



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Análisis Financiero a la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza, Periodo 2021-2022

Trabajo de Integración Curricular previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

AUTORA:

Fernanda Nicol Romero Tene

DIRECTORA:

Lcda. Verónica Cecilia Cabrera González. Mgs.

Loja - Ecuador

2024

Certificación

Loja, 22 de enero 2024

Lcda. Verónica Cecilia Cabrera González, Mgs.

DIRECTORA DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Certifico:

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis Financiero a la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza Periodo 2021–2022**, previo a la obtención del título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, de la autoría de la estudiante **Fernanda Nicol Romero Tene**, con **cédula de identidad Nro. 1950188274**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto autorizo la prestación del mismo para su respectiva sustentación y defensa.

Lcda. Verónica Cecilia Cabrera González. Mgs.

DIRECTORA DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

Yo, **Fernanda Nicol Romero Tene**, declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente, acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Integración Curricular en el Repositorio Digital Institucional - Biblioteca Virtual.

Firma:

Cédula de Identidad: 1950188274

Fecha: 22/01/2024

Correo Electrónico: fernanda.n.romero@unl.edu.ec

Teléfono o Celular: 0939364808

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

Yo, **Fernanda Nicol Romero Tene**, declaro ser el autor del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis Financiero a la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza, Periodo 2021–2022**, como requisito para optar por el título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido 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 cuáles tenga convenio la Universidad.

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

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 22 días del mes de enero de dos mil veinticuatro

Firma:

Autora: Fernanda Nicol Romero Tene

Cédula: 1950188274

Dirección: Loja

Correo Electrónico: fernanda.n.romero@unl.edu.ec

Celular: 0939364808

DATOS COMPLEMENTARIOS:

Directora del Trabajo de Integración Curricular:

Lcda. Verónica Cecilia Cabrera González. Mgs

Dedicatoria

Agradezco a Dios por su infinita misericordia, por ser luz en mi vida y un apoyo fundamental en mí, a la Virgen del Cisne porque en ella siempre encontré un refugio en mis días malos.

Expreso mi más sincero agradecimiento a mi abuela Luz por ser una de las mujeres más fuerte que conozco, por el cariño y la paciencia que mantuvo conmigo a lo largo de todos mis años, por ser el vivo ejemplo de cuando uno se propone un objetivo con la ayuda de Dios no hay obstáculo que no se pueda vencer, gracias por creer en mí y por estar aquí.

Con mucho cariño y gratitud dedico este trabajo a mi mamá Mariela por enseñarme que nada es imposible que las cosas buenas cuestan trabajo conseguir, que, aunque el camino se ponga difícil siempre existe salida, por ser mi mayor inspiración, y mi lugar seguro, por confiar en mí y brindarme palabras de aliento cada que las necesite.

Fernanda Nicol Romero Tene

Agradecimiento

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento y gratitud a la prestigiosa Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica Social y Administrativa, a la Carrera de Contabilidad y Auditoría, a sus autoridades y docentes, quienes, con afecto, dedicación, experiencia supieron impartirme sus valiosos conocimientos y apoyo durante el transcurso de mi formación profesional.

De manera especial a la Lcda. Verónica Cecilia Cabrera González, directora del Trabajo de Integración Curricular, por todo el apoyo brindado, que con su experiencia y dedicación supo guiarme durante el proceso de elaboración y culminación de mi Trabajo de Integración Curricular.

Finalmente agradezco al Ing. Luis Medina, representante legal de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza, por brindarme toda la información necesaria para poder cumplir con este objetivo tan importante.

Fernanda Nicol Romero Tene

Índice de Contenidos

Portada.....	1
Certificación	2
Autoría	3
Carta de autorización	4
Dedicatoria.....	5
Agradecimiento	6
Índice de Contenidos.....	7
Índice de Figura.....	8
Índice de Tablas	8
Índice de Anexos.....	10
1. Título	11
2. Resumen	2
2.1 Abstract	3
3. Introducción.....	4
4. Marco Teórico	5
5. Metodología	36
6. Resultados	39
7. Discusión	127
8. Conclusiones	129
9. Recomendaciones	131
10. Bibliografía	132
11. Anexos	135

Índice de Figura

Fig 1 <i>Representación gráfica del Sistema DUPONT</i>	32
Figura 2 <i>Ubicación de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza</i>	36
Figura 3 <i>Organigrama Estructural de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza</i>	40
Figura 4 <i>Representación Gráfica del Sistema Dupont 2021</i>	109
Figura 5 <i>Representación Gráfica del Sistema Dupont 2022</i>	110
Figura 6 <i>Activos de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza</i>	118
Figura 7 <i>Pasivos y Patrimonio de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza</i>	119
Figura 8 <i>Ingresos de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza</i>	119
Figura 9 <i>Egresos de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza</i>	120

Índice de Tablas

Tabla 1 <i>Clasificación de las cooperativas según la Ley de Economía Popular y Solidaria</i> ..	10
Tabla 2 <i>Clasificación de las cooperativas de transporte según la Ley Orgánica de Transporte Terrestre y Seguridad Vial</i>	12
Tabla 3 <i>Estado de Situación Financiera. Periodo 2021</i>	41
Tabla 4 <i>Estado de Resultados. Periodo 2021</i>	45
Tabla 5 <i>Estado de situación Financiera. Periodo 2022</i>	49
Tabla 6 <i>Estado de Resultados. Periodo 2022</i>	54
Tabla 7 <i>Análisis vertical al Estado de Situación Financiera. Periodo 2021</i>	58
Tabla 8 <i>Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera</i>	60
Tabla 9 <i>Descomposición del grupo Activo. Periodo 2021</i>	61
Tabla 10 <i>Descomposición del grupo Pasivo y Patrimonio. Periodo 2021</i>	62
Tabla 11 <i>Análisis vertical al Estado de Resultados. Periodo 2021</i>	64
Tabla 12 <i>Estructura económica. Periodo 2021</i>	66
Tabla 13 <i>Descomposición del grupo Ingresos. Periodo 2021</i>	68
Tabla 14 <i>Descomposición del grupo Egresos. Periodo 2021</i>	69
Tabla 15 <i>Análisis vertical al Estado de Situación Financiera. Periodo 2022</i>	71
Tabla 16 <i>Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera</i>	73
Tabla 17 <i>Descomposición del grupo Activo. Periodo 2022</i>	74
Tabla 18 <i>Descomposición del grupo Pasivo y Patrimonio. Periodo 2022</i>	75
Tabla 19 <i>Análisis vertical al Estado de Resultados. Periodo 2022</i>	77
Tabla 20 <i>Estructura económica. Periodo 2022</i>	79

Tabla 21 <i>Descomposición del grupo ingresos. Periodo 2022</i>	81
Tabla 22 <i>Descomposición del grupo egresos. Periodo 2022.</i>	82
Tabla 23 <i>Análisis Horizontal al Estado de Resultados. Periodo 2021-2022</i>	84
Tabla 24 <i>Descomposición del grupo activo. Periodo 2021-2022</i>	87
Tabla 25 <i>Descomposición del grupo pasivo y patrimonio. Periodo 2020-2021</i>	88
Tabla 26 <i>Análisis Horizontal al Estado de Resultados. Periodo 2021-2022</i>	90
Tabla 27 <i>Descomposición del grupo ingreso Periodo 2021-2022</i>	93
Tabla 28 <i>Descomposición del grupo egresos y/o utilidad o pérdida del ejercicio. Periodo 2021-2022</i>	94
Tabla 29 <i>Capital de Trabajo. Periodo 2021-2022</i>	96
Tabla 30 <i>Liquidez Corriente. Periodo 2021-2022</i>	97
Tabla 31 <i>Solidez. Periodo 2021-2022</i>	97
Tabla 32 <i>Apalancamiento Externo</i>	98
Tabla 33 <i>Apalancamiento Interno. Periodo 2021-2022</i>	99
Tabla 34 <i>Endeudamiento Patrimonial</i>	100
Tabla 35 <i>Rentabilidad sobre Ventas</i>	101
Tabla 36 <i>Rentabilidad sobre Activos. Periodo 2021-2022</i>	101
Tabla 37 <i>Rentabilidad sobre Patrimonio. Periodo 2021-2022</i>	102
Tabla 38 <i>Prueba Acida. Periodo 2021-2022</i>	103
Tabla 39 <i>Rotación de Cuentas por Cobrar. Periodo 2021-2022</i>	104
Tabla 40 <i>Rotación de Activos Totales. Periodo 2021-2022</i>	104
Tabla 41 <i>Impacto de los Gastos de Administración y Ventas. Periodo 2021-2022</i>	105
Tabla 42 <i>Impacto de carga Financiera. Periodo 2021-2022</i>	106
Tabla 43 <i>Margen Bruto. Periodo 2021-2022</i>	106
Tabla 44 <i>Indicador de Misión. Periodo 2021-2022</i>	107
Tabla 45 <i>Indicador de Visión. Periodo 2021-2022</i>	107
Tabla 46 <i>Indicador de Capacitación. Periodo 2021-2022</i>	108
Tabla 47 <i>Cálculo del Costo de Capital Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza. Año 2021</i>	112
Tabla 48 <i>Valor Contable del Activo de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza 202</i>	112
Tabla 49 <i>UAIDI de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza 2021</i>	112
Tabla 50 <i>EVA por la Utilidad Generada. Año 2021</i>	113

Tabla 51 <i>Cálculo del Costo de Capital Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza. Año 2022</i>	113
Tabla 52 <i>Valor Contable del Activo de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza 2022</i>	113
Tabla 53 <i>UAIDI de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza 2022</i>	114
Tabla 54 <i>EVA por la Utilidad Generada. Año 2022</i>	114
Tabla 55 <i>Tabla resumen de indicadores financieros</i>	124

Índice de Anexos

Anexo 1 <i>Registro Único de Contribuyente RUC</i>	135
Anexo 2 <i>Estados Financieros Legalizados. Periodos 2021 - 2022</i>	138
Anexo 3 <i>Certificado que el tema del Trabajo de Integración Curricular no se encuentra ejecutado ni en ejecución</i>	150
Anexo 4 <i>Oficio dirigido a la empresa para pedir acceso a la información necesaria.</i>	151
Anexo 5 <i>Carta de Autorización</i>	152
Anexo 6 <i>Designación de docente para pertinencia del Proyecto de Integración Curricular</i>	153
Anexo 7 <i>Designación de docente para pertinencia del Proyecto de Integración Curricular</i>	154
Anexo 8 <i>Designación del docente para pertinencia del Trabajo de Integración Curricular</i>	155
Anexo 9 <i>Certificado Abstract</i>	156

1. Título

Análisis Financiero a la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza, Periodo 2021-2022

2. Resumen

El Trabajo de Integración Curricular denominado: Análisis Financiero a la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza, periodo 2021-2022 tiene la finalidad de evaluar el desempeño financiero y operacional de la cooperativa que permita facilitar la toma de decisiones, mediante la aplicación del análisis vertical y horizontal a los estados financieros.

Para cumplir con los objetivos establecidos, se utilizaron diversos métodos con el fin de procesar la información recopilada de la Cooperativa de Transporte, incluyendo sus estados financieros, de manera que permitiera entender los resultados obtenidos en el análisis vertical, el cual permite observar la participación de las cuentas en un periodo, mientras que con el análisis horizontal se examinó las variaciones en las partidas de los estados financieros entre 2021 y 2022, permitiéndonos así realizar evaluaciones fundamentadas en los valores obtenidos. Se seleccionaron los métodos más apropiados, comenzando con el método científico, que posibilitó la identificación y clasificación de la información teórica esencial para el desarrollo de la práctica. Luego, se emplearon los métodos deductivo e inductivo para avanzar desde conceptos generales hacia aspectos particulares o más significativos, extrayendo conclusiones de estos últimos. El método matemático se utilizó para calcular y representar visualmente los porcentajes relativos a las distintas categorías de cuentas, así como para resolver los indicadores financieros que nos permiten verificar la estabilidad económica, medir la eficiencia de las inversiones y determinar la capacidad de autonomía financiera. Así mismo, el método estadístico se aplicó para presentar estos valores de manera que fueran más accesibles para su análisis. Por último, se recurrió al método analítico y sintético, que permitió examinar las relaciones de causa y efecto en los datos encontrados y proporcionar conclusiones y recomendaciones relevantes plasmadas en el informe. Esto facilitará la toma de decisiones por parte de los directivos y administradores de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza, ayudándoles a adoptar las mejores medidas para el futuro.

Aplicado el Análisis Financiero se pudo concluir que la Cooperativa mantiene más Activos Corrientes lo cual es beneficioso porque con el manejo adecuado de los mismos se pueden solventar imprevistos y generar ingresos, también no cuenta con Pasivos no Corrientes o deudas y obligaciones a largo plazo por lo que se evidencia un bajo nivel de endeudamiento.

Palabras Clave: Rentabilidad, Disminución, Informe, Solventar, Análisis

2.1 Abstract

The purpose of the Curricular Integration Work entitled: Financial Analysis related to the Transportation Company “Unión Yanzatza”, period 2021-2022 is to evaluate the financial and operational performance of the company to facilitate decision making, through the application of vertical and horizontal analysis to the financial statements.

In order to meet the established objectives, several methods were used to process the information gathered from the Transportation Company, including its financial statements, in order to understand the results obtained in the vertical analysis, which allows us to observe the participation of the accounts in a period, while the horizontal analysis examined the variations in the items of the financial statements between 2021 and 2022, thus allowing us to make evaluations based on the values obtained. The most appropriate methods were selected, starting with the scientific method, which made it possible to identify and classify the theoretical information essential for the development of the practice. Then, the deductive and inductive methods were used to advance from general concepts to particular or more significant aspects, drawing conclusions from the last mentioned. The mathematical method was used to calculate and visually represent the percentages relative to the different categories of accounts, as well as to solve the financial indicators that allow us to verify economic stability, measure the efficiency of investments and determine the capacity for financial autonomy. Likewise, the statistical method was applied to present these values in a way that would make them more accessible for analysis. Finally, the analytical and synthetic method was used to examine the cause and effect relationships in the data found and to provide relevant conclusions and recommendations in the report. This will facilitate decision making by the managers and administrators of the Transportation Company “Unión Yantzaza”, helping them to adopt the best measures for the future.

The Financial Analysis concluded that the Cooperative has more Current Assets, which is beneficial because with the proper management of these assets it is possible to solve unforeseen events and generate income, it also has no Non-Current Liabilities or long-term debts and obligations, which shows a low level of indebtedness.

Key words: Profitability, Decrease, Report, Solve, Analysis.

3. Introducción

Las Cooperativas de Transporte forman parte importante de la economía ecuatoriana, contribuyen al beneficio del desarrollo del país por lo que permite el crecimiento social y económico de las comunidades. Aplicar un análisis financiero para evaluar la situación económica y financiera es fundamental, estudia el estado actual como también perspectivas futuras de las operaciones, observando debilidades y proponiendo acciones correctivas que induzcan al crecimiento y certifiquen el cumplimiento de las actividades de la cooperativa con el fin de obtener una sostenibilidad buena en un mercado competitivo.

El Trabajo de Integración Curricular denominado: ANALISIS FINANCIERO A LA COOPERTIVA DE TRANSPORTE UNIÓN YANZATZA, PERIODO 2021-2022, tiene el fin de brindar una contribución valiosa a la Cooperativa de Transporte, el cual le facilite la toma de dediciones futuras, para mejorar el rendimiento de la misma

La estructura del Trabajo de Integración Curricular se ha desarrollado de acuerdo al Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, como se especifica a continuación: **Título**, denominado Trabajo de Integración Curricular; **Resumen**, refiere de manera general el desarrollo de este Trabajo de Integración Curricular de acuerdo a los resultados obtenidos, tanto en español como en inglés; **Introducción**, muestra la importancia del tema, el aporte a la sociedad y la estructura del trabajo realizado; **Marco Teórico**, contiene la fundamentación teórica, el conjunto de temas, conceptos, descripciones y opiniones de diferentes autores y normativas en relación al tema propuesto; **Metodología**, se menciona los métodos y técnicas que fueron utilizados en el Trabajo de Integración Curricular; **Resultados**, se da conocer el contexto institucional y el proceso práctico del análisis financiero como son la aplicación del análisis vertical, horizontal e indicadores, concluyendo con la presentación del informe final dirigido al gerente de la cooperativa; **Discusión**, se refiere a la situación del periodo 2021 al 2022 y sus efectos después de realizar el Trabajo de Integración Curricular con base en los resultados obtenidos; **Conclusiones**, recapitulación secuencial de los resultados obtenidos de cada objetivo propuestos en el Trabajo de Integración; **Recomendaciones**, redactadas en base a las conclusiones con la finalidad de mejorar la gestión económica y financiera de la cooperativa de Transporte; **Bibliografía**, se puntualiza las fuentes de consulta como libros, páginas electrónicas, normativas, entre otros de acuerdo a las Normas APA séptima edición; finalmente los **Anexos**, donde refleja la información adicional que permite verificar y respaldar el Trabajo de Integración Curricular como: RUC, Estados Financieros Legalizados, y Certificados.

4. Marco Teórico

Empresa

La empresa es el conjunto de personas que realizan inversiones con la finalidad de desarrollar actividades económicas, de producción o comercialización de bienes y/o servicios para satisfacer las necesidades del mercado y obtener rendimientos sobre la inversión realizada. (Espejo et al, 2018)

Importancia

Para Martínez (2020) la importancia radica en que las empresas contribuyen a la sociedad de muchas maneras. Producen bienes de calidad para los individuos, generan empleo y permiten ofrecer una variedad donde los consumidores puedan elegir. Además, muchas investigan y crean nuevos productos que aumentan la calidad de vida de la sociedad y permiten el progreso.

Características

Según explica Chávez (2022) las empresas poseen ciertas características que la mayoría de ellas comparten, por lo tanto, definen muy bien su naturaleza, entre estas encontramos:

- Satisfacen una necesidad.
- Buscan un beneficio económico.
- Poseen recursos humanos.
- Disponen de capital.
- Variedad de perfiles profesionales.
- Son un equipo de trabajo.
- Diversidad de departamentos.
- Trabajan para cumplir objetivos.

Clasificación

Según Espejo et al. (2018) las empresas presentan la siguiente clasificación:

1. *Por la Actividad*

Industriales. “La actividad básica de este tipo de empresas es la compra de materias primas para transformarlas en productos terminados para su posterior comercialización. Ejemplos: empresas industriales que fabrican muebles, zapatos, ropa, etc” (pág. 16).

Comerciales. “Son aquellas empresas que se dedican a la adquisición de bienes o productos, con el objeto de comercializarlos sin realizar transformación alguna y obtener ganancias. Ejemplos: supermercados, librerías, mueblerías, empresas que comercializan autos, equipos informativos, etc”

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

Extractivas. “Son aquellas empresas que se dedican a la explotación de los recursos que se encuentran en el subsuelo. Ejemplos: empresas que se dedican a la extracción de petróleo, gas natural, piedras preciosas, explotación de minas, etc”.

Agropecuarias “Son las empresas que realizan actividades de agricultura y ganadería. Ejemplos: granjas agrícolas, porcinas, haciendas ganaderas, florícolas, etc”.

2. Por el Sector al que Pertenecen

Públicas. “Son entidades creadas por la Constitución o Ley, por Actos Legislativos Seccionales (Ordenanzas) para la prestación de servicios públicos, constituyéndose como personas jurídicas de derecho público. Ejemplos: Organismos y entidades del Gobierno Nacional, de las funciones Ejecutiva, Legislativa y Judicial; Organismos Electorales, Organismos de Control y Regulación, Organismos de Régimen Seccional; Consejos Provinciales y Municipales, etc”.

Privadas. “Son personas naturales o jurídicas de derecho privado, que se dedican a la producción, comercialización de bienes y servicios. Ejemplos: Vilcabamba Internacional de Aguas Cía. Ltda., Grupo Produbanco, profesionales, trabajadores autónomos, comisionistas, etc.” (pág. 16)

Mixtas. “El capital de las empresas mixtas está constituido por aportes del sector privado y del sector público. Ejemplos: Compañía de Economía Mixta Austrogas, Compañía de Economía Mixta Lojagas”.

3. Por el Tamaño

Microempresas. “Son pequeñas unidades económicas, por lo general se inician como emprendimientos personales, familiares o artesanales. Se caracterizan por tener máximo 9 empleados, ventas brutas anuales y activos totales hasta \$100.000”

Pequeñas. “Son aquellas que realizan actividades económicas y productivas; manejan entre 10 y 49 empleados, ventas brutas anuales de \$100.001 a \$1.000.000 y activos totales de \$100.001 hasta \$750.000”

Medianas. Este tipo de empresas tienen entre 50 y 199 empleados, ventas brutas anuales de \$1.000.001 a \$5.000.000 y activos totales de \$750.001 a \$3.999.999.

Grandes. “Este tipo de empresas tienen 200 o más empleados, ventas brutas anuales desde \$5.000.001 y activos totales mayor o igual a \$4.000.000” (pág 16).

4. Por la Función Económica

Primarias. Son las empresas de explotación (minera, forestal, productos del mar, etc.), las agropecuarias (agricultura y ganadería) y las de construcción. Ejemplos: granjas y haciendas agrícolas, empresas mineras, empresas de explotación petrolera, empresas de pesca de atún, camarón y otros productos del mar, etc

Secundarias. “Son aquellas empresas que se dedican a la transformación de materias primas. Ejemplo: empresas industriales”.

Terciarias. “Son las empresas dedicadas exclusivamente a la prestación de servicios como salud, educación, transporte, hospedaje, seguros, financieros, etc. Ejemplos: hospitales, clínicas, colegios, universidades, hoteles, cooperativas de transporte, etc”.

5. Por la Constitución

Negocios Unipersonales o Individuales. Pueden constituirse ante un juez de lo civil, como Compañía Unipersonal de Responsabilidad Limitada, exclusivamente con un socio, quien se llama gerente propietario, el aporte de capital no podrá ser inferior a la remuneración básica mínima unificada multiplicada por diez, debe pagarse íntegramente al momento de la constitución. Ejemplos: Ferretería “San Agustín” Cía. Ltda. Unipersonal, Comercial Mil Maravillas.

Sociedades o Compañías. “Se constituyen con el aporte de capital de varias personas naturales o jurídicas, se clasifican en sociedades de hecho y de derecho. Ejemplos: Banco de Loja S.A., Empresa Eléctrica Regional del Sur S.A., Distribuidora Fernández Hnos., etc”.

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

Consortios o Asociaciones de Empresas. Son asociaciones económicas en las que una serie de empresas buscan desarrollar una actividad conjunta mediante la creación de una nueva sociedad. Es el acuerdo por el cual los accionistas de empresas independientes acceden a entregar el control de sus acciones a cambio de certificados del consorcio que les dan derecho a participar en las ganancias comunes. También, se define como la asociación de individuos y/o personas jurídicas en un grupo, patrocinado por una empresa administradora, con el fin de proporcionar a sus miembros la adquisición de bienes a través de la autofinanciación.

Instituciones sin Fines de Lucro. Son aquellas que se constituyen con la finalidad de prestar servicios sin ánimo de lucro, con finalidad social, el financiamiento procede de donaciones o aportes de personas, instituciones y organizaciones de todo tipo. Ejemplos: Fundaciones, Asociaciones, Organismos no Gubernamentales, instituciones educativas, etc.

