIO DE LUBRICANTES	4,079.28		
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES			185,944.12
1.1.4.04	OTROS ACTIVOS			185,944.12
1.1.4.04.01	OTROS ACTIVOS			185,944.12
1.1.4.04.01.06	SUCURSAL POR COBRAR ADMINISTRATIVO	186,770.34		
1.1.4.04.01.08	IMPUESTOS DIFERIDOS	-826.22		
1.2	NO CORRIENTES			141,135.20
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			134,237.95
1.2.1.01	TERRENOS	115,900.00		
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	260,912.97		
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	11,838.84		
1.2.1.06	EQUIPOS DE OFICINA	5,531.25		

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.2.1.07	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	142,594.84	
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	17,097.15	
1.2.1.09	VEHÍCULOS	132,651.32	
1.2.1.11	DEPRECIACION ACUMULADA		-552,288.42
1.2.1.11.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS Y LOCALES	-247,251.47	
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-11,102.81	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-4,072.18	
1.2.1.11.05	(-) DEPRECIACION ACUM DE EQUIPOS ESPECIALIZADOS	-140,372.92	
1.2.1.11.06	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-16,837.72	
1.2.1.11.07	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS	-132,651.32	
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS		6,897.25
1.2.2.04	PROGRAMAS DE COMPUTACION	26,785.72	
1.2.2.05	(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS		-19,888.47
1.2.2.05.04	(-) AMORTIZACION ACUMULADA PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	-19,888.47	
TOTAL ACTIVOS:			735,636.31
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		267,809.05
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		267,809.05
2.1.1.01	PROVEEDORES		185,748.11
2.1.1.01.01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE BIENES	184,784.99	
2.1.1.01.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE SERVICIOS	963.12	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES		6,876.87
2.1.1.02.01	SUELDOS Y SALARIOS	4,737.66	
2.1.1.02.02	PROV. DECIMO TERCER SUELDO	452.67	
2.1.1.02.03	PROV. DECIMO CUARTO SUELDO	1,686.54	
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		75,184.07
2.1.1.09.01	PROVISIONES POR PAGAR		75,184.07
2.1.1.09.01.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS		297.15
2.1.1.09.01.01.03	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS	297.15	
2.1.1.09.01.07	SUCURSAL POR PAGAR ADMINISTRATIVO	74,886.92	
2.2	NO CORRIENTES		8,154.29
2.2.2	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS		8,154.29
2.2.2.02	JUBILACION PATRONAL		8,154.29
2.2.2.02.01	PROV. POR DESAHUCIO	1,881.06	
2.2.2.02.02	JUBILACION PATRONAL	6,273.23	
TOTAL PASIVOS:			275,963.34
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		459,672.97
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		60,403.82
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACION		60,403.82
3.1.1.02.02	CERTIFICADOS DE APORTACION	60,403.82	
3.1.2	RESERVAS		298,749.55
3.1.2.01	LEGALES		298,749.55
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	298,749.55	
3.1.3	DONACIONES		-826.21
3.1.3.01	DONACIONES		-826.21
3.1.3.01.01	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	-826.21	
3.1.4	RESULTADOS		101,345.81
3.1.4.01	RESULTADOS		101,345.81
3.1.4.01.03	PÉRDIDA DEL EJERCICIO	-79,861.39	
3.1.4.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS	181,207.20	
TOTAL PATRIMONIO:			459,672.97
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			735,636.31


Gerente



Contador(a)