6. Por la Inversión de Capital

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

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

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

Negocios Conjuntos. “Son acuerdos contractuales entre dos o más personas que emprenden actividades económicas sometidas a control conjunto de las operaciones, de los activos o de otras entidades controladas”.

Grupos Empresariales. “Son los conjuntos de varias entidades controladoras, con sus respectivas subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos, que tienen finalidades específicas y se orientan bajo una dirección común” (pág. 17).

Empresa de Servicios

Una empresa de servicios es un negocio que genera ingresos proporcionando servicios en lugar de vender productos físicos. Pueden realizar una variedad de tareas como transporte, limpieza, electricidad, hospitalidad, mantenimiento, entre otros. (Castro, 2022)

Características

Una empresa de servicios tiene estas características fundamentales:

Vender Intangibles:

Los servicios no se pueden consumir ni probar hasta que se realiza el contrato y se experimentan en el día a día.

No Concede Posesión a los Clientes:

Esto significa que los clientes pueden acceder a las instalaciones de la empresa de servicios, realizar pagos y acordar acciones, pero no tienen propiedad en la producción y venta de servicios.

Los Servicios son Variables:

A diferencia de los productos fabricados con base en procesos automatizados que garantizan una calidad consistente, los servicios pueden variar de acuerdo a quién, dónde y cuándo los proporciona.

Clasificación

Existen distintos tipos de empresas de servicios y también varias formas de clasificarlas que abarcan distintas industrias. Los principales tipos son:

Por su Ámbito de Creación. -

Empresas Privadas. Están conformadas por la iniciativa de sus fundadores o integrantes con el fin de dar atención a un sector específico. Por ejemplo, las empresas hoteleras y las escuelas privadas.

Empresas Públicas: Son las establecidas por cualquier nivel de gobierno para satisfacer las necesidades de la población. Por ejemplo, los organismos de agua potable y de provisión de energía eléctrica.

Por sus Modelos de Servicio. -

Empresas con Actividades Uniformes. Prestan servicios esenciales y específicos de manera continua y periódica. Entre estas podemos citar: instituciones bancarias, empresas de telecomunicaciones y servicios de limpieza.

Empresas de Gestión de Proyectos o Actividades Puntuales. Sus servicios son requeridos de manera ocasional, cuando se tiene una necesidad u objetivo específico. Como ejemplo, podemos señalar: las agencias de reclutamiento de personal y los servicios de marketing.

Empresas de Servicios Combinados o Mixtos: Este tipo de empresas de servicios se caracterizan por ofrecer tanto servicios como productos tangibles. Un ejemplo son las empresas proveedoras de equipo de cómputo, que además de vender el equipo (tangible) ofrecen servicios de soporte y mantenimiento (intangibles).

Cooperativa

Según Chavez (2022) “Una cooperativa es una entidad organizacional que está conformada por varias personas con la finalidad de llevar a cabo actividades de carácter empresarial. Los miembros de estas empresas son los propios gestores de la organización, cuyas labores constan en administrar, controlar y direccionar la entidad.”

Importancia

De acuerdo con El Comercio (2019), las cooperativas son agentes de desarrollo económico en el cual las componen los objetivos económicos, empresariales y sociales, son importantes ya que contribuyen activamente a la viabilidad económica de las zonas rurales.

Características

Según Azkue (2023), las cooperativas son organizaciones autónomas en las que los socios se unen de forma voluntaria para satisfacer necesidades económicas, sociales o culturales, a través de la actividad comercial de la cooperativa que se caracteriza por ciertos valores y principios comunes:

Valores

- La responsabilidad de los miembros
- La ayuda mutua
- La igualdad
- La solidaridad

Principios

El control democrático en el que todos los miembros deben votar en las decisiones y la participación económica de los miembros. Cada socio tiene derecho a un voto, a diferencia de otro tipo de sociedades mercantiles, como la Sociedad Anónima, en la que el peso del voto de los socios depende de la cantidad de acciones que tenga cada socio.

Clasificación de Cooperativa

Según la Ley de Economía Popular y Solidaria (2022) clasifica a las Cooperativas de la siguiente manera:

Tabla 1

Clasificación de las cooperativas según la Ley de Economía Popular y Solidaria

Cooperativa	Definición
1. Cooperativas de Producción	Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles. Son aquellas que se dedican a comprar bienes y a venderlos sin realizar cambios.
2. Cooperativas de Consumo	Son aquellas que tienen por objeto abastecer a sus socios de cualquier clase de bienes de libre comercialización; tales como: de consumo de artículos de primera necesidad,

	de abastecimiento de semillas, abonos y herramientas, de venta de materiales y productos de artesanía.
1. Cooperativas de Vivienda	Las cooperativas de vivienda tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas en beneficio de sus socios.
2. Cooperativas de Ahorro y Crédito	Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con clientes o terceros, con sujeción a las regulaciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.
3. 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, 9 vendedores autónomos, educación y salud.

Nota: En la presente tabla se muestra la clasificación de las cooperativas según la Ley de Economía Popular y Solidaria (2022)

Cooperativa de Transporte

Definición

El Reglamento General a la Ley de Cooperativas (2017), en el Art. 94 manifiesta “Son las constituidas para prestar el servicio de transporte de personas o bienes, por vía aérea, terrestre, fluvial o marítima. No se podrán constituir sin el permiso de operación respectivo”.

De acuerdo a lo que establece Carlos (2020) “Las Cooperativas de Transporte funcionan de manera parecida a una empresa, pudiendo contratar servicios con terceros y distribuyendo estos entre sus socios

Objetivo

Las cooperativas de transporte cuentan con el objetivo de brindar un servicio de calidad a las personas, de igual manera mediante sus medios ofrecer comodidad y seguridad a sus usuarios para de esa forma contribuir al desarrollo económico del país.

Organismos Regulatorios

Según con Ley Orgánica de Transporte Terrestre y Seguridad Vial (2021) expresa que los organismos que regulan el Transporte Terrestre son:

- El Ministerio del sector.
- La Agencia Nacional de Regulación y Control del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial y sus órganos desconcentrados.
- Los Gobiernos Autónomos Descentralizados regionales, metropolitanos y municipales y sus órganos desconcentrados.
- El Ministerio de Gobierno.

Clases de servicios de transporte terrestre

La Ley Orgánica de Transporte Terrestre y Seguridad Vial (2021), Art 51: establece las siguientes clases de servicios de transporte terrestre

Tabla 2

Clasificación de las cooperativas de transporte según la Ley Orgánica de Transporte Terrestre y Seguridad Vial

Cooperativa de Transporte	Definición
Transporte Público.	En el Art. 55 “El transporte público se considera un servicio estratégico, así como la infraestructura y equipamiento auxiliar que se utilizan en la prestación del servicio. Las rutas y frecuencias a nivel nacional son de propiedad exclusiva del Estado, las cuales podrán ser comercialmente explotadas mediante contratos de operación.
Transporte Público Intracantonal.	En el Art. 66 “Es aquel que opera dentro de los límites cantonales. La celebración de los contratos y/o permisos de operación de estos servicios será atribución de los Gobiernos Autónomos Descentralizados Municipales o Metropolitanos o de la Agencia Nacional”.
Transporte Público Intraprovincial.	En el Art. 67 “Es aquel que opera dentro de los límites provinciales. La celebración de los contratos de operación será atribución de los Gobiernos Autónomos Descentralizados Regionales o de la Agencia Nacional”.
Transporte Público Interprovincial.	En el Art. 68 “Es aquel que opera bajo cualquier tipo, dentro de los límites del territorio nacional. La celebración de los contratos de operación será atribución de la Agencia Nacional de Regulación y Control del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial”.

Transporte Público Internacional.

En el Art. 69 “Es aquel que opera, bajo cualquier modalidad, fuera de los límites del país, teniendo como origen el territorio nacional y como destino un país extranjero o viceversa. La celebración de los contratos de operación será atribución de la Agencia Nacional de Regulación y Control del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial”.

Nota: En la presente tabla se muestra la clasificación de las cooperativas de transporte según la Ley Orgánica de Transporte Terrestre y Seguridad Vial.

Estados Financieros

Definición

Según Zapata (2017) Los Estados Financieros son reportes que se elaboran al finalizar un período contable, con el objeto de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa, la cual permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la entidad.

Asi mismo el IEN (2020) manifiesta “Los estados financieros son informes que reflejan el estado de una empresa en un momento determinado, normalmente un año”. El cual se estructura de varios documentos en los que se plasma la situación financiera de un negocio y recoge información tanto económica como patrimonial de las empresas. Conocidos también como estados contables o cuentas anuales, son muy importantes para conocer la rentabilidad y solvencia de las compañías.

Entonces podemos deducir que los estados financieros son documentos donde se plasma la información que la cooperativa presenta conforme con su situación económica y financiera la cual se obtiene al finalizar el ejercicio contable.

Importancia de los Estados Financieros

Los estados financieros son una herramienta la cual nos permite ver la situación financiera de las empresas y con ello conocer el desempeño que se a logrado en un lapso de tiempo y así facilitar la toma de decisiones con resultados beneficiosos para la empresa.

Martínez (2020) establece que “Los estados financieros son imprescindibles para encaminar la dirección de la empresa, ya que representan el producto terminado del proceso contable y son los documentos por medio de los cuales se presenta la información financiera”

Objetivo de los Estados Financieros

Según la Norma Internacional de Contabilidad N.º 1 (2019), explica que el objetivo de los estados financieros es “suministrar información acerca de la situación financiera, del

rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas”.

Los Estados Financieros nos ayudan a tomar decisiones para la compañía de acuerdo a su estabilidad y rentabilidad, estos estados son el resultado final de una compleja interacción de la teoría y la práctica contable con varias influencias socioeconómicas, políticas y legales; las cuales tienen como propósito fundamental ayudar a quienes toman decisiones

Podemos decir que los estados financieros tienen como propósitos suministrar información acerca de la situación financiera, del desempeño financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas.

Clasificación de los Estados Financieros

De acuerdo a la NIC 1 los Estados financieros se clasifican de la siguiente manera:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultado
- Estado de Cambios en el Patrimonio neto del periodo
- Estado de Flujo de Efectivo del Periodo
- Notas Aclaratorias

Estado de Situación Financiera

El Estado de Situación financiera es el informe que presenta de manera detallada, completa y razonable los importes de las partidas del activo, pasivo y patrimonio a una fecha determinada, en base a estándares internacionales que permiten la comprensibilidad, confiabilidad y comparabilidad de la información financiera.

Constituye una herramienta fundamental para la toma de decisiones de inversores, prestamistas y propietarios; por otra parte, el estado de situación financiera refleja la gestión financiera realizada por los administradores de la empresa. (Espejo y López, 2018, pp.518) .

Los elementos que conforman el estado de situación financiera se definen según las NIIF, cuando:

- Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de accesos pasados, del que la entidad espera obtener en el futuro beneficios económicos bajo una medición fiel.
- Un pasivo es una obligación presente de la entidad surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos bajo una

medición fiel.

- El patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos bajo una medición fiel.

De acuerdo con Espejo y López (2018), los componentes del Estado de Situación Financiera son los siguientes:

- Activo corriente, está conformado por las partidas que la entidad pretende venderlo consumirlo en el ciclo normal de operaciones, los mantiene principalmente con fines de negociación, espera realizarlos dentro de los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa.
- Activo no corriente, comprenden las partidas que por su naturaleza son a largo plazo; es decir, que su duración o vencimiento es superior a un año.
- Pasivo corriente, son las obligaciones o compromisos que se espera cancelar en el ciclo normal de operaciones, se mantiene con fines de negociación y se liquidarán dentro de los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa.
- Pasivo no corriente, representan las obligaciones o compromisos de la empresa con vencimiento superior a un año.
- Patrimonio, comprenden las partidas que se relacionan con Capital, Reservas, Resultados acumulados y Otros resultados integrales.

Estado de Resultado

El estado de resultados integral expone la información de la empresa, no a una fecha específica como el estado de situación financiera, sino dentro de un rango de fechas. De este modo, si corresponde a un año fiscal, su información incluiría lo ocurrido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre del año correspondiente. Este documento resume todos los resultados operativos y no operativos, entre ellos los ingresos por ventas o servicios prestados, sus costos y gastos, utilidad producida por la actividad principal de la empresa, llamada utilidad operativa; gastos financieros e impuestos, hasta llegar a 150 Análisis financiero corporativo determinar la utilidad neta obtenida en el periodo. (Agudelo, 2021, pág.149)

Estructura. Según Clavijo (2021), las cuentas que integran al Estado de Resultados se presentan a continuación:

- Ventas. Corresponden a los ingresos recibidos por las ventas del periodo que se está analizando
- Costos de ventas. Es lo que cuesta el producto o servicio que la empresa vende.

- Utilidad bruta. Se calcula con la diferencia entre las ventas y el costo de ventas, sin tomar en cuenta otros gastos.
- Gastos administrativos. Se incluyen aquellos gastos involucrados en el funcionamiento de la empresa, como renta de locales, energía eléctrica, servicio de internet, nómina de empleados sin comisiones, etc.
- Utilidad operacional. Se calcula con la diferencia entre la utilidad bruta menos los gastos de operación.
- Gastos financieros. Son los pagos que deben cubrirse por concepto de interés de un préstamo o comisiones bancarias.
- Utilidad antes de impuestos. La utilidad que se calcula antes de descontar el impuesto sobre la renta vigente en la localidad donde se labora.
- Impuesto. Lo que la empresa paga de contribución al gobierno donde opera.
- Utilidad del ejercicio. Ganancia (o pérdida final, si es negativa) que la empresa obtiene de sus operaciones después de restar los gastos operativos y los gastos financieros.

Estado del Flujo del Efectivo

El Estado de Flujos de Efectivo provee a los usuarios de los estados financieros, información fundamental, condensada y comprensible, sobre los movimientos de ingresos y egresos del efectivo y equivalentes al efectivo de la empresa durante un periodo determinado, sirve de base para evaluar la capacidad de generar efectivo y equivalentes al efecto y las necesidades de financiamiento de la entidad. (Espejo y López, 2018, pág.526).

Objetivo. La información acerca de los flujos de efectivo de una entidad es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros una base para evaluar la capacidad de la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo y las necesidades de la entidad para utilizar esos flujos de efectivo. (Norma Internacional de Contabilidad 7, 2019)

Presentación

Según Espejo (2018) el estado de flujo del efectivo de contener:

- Actividades de operación: Son aquellas actividades relacionadas con el giro del negocio, el importe de los flujos de efectivo procedentes de estas actividades son un indicador clave de la medida en que han generado fondos líquidos suficientes para reembolsar los préstamos, mantener la capacidad de explotación de la entidad, pagar dividendos y realizar nuevas inversiones sin recurrir a fuentes externas de financiación

(pág. 527).

- **Actividades de inversión:** Son las actividades de adquisición, enajenación o abandono de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en el efectivo y los equivalentes al efectivo. La información a revelar por separado de los flujos de efectivo procedentes de las actividades de inversión es importante, porque tales flujos de efectivo representan la medida en la cual se han hecho desembolsos por causa de los recursos económicos que van a producir ingresos y flujos de efectivo en el futuro. Solo los desembolsos que den lugar al reconocimiento de un activo en el estado de situación financiera cumplen las condiciones para su clasificación como actividades de inversión. (p. 528).
- **Actividades de Financiamiento:** Son actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio aportado y de los préstamos tomados por parte de la entidad, para cubrir las necesidades de liquidez y financiamiento. Es importante la presentación separada de los flujos de efectivo procedentes de actividades de financiación, puesto que resulta útil al realizar la predicción de necesidades de efectivo para cubrir compromisos con los que suministran capital a la entidad. (p. 529).

Notas Aclaratorias

Podemos definirlas como las aclaraciones o explicaciones que se hacen al margen de los estados financieros con la finalidad de precisar, aclarar o explicar algo. Las notas a los estados financieros no son más que notas aclaratorias que se adjuntan a todo estado financiero.

La sección 8 de las NIIF para Pymes contempla las notas a los estados financieros, que se deben elaborar según las siguientes reglas:

- Presentarán información sobre las bases para la preparación de los estados financieros, y sobre las políticas contables específicas utilizadas, de acuerdo con los párrafos 8.5 a 8.7.
- Revelarán la información requerida por esta NIIF que no se presente en otro lugar de los estados financieros.
- Proporcionarán información adicional que no se presenta en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para la comprensión de cualquiera de ellos.

Una entidad revelará en las notas información sobre los supuestos clave acerca del futuro y otras causas clave de incertidumbre en la estimación en la fecha sobre la que se

informa, que tengan un riesgo significativo de ocasionar ajustes significativos en el importe en libros de los activos y pasivos dentro del ejercicio contable siguiente.

Con esta información de apoyo y contexto, la información presentada en los estados financieros tiene mayor comprensión, en especial para personas que no están al tanto de la empresa.

Analista Financiero

Según Fernandez (2017), “El Analista Financiero es el encargado de analizar y estudiar la actualidad financiera de la empresa, para ello de fijar el interés en la rentabilidad, la liquidez y el riesgo que asume la empresa en el proceso de compra. En resumen, se encarga de analizar y planificar la financiación de la empresa.”

El Analista Financiero se encarga de analizar cómo se encuentra la empresa. El perfil que demandan las empresas del analista financiero no requiere una titulación concreta, pero sí unos conocimientos financieros especializados como: contabilidad, economía general, finanzas, matemáticas, alto nivel de inglés, visión de negocio y capacidad analizar. Entre los analistas financieros la formación más habitual es Administración y Dirección de Empresas, Económicas o Empresariales.

Objetivo del Analista Financiero

El Analista Financiero tiene como objetivo verificar y analizar datos financieros tomando en cuenta las políticas y la situación financiera de la empresa y con ello brindar alternativas y recomendaciones apropiadas para reducir costos y mejorar los resultados financieros con esto lograra una mejor rentabilidad para la empresa, así mismo suministrar los conocimientos y herramientas necesarias para calcular los factores de riesgo, sirviéndose de modelos matemáticos y estadísticos que le ayuden a predecir los escenarios futuros.

Funciones del Analista Financiero

Para Eserp (2023) “En el caso de prestar sus servicios a un comprador, su función será asesorar en materia de inversión”. Para ello, deberá ser capaz de suministrar los conocimientos y herramientas necesarias para calcular los factores de riesgo, sirviéndose de modelos matemáticos y estadísticos que le ayuden a predecir los escenarios futuros. En cambio, al trabajar para un vendedor, se dedicará a estudiar la ejecución de las inversiones actuales confeccionando informes y elaborando recomendaciones al respecto.

Entonces, es muy común que en el desempeño de esta tarea se tenga un contacto estrecho con otros analistas financieros dedicados al sector de las compras, con el objetivo de ampliar su financiación. Su labor será la de argumentar lo beneficioso que resultaría para sus

clientes invertir en los productos que su empresa vende. Generalmente, los analistas financieros que trabajan en el sector de las compras suelen colaborar con empresas cuyo objetivo principal es ampliar su estrategia de inversión. Mientras que, los profesionales dedicados a las ventas suelen trabajar para compañías del sector financiero.

Análisis Financiero

Con el análisis de estas herramientas se busca diagnosticar la situación financiera y presentar las conclusiones y recomendaciones para una adecuada toma de decisiones. (SENA, 2017). De igual manera Belén (2020) nos dice que “El análisis financiero es una evaluación que realiza la empresa tomando en consideración los datos obtenidos de los estados financieros con datos históricos para la planeación a largo, mediano y corto, resulta útil para las empresas ya que permite saber sus puntos exánimes y de esta manera corregir desviaciones aprovechando de manera adecuada las fortalezas”

Importancia del Análisis Financiero

El Análisis Financiero, es vital para el funcionamiento de cualquier empresa, este se encarga de proporcionar la información con la que podrán conocer el estado actual de la misma, esta información permitirá realizar informes sobre el estado financiero de las organizaciones. Dichos reportes se presentan a la directiva para que esta pueda tomar decisiones sobre el negocio. Telesup (2019)

El análisis financiero es fundamental para evaluar la situación y el desempeño económico y financiero real de una empresa, detectar dificultades y aplicar correctivos adecuados para solventarlas. El análisis financiero se basa en el cálculo de indicadores financieros que expresan la liquidez, solvencia, eficiencia operativa, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad de una empresa. Se considera que una empresa con liquidez es solvente pero no siempre una empresa solvente posee liquidez. (Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano (FCME, 2021).

Etapas del Análisis Financiero

Tomando en cuenta a SENA (2017), explica que las etapas que tienen un análisis financiero se presentan a continuación:

Etapas Preliminar

Antes de comenzar cualquier análisis debe determinarse cuál es el objetivo que se persigue con éste, lo cual depende en gran parte del tipo de usuario que se es, frente a la información (acreedor, administrador, etc.). El objetivo puede ser planteado de tres formas.

Bajo la primera se supone que se palpa un problema en la empresa y se hace un análisis con el fin de determinar sus causas y solucionarlo

Etapa del Análisis Formal

Una vez cumplida la primera etapa se entra en el proceso de recolección de información de acuerdo con los requerimientos del análisis y la disponibilidad de ésta. En esta segunda etapa, que se denomina del análisis formal, la información es agrupada en forma de relaciones, cuadros estadísticos, gráficos e índices; es, pues, la parte mecánica del análisis.

Etapa del Análisis Real

Es la parte culminante del análisis y en ella se procede a estudiar toda la información organizada en la etapa anterior. Se comienza entonces, la emisión de juicios acerca de los índices (y la demás información), mediante la metodología de comparación que se describió anteriormente. En este proceso que sencillamente podría llamarse de "atar cabos" con la información, se trata de identificar los posibles problemas y sus causas, se plantean alternativas de solución, se evalúan, se elige la más razonable y se implementa. Estos pasos describen el proceso de toma de decisiones a través del análisis financiero.

Características del Análisis Financiero

- **Objetividad:** El Análisis Financiero debe ser claro, objetivo, fundamentado, que signifique una auto demostración para los analistas financieros, es decir que estén convencidos de su apreciación, y sea elocuente para la autoridad u órganos hacia los cuales se dirige el Informe.
- **Imparcialidad:** El Análisis Financiero debe basarse en condiciones de "imparcialidad", o sea, los analistas deben evaluar las variables, rubros, cuentas, factores, etc. con altos niveles de conocimiento y ética profesionales, sin inclinaciones a favor o en contra de la empresa o de sus directivos
- **Frecuencia:** Mientras más frecuente sea la elaboración y presentación de los informes de Análisis Financiero, la empresa logra mejores oportunidades para alcanzar mayor productividad, eficiencia y rentabilidad, pues la información financiera analizada con oportunidad repercute favorablemente en el mejoramiento de la administración financiera y de la empresa en su conjunto.
- **Respaldo de información:** Los analistas financieros, usualmente respaldan su información en base a las cifras constantes en los estados financieros, básicamente en el Balance General o Estado de Situación Financiera y en el Estado de Pérdidas y ganancias.