Anexo 8. Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA							
VIA A CATAMAYO KM 1 SN 1190006870001							
ESTADO DE RESULTADOS							
Periodo: desde 01-01-2021 hasta 31-12-2021							
Unidad de negocio: ESTACION DE SERVICIO Impreso: 03/03/2022 11:51							
Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
4	INGRESOS						
4.1	INGRESOS POR VENTAS		2,472,383.53		3,311,193.87		5,783,577.40
4.1.1	VENTA DE BIENES		2,495,779.51		3,324,540.18		5,820,319.69
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		2,495,779.51		3,324,540.18		5,820,319.69
4.1.1.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		2,495,779.51		3,324,540.18		5,820,319.69
4.1.1.01.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	2,495,779.51		3,324,540.18		5,820,319.69	
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-23,395.98		-13,346.31		-36,742.29
4.1.3.01	(-) DEVOLUCIONES EN BIENES		-23,395.98		-13,346.31		-36,742.29
4.1.3.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-23,395.98		-13,346.31		-36,742.29
4.1.3.01.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS GRABADAS CON IVA	-23,395.98		-13,346.31		-36,742.29	
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		9,817.03		73.28		9,890.31
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		9,817.03		73.28		9,890.31
4.2.1.05	INGRESOS VARIOS		9,817.03		73.28		9,890.31
4.2.1.05.08	OTROS INGRESOS VARIOS	9,817.03		73.28		9,890.31	
4.3	OTROS INGRESOS				2,209.23		2,209.23
4.3.1	OTROS INGRESOS				2,209.23		2,209.23
4.3.1.02	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE			137.82		137.82	
4.3.1.08	ARRENDAMIENTOS			2,071.41		2,071.41	
TOTAL DE INGRESOS			2,482,200.56		3,313,476.38		5,795,676.94
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS						
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN		-246.98		-329.70		-576.68
5.1.1	COMPRAS NETAS		-246.98		-329.70		-576.68
5.1.1.03	(-) DEVOLUCION EN COMPRAS	-33.27		-44.41		-77.68	
5.1.1.04	DESCUENTO EN COMPRAS	-213.71		-285.29		-499.00	
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		2,271,627.60		3,032,383.65		5,304,011.25
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		2,271,627.60		3,032,383.65		5,304,011.25
5.3.1.01	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		2,271,627.60		3,032,383.65		5,304,011.25
5.3.1.01.02	COSTO DE VENTAS DE COMBUSTIBLES	2,269,697.69		3,029,807.43		5,299,505.12	
5.3.1.01.03	COSTO DE VENTAS DE LUBRICANTES	1,929.91		2,576.22		4,506.13	
TOTAL DE COSTOS			2,271,380.62		3,032,053.95		5,303,434.57
6	GASTOS						
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		83,491.62		111,452.51		194,944.13
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		41,051.47		54,799.40		95,850.87
6.1.1.01	REMUNERACIONES		28,334.63		37,823.75		66,158.38
6.1.1.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	24,138.46		32,222.31		56,360.77	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS	2,660.30		3,551.22		6,211.52	
6.1.1.01.03	EVENTUALES Y REEMPLAZOS		1,535.87		2,050.22		3,586.09
6.1.1.01.03.04	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	1,535.87		2,050.22		3,586.09	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES		5,658.73		7,553.82		13,212.55
6.1.1.02.01	DECIMOTERCERA REMUNERACIÓN	2,241.84		2,992.63		5,234.47	
6.1.1.02.02	DECIMOCUARTA REMUNERACIÓN	1,814.92		2,422.72		4,237.64	
6.1.1.02.04	VACACIONES	316.07		421.92		737.99	
6.1.1.02.05	ALIMENTACION PERSONAL	1,285.90		1,716.55		3,002.45	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		727.24		970.79		1,698.03
6.1.1.03.01	ALIMENTACIÓN	110.45		147.43		257.88	
6.1.1.03.03	REFRIGERIOS	605.32		808.04		1,413.36	
6.1.1.03.04	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	11.47		15.32		26.79	
6.1.1.04	APORTES AL IESS		5,219.14		6,967.00		12,186.14
6.1.1.04.01	APORTE PATRONAL	3,256.37		4,346.92		7,603.29	
6.1.1.04.02	FONDOS DE RESERVA	1,938.31		2,587.43		4,525.74	
6.1.1.04.04	MULTAS E INTERESES	24.46		32.65		57.11	
6.1.1.06	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		1,111.73		1,484.04		2,595.77
6.1.1.06.04	PENSIONES DE JUBILACIÓN POR EL EMPLEADOR	597.62		797.77		1,395.39	
6.1.1.06.05	DESAHUCIO	514.10		686.28		1,200.38	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		42,440.14		56,653.12		99,093.26
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		8,396.13		11,207.94		19,604.07
6.1.2.01.02	SERVICIOS BANCARIOS	1,879.73		2,509.25		4,388.98	