- **Criterio de los Analistas:** Los analistas financieros, comisarios, auditores, analistas de crédito, analistas de proyectos y de inversiones, requieren de muy buena formación profesional, conocimientos actualizados no solo en los temas de Análisis Financiero sino con temas relacionados de la Contabilidad General, Contabilidad de Costos, y Administración Financiera.
- **Relatividad:** El Análisis Financiero se basa fundamentalmente en comparaciones de variables, cuentas, grupos de cuentas o entre sectores financieros como activos, pasivos, patrimonio, o entre empresas de similar actividad, o entre análisis presentes con anteriores, de modo que los índices, parámetros, porcentajes, variaciones y demás elementos resultantes del estudio no tienen el carácter de permanentes

Clasificación del Análisis Financiero

Pérez (2021) afirma que los tipos esenciales de análisis financiero que se llevan a cabo en una empresa son los siguientes:

Análisis Vertical (estructural)

Consiste en definir la estructura de los indicadores financieros totales (los importes de las partidas individuales se toman como porcentaje del total del balance) e identificar el impacto de cada una de ellas en el resultado global de la actividad económica. El paso a los indicadores relativos permite comparar entre sí el potencial económico y los resultados de las empresas que difieren en la cantidad de recursos utilizados, y también suaviza el impacto negativo de los procesos inflacionistas que distorsionan los indicadores absolutos de los estados financieros.

Importancia. Es una herramienta utilizada para evaluar la estructura y composición de los estados financieros de una empresa. Este análisis compara cada partida o cuenta individual dentro de un estado financiero con un valor base, generalmente el total de la misma sección o el total de activos o ingresos, ayudando a identificar patrones, tendencias y cambios significativos en la estructura financiera de una empresa, permitiendo visualizar la distribución de los activos, pasivos, ingresos, gastos u otras cuentas en relación con el total.

Interpretación. El análisis vertical pretende determinar si la distribución de los activos y pasivos de la empresa es la más idónea de cara a sus necesidades tanto operativas como financieras. Si, por ejemplo, nuestra sociedad trabaja en un sector determinado donde es muy necesario un determinado nivel de efectivo (pongamos un 10% del total del activo debe ser líquido) podemos con este análisis ver si lo cumplimos o no.

Formula.

$$AV = \frac{VALOR DE CADA PARTIDA}{TOTAL DEL GRUPO AL QUE PERTENECE} X 100$$

Análisis Horizontal (dinámico)

Se basa en el estudio de la dinámica de los indicadores financieros individuales a lo largo del tiempo. El análisis dinámico es la etapa siguiente al análisis de los indicadores financieros (análisis vertical). En esta fase, se determina qué secciones y partidas del balance han cambiado.

Importancia. El Análisis Horizontal es importante porque permite a la entidad tener conocimiento de su situación económica-financiera por lo que con su aplicación se observan cambios que surgen en los estados financieros

Interpretación. En el análisis horizontal lo que se busca es determinar la variación absoluta o relativa que haya sufrido cada partida de los estados financieros en un periodo respecto a otro. Adicionalmente, determina cuál fue el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en un periodo determinado. Es el análisis que permite determinar si el comportamiento de la empresa en un periodo fue bueno, regular o malo. Para determinar la variación absoluta al periodo 2 se resta el valor del periodo 1. Posteriormente, para sacar la variación relativa se divide el valor del periodo 1 entre el valor del periodo 2.

Variación Absoluta. Para determinar la variación absoluta (en números) sufrida por cada partida o cuenta de un estado financiero en un periodo 2 respecto a un periodo 1, se procede a determinar la diferencia (restar) al valor 2 – el valor 1.

Formula

$$\text{Variación} = \text{Valor Año Actual} - \text{Valor Año Anterior}$$

Variación Relativa. Para determinar la variación relativa (en porcentaje) de un periodo respecto a otro, se debe aplicar una regla de tres. Para esto se divide el periodo 2 por el periodo 1, se le resta 1, y ese resultado se multiplica por 100 para convertirlo a porcentaje.

$$\text{Variación relativa} = \frac{P2}{P1} X 100$$

Variación de Veces. El cálculo de la variación a través de la razón, dado en veces, de un periodo a otro, se aplica como cálculo geométrico, tomando el periodo 2 (P2) dividido por el período 1 (P1).

$$\text{Variación de veces} = \frac{P2}{P1}$$

Indicadores Financieros

Los indicadores financieros son herramientas que le permiten a dueños de empresas, realizar un análisis financiero de la situación de la misma en un período determinado. Son también un método de gestión de la empresa dentro del ámbito de los resultados económicos obtenidos por ella. Además, ilustran el funcionamiento de los distintos departamentos de la compañía y la eficacia de su trabajo. Los indicadores financieros permiten a inversores y accionistas formarse una opinión sobre cómo se está gestionando la empresa y cómo le va en el mercado. Jesús (2021).

Importancia de los Indicadores Financieros

Según Monja (2020) plantea que la importancia de los indicadores financieros radica en que permitirán una adecuada medición a la información futura, como son las herramientas del Valor Actual Neto (VAN), la Tasa Interna de Retorno (TIR), el Periodo de la Recuperación (PR), el Rendimiento Contable Promedio (RCP), entre otros. Estos indicadores financieros ayudarán a conocer la rentabilidad, la liquidez, la solvencia y la gestión que se obtendrán para lograr los objetivos financieros futuros.

Los indicadores financieros son fundamentales para planeaciones de mejoramiento ya que, haciendo una buena interpretación de los mismos, nos dará a conocer oportunidades, debilidades, fortalezas y amenazas Son imprescindibles para cualquier empresa que busque la escalabilidad, ya que miden el rendimiento económico, operativo y financiero. Esto favorece a los gerentes o decisores que buscan mejorar el nivel de su gestión, y de esa manera, tomar las decisiones más acertadas, con la debida anticipación.

Clasificación

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022), los indicadores financieros se clasifican en:

Capital de Trabajo

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022), expresa que “el capital de trabajo identifica el activo corriente que disponen las organizaciones para cancelar sus obligaciones a corto plazo y continuar desarrollando actividades económicas”.

Fórmula.

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

Estándar. El Capital de Trabajo entre mayor sea es favorable; es decir, mayor o igual a los pasivos.

Liquidez Corriente

De acuerdo a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022), explica que “el indicador de liquidez corriente mide la capacidad que tienen las organizaciones para a través de sus activos corrientes cumplir con sus obligaciones a corto plazo”.

Fórmula.

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

Estándar. La Liquidez Corriente entre más alto mejor, entre 1 y 1,5.

Solidez

En concordancia con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022), expone que el indicador de solidez “mide la capacidad de pago a corto y largo plazo que tienen las organizaciones y así demostrar su consistencia financiera”.

Fórmula.

$$\text{Solidez} = \frac{\text{Total Activo}}{\text{Total Pasivo}}$$

Estándar. Superior a 1

Apalancamiento Externo

Tomando en cuenta a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022), expresa que el indicador de apalancamiento externo mide la proporción de la actividad de las organizaciones que se financia con acreedores.

Fórmula.

$$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Estándar. Nivel óptimo entre 25% y 75%.

Apalancamiento Interno

Tomando en consideración a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022), manifiesta que el indicador de apalancamiento interno “mide la proporción del activo de las organizaciones que es financiado por sus socios (recursos propios)”.

Fórmula.

$$\text{Apalancamiento interno} = \frac{\text{Total Patrimonio}}{\text{Total Activo}}$$

Estándar. Si el indicador es mayor a 1, la totalidad del activo se puede financiar con el patrimonio de la cooperativa, sin necesidad de préstamos.

Endeudamiento Patrimonial

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022), expone que el indicador de endeudamiento patrimonial “mide el grado de compromiso del patrimonio de los socios - asociados con respecto a los acreedores, así como también el grado de riesgo de cada una de las partes que financian las operaciones”.

Fórmula.

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Patrimonio}}$$

Estándar. Nivel óptimo está entre 0,40 – 0,60.

Rentabilidad sobre Ventas

Conforme a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022), explica que el indicador de rentabilidad sobre ventas “es la relación que existe entre las ventas generadas por las organizaciones y la utilidad (ingresos menos costos y gastos)”.

Fórmula.

$$\text{Rentabilidad sobre las Ventas} = \frac{\text{Utilidad}}{\text{Ventas}}$$

Estándar. Si la Rentabilidad sobre Ventas es mayor a 1 los gastos han sido mayores que el beneficio; si es menor a 1 los beneficios han sido mayores que los gastos.

Rentabilidad sobre Activos

De acuerdo con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022), expresa que el indicador de rentabilidad sobre activos “mide la relación entre el beneficio logrado en un determinado período y los activos totales de las organizaciones; es decir, representa el manejo de los activos existentes para generar ganancias”.

Fórmula.

$$Rentabilidad\ sobre\ Activos = \frac{Utilidad}{Activos}$$

Estándar. Mientras más alto mejor.

Rentabilidad sobre Patrimonio

En relación con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022), menciona que el indicador de rentabilidad sobre patrimonio “refleja la capacidad que tiene el capital de las organizaciones para generar rentabilidad, en consecuencia, mide el rendimiento que obtienen los socios y asociados en función de los aportes efectuados a la organización”.

Fórmula.

$$Rentabilidad\ sobre\ Patrimonio = \frac{Utilidad}{Patrimonio}$$

Estándar. Mientras más alto mejor.

Según Ayala (2018), los indicadores financieros se clasifican de la siguiente manera:

Indicadores de liquidez

Estos indicadores surgen de la necesidad de medir la capacidad que tienen las empresas para cancelar sus obligaciones de corto plazo. Sirven para establecer la facilidad o dificultad que presenta una compañía para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convertir a efectivo sus activos corrientes. Se trata de determinar qué pasaría si a la empresa se le exigiera el pago inmediato de todas sus obligaciones a menos de un año.

Prueba Ácida. Se conoce también con el nombre de prueba del ácido o liquidez seca. Es un test más riguroso, el cual pretende verificar la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, pero sin depender de la venta de sus existencias, es decir, básicamente con sus saldos de efectivo, el producido de sus cuentas por cobrar, sus inversiones temporales y algún otro activo de fácil liquidación que pueda haber, diferente a los inventarios.

Fórmula.

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

Estándar. Si el valor de la prueba ácida es mayor que 1: significa que la empresa cuenta con los recursos necesarios para hacer frente y responder a sus deudas y pasivos. Si el resultado de la prueba ácida es menor que 1: esto significa que la organización tendrá problemas a la hora de enfrentar sus deudas a corto plazo.

Indicadores de Actividad

Estos indicadores, llamados también indicadores de rotación, tratan de medir la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos, según la velocidad de recuperación de los valores aplicados en ellos. Se pretende imprimirle un sentido dinámico al análisis de la aplicación de recursos, mediante la comparación entre cuentas de balance (estáticas) y cuentas de resultado (dinámicas).

Rotación de Cartera. Este indicador establece el número de veces que giran las cuentas por cobrar, en promedio, en un período determinado de tiempo, generalmente un año.

Fórmula.

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

Estándar. El estándar de este indicador es de 6 a 12 veces

Rotación del Activos Totales. La rotación de los activos totales indica la eficiencia con la que la empresa utiliza sus activos para generar ventas.

Formula.

$$\text{Rotación del Activos Totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

Estándar. La rotación debe ser > 1.

Impacto de los Gastos de Administración y Ventas. Permiten determinar el grado que representa los gastos de administración y ventas con el total de las ventas efectuadas en un período de tiempo dado.

Formula.

$$\text{Gastos de Administración y Ventas} = \frac{\text{Gastos Adm y Ventas}}{\text{Ventas}}$$

Estándar. Menos a 0,10

Indicadores de Endeudamiento

Los indicadores de endeudamiento tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. De la misma manera se trata de establecer el riesgo que corren tales acreedores, el riesgo de los dueños y la conveniencia o inconveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa.

Impacto de Carga Financiera. Su resultado indica el porcentaje que representan los gastos financieros con respecto a las ventas o ingresos de operación del mismo período.

Formula.

$$\text{Gastos de Administración y Ventas} = \frac{\text{Gastos Adm y Ventas}}{\text{Ventas}}$$

Estándar. La rotación debe ser > 1.

Margen Bruto. Este índice permite conocer la rentabilidad de las ventas frente al costo de ventas y la capacidad de la empresa para cubrir los gastos operativos y generar utilidades antes de deducciones e impuestos

Formula.

$$\text{Margen Bruto} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}} \times 100$$

Estándar. Mientras más alto mejor

Indicadores de Gestión

Un indicador de gestión muestra la expresión cuantitativa del comportamiento y desempeño de un proceso, cuya magnitud, al ser comparada con algún nivel de referencia,

puede estar señalando una desviación sobre la cual se toman acciones correctivas o preventivas según el caso. (Jaramillo, 2021).

Indicador de Eficacia

Los indicadores de eficacia son medidas o métricas utilizadas para evaluar qué tan bien una organización, proceso, proyecto o actividad está logrando sus objetivos y metas predefinidas.

Indicador de Misión

$$\text{Misión} = \frac{\text{N}^\circ \text{ de Socios que conocen la Misión}}{\text{Total de Socios}} \times 100$$

Estándar: Mientras mayor sea el porcentaje

Indicador de Visión

$$\text{Visión} = \frac{\text{N}^\circ \text{ de Socios que conocen la Visión}}{\text{Total de Socios}} \times 100$$

Estándar: Mientras mayor sea el porcentaje

Indicadores de Eficiencia

El indicador de eficiencia ayuda a medir la relación entre las metas alcanzadas y los recursos ejercidos, es decir, de qué manera se optimizan los recursos para alcanzar las metas establecidas (Franklín, 2016)

Indicador de Capacitaciones

$$\text{Indicador de Capacitación} = \frac{\text{Capacitaciones realizadas}}{\text{Capacitaciones programadas}} \times 100$$

Estándar: Mientras mayor sea el porcentaje

Sistema Dupont

Definición

Esta técnica permite medir la eficiencia con la que una empresa determinada aprovecha sus activos. Sirve como marco de referencia para el estudio de la condición financiera de la organización. (Zamora, 2020)

El sistema DuPont es una herramienta de análisis financiero que busca desagregar la medición de rentabilidad de una firma. Al hacerlo, se espera comprender a profundidad los principales inductores de rentabilidad del activo (ROA) y del patrimonio (ROE). La utilidad

del sistema de análisis DuPont radica en la capacidad de descomponer la rentabilidad del patrimonio en términos de: márgenes de rentabilidad, eficiencia y apalancamiento. Telleza (2019)

Objetivo del Sistema DuPont

El objetivo del sistema de análisis DuPont es definir, a través de tres pilares, la rentabilidad de una empresa. Aunque su aplicación es sencilla, es una herramienta robusta que puede servir como panel de control a una firma.

En efecto, al relacionar el Estado de Situación Financiera (Balance General) y el Estado de Rendimiento Financiero (P&G), en términos de márgenes, eficiencia y apalancamiento identifica los principales inductores de rentabilidad para el negocio.

¿Cómo Hacer O Calcular El Sistema DuPont?

Lo primero que debes saber es que el Sistema DuPont, es aplicable tanto a la rentabilidad del activo (ROA), como a la rentabilidad del patrimonio (ROE). La principal diferencia radica en que, al desagregar el ROA, no se tiene en cuenta el efecto del apalancamiento financiero. Es más, cuando el apalancamiento financiero es igual a uno (1), el ROA y el ROE son iguales. Esto es lógico si se tiene en cuenta que, si la razón de apalancamiento financiero es uno (1), la firma está financiada exclusivamente a través del patrimonio. Es decir, no tiene deuda financiera.

Elementos del Sistema DuPont

Las razones financieras utilizadas para desagregar el ROA y el ROE, constituyen los tres elementos clave para comprender la rentabilidad de una empresa. Para explicarlos, repacemos una vez más la fórmula del ROE bajo el sistema DuPont:

Margen Neto

El margen neto expresa, en términos relativos, la utilidad obtenida por la compañía luego de sustraer a las ventas los costos, gastos e impuestos incurridos. En términos generales, un margen neto positivo implica que los productos comercializados fueron vendidos a un precio más que suficiente para cubrir los costos y gastos atribuibles.

Dotación Del Activo Total

La rotación del activo total mide la velocidad con la que los activos de la compañía se convierten en ventas. Se debe tener en cuenta que los activos representan las decisiones de inversión de la firma, por lo que se espera contar con la mayor eficiencia posible según sus particularidades. Si se evidencia que, frente al sector, o contra periodos anteriores de la empresa, la eficiencia se rezaga, es posible que existan activos improductivos.

Apalancamiento Financiero

La razón de apalancamiento financiero puede tomar un valor entre uno (1) e infinito. Un resultado de uno (1), indica que la compañía se financia exclusivamente con patrimonio y valores superiores indican un mix entre deuda y aportes de capital. Sin embargo, para entender su relevancia en el ROE DuPont, es preciso decir que la deuda aumenta el riesgo de la firma. Así, a mayor riesgo, mayor rentabilidad es requerida. Telleza (2019)

¿Cómo analizar o interpretar el Sistema DuPont?. Antes de empezar, es imprescindible comprender los tres elementos del sistema DuPont que se explicaron líneas atrás, a saber: margen neto, rotación del activo total y apalancamiento financiero. Ahora bien, al igual que con otras herramientas de análisis financiero, el análisis del sistema DuPont requiere el uso de comparaciones temporales, cruzadas o combinadas. El análisis, entonces, se basa en determinar cuál(es) de los pilares de la rentabilidad del activo (ROA) o del patrimonio (ROE) es susceptible de mejora. Sin tener un comparable el análisis no tendrá sentido.

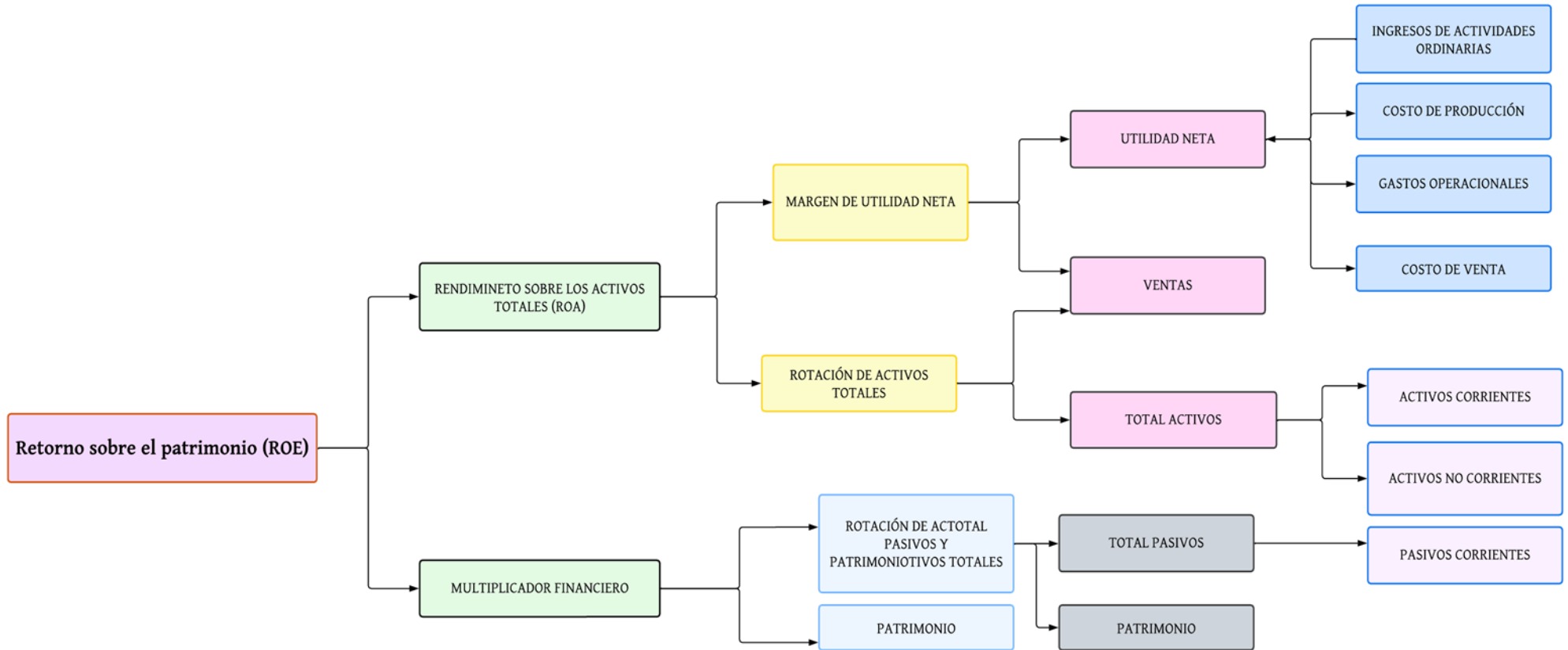
Formula:

$$ROE = \frac{Utilidad\ Neta}{Ventas} \times \frac{Ventas}{Activo\ Total} \times Multiplicador\ del\ capital$$

Esquema DUPONT

Figura 1

Representación gráfica del Sistema DUPONT



Nota: En la presente grafica se muestra el esquema del Sistema DUPON

Valor Agregado Económico (EVA)

El Valor económico agregado EVA es una herramienta financiera integral creada para medir la verdadera rentabilidad de las empresas, este indicador permite cuantificar el crecimiento real de las compañías, teniendo en cuenta las variables del mercado, el entorno y la constante competencia nacional e internacional. (Castro, 2019).

Objetivo del EVA

- Implantar en cualquier tipo de empresa (pequeña o transnacional) cotícese o no, en la bolsa de valores.
- Aplicar tanto a una corporación, como a una parte de ella (centro de responsabilidad, unidades de negocio, filiales).
- Fijar metas en la organización.
- Medir del desempeño de la empresa y sus colaboradores.
- Mejorar la comunicación entre los inversionistas y accionistas. El modelo de las partes involucradas: en el original, stakeholders, es decir, partes interesadas en las actividades, operacionales y resultados de la empresa.
- Considerar todos los costos que se producen en la empresa
- Motivar a distintos niveles gerenciales
- Valuar la empresa.
- Considerar el riesgo con el que opera la empresa.