6.1.2.01.04	SERVICIOS DE SEGUROS	1,085.48		1,448.99		2,534.47	
6.1.2.01.07	COMUNICACION PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	3,214.39		4,290.87		7,505.26	
6.1.2.01.09	SERVICIOS DE TRANSPORTE	2,216.53		2,958.83		5,175.36	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		15,470.79		20,651.88		36,122.67
6.1.2.02.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	3,504.79		4,678.53		8,183.32	
6.1.2.02.03	MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	600.23		801.25		1,401.48	
6.1.2.02.05	MANTENIMIENTO EQUIPO ESPECIALIZADO	5,866.87		7,831.66		13,698.53	
6.1.2.02.06	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	383.32		511.69		895.01	
6.1.2.02.07	MANTENIMIENTO VEHICULOS	5,115.58		6,828.75		11,944.33	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS		7,233.77		9,656.31		16,890.08
6.1.2.03.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA		603.99		806.27		1,410.26
6.1.2.03.01.01	OTROS SUMINISTROS	259.26		346.08		605.34	
6.1.2.03.01.02	INSUMOS MEDICOS	60.17		80.33		140.50	
6.1.2.03.01.03	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	284.56		379.86		664.42	
6.1.2.03.02	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	433.59		578.79		1,012.38	
6.1.2.03.04	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	6,196.19		8,271.25		14,467.44	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		291.10		388.58		679.68
6.1.2.04.05	GASTO EN TELECOMUNICACIONES E INTERNET	291.10		388.58		679.68	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		1,460.06		1,949.02		3,409.08
6.1.2.06.01	IMPUESTOS FISCALES		811.15		1,082.81		1,893.96
6.1.2.06.01.01	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	811.15		1,082.81		1,893.96	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.2.06.02	IMPUESTOS MUNICIPALES		595.23		794.56		1,389.79
6.1.2.06.02.02	MATRICULACIÓN VEHICULOS	85.67		114.35		200.02	
6.1.2.06.02.03	PERMISO DE BOMBEROS	245.49		327.71		573.20	
6.1.2.06.02.06	IMPUESTOS MUNICIPALES	264.07		352.50		616.57	
6.1.2.06.05	INTERES DE MORA	53.68		71.65		125.33	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS		2,030.07		2,709.93		4,740.00
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	2,030.07		2,709.93		4,740.00	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES		761.26		1,016.20		1,777.46
6.1.2.08.01	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES		310.68		414.72		725.40
6.1.2.08.01.02	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES	310.68		414.72		725.40	
6.1.2.08.02	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	78.69		105.04		183.73	
6.1.2.08.04	DEPRECIACIÓN EQUIPO DE OFICINA	115.68		154.43		270.11	
6.1.2.08.05	DEPRECIACION EQUIPOS ESPECIALIZADOS	145.05		193.63		338.68	
6.1.2.08.06	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACIÓN	111.16		148.38		259.54	
6.1.2.09	AMORTIZACIONES		2,953.99		3,943.26		6,897.25
6.1.2.09.05	OTRAS AMORTIZACIONES	2,953.99		3,943.26		6,897.25	
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		3,296.75		4,400.81		7,697.56
6.1.2.10.01	ENERG. ELECTRICA	2,204.38		2,942.62		5,147.00	
6.1.2.10.02	SERVICIOS TELEFONICO	150.13		200.41		350.54	
6.1.2.10.03	SERVICIO DE AGUA POTABLE	942.24		1,257.78		2,200.02	
6.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES		498.22		665.08		1,163.30
6.1.2.11.01	GASTO PROMISION CUENTAS INCOBRABLES	498.22		665.08		1,163.30	
6.1.2.12	OTROS GASTOS		48.02		64.09		112.11
6.1.2.12.01	GASTOS GENERALES POR DONACIONES	48.02		64.09		112.11	
6.3	OTROS GASTOS		121,156.91		161,731.72		282,888.63
6.3.1	OTROS GASTOS		121,156.91		161,731.72		282,888.63
6.3.1.01	REEMBOLSO DE GASTOS		38.69		51.65		90.34
6.3.1.01.01	GASTO POR RETENCIONES ASUMIDAS	2.36		3.14		5.50	
6.3.1.01.02	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	36.34		48.50		84.84	
6.3.1.04	OTROS GASTOS		121,118.22		161,680.07		282,798.29
6.3.1.04.01	OTROS GASTOS	5,741.01		7,663.65		13,404.66	
6.3.1.04.02	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	289.72		386.75		676.47	
6.3.1.04.03	APORTES GASTOS ADMINISTRATIVOS MATRIZ	115,087.49		153,629.67		268,717.16	
TOTAL DE GASTOS			204,648.53		273,184.23		477,832.76
RESULTADOS	None						
	(+)TOTAL DE INGRESOS		2,482,200.56		3,313,476.38		5,795,676.94
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		2,476,029.14		3,305,238.19		5,781,267.33
(=)EXEDENTE/DEFICIT			6,171.42				6,171.42
(=)UTILIDAD/PERDIDA					8,238.19		8,238.19


Gerente



Contador(a)




Anexo 9. Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2021

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

VIA A CATAMAYO KM 1 SN
1190006820001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2021

Unidad de negocio: ESTACION DE SERVICIO
Impreso: 03/03/2022 11:49

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		666,545.35
1.1.1	DISPONIBLE		69,126.91
1.1.1.01	CAJA		15,586.82
1.1.1.01.01	EFFECTIVO		15,026.82
1.1.1.01.01.02	EFFECTIVO GENERAL	15,026.82	
1.1.1.01.02	CAJA CHICA	500.00	
1.1.1.01.03	FONDO A RENDIR CUENTAS	60.00	
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		53,540.09
1.1.1.03.01	BANCOS		53,540.09
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORRO		16,235.20
1.1.1.03.01.01.07	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901858288 ESTACION SERVICIO	2,460.10	
1.1.1.03.01.01.08	BANCO DEL AUSTRO CTA.AHORRO. 11607756 ESTACION SERVICIO	13,196.94	
1.1.1.03.01.01.09	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21083173 ESTACION SERVICIO	578.16	
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES		37,304.89
1.1.1.03.01.02.06	BANCO LOJA CTA CTTE # 2900209178 ESTACION SERVICIO	37,304.89	
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO		214,624.60
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR		214,728.06
1.1.2.01.01	CLIENTES		124,881.02
1.1.2.01.01.01	POR VENTAS DE BIENES A CLIENTES	116,312.85	
1.1.2.01.01.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES		8,568.17
1.1.2.01.01.02.03	CUENTAS POR COBRAR A INSTITUCIONES FINANCIERAS	8,568.17	
1.1.2.01.02	SOCIOS/ASOCIADOS		89,847.04
1.1.2.01.02.01	POR VENTA DE BIENES A SOCIOS	89,847.04	
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR		3,101.66
1.1.2.02.01	DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES		3,101.66
1.1.2.02.01.02	DOCUMENTOS X COBRAR TARJETAS DE CRÉDITO	3,101.66	
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES		1,493.80
1.1.2.05.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES	1,493.80	
1.1.2.06	(-) PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		-4,698.92
1.1.2.06.02	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES CLIENTES	-4,698.92	
1.1.3	INVENTARIOS		82,379.39
1.1.3.04	MERCADERIA EN ALMACEN ADQUIRIDOS		82,379.39
1.1.3.04.01	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		82,379.39
1.1.3.04.01.02	INVENTARIO DE COMBUSTIBLES	81,047.84	
1.1.3.04.01.03	INVENTARIO DE LUBRICANTES	1,331.55	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		300,414.45
1.1.4.04	OTROS ACTIVOS		300,414.45
1.1.4.04.01	OTROS ACTIVOS		300,414.45
1.1.4.04.01.02	SUCURSAL POR COBRAR TALLERES	34.00	
1.1.4.04.01.06	SUCURSAL POR COBRAR ADMINISTRATIVO	188,278.76	
1.1.4.04.01.07	SUCURSAL POR COBRAR CASA MATRIZ	112,757.66	
1.1.4.04.01.08	IMPUESTOS DIFERIDOS	-655.97	
1.2	NO CORRIENTES		137,650.49
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		137,650.49
1.2.1.01	TERRENOS	115,900.00	
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	260,912.97	