Pasos para calcular el EVA

Se deben seguir los siguientes pasos:

- Calcular la utilidad operativa después de impuestos (UODI). Representa la utilidad operacional neta (UON) antes de gastos financieros y después del Impuesto Sobre la Renta y Participación de los Trabajadores en las Utilidades (T)
- Identificar el Capital de la empresa (Capital) • Determinar el Costo de Capital Promedio Ponderado (CCPP)
- Calcular el Valor Económico Agregado (EVA) de la empresa.
- La determinación de la ecuación se calcula mediante la diferencia entre la tasa de retorno del capital r y el costo de capital promedio ponderado CCPP, multiplicada por el valor económico en libros del capital invertido en el negocio

Estrategias para Aumentar el EVA

- Mejorar la eficiencia de los Activos actuales, sin realizar inversión.
- Incrementar las inversiones con rentabilidad SUPERIOR al Costo de Capital Promedio Ponderado.
- Liberar inversiones ociosas o Mejorar la estructura del Capital de trabajo
- Desinvertir en Activos con rentabilidad Inferior al Costo de Capital Promedio Ponderado.
- Administrar los riesgos de la deuda

Informe Financiero

Un Informe Financiero es un tipo de informe que refleja información relacionada con la situación financiera de una empresa, una institución o un país. El informe financiero, por tanto, es un documento escrito u oral. Este se encarga de recoger una serie de información relacionada con la situación financiera que puede presentar una empresa, un organismo, así como cualquier organización. (Coll, 2020)

Importancia del Informe Financiero

La recopilación de información precisa en las empresas es una parte fundamental de su actividad, sobre todo en el área financiera. Esto se debe a que esta información particular es la clave para revelar el estado actual de la compañía y las medidas que deben adoptarse de forma inmediata, a corto o mediano plazo; con el fin de corregir errores y carencias. (Bermeo, 2016)

Características del Informe

- **Fidedigno:** Los datos que aparecen en el Informe deben ser iguales a los libros contables, habrá estar bajo las Normas establecidas.
- **Claro y Sencillo:** Deberá ser escrito en forma entendible par quienes lo examinan y no solo para quienes conocen del tema.
- **Funcional:** Que exprese de manera práctica como avanzado la Gestión Económica y sus resultados, y establecer si es rentable o no. (Cuenca, 2018)

Estructura del Informe

Según Herrera (2020), nos da a conocer la siguiente estructura:

- **Recolección de registros financieros:** Debes compilar en una lista, con sus debidos soportes, toda la información contable de la empresa. Dale especial importancia a los pasivos que no fueron cancelados durante el periodo a evaluar, así como a las cuentas por percibir y todos los activos que hacen parte del capital de trabajo.

- Organizar la información: Un informe financiero en contabilidad se compone al menos de una sección de activos y una de pasivos, que perfectamente pueden dividirse en más subsecciones (inmuebles, efectivo, participaciones, cuentas pendientes de clientes, etc.). La idea es que, de acuerdo a esto, estructures el reporte según los requerimientos de la empresa.
- Sistematizar los datos: Tienes que comparar los activos y los pasivos, a fin de definir perfectamente los ingresos y los gastos. El objetivo es realizar un balance que permita deducir cuáles son los ingresos netos para el periodo.
- Relación de los ingresos netos con otros activos de la compañía: Tienes que analizar la relación entre estos dos componentes. Si los ingresos netos fueron negativos, debes deducir la cantidad del valor de los otros activos. Si, por el contrario, fueron positivos, se añade como valor a los activos. El resultado final reflejará el estado financiero actual de la compañía. En todo caso, es necesario tener en cuenta la depreciación de los activos.
- Análisis de resultados y presentación de razones: Para cerrar el informe financiero en contabilidad es importante sumar un acápite en el que se realice un análisis detallado de los resultados. La idea es comparar las cifras con las metas, proyecciones financieras, porcentaje de las ventas y demás que te permitan explicar el porqué de cada tendencia, y el aumento o disminución de las partidas de los estados.

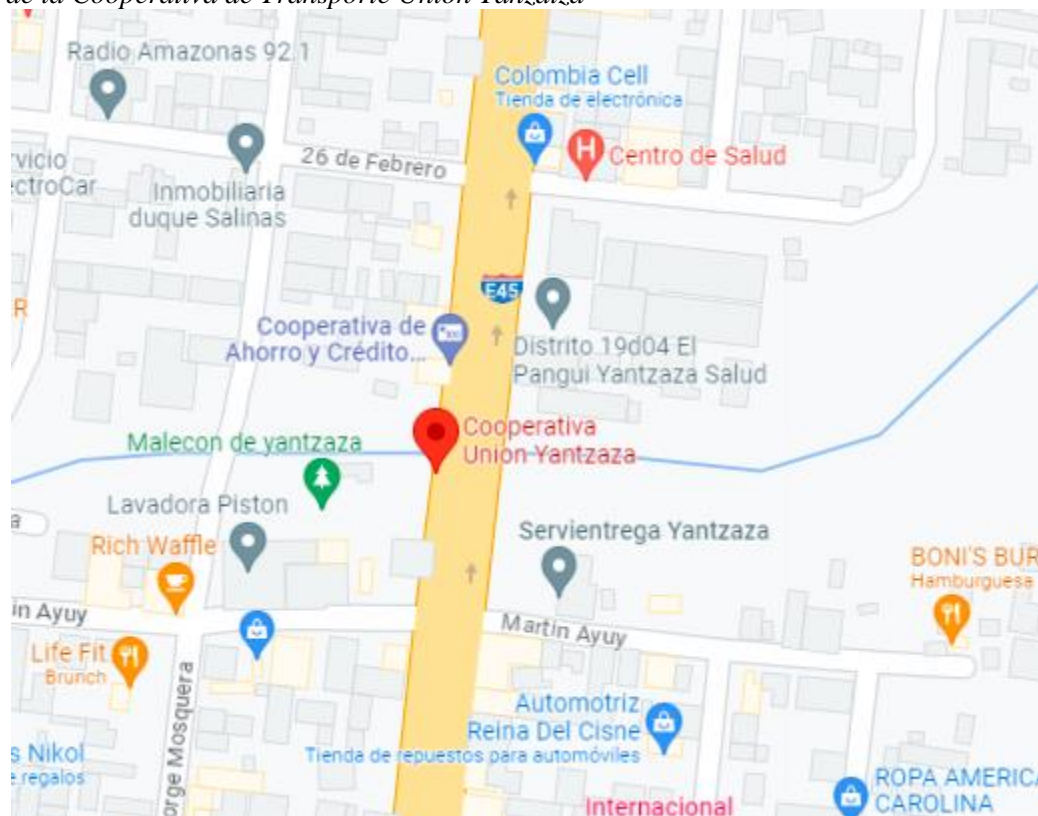
5. Metodología

Área de Estudio

La Cooperativa de Transporte Unión Yantzaza, creada por la necesidad de la comunidad al movilizarse, registrada con el Numero de Registro Único de Contribuyentes 1990010427001, en la categoría impuesta por el SRI de Régimen General, inició sus actividades el 01 de febrero de 1999, cuya operación principal es el servicio de distribución y entrega de correspondencia y paquetes. Transporte terrestre de pasajeros por sistemas de transporte Interurbano, que pueden abarcar líneas de autobús provincial. Cuya matriz se encuentra ubicada en la ciudad de Yantzaza en las calles Av. Ivan Riofrío y Martín Ayuy, siendo su objetivo social satisfacer las necesidades de sus clientes, tratando de brindar un servicio de calidad.

Figura 2

Ubicación de la Cooperativa de Transporte Unión Yantzaza



5.1 Procedimiento

Este Trabajo de Integración Curricular fue desarrollado de manera mixta ya que se utilizó una investigación cualitativa y cuantitativa, se recopiló y observó información necesaria para lograr comprender lo práctico con lo teórico y se tuvo que realizar las operaciones para desarrollar el análisis financiero al aplicar el análisis vertical, horizontal y los indicadores financieros.

Es un trabajo de investigación tipo exploratorio – descriptivo, se realizó una búsqueda en la información de la cooperativa la cual fue relevante sobre el objetivo planteado lo cual sirvió para interpretar los datos obtenidos y luego lograr analizar su situación económica.

Para el desarrollo del Trabajo de Integración Curricular se utilizó los siguientes métodos:

Científico. – Se utilizó para la recopilación de la información teórica que tienen que ver con conceptos, importancia, clasificación, métodos, herramientas, indicadores financieros y otros aspectos que se relacionaron directamente con el análisis financiero, lo cual sustentó la vinculación de la teoría con la práctica.

Deductivo. – Este método se aplicó para ordenar y comprender los aspectos generales del análisis financiero con el fin de aplicar el análisis vertical, análisis horizontal e indicadores financieros, mismo que permitieron conocer la situación económica-financiera de la cooperativa y mediante lo realizado se elaboró las debidas conclusiones y recomendaciones que aporten a la toma de decisiones para la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza

Inductivo. - Este método se utilizó para analizar las cuentas que integran o conforman los estados financieros con la finalidad de obtener un conocimiento amplio sobre la estructura de los mismos y poder emitir criterios mediante las conclusiones y recomendaciones en base a los datos arrojados por la aplicación del análisis e indicadores financieros que fueron plasmados en el informe.

Analítico. – Con la aplicación de este método se pudo estudiar y analizar la información recopilada de los estados financieros de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza con la finalidad de conocer la situación económica financiera de la cooperativa, al momento que se aplicó el análisis horizontal y vertical lo cual permitió conocer los porcentajes de las cifras resultantes del proceso de análisis de un periodo a otro o respectivamente y así se estructuró e interpretó los diferentes resultados obtenidos.

Sintético. - Se utilizó para elaborar el informe financiero con los resultados obtenidos, que permitió consolidar conclusiones y recomendaciones relevantes para la mejora de la gestión financiera de la cooperativa.

Método Matemático. - La utilización de este método posibilitó el cálculo y representación gráfica a la obtención de porcentajes e índices financieros, se obtuvo resultados reales en el desarrollo de la aplicación práctica del Análisis Financiero.

Método Estadístico. - Este método se utilizó para realizar la representación gráfica de la información cuantitativa de la cooperativa obtenidos del análisis vertical, horizontal e indicadores financieros, se comparó resultados y se realizó sus respectivas interpretaciones.

Técnicas.

Para el desarrollo del trabajo de integración curricular se empleó las siguientes técnicas:

La Observación. - Con esta técnica se observó la actividad económica - financiera que realiza la cooperativa, lo cual permitió brindar alternativas de solución a la problemática encontrada dentro de la situación real que atraviesa la misma.

La Entrevista. – Sirvió para recabar información directa previa a la realización del trabajo propuesto, con el personal administrativo y financiero de la cooperativa donde se procedió a realizar el análisis financiero con la finalidad de obtener información valiosa y oportuna que sustente los resultados obtenidos del análisis vertical, horizontal e indicadores financieros.

Recopilación Bibliográfica. – Esta técnica sirvió como un proceso sistemático y secuencial de recolección, selección, clasificación, evaluación y análisis de contenido del material empírico impreso, gráfico, físico y virtual que sirvió de fuente teórica, conceptual y metodológica para establecer conceptualizaciones referentes al análisis financiero.

6. Resultados

Contexto Empresarial

La Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza es una empresa ecuatoriana ubicada en el cantón Yantzaza, provincia de Zamora Chinchipe, constituida legalmente mediante acuerdo ministerial N°0403 el 15 de marzo de 1978 día en que inicio sus actividades. Nace por la necesidad de la población de transportarse de un lugar a otro en la década de los 70, ya que solo existían dos cooperativas en ese entonces (Loja y Unión Cariamanga) que no pertenecen a la provincia y los pueblos aledaños al cantón no podían movilizarse motivo por el cual, un grupo de 11 personas deciden formar una organización denominada inicialmente precooperativa de transportes livianos Unión Yanzatza establecida en 1976, posteriormente integran la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza que con el paso del tiempo ha ido creciendo.

La cooperativa de transportes Unión Yanzatza brinda el servicio en tres categorías: rancheras, busetas y buses, los cuales se ajustan a los horarios de los estudiantes y público en general que se movilizan de los sectores rurales al sector urbano satisfaciendo las necesidades de cada uno de los usuarios.

Base Legal

- Constitución República del Ecuador año 2008
- Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento
- Ley de Seguridad Social (IESS)
- Ley de Cooperativas
- Código de Trabajo
- Código Tributario
- Reglamento General
- Estatuto Interno
- Disposiciones Internas

Misión

La Cooperativa de Transportes “Unión Yanzatza”, es una organización especializada en la prestación del servicio de transporte de pasajeros y paquetería postal de documentos y carga. Es reconocida a nivel nacional por prestar los servicios de transporte con seguridad, oportunidad, responsabilidad, buen trato y garantía. Se esfuerza en renovar constantemente su

parque automotor y cuenta con personal altamente calificado y comprometido con el mejoramiento continuo para satisfacer las expectativas y demandas de nuestros usuarios.

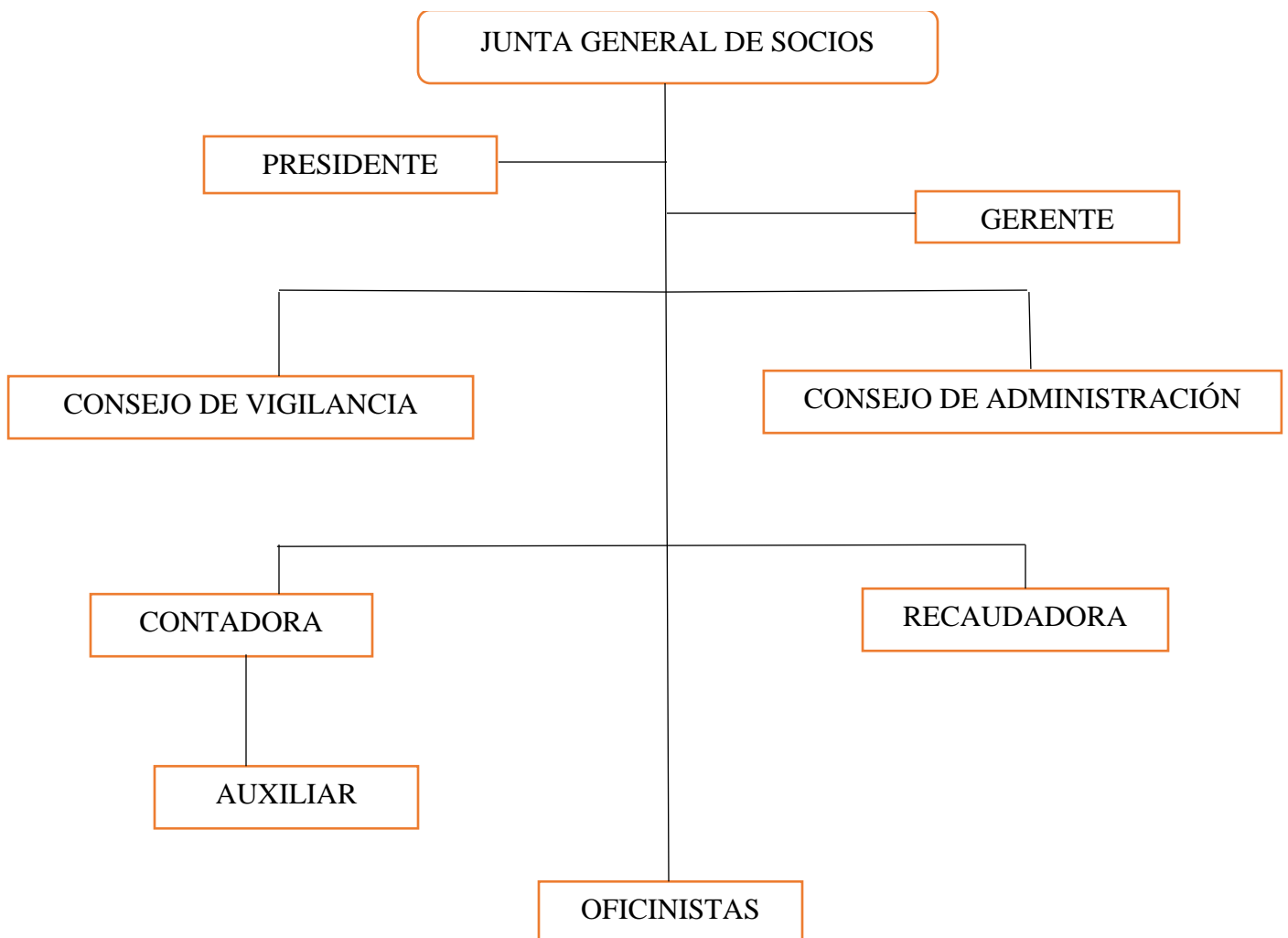
Visión

En el año 2024 La Cooperativa de Transportes “Unión Yanzatza”, se acredita ante la Agencia Nacional de Tránsito en el nivel de servicio “AAA”, por lo que es reconocida a nivel nacional por la alta calidad del servicio prestado en unidades modernas que cumplen con los más altos estándares de calidad en términos de seguridad, confort y oportunidad.

Organigrama estructural de la cooperativa

Figura 3

Organigrama Estructural de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza



Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza

Tabla 3

Estado de Situación Financiera. Periodo 2021

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNIÓN YANZATZA		ESTADO DE SITUACION FINANCIERA		Al 31 de Diciembre del 2021	
Código	Cuenta	Subtotal			
			Totales		
1	ACTIVOS				
1.1	<u>CORRIENTES</u>				485.620,53
1.1.1	DISPONIBLE				229.669,01
1.1.1.01	CAJA				11.483,13
1.1.1.01.01	EFFECTIVO	11.073,13			
1.1.1.01.02	CAJA CHICA	410,00			
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO				63.185,84
1.1.1.02.01	CUENTAS DE AHORROS				63.185,84
1.1.1.02.01.06	CACPE-YANTZAZA 114590 FONDO WIFI	1.642,26			
1.1.1.02.01.10	CACPE-YANTZAZA #010045901002 SEGURO ACCIDE. BUSES	44.214,72			
1.1.1.02.01.11	PADRE JULIAN #4044040139800 INDEM. A EMPLEADOS	17.328,86			
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS				73.372,33
1.1.1.03.01	BANCOS				73.372,33
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORRO				72.573,51
1.1.1.03.01.01.01	BANCO DE LOJA # 2900921232 CRECIDIARJO BUSES	66.814,22			
1.1.1.03.01.01.02	BANCO DEL AUSTRO # 0111009074 RENOVACIÓN PARQUE AUTOMOTOR	5.106,89			
1.1.1.03.01.01.04	BANCO DE LOJA #22421843 AHORROS SCANIA	652,40			
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES				798,82
1.1.1.03.01.02.01	BANCO DE LOJA # 1106001957 GENERAL	798,82			
1.1.1.04	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO				81.627,71
1.1.1.04.02	DEL 31 A 90 DIAS				81.627,71
1.1.1.04.02.02	CACPE YANTZAZA DE 31 A 90 DIAS	81.627,71			
1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS				247.702,50
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR				239.610,84
1.1.2.01.01	CLIENTES				52.129,05
1.1.2.01.01.02	POR VENTAS DE SERVICIOS AL CLIENTE	10.721,49			
1.1.2.01.01.03	CUENTAS POR COBRAR SERVICIOS ONLINE	238,15			
1.1.2.01.01.04	POR TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS	910,92			
1.1.2.01.01.06	POR TRANSPORTE DE PERSONAL	39.295,08			
1.1.2.01.01.07	POR ARRENDAMIENTOS	963,41			
1.1.2.01.02	SOCIOS				182.454,52
1.1.2.01.02.03	POR CUOTAS SOCIOS				178.493,39
1.1.2.01.02.03.01	POR CUOTAS DE ADMINITRACIÓN	146.945,70			
1.1.2.01.02.03.02	POR FONDO SEGUROS ACCIDENTES BUSES	22.231,45			
1.1.2.01.02.03.03	POR FONDO SEGUROS ACCIDENTE B Y R	1.945,16			

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNIÓN YANZATZA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA



Al 31 de Diciembre del 2021

Código	Cuenta	Subtotal	Totales
1.1.2.01.02.03.04	POR FONDO RENOVACIÓN PARQUE AUTOMOTORES BUSES	4.150,75	
1.1.2.01.02.03.05	POR CUOTA PARA POSIBLES INDEM. A EMPLEADOS	3.220,33	
1.1.2.02.05	ANTICIPO A SOCIOS	2.280,33	
1.1.2.01.02.07	POR SANCIONES A SOCIOS	1.680,17	
1.1.2.01.02.09	CTAS POR COBRAR B. Y R. TURNOS DIARIOS (UNION COOP ZAMORA)	0,63	
1.1.2.01.03	EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES		5.027,27
1.1.2.01.03.03	POR FALTANTES	2.062,26	
1.1.2.01.03.04	ANTICIPO PARA GASTOS EN COMISIONES	342,87	
1.1.2.01.03.04	OPERACIONES POR LIQUIDAR	2.622,14	
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR		2.757,00
1.1.2.02.02	DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	2.757,00	
1.1.2.03	GARANTIAS E INTERES POR COBRAR		3.484,46
1.1.2.03.01	POR GARANTIAS ENTREGADAS		3.484,46
1.1.2.03.01.01	POR GARANTIAS ARRIENDOS	3.484,46	
1.1.2.04	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		9.157,29
1.1.2.04.06	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		9.157,29
1.1.2.04.06.06	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	9.157,29	
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES		6.395,57
1.1.2.05.01	ANTICIPO A PROVEEDORES DE BIENES	325,00	
1.1.2.05.02	ANTICIPO A PROVEEDORES DE SERVICIOS	6.070,57	
1.1.2.06	(-) PROVISIÓN INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOC. POR COBRAR		-13.702,66
1.1.2.06.01	(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES SOCIOS	-3.969,55	
1.1.2.06.02	(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES CLIENTES	-2.571,79	
1.1.2.06.04	(-) PROV. CUENTAS INCOBRABLES A OTRAS CTA Y DCTOS POR COBRAR	-7.161,32	
1.1.3	INVENTARIOS		1.189,17
1.1.3.06	INVENT. PARA CONSUMO INTERNO		1.189,17
1.1.3.06.04	OTROS INSUMOS Y ACCESORIOS		1.189,17
1.1.3.06.04..01	PAPEL VALORADO	7,92	
1.1.3.06.04.03	TIKETS DE EQUIPAJE	1.096,25	
1.1.3.06.04.04	OTROS SUMINISTROS Y ACCERSORIOS	85,00	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		7.059,85
1.1.4.03	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR		7.059,85
1.1.4.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE		4.010,33
1.1.4.03.02.01	RETENCIONES EN LA FUENTE EN VENTAS	4.010,33	
1.1.4.03.06	CRÉDITO TRIBUTARIO DEL IMPUESTO A LA RENTA	3.049,52	
1.2	<u>NO CORRIENTES</u>		162.567,04
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		161.542,06
1.2.1.01	TERRENOS	145.000,00	
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	32.110,14	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNIÓN YANZATZA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2021



Código	Cuenta	Subtotal	Totales
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	24.068,96	
1.2.1.05	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	1.571,49	
1.2.1.06	EQUIPO DE OFICINA	11.205,07	
1.2.1.08	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	26.726,71	
1.2.1.11	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		-79.140,31
1.2.1.11.01	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. EDIFICIOS Y LOCALES	-30.813,26	
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-15.640,70	
1.2.1.11.03	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-305,24	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-6.908,87	
1.2.1.11.06	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-25.472,24	
1.2.2.03	GASTOS DE INSTALACIÓN	11.824,50	
1.2.2.05	(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS		-11.824,50
1.2.2.05.03	(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DE INSTALACIÓN	-11.824,50	
1.2.3	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO		1.024,98
1.2.3.01	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR A LARGO PLAZO		1.024,98
1.2.3.01.01	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN OTRAS INSTITUCIONES	1.024,98	
TOTAL ACTIVOS			648.187,57
2.	PASIVOS		
<u>2.1</u>	<u>CORRIENTES</u>		359.267,78
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		359.264,78
2.1.1.01	PROVEEDORES		8.448,31
2.1.1.01.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES DE SERVICIOS	8.448,31	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES		4.459,54
2.1.1.02.02	PROV. DÉCIMO TERCER SUELDO	164,37	
2.1.1.02.03	PROV. DÉCIMO CUARTO SUELDO	239,74	
2.1.1.02.04	PROVISIONES VACACIONES	983,74	
2.1.1.02.05	APORTES AL IESS POR PAGAR	2.863,96	
2.1.1.2.06	FONDO DE RESERVA IESS	207,73	
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI		5.845,71
2.1.1.03.06	INTERESES POR MORA CON EL SRI	0,59	
2.1.1.03.08	CUENTAS POR PAGAR SRI	5.845,12	
2.1.1.05	FONDOS POR PAGAR		340.469,22
2.1.1.05.01	AHORRO DE LOS SOCIOS		210.231,55
2.1.1.05.01.01	FONDO SEGURO ACCIDENTE BUSES	133.629,71	
2.1.1.05.01.02	FONDO SEGURO ACCIDENTES B Y R	2.663,21	
2.1.1.05.01.03	FONDO CAJA COMÚN	4.734,62	
2.1.1.05.01.04	FONDO RENOVACION PARQUE AUTOMOTOR	4.150,77	
2.1.1.05.01.05	FONDO AHORRO SOCIOS BUSES	1.885,95	
2.1.1.05.01.06	FONDO POR PAGAR FUTURAS INDEM. A EMPLEADOS	18.969,19	
2.1.1.05.01.07	FONDO AHORRO DE SOCIOS BUSES OTROS (WIFI)	2.909,22	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNIÓN YANZATZA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2021