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	12,958.84	
1.2.1.06	EQUIPOS DE OFICINA	5,531.25	
1.2.1.07	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	146,664.84	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	17,097.15	
1.2.1.09	VEHÍCULOS	132,651.32	
1.2.1.11	DEPRECIACION ACUMULADA		-554,065.88
1.2.1.11.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS Y LOCALES	-247,976.87	
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-11,286.54	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-4,342.29	
1.2.1.11.05	(-) DEPRECIACION ACUM DE EQUIPOS ESPECIALIZADOS	-140,711.60	
1.2.1.11.06	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-17,097.26	
1.2.1.11.07	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS	-132,651.32	
1.2.2.04	PROGRAMAS DE COMPUTACION	26,785.72	
1.2.2.05	(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS		-26,785.72
1.2.2.05.04	(-) AMORTIZACION ACUMULADA PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	-26,785.72	
TOTAL ACTIVOS:			804,195.84
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		321,107.80
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		321,107.80
2.1.1.01	PROVEEDORES		197,046.83
2.1.1.01.01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE BIENES	194,570.22	
2.1.1.01.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE SERVICIOS	2,476.61	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES		7,369.21
2.1.1.02.01	SUELDOS Y SALARIOS	5,344.98	
2.1.1.02.02	PROV. DECIMO TERCER SUELDO	491.05	
2.1.1.02.03	PROV. DECIMO CUARTO SUELDO	1,533.18	
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		116,691.76
2.1.1.09.01	PROVISIONES POR PAGAR		116,691.76
2.1.1.09.01.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS		419.83
2.1.1.09.01.01.03	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS	419.83	
2.1.1.09.01.04	SUCURSAL POR PAGAR LAVADORA	2.90	
2.1.1.09.01.07	SUCURSAL POR PAGAR ADMINISTRATIVO	92,813.13	
2.1.1.09.01.08	SUCURSAL POR PAGAR CASA MATRIZ	23,455.90	
2.2	NO CORRIENTES		8,835.22
2.2.2	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS		8,835.22
2.2.2.02	JUBILACION PATRONAL		8,835.22
2.2.2.02.01	PROV. POR DESAHUCIO	2,137.88	
2.2.2.02.02	JUBILACION PATRONAL	6,697.34	
TOTAL PASIVOS:			329,943.02
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		474,252.82
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		60,403.82
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACION		60,403.82
3.1.1.02.02	CERTIFICADOS DE APORTACION	60,403.82	
3.1.2	RESERVAS		298,749.55
3.1.2.01	LEGALES		298,749.55
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	298,749.55	
3.1.3	DONACIONES		-655.97
3.1.3.01	DONACIONES		-655.97
3.1.3.01.01	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	-655.97	
3.1.4	RESULTADOS		115,755.42
3.1.4.01	RESULTADOS		115,755.42
3.1.4.01.02	UTILIDAD DEL EJERCICIO	14,409.61	
3.1.4.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS	101,345.81	
TOTAL PATRIMONIO:			474,252.82
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			804,195.84


Gerente



Contador(a)