Código	Cuenta	Subtotal	Total
2.1.1.05.01.08	FONDO AHORRO DE SOCIOS BUSES OTROS (PARA CONTROL)	3.504,73	
2.1.1.05.01.10	FONDO AHORRO DE SOCIOS BUSES FRECUENCIAS	422,42	
2.1.1.05.01.11	FONDO AHORRO SOCIOS TERCER GRUPO	101,81	
2.1.1.05.01.12	CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIO (FONDO)	5.907,77	
2.1.1.05.01.13	FONDO APORTE SERVICIO POSTAL 1% MINTEL Y OTROS	2,40	
2.1.1.05.01.14	FONDO PARA FUTURAS INVERSIONES	31.349,75	
2.1.1.05.02	OBLIGACIONES POR PAGAR SOCIOS		130.237,67
2.1.1.05.02.01	LIQUIDACIONES DE LAS APORTACIONES DE LOS SOCIOS	167,39	
2.1.1.05.02.02	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS POR SERVICIOS DE TRANSP. INSTITUCIONES	49.816,17	
2.1.1.05.02.03	CUENTAS POR PAGAR POR DISTRIBUCIÓN DE CAJA COMÚN	49.141,80	
2.1.1.05.02.04	CUENTAS POR PAGAR POR RESOLUCIÓN CONSEJO Y ASAMBLEA A SOCIOS	962,10	
2.1.1.05.02.05	OTRAS CUENTAS POR PAGAR SOCIOS VARIOS	7.390,97	
2.1.1.05.02.06	CUENTAS POR PAGAR POR CAJA BOLETOS	22.759,24	
2.1.1.08	ANTICIPO CLIENTES		42,00
2.1.1.08.02	ANTICIPO DE CLIENTES SERVICIOS	42,00	
2.1.1	OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA		3,00
2.1.2.01	CONTRIBUCIÓN A LA SEPS POR PAGAR		3,00
2.1.2.01.01	CONTRIBUCIÓN A LA SEPS POR PAGAR	3,00	
TOTAL PASIVOS			359.267,78
3.	PATRIMONIO		
3.1	<u>CAPITAL</u>		288.919,79
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		157.285,91
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN		157.149,00
3.1.1.02.01	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	157.149,00	
3.1.1.03	APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES		136,91
3.1.1.03.01	AHORROS PARA CERTIFICADO DE APORTACIÓN	136,91	
3.1.2	RESERVAS		127.227,69
3.1.2.01	LEGALES		77.277,54
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAR IRREPARTIBLE	77.277,54	
3.1.2.02	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS		49.950,15
3.1.2.02.01	SIN RESTRICCIÓN	34.069,69	
3.1.2.02.02	OTRAS RESERVAS DONACIONES	15.880,46	
3.1.4	RESULTADOS		4.406,19
3.1.4.01	RESULTADOS		4.406,19
3.1.4.01.02	UTILIDAD DEL EJERCICIO	2.120,11	
3.1.4.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS	2.286,08	
TOTAL PATRIMONIO			288.919,79
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			648.187,57

Nota: Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza

Tabla 4

Estado de Resultados. Periodo 2021

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNION YANZATZA		ESTADO DE RESULTADOS	
Al 31 de Diciembre del 2021			
Código	Cuenta	Subtotal	Totales
4	INGRESOS		
4.1	<u>INGRESOS POR VENTAS</u>		1.654.771,55
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		1.740.399,04
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRAVADOS CON IVA		331.552,55
4.1.2.01.02	TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS	331.552,55	
4.1.2.02	VENTAS DE SERVICIOS NO GRAVADOS CON IVA		1.408.846,49
4.1.2.02.02	TRANSPORTE DE PASAJEROS	1.000.286,49	
4.1.2.02.03	TRANSPORTE DE PERSONAL	408.560,00	
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-85.627,49
4.1.3.02	(-) DEVOLUCIONES EN SERVICIOS		-85.627,49
4.1.3.02.01	(-) DEVOLUCIONES EN SERVICIOS GRAVADOS CON IVA		-6.946,80
4.1.3.02.01.02	(-) DEVOLUCIONES EN TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS	-6.946,80	
4.1.3.02.02	(-) DEVOLUCIONES EN SERVICIOS NO GRAVADOS CON IVA		-78.680,69
4.1.3.02.02.02	(-) DEVOLUCIONES EN TRANSPORTE DE PASAJEROS	-56.360,69	
4.1.3.02.02.03	(-) DEVOLUCIONES EN TRANSPORTE DE PERSONAL	-22.320,00	
4.2	<u>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</u>		370.394,75
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		370.394,75
4.2.1.01	CUOTAS DE ADMINISTRATIVOS		364.026,15
4.2.1.01.01	CUOTAS PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS	295.851,48	
4.2.1.01.02	CUOTAS PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS PARTICIPACIÓN	68.174,67	
4.2.1.04	MULTAS		1.755,20
4.2.1.04.01	SANCIONES A SOCIOS	1.755,20	
4.2.1.05	INGRESOS VARIOS		4.613,40
4.2.1.05.01	INGRESOS POR TICKETS EQUIPAJE Y BOLETOS DE CAMINO	313,00	
4.2.1.05.03	INGRESOS APORTE % SOCIOS POR SERV. TRANSP. INSTITUCIONES	4.111,40	
4.2.1.05.06	OTROS INGRESOS VARIOS	50,00	
4.2.1.05.07	INGRESOS PAPEL VALORADO (SIN FAC.)	139,00	
4.3	<u>OTROS INGRESOS</u>		21.197,73
4.3.1	OTROS INGRESOS		21.197,73
4.3.1.06	INTERESES GANADOS INST. FINANC.	1.963,28	
4.3.1.08	ARRENDAMIENTOS	11.607,16	
4.3.1.11	OTROS INGRESOS VARIOS	7.627,29	
TOTAL DE INGRESOS			2.046.364,03
5.	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS		
5.3	<u>COSTOS DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS</u>		24,43
5.3.1	COSTOS DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		24,43

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNION YANZATZA

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de Diciembre del 2021



Código	Cuenta	Subtotal	Totales
5.3.1.01	COSTOS DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		24,43
5.3.1.01.02	COSTO DE VENTAS TICKETS DE EQUIPAJE Y BOLETOS DE CAMINO	6,98	
5.3.1.01.03	COSTO DE VENTAS ESPECIES Y PAPEL VALORADO	17,45	
5.4	<u>COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS</u>		1.627.498,15
5.4.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		1.627.498,15
5.4.1.01	SERVICIOS DE TRANSPORTE SOCIOS		1.627.498,15
5.4.1.01.01	SERVICIOS DE TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS	315.429,26	
5.4.1.01.02	SERVICIO DE TRANSPORTE DE PASAJEROS	943.190,66	
5.4.1.02.03	SERVICIOS DE TRANSPORTE PERSONAL	368.878,23	
	TOTAL DE COSTOS		1.627.522,58
6.	GASTOS		
6.1	<u>GASTOS ADMINISTRATIVOS Y VENTAS</u>		397.669,80
6.1.1.	GASTOS DE PERSONAL		171.181,76
6.1.1.01	REMUNERACIONES		111.891,52
6.1.1.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	94.351,72	
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS	17.539,80	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES		21.783,81
6.1.1.02.01	DÉCIMO TERCER SUELDO	9.546,50	
6.1.1.02.02	DÉCIMO CUARTO SUELDO	7.463,73	
6.1.1.02.04	VACACIONES	4.773,58	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		4.582,40
6.1.1.03.03	REFRIGERIOS	1.292,40	
6.1.1.03.04	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	900,00	
6.1.1.03.05	VIATICOS POR COMISIONES	2.390,00	
6.1.1.04	APORTES AL IEES		20.360,41
6.1.1.04.01	APORTE PATRONAL	13.919,35	
6.1.1.04.02	FONDOS DE RESERVA	6.441,06	
6.1.1.05	PAGO DE DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACIÓN		5.217,37
6.1.1.05.01	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	5.217,37	
6.1.1.06	OTROS GASTOS DE PERSONAL		7.346,25
6.1.1.06.01	BONIFICACIONES AL PERSONAL	7.346,25	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		226.488,04
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		117.276,29
6.1.2.01.02	SERVICIOS BANCARIOS	282,69	
6.1.2.01.04	SERVICIOS DE SEGUROS	5.957,70	
6.1.2.01.06	ARRENDAMIENTOS	69.200,81	
6.1.2.01.07	COMUNICACIÓN PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	3.240,36	
6.1.2.01.08	SERVICIOS DE LIMPIEZA	1.292,00	
6.1.2.01.09	SERVICIOS DE IMPRENTA	1.937,75	
6.1.2.01.11	SERVICIOS DE TRANSPORTE DE MENSAJERIA Y FLETES	2.447,50	
4.1.2.01.12	SERVICIOS POR RECEPCIÓN ENCOMIENDAS Y BOLETERIA	32.917,48	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNIÓN YANZATZA
ESTADO DE RESULTADOS



Al 31 de diciembre 2021

Código	Cuenta	Subtotal	Total
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		4.500,70
6.1.2.02.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	2.946,22	
6.1.2.02.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES MUEBLES Y ENSERES	24,07	
6.1.2.02.03	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	113,13	
6.1.2.02.04	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN EQUIPO DE OFICINA	103,04	
6.1.2.02.06	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN EQUIPO DE COMPUTO	1.038,31	
6.1.2.02.07	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN VEHICULOS	275,93	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS		10.179,94
6.1.2.03.01	ÚTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	3.151,04	
6.1.2.03.02	ÚTILES Y SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA	3.524,05	
6.1.2.03.03	CUMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	811,36	
6.1.2.03.04	OTROS SUMINISTROS	2.693,49	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		9.844,23
6.1.2.04.01	ARRENDAMIENTOS DE LICENCIAS DE PAQUETES INFORMATICOS	4.759,98	
6.1.2.04.05	GASTOS EN TELECOMUNICACIONES INTERNET	5.084,25	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		10.675,49
6.1.2.05.02	SERVICIOS SOCIAL	188,80	
6.1.2.05.03	EDUCACIÓN Y CAPACITACIÓN	426,61	
6.1.2.05.04	CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD	76,79	
6.1.2.05.06	AGASAJO NAVIDEÑO	9.983,29	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		27.226,83
6.1.2.06.01	IMPUESTOS FISCALES	915,65	
6.1.2.06.02	IMPUESTOS MUNICIPALES	4.766,04	
6.1.2.06.04	MULTAS	27,47	
6.1.2.06.05	INTERESES DE MORA	44,27	
6.1.2.06.06	PERMISO DE FUNCIONAMIENTO	1.215,22	
6.1.2.06.08	TASA RECOLECCION BASURA	147,80	
6.1.2.06.09	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	16.879,68	
6.1.2.06.10	CONTRIBUCIONES A LA AGENCIA POSTAL	3.230,70	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS		34.291,82
6.1.2.07.01	ASAMBLEAS ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIAS	1.516,50	
6.1.2.07.02	SESIONES DE CONSEJO	885,12	
6.1.2.07.03	PAGOS JUDICIALES Y NOTARIALES	51,43	
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	29.758,06	
6.1.2.07.05	HONORARIOS POR AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA	1.160,71	
6.1.2.07.07	APORTES A ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN	920,00	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES		5.233,00
6.1.2.08.01	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS Y LOCALES	1.605,48	
6.1.2.08.02	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	1.185,55	
6.1.2.08.03	DEPRECIACIÓN MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTAS	154,06	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNIÓN YANZATZA
ESTADO DE RESULTADOS



Al 31 de diciembre 2021

Código	Cuenta	Subtotal	Total
6.1.2.08.04	DEPRECIACIÓN EQUIPO DE OFICINA	702,01	
6.1.2.08.06	DEPRECIACIÓN EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1.585,90	
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		6.820,24
6.1.2.10.01	ENRG. ELECTRICA	2.305,00	
6.1.2.10.02	SERVICIO TELEFÓNICO	3.512,53	
6.1.2.10.03	SERVICIOS DE AGUA POTABLE	1.002,71	
6.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES		436,40
6.1.2.11.01	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	436,40	
6.1.2.12	OTROS GASTOS		3,10
6.1.2.12.05	GASTOS POR ESPECIES VALORADAS EMITIDAS POR ENTIDADES PÚBLICAS	3,10	
6.2	<u>GASTOS FINANCIEROS</u>		2.835,36
6.2.1	INTERESES		2.835,36
6.2.1.02	GASTOS EN INTERESES CON ENTIDADES FINANC. SECT. PRIV. Y/O PÚBLICO	2.835,36	
6.3	<u>OTROS GASTOS</u>		16.216,18
6.3.1	OTROS GASTOS		16.216,18
6.3.1.04	OTROS GASTOS		16.216,18
6.3.1.04.01	OTROS GASTOS	16.138,71	
6.3.1.04.02	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	27,19	
6.3.1.04.05	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	50,28	
TOTAL GASTOS			416.721,34
RESULTADOS			
TOTAL DE INGRESOS			2.046.364,03
(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS			2.044.243,92
(=)UTILIDAD/ PERDIDA			2.120,11
RESULTADOS DESPUES DE AJUSTES			2.120,11

Nota: Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Union Yanzatza

Tabla 5*Estado de situación Financiera. Periodo 2022*

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNION YANZATZA			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
Al 31 de Diciembre del 2022			
Código	Cuenta	Subtotal	Totales
1	ACTIVOS		
1.1	<u>CORRIENTES</u>		426.961,69
1.1.1	DISPONIBLE		267.129,41
1.1.1.01	CAJA		10.060,97
1.1.1.01.01	EFFECTIVO	9.450,97	
1.1.1.01.02	CAJA CHICA	610,00	
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO		37.033,37
1.1.1.02.01	CUENTAS DE AHORROS		37.033,37
1.1.1.02.01.06	CACPE-YANTZAZA 114590 FONDO WIFI	3.833,99	
1.1.1.02.01.10	CACPE-YANTZAZA #010045901002 SEGURO ACCIDE. BUSES	27.242,50	
1.1.1.02.01.11	PADRE JULIAN #4044040139800 INDEM. A EMPLEADOS	5.956,88	
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		46.976,59
1.1.1.03.01	BANCOS		46.976,59
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORRO		26.934,31
1.1.1.03.01.01.01	BANCO DE LOJA # 2900921232 CRECIDIARJO BUSES	21.798,02	
1.1.1.03.01.01.02	BANCO DEL AUSTRO # 0111009074 RENOVACIÓN PARQUE AUTOMOTOR	5.136,29	
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES		20.042,28
1.1.1.03.01.02.01	BANCO DE LOJA # 1106001957 GENERAL	20.042,28	
1.1.1.04	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		173.058,48
1.1.1.04.04	DEL 181 A 360 DIAS		38.058,48
1.1.1.04.04.01	CACPE YANTZAZA DE 181 A 360 DIAS	38.058,48	
1.1.1.04.05	MAYOR A 360 DIAS		135.000,00
1.1.1.04.05.01	CACPE YANTZAZA MAS DE 360 DIAS	135.000,00	
1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS		152.202,53
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR		114.755,29
1.1.2.01.01	CLIENTES		15.857,14
1.1.2.01.01.02	POR VENTAS DE SERVICIOS AL CLIENTE	11.879,24	
1.1.2.01.01.03	CUENTAS POR COBRAR SERVICIOS ONLINE	326,35	
1.1.2.01.01.04	POR TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS	1.016,17	
1.1.2.01.01.06	POR TRANSPORTE DE PERSONAL	2.635,38	
1.1.2.01.02	SOCIOS		92.722,37
1.1.2.01.02.03	POR CUOTAS SOCIOS		90.973,42
1.1.2.01.02.03.01	POR CUOTAS DE ADMINITRACIÓN	78.566,69	
1.1.2.01.02.03.02	POR FONDO SEGUROS ACCIDENTES BUSES	1.486,40	
1.1.2.01.02.03.03	POR FONDO SEGUROS ACCIDENTE B Y R	1.580,00	
1.1.2.01.02.03.05	POR CUOTA PARA POSIBLES INDEM. A EMPLEADOS	1.740,33	
1.1.2.01.02.03.06	POR FONDO SEGURO ACCIDENTES SECCION BUSES	7.600,00	
1.1.2.01.02.07	POR SANCIONES A SOCIOS	1.530,15	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNION YANZATZA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2022



Código	Cuenta	Subtotal	Totales
1.1.2.01.02.10	POR RESOLUCIONES DE ASAMBLEA Y CONSEJO	218,80	
1.1.2.01.03	EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES		6.175,78
1.1.2.01.03.01	ANTICIPO DE REMUNERACIONES	60,17	
1.1.2.01.03.03	POR FALTANTES	2.050,36	
1.1.2.01.03.04	ANTICIPO PARA GASTOS EN COMISIONES	107,67	
1.1.2.01.03.05	OPERACIONES POR LIQUIDAR	3.957,58	
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR		34.557,08
1.1.2.02.02	DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	34.557,08	
1.1.2.03	GARANTIAS E INTERES POR COBRAR		10.485,49
1.1.2.03.01	POR GARANTIAS ENTREGADAS		3.584,46
1.1.2.03.01.01	POR GARANTIAS ARRIENDOS	3.584,46	
1.1.2.03.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES		6.901,03
1.1.2.03.02.01	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES EN SISTEMA DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	6.901,03	
1.1.2.04	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		4.100,51
1.1.2.04.06	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		4.100,51
1.1.2.04.06.01	CHEQUES RECIBIDOS POR COBRAR	26,12	
1.1.2.04.06.06	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	4.074,39	
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES		2.080,55
1.1.2.05.01	ANTICIPO A PROVEEDORES DE BIENES	980,00	
1.1.2.05.02	ANTICIPO A PROVEEDORES DE SERVICIOS	1.100,55	
1.1.2.06	(-) PROVISIÓN INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOC. POR COBRAR		-13.776,39
1.1.2.06.01	(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES SOCIOS	-3.969,55	
1.1.2.06.02	(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES CLIENTES	-2.645,52	
1.1.2.06.04	(-) PROV. CUENTAS INCOBRABLES A OTRAS CTA Y DCTOS POR COBRAR	-7.161,32	
1.1.3	INVENTARIOS		538,93
1.1.3.06	INVENT. PARA CONSUMO INTERNO		538,93
1.1.3.06.04	OTROS INSUMOS Y ACCESORIOS		538,93
1.1.3.06.04.03	TIKETS DE EQUIPAJE	457,50	
1.1.3.06.04.04	OTROS SUMINISTROS Y ACCERSORIOS	81,43	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		7.090,82
1.1.4.03	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR		7.090,82
1.1.4.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE		3.057,15
1.1.4.03.02.01	RETENCIONES EN LA FUENTE EN VENTAS	3.057,15	
1.1.4.03.06	CRÉDITO TRIBUTARIO DEL IMPUESTO A LA RENTA	4.033,67	
1.2	<u>NO CORRIENTES</u>		206.012,71
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		204.947,73
1.2.1.01	TERRENOS	162.931,02	
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	53.807,24	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNIÓN YANZATZA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de Diciembre del 2022



Código	Cuenta	Subtotal	Totales
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	28.364,40	
1.2.1.05	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	1.571,49	
1.2.1.06	EQUIPO DE OFICINA	11.639,88	
1.2.1.08	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	30.689,62	
1.2.1.11	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		-84.055,92
1.2.1.11.01	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. EDIFICIOS Y LOCALES	-32.110,14	
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-17.064,79	
1.2.1.11.03	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-462,44	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-7.704,48	
1.2.1.11.06	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-26.714,07	
1.2.2.03	GASTOS DE INSTALACION	11.824,50	
1.2.2.05	(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS		-11.824,50
1.2.2.05.03	(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DE INSTALACIÓN	-11.824,50	
1.2.3	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO		1.064,98
1.2.3.01	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR A LARGO PLAZO		1.064,98
1.2.3.01.01	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN OTRAS INSTITUCIONES	1.064,98	
TOTAL ACTIVOS			632.974,40
			306325,09
2.	PASIVOS		
<u>2.1</u>	<u>CORRIENTES</u>		<u>306.325,09</u>
2.1.1	CUENTAS POR COBRAR	306.216,08	306.216,08
2.1.1.01	PROVEEDORES		1.785,70
2.1.1.01.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES DE SERVICIOS	1.785,70	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES		6.888,71
2.1.1.02.02	PROV. DÉCIMO TERCER SUELDO	455,84	
2.1.1.02.03	PROV. DÉCIMO CUARTO SUELDO	1.452,06	
2.1.1.02.04	PROVISIONES VACACIONES	1.951,44	
2.1.1.02.05	APORTES AL IESS POR PAGAR	3.029,37	
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI		6.722,25
2.1.1.03.08	CUENTAS POR PAGAR SRI	6.722,25	
2.1.1.05	FONDOS POR PAGAR		267.114,17
2.1.1.05.01	AHORRO DE LOS SOCIOS		165.929,56
2.1.1.05.01.02	FONDO SEGURO ACCIDENTES B Y R	2.532,89	
2.1.1.05.01.06	FONDO POR PAGAR FUTURAS INDEM. A EMPLEADOS	16.559,12	
2.1.1.05.01.07	FONDO AHORRO DE SOCIOS BUSES OTROS (WIFI)	3.127,07	
2.1.1.05.01.08	FONDO AHORRO DE SOCIOS BUSES OTROS (PARA CONTROL)	2.482,24	
2.1.1.05.01.10	FONDO AHORRO DE SOCIOS BUSES FRECUENCIAS	422,42	
2.1.1.05.01.11	FONDO AHORRO SOCIOS TERCER GRUPO	101,81	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNIÓN YANZATZA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2022