Anexo 10.Registro Único del Contribuyente

		Certificado Establecimiento registrado	
Razón Social COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA		Número RUC 1190006820001	
Jurisdicción ZONA 7 / LOJA / LOJA			
Número de establecimiento 7		Estado ABIERTO	
Nombre comercial ESTACION DE SERVICIO COOPERATIVA LOJA		Servicios digitales NO	
Inicio de actividades 27/01/2000	Reinicio de actividades No registra	Cierre de establecimiento No registra	
Ubicación geográfica Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: SUCRE			
Dirección Barrio: BELEN Número: SN Carretera: VIA A CATAMAYO Kilómetro: 1 Referencia: A UN KILOMETRO DEL TERMINAL TERRESTRE REINA DE EL CISNE			
Medios de contacto Teléfono trabajo: 072613769 Email personal: cooploja@hotmail.com			
Actividades económicas • G47300101 - VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.			
<hr/>			
	Código de verificación:	CATRET2022000070427	
	Fecha y hora de emisión:	11 de febrero de 2022 16:08	
	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.			
<hr/>			

Anexo 11. Solicitud de ejecutado y sin ejecutar el tema del trabajo de titulación



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Loja, 03 de diciembre del 2021

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mgtr. Sc.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA – FJSA – UNL.
Ciudad. -

De mi consideración:

Yo, **GABRIELA ANDREA PONCE VILLAVICENCIO**, portadora de la cédula **Nro. 1104935307**, estudiante del Ciclo IX- Paralelo "A" de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, me dirijo a usted con la finalidad de solicitarle se digne disponer a quien corresponda, se me otorgue una certificación de que el Título del Proyecto de titulación, denominado: **PLANEACIÓN FINANCIERA EN LA ESTACIÓN DE SERVICIO COOPERATIVA LOJA DE LA CIUDAD DE LOJA. PERÍODO 2022-2026**, **NO** se encuentra ejecutado ni en proceso de ejecución.

Con la seguridad de ser atendida favorablemente, me anticipo en expresarle mi debido agradecimiento.

Atentamente,



GABRIELA ANDREA
PONCE
VILLAVICENCIO

GABRIELA ANDREA PONCE VILLAVICENCIO
CI: 1104935307
PETICIONARIA

Anexo 12. Certificado de ejecutado y sin ejecutar el tema del trabajo de titulación

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: **PLANEACIÓN FINANCIERA EN LA ESTACIÓN DE SERVICIO COOPERATIVA LOJA DE LA CIUDAD DE LOJA. PERÍODO 2022-2026.** Presentado por la señorita: **Ponce Villavicencio Gabriela Andrea**, 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 16:47:38
-05'00'

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

Conf.Por: Ab. Freddy P. Ochoa

Anexo 13. Solicitud de carta de aceptación a la empresa



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Carrera de Contabilidad y Auditoría
FACULTAD JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIV

Of. No. 82 -GA-CCA-FJSA-UNL
Loja 03 de Febrero del 2022

Ing. Espinosa Iñiguez Mauricio Antonio
REPRESENTANTE LEGAL DE LA ESTACIÓN DE SERVICIO COOPERATIVA 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: **Gabriela Andrea Ponce Villavicencio**, estudiante del **Ciclo IX**, portador del número de cédula de ciudadanía N° 1104935307, para que realice su Proyecto de Titulación en el presente periodo académico **Octubre 2021 – Marzo 2022**, así como su tesis en el próximo período académico **Abril 2022 – Septiembre 2022** sobre el tema de tesis denominado: **PLANEACIÓN FINANCIERA EN LA ESTACIÓN DE SERVICIO COOPERATIVA LOJA DE LA CIUDAD DE LOJA. PERÍODO 2022-2026.**

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 18:05:46 -05'00'

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

Anexo 14. Carta de aceptación de la empresa

CARTA DE ACEPTACIÓN

Loja, 03 de febrero 2022

Ing.
Dunja 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 Ponce Villavicencio Gabriela Andrea, de la carrera de Contabilidad y Auditoría, solicitado mediante oficio NRO-82-CCA-FJSA-UNL, para que realice su proyecto de Titulación denominado PLANEACION FINANCIERA EN LA ESTACION DE SERVICIO COOP. LOJA DE LA CIUDAD DE LOJA. PERIODO 2022-2026.