Código	Cuenta	Subtotal	Total
2.1.1.05.01.12	CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIO (FONDO)	37.073,35	
2.1.1.05.01.13	FONDO APORTE SERVICIO POSTAL 1% MINTEL Y OTROS	80,40	
2.1.1.05.01.14	FONDO PARA FUTURAS INVERSIONES	68.727,26	
2.1.1.05.01.15	FONDO SEGURO ACCIDENTES SECCIÓN BUSES	34.823,00	
2.1.1.05.02	OBLIGACIONES POR PAGAR SOCIOS		101.184,61
2.1.1.05.02.01	LIQUIDACIONES DE LAS APORTACIONES DE LOS SOCIOS	167,39	
2.1.1.05.02.02	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS POR SERVICIOS DE TRANSP. INSTITUCIONES	39.196,14	
2.1.1.05.02.03	CUENTAS POR PAGAR POR DISTRIBUCIÓN DE CAJA COMÚN	34.069,92	
2.1.1.05.02.04	CUENTAS POR PAGAR POR RESOLUCIÓN CONSEJO Y ASAMBLEA A SOCIOS	30,45	
2.1.1.05.02.05	OTRAS CUENTAS POR PAGAR SOCIOS VARIOS	15.166,48	
2.1.1.05.02.06	CUENTAS POR PAGAR POR CAJA BOLETOS	12.554,23	
2.1.1.08	ANTICIPO CLIENTES		42,00
2.1.1.08.02	ANTICIPO DE CLIENTES SERVICIOS	42,00	
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		23.663,25
2.1.1.09.07	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS		23.663,25
2.01.1.09.07.01	OTRAS CTAS POR PAGAR CHEQUES GIRADOS Y COBRADOS	23.663,25	
2.1.1	OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA		109,01
2.1.2.01	CONTRIBUCIÓN A LA SEPS POR PAGAR		109,01
2.1.2.01.01	CONTRIBUCIÓN A LA SEPS POR PAGAR	109,01	
TOTAL PASIVOS			306.325,09
3.	PATRIMONIO		
3.1	<u>CAPITAL</u>		<u>326.649,31</u>
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		157.149,00
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN		157.149,00
3.1.1.02.01	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	157.149,00	
3.1.2	RESERVAS		128.287,74
3.1.2.01	LEGALES		78.337,59
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAR IRREPARTIBLE	78.337,59	
3.1.2.02	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS		49.950,15
3.1.2.02.01	SIN RESTRICCIÓN	34.069,69	
3.1.2.02.02	OTRAS RESERVAS DONACIONES	15.880,46	
3.1.4	RESULTADOS		1.584,45
3.1.4.01	RESULTADOS		1.584,45
3.1.4.01.02	UTILIDAD DEL EJERCICIO	596,86	
3.1.4.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS	987,59	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNION YANZATZA			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
Al 31 de Diciembre del 2022			
Código	Cuenta	Subtotal	Totales
3.1.5	REVALUACIONES		39.628,12
3.1.5.01	REVALUACIONES		39.628,12
3.1.5.01.01	SUPERAVIT POR REVALUACIONES DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	39.628,12	
TOTAL PATRIMONIO			326.649,31
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			632.974,40

Nota: Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza

Tabla 6*Estado de Resultados. Periodo 2022*

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNION YANZATZA			
ESTADO DE RESULTADOS			
Al 31 de Diciembre del 2022			
Código	Cuenta	Subtotal	Totales
4	INGRESOS		
4.1	<u>INGRESOS POR VENTAS</u>		1.745.988,40
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		1.788.268,46
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRAVADOS CON IVA		334.645,91
4.1.2.01.02	TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS	334.645,91	
4.1.2.02	VENTAS DE SERVICIOS NO GRAVADOS CON IVA		1.453.622,55
4.1.2.02.02	TRANSPORTE DE PASAJEROS	1.165.385,81	
4.1.2.02.03	TRANSPORTE DE PERSONAL	288.236,74	
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-42.280,06
4.1.3.02	(-) DEVOLUCIONES EN SERVICIOS		-42.280,06
4.1.3.02.01	(-) DEVOLUCIONES EN SERVICIOS GRAVADOS CON IVA		-4.648,49
4.1.3.02.01.02	(-) DEVOLUCIONES EN TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS	-4.648,49	
4.1.3.02.02	(-) DEVOLUCIONES EN SERVICIOS NO GRAVADOS CON IVA		-37.631,57
4.1.3.02.02.02	(-) DEVOLUCIONES EN TRANSPORTE DE PASAJEROS	-37.631,57	
4.2	<u>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</u>		414.500,21
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		414.500,21
4.2.1.01	CUOTAS DE ADMINISTRATIVOS		405.044,97
4.2.1.01.01	CUOTAS PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS	333.986,22	
4.2.1.01.02	CUOTAS PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS PARTICIPACIÓN	71.058,75	
4.2.1.04	MULTAS		3.694,65
4.2.1.04.01	SANCIONES A SOCIOS	3.652,15	
4.2.1.04.02	SANCIONES A EMPLEADOS	42,50	
4.2.1.05	INGRESOS VARIOS		5.760,59
4.2.1.05.01	INGRESOS POR TICKETS EQUIPAJE Y BOLETOS DE CAMINO	419,25	
4.2.1.05.03	INGRESOS APORTE % SOCIOS POR SERV. TRANSP. INSTITUCIONES	5.236,34	
4.2.1.05.07	INGRESOS PAPEL VALORADO (SIN FAC.)	105,00	
4.3	<u>OTROS INGRESOS</u>		47.651,25
4.3.1	OTROS INGRESOS		47.651,25
4.3.1.06	INTERESES GANADOS INST. FINANC.	635,51	
4.3.1.08	ARRENDAMIENTOS	10.714,32	
4.3.1.11	OTROS INGRESOS VARIOS	36.301,42	
TOTAL DE INGRESOS			2.208.139,86
5.	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS		
5.3	<u>COSTOS DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS</u>		646,67
5.3.1	COSTOS DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		646,67
5.3.1.01	COSTOS DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		646,67

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNION YANZATZA



ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de Diciembre del 2022

Código	Cuenta	Subtotal	Totales
5.3.1.01.02	COSTO DE VENTAS TICKETS DE EQUIPAJE Y BOLETOS DE CAMINO	638,75	
5.3.1.01.03	COSTO DE VENTAS ESPECIES Y PAPEL VALORADO	7,92	
5.4	<u>COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS</u>		1.729.278,84
5.4.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		1.729.278,84
5.4.1.01	SERVICIOS DE TRANSPORTE SOCIOS		1.729.278,84
5.4.1.01.01	SERVICIOS DE TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS	324.167,74	
5.4.1.01.02	SERVICIO DE TRANSPORTE DE PASAJEROS	1.125.920,12	
5.4.1.02.03	SERVICIOS DE TRANSPORTE PERSONAL	279.190,98	
TOTAL DE COSTOS			1.729.925,51
6.	GASTOS		
6.1	<u>GASTOS ADMINISTRATIVOS Y VENTAS</u>		470.730,13
6.1.1.	GASTOS DE PERSONAL		200.860,24
6.1.1.01	REMUNERACIONES		125.649,00
6.1.1.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	104.187,26	
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS	21.461,74	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES		23.692,34
6.1.1.02.01	DÉCIMO TERCER SUELDO	10.550,58	
6.1.1.02.02	DÉCIMO CUARTO SUELDO	7.866,75	
6.1.1.02.04	VACACIONES	5.275,01	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACIÓN, MOVILIZACIÓN Y UNIFORMES		21.001,91
6.1.1.03.02	MOVILIZACIONES	410,83	
6.1.1.03.03	REFRIGERIOS	14.839,08	
6.1.1.03.04	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	2.852,00	
6.1.1.03.05	VIATICOS POR COMISIONES	2.900,00	
6.1.1.04	APORTES AL IESS		23.632,46
6.1.1.04.01	APORTE PATRONAL	15.382,09	
6.1.1.04.02	FONDOS DE RESERVA	8.250,37	
6.1.1.05	PAGO DE DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACION		5.543,49
6.1.1.05.01	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	5.543,49	
6.1.1.06	OTROS GASTOS DE PERSONAL		1.341,04
6.1.1.06.01	BONIFICACIONES AL PERSONAL	1.341,04	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		269.869,89
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		144.945,66
6.1.2.01.02	SERVICIOS BANCARIOS	342,99	
6.1.2.01.04	SERVICIOS DE SEGUROS	28.603,61	
6.1.2.01.06	ARRENDAMIENTOS	61.491,22	
6.1.2.01.07	COMUNICACIÓN PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	2.458,20	
6.1.2.01.08	SERVICIOS DE LIMPIEZA	1.906,00	
6.1.2.01.09	SERVICIOS DE IMPRENTA	1.455,86	
6.1.2.01.11	SERVICIOS DE TRANSPORTE DE MENSAJERIA Y FLETES	1.323,43	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNION YANZATZA



ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de Diciembre del 2022

Código	Cuenta	Subtotal	Totales
4.1.2.01.12	SERVICIOS POR RECEPCIÓN ENCOMIENDAS Y BOLETERIA	47.364,35	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		5.502,94
6.1.2.02.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	2.815,78	
6.1.2.02.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES MUEBLES Y ENSERES	880,41	
6.1.2.02.03	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	103,98	
6.1.2.02.04	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQUIPO DE OFICINA	115,00	
6.1.2.02.06	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQUIPO DE COMPUTO	1.587,77	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS		8.395,12
6.1.2.03.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	4.003,88	
6.1.2.03.02	UTILES Y SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA	1.358,97	
6.1.2.03.03	CUMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	757,06	
6.1.2.03.04	OTROS SUMINISTROS	2.275,21	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		6.977,80
6.1.2.04.01	ARRENDAMIENTOS DE LICENCIAS DE PAQUETES INFORMATICOS	1.259,98	
6.1.2.04.05	GASTOS EN TELECOMUNICACIONES INTERNET	5.717,82	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		18.003,28
6.1.2.05.01	REUNIONES INFORMATICAS	252,50	
6.1.2.05.02	SERVICIOS SOCIAL	393,48	
6.1.2.05.03	EDUCACION Y CAPACITACION	316,05	
6.1.2.05.04	CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD	3.102,40	
6.1.2.05.05	EVENTOS POR ANICERSARIO DE LA INSTITUCIÓN	3.512,19	
6.1.2.05.06	AGASAJO NAVIDEÑO	10.426,66	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		25.578,74
6.1.2.06.01	IMPUESTOS FISCALES	27,72	
6.1.2.06.02	IMPUESTOS MUNICIPALES	3.287,25	
6.1.2.06.04	MULTAS	30,00	
6.1.2.06.05	INTERESES DE MORA	0,95	
6.1.2.06.06	PERMISO DE FUNCIONAMIENTO	1.418,17	
6.1.2.06.08	TASA RECOLECCION BASURA	153,85	
6.1.2.06.09	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	17.438,20	
6.1.2.06.10	CONTRIBUCIONES A LA AGENCIA POSTAL	3.222,60	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS		49.109,18
6.1.2.07.01	ASAMBLEAS ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIAS	1.345,95	
6.1.2.07.02	SESIONES DE CONSEJO	1.451,21	
6.1.2.07.03	PAGOS JUDICIALES Y NOTARIALES	45,79	
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	42.406,23	
6.1.2.07.05	HONORARIOS POR AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA	3.400,00	
6.1.2.07.07	APORTES A ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN	460,00	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES		5.156,77
6.1.2.08.01	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS Y LOCALES	1.296,88	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNIÓN YANZATZA

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de Diciembre del 2022



Código	Cuenta	Subtotal	Totales
6.1.2.08.02	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	1.424,09	
6.1.2.08.03	DEPRECIACIÓN MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTAS	157,20	
6.1.2.08.04	DEPRECIACIÓN EQUIPO DE OFICINA	795,61	
6.1.2.08.06	DEPRECIACIÓN EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1.482,99	
6.1.2.10	SERVICIOS BASICOS		6.101,72
6.1.2.10.01	ENRG. ELECTRICA	1.884,39	
6.1.2.10.02	SERVICIO TELEFÓNICO	3.163,57	
6.1.2.10.03	SERVICIOS DE AGUA POTABLE	1.053,76	
6.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES		73,73
6.1.2.11.01	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	73,73	
6.1.2.12	OTROS GASTOS		24,95
6.1.2.12.05	GASTOS POR ESPECIES VALORADAS EMITIDAS POR ENTIDADES PUBLICAS	24,95	
6.3	<u>OTROS GASTOS</u>		6.887,36
6.3.1	OTROS GASTOS		6.887,36
6.3.1.04	OTROS GASTOS		6.887,36
6.3.1.04.01	OTROS GASTOS	6.812,38	
6.3.1.04.02	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	15,24	
6.3.1.04.05	DIFERENCIAS PO CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	59,74	
TOTAL GASTOS			477.617,49
RESULTADOS			
	TOTAL DE INGRESOS		2.208.139,86
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		2.207.543,00
	(=)UTILIDAD/ PERDIDA		596,86
	RESULTADOS DESPUES DE AJUSTES		596,86

Nota: Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza

Tabla 7

Análisis vertical al Estado de Situación Financiera. Periodo 2021

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNION YANZATZA**ANALISIS VERTICAL****ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

Al 31 de Diciembre del 2021



CODIGO	DESCRIPCION	VALOR	%RUBRO	%GRUPO
1	ACTIVOS			
1.1	<u>CORRIENTES</u>			
1.1.1	DISPONIBLE	229.669,01	100,00%	35,43%
1.1.1.01	CAJA	11.483,13	5,00%	
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	63.185,84	27,51%	
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	73.372,33	31,95%	
1.1.1.04	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	81.627,71	35,54%	
1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS	247.702,50	100,00%	38,21%
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR	239.610,84	96,73%	
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR	2.757,00	1,11%	
1.1.2.03	GARANTIAS E INTERES POR COBRAR	3.484,46	1,41%	
1.1.2.04	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	9.157,29	3,70%	
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES	6.395,57	2,58%	
1.1.2.06	(-) PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOC. POR COBRAR	-13.702,66	-5,53%	
1.1.3	INVENTARIOS	1.189,17	100,00%	0,18%
1.1.3.06	INVENT. PARA CONSUMO INTERNO	1.189,17	100,00%	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	7.059,85	100,00%	1,09%
1.1.4.03	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	7.059,85	100,00%	
TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES		485.620,53		74,92%
1.2	<u>NO CORRIENTES</u>			
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	161.542,06	100,00%	24,92%
1.2.1.01	TERRENOS	145.000,00	89,76%	
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	32.110,14	19,88%	
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	24.068,96	14,90%	
1.2.1.05	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	1.571,49	0,97%	
1.2.1.06	EQUIPO DE OFICINA	11.205,07	6,94%	
1.2.1.08	EQUIPO DE COMPUTACION	26.726,71	16,54%	
1.2.1.11	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-79.140,31	-48,99%	
1.2.2.03	GASTOS DE INSTALACION	11.824,50	7,32%	
1.2.2.05	(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS	-11.824,50	-7,32%	
1.2.3	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO	1.024,98	100,00%	0,16%
1.2.3.01	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR A LARGO PLAZO	1.024,98	100,00%	
TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTES		162.567,04		25,08%
TOTAL DE ACTIVOS		648.187,57		100,00%
2.	PASIVOS			
2.1	<u>CORRIENTES</u>			

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNION YANZATZA
ANALISIS VERTICAL



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR	%RUBRO	%GRUPO
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	359.264,78	100,00%	55,43%
2.1.1.01	PROVEEDORES	8.448,31	2,35%	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES	4.459,54	1,24%	
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI	5.845,71	1,63%	
2.1.1.05	FONDOS POR PAGAR	340.469,22	94,77%	
2.1.1.08	ANTICIPO CLIENTES	42,00	0,01%	
2.1.2	OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA	3,00	100,00%	0,00%
2.1.2.01	CONTRIBUCION A LA SEPS POR PAGAR	3,00	100,00%	
TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES		359.267,78		55,43%
TOTAL PASIVOS		359.267,78		55,43%
3.	PATRIMONIO			
3.1	<u>CAPITAL</u>			
3.1.1	CAPITAL SOCIAL	157.285,91	100,00%	24,27%
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACION	157.149,00	99,91%	
3.1.1.03	APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	136,91	0,09%	
3.1.2	RESERVAS	127.227,69	100,00%	19,63%
3.1.2.01	LEGALES	77.277,54	60,74%	
3.1.2.02	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS	49.950,15	39,26%	
3.1.4	RESULTADOS	4.406,19	100,00%	0,68%
3.1.4.01	RESULTADOS	4.406,19	100,00%	
TOTAL DE CAPITAL		288.919,79		
TOTAL PATRIMONIO		288.919,79		44,57%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		648.187,57		100,00%

Nota: Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza. Periodo 2021

Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza
Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera
Análisis Vertical
Periodo 2021

Tabla 8
Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera

Activo Corriente \$ 485.620,53 74,92%	Pasivo Corriente \$ 359.267,78 55,43%
Activo No Corriente \$ 162.567,04 25,08%	Pasivo No Corriente \$ 0,00 0,00%
Total de Activo \$ 648.187,57 100,00%	Patrimonio \$ 288.919,79 44,57%
	Total de Pasivo + Patrimonio \$ 648.187,57 100,00%

Nota: Estado de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza

Interpretación

Determinada la Estructura Financiera de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza en el año 2021, se puede evidenciar un total de sus **Activos** de \$648.187,57 los cuales son recursos económicos controlados por la cooperativa que se espera que generen beneficios futuros o puedan ser convertidos en efectivo. Son elementos tangibles o intangibles que posee la misma y que tienen valor económico.

Mientras que, en los **Pasivos**, el subgrupo Pasivos Corrientes en el año 2021 tenemos un total de \$359.267,78 correspondiente al 55,43% del total, lo cual evidencia las obligaciones o deudas que mantiene la cooperativa con terceros, se espera que se paguen a futuro y también representa las fuentes de financiamiento y las responsabilidades económicas que debe cumplir la Cooperativa de Transporte.

El **Patrimonio** posee un valor de \$288.919,79 representado el 44,57% del total; el patrimonio en la Cooperativa de Transporte está compuesto por las aportaciones de los socios,

las reservas acumuladas y los resultados acumulados. Es importante destacar que, en una cooperativa de transporte, el patrimonio es propiedad de los socios de la cooperativa, quienes tienen derecho a participar en las decisiones y en los excedentes generados por su actividad. El patrimonio neto de la cooperativa es una medida de la fortaleza financiera de la organización y su capacidad para cumplir con sus obligaciones y generar beneficios para sus socios.

Tabla 9

Descomposición del grupo Activo. Periodo 2021

ACTIVOS DEL AÑO 2021		
DESCRIPCION	VALOR	GRUPO%
Activo Corriente	\$ 485.620,53	74,92%
Activo no Corriente	\$ 162.567,04	25,08%

Nota: Análisis vertical Estado de Situación Financiera Periodo 2021

Interpretación

Según los datos del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa Unión Yanzatza año 2021, la estructura financiera se compone de un total de **Activos** de \$ 648.187,57, que representa el 100,00%, donde el subgrupo más representativos son los **Activos Corrientes** con un valor de \$485.620,53, el cual mantiene el 74,92% del activo total, incluye los elementos que son de fácil conversión en efectivo en corto plazo y que están directamente relacionados con las operaciones diarias de la Cooperativa el cual es el servicio de transporte; el rubro **Disponible** con un valor de \$229.669,01 que representa los fondos que están inmediatamente disponibles para su uso en transacciones y pagos, esta cuenta es utilizada para recibir ingresos, realizar pagos a proveedores y empleados, es una parte importante de la gestión financiera de la cooperativa de transportes, porque permite administrar los flujos de efectivo y asegurar que cuenten con suficientes fondos para cubrir los gastos y mantener la continuidad de las operaciones de transporte; además, el monitoreo regular del saldo de la cuenta disponible es esencial para garantizar la liquidez y la capacidad de la cooperativa para cumplir con sus obligaciones financieras; también se encuentra el rubro **Activos Financieros** con un total de \$247.702,50, originados por los montos de clientes que deben a la cooperativa por los servicios de transporte y servicios de encomiendas prestados a crédito.

En los **Activos no Corrientes** la Cooperativa de Transporte cuenta con un valor de \$162.567,04 y un porcentaje del 25,08% del total de Activos, son aquellos que la cooperativa posee con la intención de utilizarlos a largo plazo en su operación, no se esperan que se conviertan en efectivo en corto plazo, sino que se mantienen para su uso continuo o para generar ingresos a lo largo del tiempo; en este subgrupo encontramos el rubro **Propiedad planta y**

equipo con \$161.542,06 estos son activos clave que permiten a la cooperativa llevar a cabo sus operaciones de transporte, generar ingresos y atender a sus clientes de manera eficiente.

Tabla 10

Descomposición del grupo Pasivo y Patrimonio. Periodo 2021

PASIVO Y PATRIMONIO		
DESCRIPCION	VALOR	%GRUPO
Pasivo Corriente	\$359.267,78	55,43%
Pasivo no Corriente	\$0,00	0%
Patrimonio	\$288.919,79	44,57%

Nota: Análisis vertical Estado de Situación Financiera Periodo 2021

Interpretación

En el grupo de **Pasivos** la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza cuenta con valores en el subgrupo **Pasivos Corrientes** por lo que en el año anterior se finalizó de pagar una deuda a largo plazo obtenida en la institución financiera Banco de Loja, por lo tanto, cuenta con un total de **Pasivo Corriente** del \$359.267,78 y un porcentaje del 55,43% del total, el cual se refiere a las obligaciones financieras de la cooperativa que se espera que se liquiden a corto plazo, generalmente dentro de un año; el rubro que más representación tiene es **Cuentas por Pagar** con un valor del 359.264,78 que equivale al 100% de Pasivos no Corrientes, aquí se encuentran montos adeudados a proveedores de servicios, obligaciones salariales pendientes de pago a los empleados de la cooperativa de transporte, como sueldos, comisiones, bonificaciones, prestaciones sociales y beneficios laborales, montos adeudados al gobierno por concepto de impuestos sobre la renta, y otros impuestos relacionados con la actividad de transporte. Así mismo, la cuenta que más representa este rubro es **Fondos por pagar** con un total de \$340.469,22 se consideran los recursos financieros reservados o establecidos por la cooperativa para cubrir los posibles gastos derivados de accidentes o incidentes relacionados con la actividad de transporte, estos fondos se pueden utilizar para compensar a los miembros, empleados o terceros afectados por lesiones o daños materiales como resultado de un accidente de tránsito o cualquier otro incidente relacionado.

En el grupo **Patrimonio**, el cual tiene un valor de \$288.919,79 lo que equivale al 44,57% del total, compuesto por los recursos financieros y activos netos que pertenecen a la Cooperativa de Transporte que representan la inversión de sus socios. El subgrupo **Capital** con un valor de \$288.919,79 está compuesto por las contribuciones realizadas por los socios al ingresar, estas contribuciones son en forma de dinero que los socios aportan para apoyar la

operación de la cooperativa y su crecimiento; entre los rubros más significativos tenemos **Capital Social** con \$157.285,91 esto se debe al total de los certificados de aportaciones de los socios a la cooperativa; así mismo encontramos el rubro **Reservas** con \$127.227,69 en ella se encuentra la Reserva Legal Irrepartible la cual trata según la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) en el Art 50 que este Fondo de Reserva Legal lo mantienen las cooperativas para solventar contingencias patrimoniales, el mismo no podrá distribuirse entre los socios, ni incrementar sus certificados de aportación.

Tabla 11*Análisis vertical al Estado de Resultados. Periodo 2021***COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNION YANZATZA****ANALISIS VERTICAL
ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de Diciembre del 2021



CODIGO	DESCRIPCION	AÑO	% RUBRO	%GRUPO
4	INGRESOS			
4.1	INGRESOS POR VENTAS			
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS	1.740.399,04	100,00%	85,05%
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRAVADOS CON IVA	331.552,55	19,05%	
4.1.2.02	VENTAS DE SERVICIOS NO GRAVADOS CON IVA	1.408.846,49	80,95%	
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-85.627,49	100%	-4,18%
4.1.3.02	(-) DEVOLUCIONES EN SERVICIOS	-85.627,49	100,00%	
TOTAL DE INGRESOS POR VENTAS		1.654.771,55		80,86%
4.2	<u>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</u>			
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	370.394,75	100,00%	18,10%
4.2.1.01	CUOTAS DE ADMINISTRATIVOS	364.026,15	98,28%	
4.2.1.04	MULTAS	1.755,20	0,47%	
4.2.1.05	INGRESOS VARIOS	4.613,40	1,25%	
TOTAL DE INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		370.394,75		18,10%
4.3	<u>OTROS INGRESOS</u>			
4.3.1	OTROS INGRESOS	21.197,73	100,00%	1,04%
4.3.1.06	INTERESES GANADOS INST. FINANC.	1.963,28	9,26%	
4.3.1.08	ARRENDAMIENTOS	11.607,16	54,76%	
4.3.1.11	OTROS INGRESOS VARIOS	7.627,29	35,98%	
TOTAL DE OTROS INGRESOS		21.197,73		1,04%
TOTAL DE INGRESOS		2.046.364,03		100,00%
5.	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS			
5.3	<u>COSTOS DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS</u>			
5.3.1	COSTOS DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	24,43	100%	0,00%
5.3.1.01	COSTOS DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	24,43	100%	
TOTAL DE COSTOS DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		24,43		0,00%
5.4	<u>COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS</u>			
5.4.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS	1.627.498,15	100,00%	79,53%
5.4.1.01	SERVICIOS DE TRANSPORTE SOCIOS	1.627.498,15	100,00%	
TOTAL DE COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		1.627.498,15		79,53%
TOTAL DE COSTOS		1.627.522,58		79,53%
6.	GASTOS			
6.1	<u>GASTOS ADMINISTRATIVOS Y VENTAS</u>			
6.1.1.	GASTOS DE PERSONAL	171.181,76	100,00%	8,37%
6.1.1.01	REMUNERACIONES	111.891,52	65,36%	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES	21.783,81	12,73%	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNION YANZATZA

ANALISIS VERTICAL

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2021



CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR	RUBRO%	GRUPO%
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACIÓN, MOVILIZACIÓN Y UNIFORMES	4.582,40	2,68%	
6.1.1.04	APORTES AL IESS	20.360,41	11,89%	
6.1.1.05	PAGO DE DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACIÓN	5.217,37	3,05%	
6.1.1.06	OTROS GASTOS DE PERSONAL	7.346,25	4,29%	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS	226.488,04	100,00%	11,07%
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS	117.276,29	51,78%	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	4.500,70	1,99%	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS	10.179,94	4,49%	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLOGICOS	9.844,23	4,35%	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS	10.675,49	4,71%	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	27.226,83	12,02%	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS	34.291,82	15,14%	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES	5.233,00	2,31%	
6.1.2.10	SERVICIOS BASICOS	6.820,24	3,01%	
6.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES	436,40	0,19%	
6.1.2.12	OTROS GASTOS	3,10	0,00%	
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS Y VENTAS		397.669,80		19,43%
6.2	<u>GASTOS FINANCIEROS</u>			
6.2.1	INTERESES	2.835,36	100%	0,14%
6.2.1.02	GASTOS EN INTERESES CON ENTIDADES FINANC. SECT. PRIV. Y/O PUBLICO	2.835,36	100,00%	
TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS		2.835,36		0,14%
6.3	<u>OTROS GASTOS</u>			
6.3.1	OTROS GASTOS	16.216,18	100%	0,79%
6.3.1.04	OTROS GASTOS	16.216,18	100,00%	
TOTAL DE OTROS GASTOS		16.216,18		0,79%
TOTAL GASTOS		416.721,34		20,36%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		2.044.243,92		99,90%
UTILIDA/ PERDIDA DEL PERIODO		2.120,11		0,10%

Nota: Estado de Resultados de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza

Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza
Estructura Financiera del Estado de Resultados
Análisis Vertical
Periodo 2021

Tabla 12
Estructura económica. Periodo 2021

INGRESOS, COSTOS, GASTOS Y UTILIDAD	
Ingresos por Ventas 80,86% \$1.654.771,55	Costos de Ventas de Artículos Comercializados 0,00% \$24,43 Costo de Ventas de Servicios Prestados 79,53% \$1.627.498,15
Ingresos Administrativos 18,10% \$370.394,75	Gastos Administrativos y Ventas 19,43% \$397.669,80 Gastos Financieros 0,14% \$283.536,00% Otros Gastos 0,79% \$16.216,18
Otros Ingresos 1,04% \$21.197,73	Utilidad 0,10% \$2.120,11
Total de Ingresos 100% \$2.046.364,03	

Nota: Análisis vertical Estado de Resultados Periodo 2021

Interpretación

El Estado de Resultados da un total en sus **Ingresos** para el año 2021 de \$ 2.046.364,03 lo cual se generan a través de actividades y servicios que la cooperativa proporciona a sus clientes y usuarios, estos ingresos representan los flujos de efectivo y otros beneficios económicos recibidos por la cooperativa como resultado de su operación y prestación de servicios de transporte. El grupo de Ingresos lo integran los siguientes subgrupos: **Ingreso por Ventas** con un valor de \$1.654.771,55 lo cual equivale al 80,86% del total de ingresos por lo que permite identificar que su principal fuente de ingreso proviene de las tarifas que cobra a sus clientes por los servicios de transporte prestados, estas tarifas pueden variar según el tipo de servicio (por ejemplo, transporte de pasajeros, transporte de carga), la distancia recorrida o

el tiempo de utilización, estas tarifas son reguladas por entidades gubernamentales como la Agencia Nacional de Tránsito (ANT); **Ingresos Administrativos** con un valor de \$370.394,75 que equivale al 18,10%, estos ingresos no están directamente relacionados con la venta de servicios de transporte, sino que se derivan de actividades administrativas complementarias, se refieren a los pagos periódicos que los socios de la cooperativa deben realizar para cubrir los gastos administrativos y operativos de la misma. Estas cuotas son establecidas por la cooperativa y forman parte de los compromisos financieros que los socios deben cumplir.

En los **Costos y Gastos**, el subgrupo más representativo es **Costo de Ventas de Servicios Prestados**, con un valor de \$1.627.498,15 que equivale al 79,53% del total de ingresos, se refiere a los costos directamente relacionados con la prestación de los servicios de transporte, es importante tener en cuenta que el Costo de Ventas de Servicios Prestados puede variar según las características y necesidades específicas de la cooperativa de transporte. Una adecuada gestión y control de estos costos es esencial para garantizar la rentabilidad y la sostenibilidad financiera de la cooperativa; **Gastos de Administración y Ventas** tiene un valor de \$ 397.669,80 lo que equivale al 19,43%, estos gastos abarcan los costos operativos necesarios para llevar a cabo tanto la gestión administrativa como las actividades de ventas y marketing de la cooperativa; En este subgrupo encontramos el rubro **Gasto de Personal** con \$171.181,76 incluye los salarios, beneficios y cargas sociales del personal involucrado en las tareas administrativas, como personal de oficina, gerentes, contadores, secretarias, entre otros. También se encuentra el rubro **Gastos Generales de Servicios** el cual trata de los costos relacionados con los servicios generales utilizados por la cooperativa para llevar a cabo sus operaciones diarias incluye los costos de electricidad, agua, gas, telefonía y otros servicios públicos necesarios para mantener las instalaciones de la cooperativa en funcionamiento, alquiler, los gastos relacionados con el mantenimiento y la limpieza de las instalaciones, pago de seguros para proteger a la cooperativa y a sus activos contra riesgos como incendios, robos, daños a terceros, accidentes, responsabilidad civil, entre otros.

Por último, cuenta con una **Utilidad** de \$2.120,11 y un porcentaje del 0,10% del total de ingresos, se refiere a la ganancia o beneficio financiero obtenido por la cooperativa después de deducir los costos y gastos de sus ingresos totales. La utilidad es un indicador importante de la salud financiera y el desempeño económico de la cooperativa de transporte.

Grupo de Ingresos

Tabla 13

Descomposición del grupo Ingresos. Periodo 2021.

INGRESOS DEL AÑO 2021		
DESCRIPCION	VALOR	% GRUPO
Ingresos por Ventas	\$1.654.771,55	80,86%
Ingresos Administrativos y Sociales	\$370.394,75	18,10%
Otros Ingresos	\$21.197,73	1,04%

Nota: Análisis vertical Estado de Resultados Periodo 2021

Interpretación

El subgrupo más representativo son los **Ingresos por Ventas**, con un valor de \$1.654.771,55 y un porcentaje del 80,86% del total; del cual el rubro más importante es la cuenta **Ventas de Servicios** por un valor de \$ 1.740.399,04 se refieren a los ingresos generados por la prestación de servicios de transporte a los clientes, lo que integra esta cuenta es el transporte de encomiendas, pasajeros y personal que es la actividad principal de la cooperativa. El subgrupo de **Ingresos Administrativos y Sociales** cuenta con un valor de \$370.394,75 el rubro más representativo es **Ingresos Administrativos y Sociales**, se refieren a los pagos periódicos que los socios de la cooperativa deben realizar para cubrir los gastos administrativos y operativos de la organización. Estas cuotas son necesarias para financiar los servicios y actividades que la cooperativa proporciona a sus socios incluye tarifas o comisiones por los servicios administrativos que presta a sus miembros o clientes, esto puede incluir la emisión de documentos, la gestión de trámites, la atención al cliente, entre otros servicios administrativos relacionados, así mismo intervienen las multas impuestas a los integrantes de la cooperativa por sanciones que están planteadas en su reglamento.

Finalmente, en el subgrupo **Otros Ingresos** con un valor de \$21.197,73 y un porcentaje 1,04% donde su cuenta más representativa son los **Arriendos** ya que la cooperativa posee activos adicionales, como terrenos, edificios y vehículos que no están directamente relacionados con la prestación de servicios de transporte, con lo cual se obtiene ingresos alquilando o arrendando estos activos a terceros.

Grupo de Egresos y Utilidad del ejercicio

Tabla 14

Descomposición del grupo Egresos. Periodo 2021

EGRESOS DEL AÑO 2021		
DESCRIPCION	VALOR	% GRUPO
Costos de Ventas de Artículos Comercializados	24,43	0,00%
Costo de Ventas de Servicios Prestados	1.627.498,15	79,53%
Gastos Administrativos y Ventas	397.669,80	19,43%
Gastos Financieros	283536,00%	0,14%
Otros Gastos	16.216,18	0,79%
Utilidad del Ejercicio	2.120,11	0,10%

Nota: Análisis Vertical. Estado de Resultados Periodo 2021

Interpretación

Analizando el grupo de los **Costos**, el grupo con mayor alcance es **Costo de Ventas de Servicios Prestados** con un total de \$1.627.498,15 y un porcentaje del 79,53% del total de ingresos, se refiere a los costos que incurre la cooperativa para entregar los servicios de transporte de encomiendas, pasajeros y personal a sus clientes.

En el grupo del **Gasto de Administración y Venta** para el 2021 los rubros más representativos son: **Gastos de Personal** \$171.181,76 son los pagos realizados a los empleados y trabajadores de la cooperativa como compensación por su trabajo y servicios prestados, beneficios sociales; gastos de alimentación (en reuniones de asamblea la cooperativa corre con estos costos para los socios); Movilización y uniformes (se refieren a la ropa o vestimenta distintiva que se proporciona a los empleados para identificarlos como parte de la organización y promover una imagen unificada de la cooperativa); Aporte al IESS (estos aportes son obligatorios y se utilizan para financiar los beneficios y servicios de seguridad social proporcionados por el IESS, como salud, pensiones, riesgos de trabajo y otros programas sociales), etc. También encontramos el rubro **Gastos Generales y Servicios** con un valor de \$226.488,04 compuesto por los costos relacionados con la promoción y comercialización de la cooperativa, como publicidad en medios de comunicación, diseño y producción de materiales promocionales gastos de adquisición y mantenimiento de equipos informáticos, software, servicios de Internet y telecomunicaciones, sistemas de seguimiento y gestión de flotas, sistemas de reservas en línea, también incluye los pagos de seguros para cubrir los riesgos relacionados con la operación de la cooperativa, como seguros de vehículos, seguros de accidentes laborales, seguros de responsabilidad civil y otros tipos de seguros necesarios según

la actividad de transporte realizada, entre otros. **Los Gastos Financieros** con un valor de \$2.835,36 están asociados principalmente a la obtención de fondos o capital necesario para las operaciones y el crecimiento de la cooperativa. **Otros gastos** con un valor de \$16.216,18 se refieren a los gastos en los que la cooperativa de transporte incurre, pero que no son elegibles para su deducción como gastos comerciales o fiscales, este valor se debe a multas y sanciones impuestas por incumplimiento de normativas o regulaciones gubernamentales.

Por último, la cooperativa cuenta con **Utilidad** del ejercicio \$ 2.120,11 que es un 0,10% del total, lo cual indica que está generando ingresos suficientes para cubrir sus costos operativos y así invertir en mejoras y expansión. Esto asegura su sostenibilidad a largo plazo.

Tabla 15*Análisis vertical al Estado de Situación Financiera. Periodo 2022***COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNION YANZATZA****ANALISIS VERTICAL****ESTADO DE SITUACION FINANCIERA****Al 31 de Diciembre del 2022**

CODIGO	DESCRIPCION	VALOR	%RUBRO	%GRUPO
1	ACTIVOS			
1.1	<u>CORRIENTES</u>			
1.1.1	DISPONIBLE	267.129,41	100,00%	42,20%
1.1.1.01	CAJA	10.060,97	3,77%	
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	37.033,37	13,86%	
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	46.976,59	17,59%	
1.1.1.04	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	173.058,48	64,78%	
1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS	152.202,53	100,00%	24,05%
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR	114.755,29	75,40%	
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR	34.557,08	22,70%	
1.1.2.03	GARANTIAS E INTERES POR COBRAR	10.485,49	6,89%	
1.1.2.04	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	4.100,51	2,69%	
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES	2.080,55	1,37%	
1.1.2.06	(-) PROVISIÓN INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOC. POR COBRAR	-13.776,39	-9,05%	
1.1.3	INVENTARIOS	538,93	100,00%	0,09%
1.1.3.06	INVENT. PARA CONSUMO INTERNO	538,93	100,00%	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	7.090,82	100,00%	1,12%
1.1.4.03	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	7.090,82	100,00%	
TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES		426.961,69		67,45%
1.2	<u>NO CORRIENTES</u>			
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	204.947,73	100,00%	32,38%
1.2.1.01	TERRENOS	162.931,02	79,50%	
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	53.807,24	26,25%	
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	28.364,40	13,84%	
1.2.1.05	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	1.571,49	0,77%	
1.2.1.06	EQUIPO DE OFICINA	11.639,88	5,68%	
1.2.1.08	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	30.689,62	14,97%	
1.2.1.11	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-84.055,92	-41,01%	
1.2.2.03	GASTOS DE INSTALACIÓN	11.824,50	5,77%	
1.2.2.05	(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS	-11.824,50	-5,77%	
1.2.3	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO	1.064,98	100,00%	0,17%
1.2.3.01	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR A LARGO PLAZO	1.064,98	100,00%	
TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES		206.012,71		32,55%
TOTAL DE ACTIVOS		632.974,40		100,00%

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNION YANZATZA
ANALISIS VERTICAL



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2022

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR	%RUBRO	%GRUPO
2.	PASIVOS			
<u>2.1</u>	<u>CORRIENTES</u>			
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	306.216,08	100,00%	48,38%
2.1.1.01	PROVEEDORES	1.785,70	0,58%	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES	6.888,71	2,25%	
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI	6.722,25	2,20%	
2.1.1.05	FONDOS POR PAGAR	267.114,17	87,23%	
2.1.1.08	ANTICIPO CLIENTES	42,00	0,01%	
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	23.663,25	7,73%	
2.1.2	OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA	109,01	100,00%	0,02%
2.1.2.01	CONTRIBUCIÓN A LA SEPS POR PAGAR	109,01	0,04%	
TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES		306.325,09		48,39%
TOTAL PASIVOS		306.325,09		48,39%
3.	PATRIMONIO			
<u>3.1</u>	<u>CAPITAL</u>			
3.1.1	CAPITAL SOCIAL	157.149,00	100,00%	24,83%
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	157.149,00	100,00%	
3.1.2	RESERVAS	128.287,74	100,00%	20,27%
3.1.2.01	LEGALES	78.337,59	61,06%	
3.1.2.02	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS	49.950,15	38,94%	
3.1.4	RESULTADOS	1.584,45	100,00%	0,25%
3.1.4.01	RESULTADOS	1.584,45	100,00%	
3.1.5	REVALUACIONES	39.628,12	100%	6,26%
3.1.5.01	REVALUACIONES	39.628,12	100,00%	
TOTAL DE CAPITAL		326.649,31		51,61%
TOTAL PATRIMONIO		326.649,31		51,61%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		632.974,40		100,00%

Nota: Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza. Periodo 2022

Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza
Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera
Análisis Vertical
Periodo 2022

Tabla 16
Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera

Activo Corriente \$ 426.961,69 67,45%	Pasivo Corriente \$ 306.325,09 48,39%
Activo No Corriente \$ 206.012,71 32,55%	Pasivo No Corriente \$ 0,00 0,00%
Total de Activo \$ 632.974,40 100,00%	Patrimonio \$ 326.649,31 51,61%
	Total de Pasivo + Patrimonio \$ 632.974,40 100,00%

Nota: Estado de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza

Interpretación

Realizada la Estructura Financiera de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza en el año 2022, se evidencia un total **Activos** de \$632.974,40 son recursos económicos que mantiene la Cooperativa de Transporte con la finalidad que aporten beneficios futuros o puedan ser convertidos en efectivo, consta de elementos tangibles o intangibles con un valor económico.

En **Pasivos** en el año 2022, el subgrupo **Pasivos no Corrientes** con un total de \$306.325,09 correspondiente al 48,39% del total, muestra las obligaciones o deudas que mantiene la cooperativa con terceros y que se espera que se paguen en el futuro, también simboliza las fuentes de financiamiento y las responsabilidades económicas que debe cumplir.

Patrimonio mantiene un valor de \$326.649,31 representado el 51,61% del total, el patrimonio en la Cooperativa de Transporte está conformado por las aportaciones de los socios, las reservas acumuladas y los resultados acumulados; es propiedad de los socios de la cooperativa, quienes tienen derecho a participar en las decisiones y en los excedentes generados

por la actividad de la misma. Cuanto mayor sea el patrimonio en relación con los pasivos, más estable será la cooperativa y más capaz estará de cumplir con sus obligaciones financieras a largo plazo.

Tabla 17

Descomposición del grupo Activo. Periodo 2022

ACTIVOS DEL AÑO 2021		
DESCRIPCION	VALOR	GRUPO%
Activo Corriente	\$426.961,69	67,45%
Activo no Corriente	\$206.012,71	32,55%

Nota: Análisis vertical Estado de Situación Financiera Periodo 2022

Interpretación

La Estructura Financiera en el año 2022 se compone de un total de **Activos** de \$ 632.974,40 donde el subgrupo más representativo son los **Activos Corrientes** con un valor de \$426.961,69, el cual mantiene el 67,45% del activo total, son los recursos y bienes que se espera que se conviertan en efectivo o se utilicen en operaciones normales dentro de un año. Los activos corrientes son esenciales para el funcionamiento diario de la cooperativa y su capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras; tenemos el rubro **Disponible** con un valor de \$267.129,41 se encuentra la cantidad de dinero en efectivo y equivalentes al efectivo que la cooperativa tiene para hacer uso en transacciones y pagos, es utilizada para recibir ingresos, realizar pagos a proveedores y empleados; rubro **Activos Financieros** con un total de \$152.202,53 encontramos montos que los clientes deben a la cooperativa por los servicios de transporte y servicios de encomiendas prestados a crédito.

Mientras que en los **Activos no Corrientes** la Cooperativa cuenta con un valor de \$206.012,71 y un porcentaje del 32,55% del total de Activos, son aquellos que la cooperativa posee con la finalidad de utilizarlos a largo plazo en sus actividades que no se esperan que se conviertan en efectivo en corto plazo, sino que se mantienen para su uso continuo o para generar ingresos a lo largo del tiempo. Encontramos el rubro **Propiedad Planta y Equipo** con \$204.947,73 son activos clave que permiten a la Cooperativa de Transporte llevar a cabo sus operaciones, generar ingresos y atender a sus clientes de manera eficiente.

Tabla 18*Descomposición del grupo Pasivo y Patrimonio. Periodo 2022*

PASIVO Y PATRIMONIO		
DESCRIPCION	VALOR	GRUPO
Pasivo Corriente	\$306.325,09	48,39%
Pasivo no Corriente	\$0,00	0,00%
Patrimonio	\$326.649,31	51,61%

*Nota: Análisis vertical Estado de Situación Financiera Periodo 2022***Interpretación**

En **Pasivos** la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza cuenta con valores en el subgrupo **Pasivos Corrientes** esto se debe a la liquidación de una deuda a largo plazo obtenida en la institución financiera Banco de Loja, por lo tanto, cuenta con un total de **Pasivo Corriente** del \$306.325,09 y un porcentaje del 48,39% del total, representa las obligaciones financieras y deudas que se espera que se paguen en un período corto, generalmente dentro de un año, las cuales deben ser liquidadas a corto plazo con los activos corrientes de la empresa, como efectivo y cuentas por cobrar. En este subgrupo el rubro con más representación es **Cuentas por Pagar** con un valor del \$306.216,08 se encuentran montos adeudados a proveedores de servicios, obligaciones salariales pendientes de pago a los empleados de la cooperativa, incluyendo sueldos, comisiones, bonificaciones, prestaciones sociales y beneficios laborales, montos adeudados al gobierno por concepto de impuestos sobre la renta, y otros impuestos relacionados con la actividad de transporte. Así mismo la cuenta que más representa este rubro es **Fondos por pagar** con un total de \$267.114,17 son los recursos financieros reservados y establecidos por la cooperativa para cubrir los posibles gastos derivados de accidentes o incidentes relacionados con la actividad de transporte, estos fondos se pueden utilizar para compensar a los miembros, empleados o terceros afectados por lesiones o daños materiales como resultado de un accidente de tráfico o cualquier otro incidente relacionado.