El departamento en el que se desempeñara será en el departamento de Estación de Servicios de nuestra empresa en la que sus actividades serán tutoradas y evaluadas por la Ing. Lourdes Ortiz, función que desempeña como Administradora de Estación de Servicios de COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA INTERNACIONAL" número telefónico 0983971978, 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: 0969061065
Correo: gerencia@cooperativatransportesloja.com

Lauro Guerrero y 10 de Agosto,
cooperativa@transportesloja.com
Bolívar: 07 25711
Terminal T.: 07 2729014 / 27290
PASAJES ON LINE: <https://www.cooperativatransportesloja.com/>
www.cooperativatransportesloja.com

...transportamos felicidad!



Anexo 15. Solicitud de pertinencia del proyecto



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Loja, 18 de marzo del 2022

Mgtr. Dunia Maritza Yaguache Maza

**DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

Ciudad. –

De mi consideración:

Yo, **GABRIELA ANDREA PONCE VILLAVICENCIO**, portador de la cédula Nro. 1104935307 estudiante del Ciclo IX – Paralelo “A” de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, de conformidad con lo establecido en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, me dirijo a su autoridad con la finalidad de solicitarle se proceda a designar un docente de la Carrera para que informe sobre la ESTRUCTURA, COHERENCIA Y PERTINENCIA DEL PROYECTO DE TESIS, denominado: **PLANEACIÓN FINANCIERA EN LA ESTACIÓN DE SERVICIO COOPERATIVA LOJA DE LA CIUDAD DE LOJA. PERÍODO 2022-2026**, a fin de continuar con el respectivo trámite de desarrollo, previo a optar el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público-Auditor.

Por la favorablemente atención que se sirva dar a la presente, me anticipo en expresarle mi debido agradecimiento.

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:
**GABRIELA ANDREA
PONCE
VILLAVICENCIO**

GABRIELA ANDREA PONCE VILLAVICENCIO
CI: 1104935307
PETICIONARIA

Ciudad Universitaria “Guillermo Falconí Espinosa” Casilla letra “S”
Teléfono: 2545191
dirección.cca@unl.edu.ec

Anexo 16. Certificado de pertinencia



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Carrera de Contabilidad y Auditoría
FACULTAD JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Presentada el día de hoy veinte y nueve de marzo del 2022, a las 16:30.- Terminada la presente diligencia otórguese lo solicitado por la persona interesada e incorpórese al expediente académico.- **LO CERTIFICO.**

ENA REGINA PELAEZ SORIA
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente por
ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.03.29 17:54:03
-05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc.
Secretaria Abogada de La Facultad Jurídica Social y Administrativa

Loja, veinte y nueve de marzo del 2022 a las 16h30.- Vista la petición que antecede y a la providencia establecida por parte de la Secretaria Abogada, previo al cumplimiento de los requisitos reglamentarios, pase a conocimiento de la Señora Directora de la Carrera de Contabilidad y Auditoría conforme a las competencias que le asiste, para el trámite correspondiente en cumplimiento a las competencias otorgadas en el art. 134 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, por corresponder a su campo de conocimiento y especialista en la materia. Designese a la Ingeniero Luis Antonio Riofrío Leiva MAE. Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, para que en el término que estable la normativa (ocho días) laborables, Informe de sobre la **ESTRUCTURA, COHERENCIA Y PERTINENCIA** del proyecto de tesis Titulado: **PLANEACIÓN FINANCIERA EN LA ESTACIÓN DE SERVICIO COOPERATIVA LOJA DE LA CIUDAD DE LOJA. PERÍODO 2022-2026.** Previo a la obtención del Grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor de la Aspirante: **PONCE VILLAVICENCIO GABRIELA ANDREA**, estudiante del **Noveno Ciclo Paralelo "A"** período Académico octubre 2021 - marzo de 2022 de la Carrera de Contabilidad y Auditoría. Notifíquese para que surta los efectos de ley que correspondan.

DUNIA MARITZA YAGUACHE MAZA

Firmado digitalmente por DUNIA
MARITZA YAGUACHE MAZA
Fecha: 2022.03.31 08:14:06 -05'00'

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg. Sc
Directora de la Carrera de Contabilidad y Auditoría

Loja, treinta de marzo del 2022 a las 16h30.- Notifiqué con el decreto que antecede con la designación Legal y formal para que emita el informe de **Estructura, Coherencia y Pertinencia** a la Ingeniero Luis Antonio Riofrío Leiva MAE. Para el efecto deberá observarse estrictamente los términos y plazos establecidos en los artículos 134 del RRA-UNL.- Para constancia firman en unidad de acto para los fines que se persiguen.

DUNIA MARITZA YAGUACHE MAZA

Firmado digitalmente por DUNIA
MARITZA YAGUACHE MAZA
Fecha: 2022.03.31 08:14:30 -05'00'

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg. Sc
Directora de la Carrera de Contabilidad y Auditoría



Firmado digitalmente por:
LUIS ANTONIO
RIOFRIO

Ing. Luis Antonio Riofrío Leiva MAE.
Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría

ENA REGINA PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente por
ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.03.29 17:54:13
-05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc
Secretaria Abogada de la FJSA



Firmado digitalmente por:
FREDDY PATRICIO
OCHOA RULLOVA
Ochoa R.

Conferido por: A
cc. archivo

Anexo 17. Designación del Director del Trabajo Titulación



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Carrera de Contabilidad y Auditoría

FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Presentada el día de hoy diecisiete de mayo del dos mil veinte y dos, a las 10h30.- 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: 2022.05.17 10:44:10
-05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc.
SECRETARIA ABOGADA DE LA FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Loja, diecisiete de mayo del 2022 a las 10h30.- De conformidad a las competencias establecidas y al informe favorable de pertinencia emitido por el señor: **Ing. Luis Antonio Riofrío Leiva. Mg. Sc.** Docente de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, sobre el proyecto de tesis Titulado: **PLANEACIÓN FINANCIERA EN LA ESTACIÓN DE SERVICIO COOPERATIVA LOJA DE LA CIUDAD DE LOJA. PERÍODO 2022-2026.** De autoría de la Srta. **PONCE VILLAVICENCIO GABRIELA ANDREA**, 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 al señor docente. **Ing. Luis Antonio Riofrío Leiva. Mg. Sc.** 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: 2022.05.17 20:40:15
-05'00'

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

Loja, diecisiete de mayo del 2022, a las 10h30.- Notificó con el decreto que antecede con la designación legal y formal de Director de Tesis al **Ing. Luis Antonio Riofrío Leiva. Mg. Sc.** 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: 2022.05.17 20:40:34
-05'00'

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



Firmado electrónicamente por:
**LUIS ANTONIO
RIOFRIO**

Ing. Luis Antonio Riofrío Leiva. Mg. Sc.
DIRECTOR DE TESIS.

ENA REGINA
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente por
ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.05.17 10:44:21
-05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc.
Secretaria Abogada de la FJSA



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

Conferido por Freddy Ochoa R.
cc. archivo

Loja, 13 de abril de 2023

CERTIFICADO DE TRADUCCIÓN

Yo, Jessica Anahí Vargas Carrión, con cedula 1104421852 y con título B2 en Inglés, realizado en el instituto de idioma “Fine Tuned English” y avalado por el Ministerio de Trabajo en certificado de capacitación continua en nivel intermedio B2-Inglés en julio de 2021.

CERTIFICO:

Que he realizado la traducción de español al idioma inglés del resumen del presente estudio investigativo denominado **“Planeación financiera en la Estación de Servicio Cooperativa Loja de la Ciudad de Loja. Periodo 2022-2026.”** autoría de **Gabriela Andrea Ponce Villavicencio** con cedula **1104935307**, estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja. Dicho estudio se encontró bajo la dirección del Ing. Luis Antonio Riofrio Leiva MAE., previo la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor.

En todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando al interesado hacer uso del presente en lo que este creyera conveniente.

Atentamente,

JESSICA
ANAHI
VARGAS
CARRION

Firmado
digitalmente por
JESSICA ANAHI
VARGAS CARRION
Fecha: 2023.04.13
19:22:01 -05'00'

Jessica Anahí Vargas Carrión

C.I: 1104421852