En **Patrimonio**, el cual tiene un valor de \$326.649,31 lo que equivale al 51,61% del total, está compuesto por los recursos financieros y activos netos que pertenecen a la cooperativa y que representan la inversión de sus socios. El subgrupo que lo representa es **Capital** con un valor de \$288.919,79 se encuentran las contribuciones realizadas por los socios al ingresar a la cooperativa, son de forma monetaria, aportan para apoyar la operación de la Cooperativa de Transporte y su crecimiento. Entre los rubros más significativos tenemos **Capital social** con \$157.149,31 que hace referencia a los certificados de aportaciones de los socios a la cooperativa; rubro **Reservas** con \$128.284, en ella se encuentra la **Reserva Legal**

Irrepartible la cual trata según la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria en el Art 50 que este Fondo de Reserva Legal lo mantienen las cooperativas para solventar contingencias patrimoniales el mismo no podrá distribuirse entre los socios, ni incrementar sus certificados de aportación y por ultimo el rubro **Revaluaciones** con \$39.628,12 es un proceso contable que ajustó el valor de los activos fijos de la cooperativa al valor justo de mercado en lugar de su costo histórico. Esto se realiza para reflejar con mayor precisión el valor actual de los activos en los registros contables de la cooperativa y puede tener un impacto significativo en los estados financieros y la presentación de informes.

Tabla 19

Análisis vertical al Estado de Resultados. Periodo 2022



COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNION YANZATZA
ANALISIS VERTICAL
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Diciembre del 2022

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR	% RUBRO	%GRUPO
4	INGRESOS			
4.1	<u>INGRESOS POR VENTAS</u>			
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS	1.788.268,46	100,00%	80,99%
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRAVADOS CON IVA	334.645,91	18,71%	
4.1.2.02	VENTAS DE SERVICIOS NO GRAVADOS CON IVA	1.453.622,55	81,29%	
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-42.280,06	100,00%	-1,91%
4.1.3.02	(-) DEVOLUCIONES EN SERVICIOS	-42.280,06	100,00%	
TOTAL DE INGRESOS POR VENTAS		1.745.988,40		79,07%
4.2	<u>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</u>			
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	414.500,21	100,00%	18,77%
4.2.1.01	CUOTAS DE ADMINISTRATIVOS	405.044,97	97,72%	
4.2.1.04	MULTAS	3.694,65	0,89%	
4.2.1.05	INGRESOS VARIOS	5.760,59	1,39%	
TOTAL DE INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		414.500,21		18,77%
4.3	<u>OTROS INGRESOS</u>			
4.3.1	OTROS INGRESOS	47.651,25	100,00%	2,16%
4.3.1.06	INTERESES GANADOS INST. FINANC.	635,51	1,33%	
4.3.1.08	ARRENDAMIENTOS	10.714,32	22,48%	
4.3.1.11	OTROS INGRESOS VARIOS	36.301,42	76,18%	
TOTAL DE OTROS INGRESOS		47.651,25		2,16%
TOTAL DE INGRESOS		2.208.139,86		100,00%
5.	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS			
5.3	<u>COSTOS DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS</u>			
5.3.1	COSTOS DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	646,67	100,00%	0,03%
5.3.1.01	COSTOS DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	646,67	100,00%	
TOTAL DE COSTOS DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		646,67		0,03%
5.4	<u>COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS</u>	1.729.278,84		
5.4.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS	1.729.278,84	100,00%	78,31%
5.4.1.01	SERVICIOS DE TRANSPORTE SOCIOS	1.729.278,84	100,00%	
TOTAL DE COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		1.729.278,84		78,31%
TOTAL DE COSTOS		1.729.925,51		78,34%
6.	GASTOS			
6.1	<u>GASTOS ADMINISTRATIVOS Y VENTAS</u>			
6.1.1.	GASTOS DE PERSONAL	200.860,24	100,00%	9,10%
6.1.1.01	REMUNERACIONES	125.649,00	62,56%	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES	23.692,34	11,80%	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNION YANZATZA



ANALISIS VERTICAL
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Diciembre del 2022

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALORES	%RUBRO	%GRUPO
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACIÓN, MOVILIZACIÓN Y UNIFORMES	21001,91	10,46%	
6.1.1.04	APORTES AL IESS	23632,46	11,77%	
6.1.1.05	PAGO DE DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACIÓN	5543,49	2,76%	
6.1.1.06	OTROS GASTOS DE PERSONAL	1.341,04	0,67%	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS	269.869,89	100,00%	12,22%
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS	144.945,66	53,71%	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5.502,94	2,04%	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS	8.395,12	3,11%	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLÓGICOS	6.977,80	2,59%	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS	18003,28	6,67%	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	25.578,74	9,48%	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS	49.109,18	18,20%	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES	5.156,77	1,91%	
6.1.2.10	SERVICIOS BASICOS	6.101,72	2,26%	
6.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES	73,73	0,03%	
6.1.2.12	OTROS GASTOS	24,95	0,01%	
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS Y VENTAS		470.730,13		21,32%
6.3	<u>OTROS GASTOS</u>			
6.3.1	OTROS GASTOS	6.887,36	100%	0,31%
6.3.1.04	OTROS GASTOS	6.887,36	100%	
TOTAL DE OTROS GASTOS		6.887,36		0,31%
TOTAL GASTOS		477.617,49		21,63%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		2.207.543,00		99,97%
UTILIDA/ PERDIDA DEL PERIODO		596,86		0,03%

Nota: Análisis vertical Estado de Resultados. Periodo 2022

Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza
Estructura Financiera del Estado de Resultados
Análisis Vertical
Periodo 2022

Tabla 20
Estructura económica. Periodo 2022

INGRESOS, COSTOS, GASTOS Y UTILIDAD	
Ingresos por Ventas 79,07% \$1.745.988,40	Costos de Ventas de Artículos Comercializados 0,03% \$646,67
	Costo de Ventas de Servicios Prestados 78,31% \$1.729.278,84
Ingresos Administrativos 18,77% \$414.500,21	Gastos Administrativos y Ventas 21,32% \$470.730,13
	Otros Gastos 0,31% \$6.887,36
Otros Ingresos 2,16% \$47.651,25	Utilidad 0,03% \$596,86
	Total de Ingresos 100% 2.208.139,86

Nota: Análisis vertical Estado de Resultados Periodo 2021

Interpretación

El Estado de Resultados demuestra **en Ingresos** para el año 2022 \$ 2.208.139,86 surgen de las acciones y prestaciones que la Cooperativa de Transporte ofrece a sus clientes y usuarios, constituyen los flujos de dinero y otros beneficios financieros que recibe como consecuencia de sus actividades y la provisión de servicios de transporte. Lo integran los siguientes subgrupos: **Ingreso por Ventas** con un valor de \$1.745.988,40 lo cual equivale al 79,07% del total, representa el dinero que se obtiene a través de la prestación de servicios de transporte a los clientes o usuarios estas tarifas pueden variar según el tipo de servicios, la distancia recorrida o el tiempo de utilización, son cruciales para financiar las operaciones y la sostenibilidad de la cooperativa; **Ingresos Administrativos** con un valor de \$414.500,21 que equivale al 18,77% del total de ingresos, estos ingresos no están directamente relacionados con la venta de servicios de transporte, sino que provienen de actividades administrativas

complementarias, son los pagos periódicos que los socios de la cooperativa deben realizar para cubrir los gastos administrativos y operativos, lo cual son establecidos por la misma y forman parte de los compromisos financieros que los socios deben cumplir.

En los **Costos y Gastos**, el subgrupo más representativo es **Costo de Ventas de Servicios Prestados**, con un valor de \$1.729.278,84 que equivale al 78,31% del total de ingresos, son los costos directamente involucrados con la prestación de servicios de transporte, es importante tener en cuenta que el Costo de Ventas de Servicios Prestados puede variar según las características y necesidades específicas de la cooperativa de transporte. Una adecuada gestión y control de estos costos es esencial para garantizar su rentabilidad y su sostenibilidad financiera; **Gastos de Administración y Ventas** tiene un valor de \$ 470.730,13 lo que equivale al 21,32% del total de ingresos, estos gastos representan costos operativos necesarios para realizar la gestión administrativa como las actividades de ventas y marketing de la cooperativa; en este subgrupo encontramos el rubro **Gasto de Personal** con \$200.860, que incluye los desembolsos relacionados con el equipo involucrado en las funciones administrativas, tales como empleados de oficina, directivos, contadores, asistentes y demás personal de apoyo, abarcando tanto los salarios como los beneficios y las obligaciones sociales; también se encuentra el rubro **Gastos Generales de Servicios** con \$269.869,89 que engloba los desembolsos vinculados a los servicios generales que la cooperativa emplea en su rutina operativa diaria, esto incluye los costos asociados con el consumo de electricidad, agua, telefonía y otros servicios públicos indispensables para el funcionamiento constante de las instalaciones, cubre los gastos relacionados con el arrendamiento, el mantenimiento y la limpieza, así como el pago de servicios de seguros destinados a salvaguardar tanto a la cooperativa como a sus activos frente a diversas contingencias, tales como incendios, robos, daños a terceros, accidentes y responsabilidad civil, entre otros riesgos.

Por último, la cooperativa cuenta con una utilidad en el año 2022 de \$596,86 y un porcentaje del 0,03% del total de ingresos, se refiere a la ganancia o beneficio financiero obtenido después de deducir los costos y gastos de sus ingresos totales. La utilidad es un indicador importante de la salud financiera y el desempeño económico de la cooperativa.

Grupo de Ingresos

Tabla 21

Descomposición del grupo ingresos. Periodo 2022

INGRESOS DEL AÑO 2021		
DESCRIPCION	VALOR	GRUPO%
Ingresos por Ventas	\$1.745.988,40	79,07%
Ingresos Administrativos	\$414.500,21	18,77%
Otros Ingresos	\$47.651,25	2,16%

Nota: Análisis vertical Estado de Resultados Periodo 2022

Interpretación

El subgrupo más representativo en 2022 son los **Ingresos por Ventas**, con un valor de \$1.745.988,40 y un porcentaje del 79,07% del total de ingresos; del cual el rubro más importante es la cuenta **Ventas de Servicios** por un valor de \$ 1788.268,46 se derivan de la oferta de servicios de transporte a los clientes y engloban las actividades centrales de la cooperativa, que incluyen el transporte de encomiendas, pasajeros y personal. El subgrupo de **Ingresos Administrativos y Sociales** cuenta con un valor de \$414.500,21 lo cual para el total de ingresos representa un 18,77% ;el rubro más representativo es **Ingresos Administrativos y Sociales** se refieren a los pagos recurrentes que los miembros de la cooperativa deben efectuar con el propósito de solventar los costos relacionados con la administración y el funcionamiento de la entidad, estas contribuciones son esenciales para financiar los servicios y las iniciativas que la cooperativa brinda a sus asociados, y comprenden tarifas o comisiones por los servicios administrativos que presta a los socios, lo cual tiene que ver con la emisión de documentos, la ejecución de trámites, la atención al cliente y otros servicios administrativos conexas; además, se incluyen las penalizaciones aplicadas a los miembros de la cooperativa como resultado de violaciones a las normativas establecidas en su reglamento interno.

Por último, encontramos **Otros Ingresos** con un valor de \$47.651,25 y un porcentaje del 2,16% tiene que ver con los arriendos ya que la cooperativa posee activos adicionales, como terrenos, edificios y vehículos que no están directamente relacionados con la prestación de servicios de transporte, con lo cual se obtiene ingresos alquilando o arrendando estos activos a terceros.

Grupo de Egresos y Utilidad del Ejercicio

Tabla 22

Descomposición del grupo egresos. Periodo 2022.

EGRESOS DEL AÑO 2021		
DESCRIPCION	VALOR	GRUPO%
Costos de Ventas de Artículos Comercializados	\$646,67	0,03%
Costo de Ventas de Servicios Prestados	\$1.729.278,84	78,31%
Gastos Administrativos y Ventas	\$470.730,13	21,32%
Otros Gastos	\$6.887,36	0,31%
Utilidad del Ejercicio	\$596,86	0,03%

Nota: Análisis vertical Estado de Resultados Periodo 2022

Interpretación


Analizando **Costos**, el grupo con mayor alcance es Costo de **Ventas de Servicios Prestados** con un total de \$1.627.498,15 y un porcentaje del 78,31,53% del total de ingresos, se refiere a los costos que solventa la cooperativa para entregar los servicios de transporte de encomiendas, pasajeros y personal a sus clientes.

En el grupo del **Gasto de Administración y Ventas** para el 2022 los rubros más representativos son: **Gastos de Personal** \$ 200.860,24 que involucra pagos realizados a los empleados y trabajadores de la cooperativa, comprenden la compensación otorgada por sus labores y servicios desempeñados, así como los beneficios sociales, también abarca los gastos relacionados con alimentación, los cuales son asumidos por la cooperativa durante las reuniones de asamblea en beneficio de sus socios, así mismo incluye los desembolsos destinados a movilización y la provisión de uniformes, que se refiere a la indumentaria distintiva proporcionada a los empleados con el fin de identificarlos como miembros de la organización y fomentar una imagen uniforme de la cooperativa, además, se contemplan los aportes obligatorios al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), los cuales son utilizados para financiar los servicios y prestaciones de seguridad social, tales como atención médica, pensiones, cobertura de riesgos laborales y otros programas de índole social ofrecidos por el IESS. También encontramos el rubro **Gastos Generales y Servicios** con un valor de \$ 269.869, este rubro está compuesto por los costos relacionados con la promoción y comercialización de la cooperativa, como publicidad, diseño y producción de materiales promocionales gastos de adquisición mantenimiento de equipos informáticos y sistemas de reservas en línea, también incluye los pagos de seguros para cubrir los riesgos relacionados con la operación de la cooperativa, como seguros de vehículos, seguros de accidentes laborales, seguros de responsabilidad civil y otros tipos de seguros necesarios. **Otros Gastos** con un valor

de \$6.887,36 tiene que ver con gastos en los cuales la cooperativa de transporte se involucra, pero que no pueden ser considerados como costos deducibles en términos comerciales o fiscales. Este monto resulta de penalizaciones y castigos impuestos debido al incumplimiento de leyes o regulaciones gubernamentales.

La Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza cuenta con una **Utilidad** del ejercicio \$596,86 que es un 0,03% del total de ingresos, lo cual nos indica que la misma ha tenido un crecimiento en el respectivo año, es esencial para que la cooperativa sea sostenible y tenga la capacidad de crecer, sin ganancias, no puede invertir en nuevas oportunidades, expandirse, adquirir activos o desarrollar nuevos servicios.

Tabla 23*Análisis Horizontal al Estado de Resultados. Periodo 2021-2022*

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNIÓN YANZATZA ANÁLISIS HORIZONTAL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA PERIODOS 2021-2022						
						
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO BASE 2022	AÑO BASE 2021	VALOR ABSOLUTO	V.R %	RAZÓN
1	ACTIVOS					
1.1	CORRIENTES					
1.1.1	DISPONIBLE	267.129,41	229.669,01	37.460,40	16,31%	1,16
1.1.1.01	CAJA	10.060,97	11.483,13	-1.422,16	-12,38%	0,88
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	37.033,37	63.185,84	-26.152,47	-41,39%	0,59
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	46.976,59	73.372,33	-26.395,74	-35,98%	0,64
1.1.1.04	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	173.058,48	81.627,71	91.430,77	112,01%	2,12
1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS	152.202,53	247.702,50	-95.499,97	-38,55%	0,61
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR	114.755,29	239.610,84	-124.855,55	-52,11%	0,48
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR	34.557,08	2.757,00	31.800,08	1153,43%	12,53
1.1.2.03	GARANTIAS E INTERES POR COBRAR	10.485,49	3.484,46	7.001,03	200,92%	3,01
1.1.2.04	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	4.100,51	9.157,29	-5.056,78	-55,22%	0,45
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES	2.080,55	6.395,57	-4.315,02	-67,47%	0,33
1.1.2.06	(-) PROVISIÓN INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOC. POR COBRAR	-13.776,39	-13.702,66	-73,73	0,54%	1,01
1.1.3	INVENTARIOS	538,93	1.189,17	-650,24	-54,68%	0,45
1.1.3.06	INVENT. PARA CONSUMO INTERNO	538,93	1.189,17	-650,24	-54,68%	0,45
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	7.090,82	7.059,85	30,97	0,44%	1,00
1.1.4.03	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	7.090,82	7.059,85	30,97	0,44%	1,00

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNIÓN YANZATZA
ANÁLISIS HORIZONTAL
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
PERIODOS 2021-2022



CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO BASE 2022	AÑO BASE 2021	VALOR ABSOLUTO	V.R %	RAZÓN
TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES		426.961,69	485.620,53	-58.658,84	-12,08%	0,88
1.2	NO CORRIENTES					
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	204.947,73	161.542,06	43.405,67	26,87%	1,27
1.2.1.01	TERRENOS	162.931,02	145.000,00	17.931,02	12,37%	1,12
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	53.807,24	32.110,14	21.697,10	67,57%	1,68
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	28.364,40	24.068,96	4.295,44	17,85%	1,18
1.2.1.05	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	1.571,49	1.571,49	0,00	0,00%	1,00
1.2.1.06	EQUIPO DE OFICINA	11.639,88	11.205,07	434,81	3,88%	1,04
1.2.1.08	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	30.689,62	26.726,71	3.962,91	14,83%	1,15
1.2.1.11	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-84.055,92	-79.140,31	-4.915,61	6,21%	1,06
1.2.2.03	GASTOS DE INSTALACIÓN	11.824,50	11.824,50	0,00	0,00%	1,00
1.2.2.05	(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS	-11.824,50	-11.824,50	0,00	0,00%	1,00
1.2.3	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO	1.064,98	1.024,98	40,00	3,90%	1,04
1.2.3.01	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR A LARGO PLAZO	1.064,98	1.024,98	40,00	3,90%	1,04
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		206.012,71	162.567,04	43.445,67	26,72%	1,27
TOTAL DE ACTIVOS		632.974,40	648.187,57	-15.213,17	-2,35%	0,98
2.	PASIVOS					
2.1	CORRIENTES					
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	306.216,08	359.264,78	-53.048,70	-14,77%	0,85
2.1.1.01	PROVEEDORES	1.785,70	8.448,31	-6.662,61	-78,86%	0,21
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES	6.888,71	4.459,54	2.429,17	54,47%	1,54
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI	6.722,25	5.845,71	876,54	14,99%	1,15
2.1.1.05	FONDOS POR PAGAR	267.114,17	340.469,22	-73.355,05	-21,55%	0,78

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNIÓN YANZATZA
ANÁLISIS HORIZONTAL
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
PERIODOS 2021-2022



CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO BASE 2022	AÑO BASE 2021	VALOR ABSOLUTO	V.R %	RAZÓN
2.1.1.08	ANTICIPO CLIENTES	42,00	42,00	0,00	0,00%	1,00
2.1.2	OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA	109,01	3,00	106,01	3533,67%	36,34
2.1.2.01	CONTRIBUCIÓN A LA SEPS POR PAGAR	109,01	3,00	106,01	3533,67%	36,34
TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES		306.325,09	359.267,78	-52.942,69	-14,74%	0,85
TOTAL PASIVOS		306.325,09	359.267,78	-52.942,69	-14,74%	0,85
3.	PATRIMONIO					
3.1	CAPITAL					
3.1.1	CAPITAL SOCIAL	157.149,00	157.285,91	-136,91	-0,09%	1,00
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	157.149,00	157.149,00	0,00	0,00%	1,00
3.1.1.03	APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	0,00	136,91	-136,91	-100,00%	0,00
3.1.2	RESERVAS	128.287,74	127.227,69	1.060,05	0,83%	1,01
3.1.2.01	LEGALES	78.337,59	77.277,54	1.060,05	1,37%	1,01
3.1.2.02	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS	49.950,15	49.950,15	0,00	0,00%	1,00
3.1.4	RESULTADOS	1.584,45	4.406,19	-2.821,74	-64,04%	0,36
3.1.4.01	RESULTADOS	1.584,45	4.406,19	-2.821,74	-64,04%	0,36
3.1.5	REVALUACIONES	39.628,12	0,00	39.628,12	0,00%	0,00
3.1.5.01	REVALUACIONES	39.628,12	0,00	39.628,12	0,00%	0,00
TOTAL DE CAPITAL		326.649,31	288.919,79	37.729,52	13,06%	1,13
TOTAL PATRIMONIO		326.649,31	288.919,79	37.729,52	13,06%	1,13
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		632.974,40	648.187,57	-15.213,17	-2,35%	0,98

Nota. Análisis Horizontal del Estado de situación Financiera. Periodo 2021-2022.

Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza

Análisis Horizontal

Estado de Situación Financiera

Periodos 2021 – 2022

Grupo del Activo

Tabla 24

Descomposición del grupo activo. Periodo 2021-2022

DENOMINACIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
Activo Corriente	426.961,69	485.620,53	-58.658,84	-12,08%
Activo no Corriente	206.012,71	162.567,04	43.445,67	27%

Nota: Análisis horizontal Estado de Situación Financiera Periodo 2021-2022

Interpretación

Aplicado el Análisis Horizontal a la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza existe una variación en el grupo **Activo** de \$-15.213,17 con respecto a los periodos del 2021 – 2022.

En el subgrupo de los **Activos Corriente** que representan los recursos con los que cuenta la cooperativa y los cuales esperan que se conviertan en efectivo o se hagan uso dentro de un año, estos activos son fundamentales para el trabajo diario de la misma, con ellos la cooperativa cubre con sus obligaciones a corto plazo y de tal manera mantiene en marcha sus operaciones; se encuentra una disminución de \$-58.658,84 en relación al periodo 2021-2022, lo cual se explica mediante el cambio de valores monetarios en el rubro **Activos Financieros** con un decrecimiento de \$-95.499,97 que se debe a la disminución de Cuentas por Cobrar, la cual tiene que ver con contrato de carreras obtenidas en relación al periodo analizado

En el subgrupo de **Activos no Corrientes** representan los recursos económicos de la cooperativa que tienen vida útil que ayudan a las operaciones de la misma ya que generan estabilidad y crecimiento por lo que son esenciales para la generación de ingresos a largo plazo, en este subgrupo se generó una ganancia de \$43.445,67 lo cual se justifica en el aumento en el rubro **Propiedad Planta y Equipo** ya que en el año 2022 los socios de la cooperativa decidieron mejorar la infraestructura de la matriz por lo que **Edificios y Locales** aumentó su valor en un 67,57% muestra un cambio positivo, estas inversiones contribuyen a su funcionamiento adecuado, con esta remodelación del edificio también se adquiere muebles y enseres lo cual aumenta un 17,85% y equipo de cómputo 14,83% con la finalidad de mejorar la atención al cliente. Hay que tener en cuenta que en el 2022 la cooperativa realiza una

revaluación del terreno y edificio en el que se encuentra ubicada la matriz, esto gracias a una auditoría interna la cual aconsejó en realizar esta revaluación ya que los valores de estas cuentas se encontraban desactualizadas por lo que se mantenían con el valor inicial de cuando fueron adquiridos, esto también influye en el crecimiento de Activos no Corrientes de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza.

Tabla 25

Descomposición del grupo pasivo y patrimonio. Periodo 2020-2021

DENOMINACIÓN	AÑO 2021	AÑO 2022	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
Pasivos Corrientes	359.267,78	306.325,09	-52.942,69	-14,74%
Patrimonio	288.919,79	326.649,31	37.729,52	13,06%

Nota: Análisis horizontal Estado de Situación Financiera Periodo 2021-2022


Interpretación

En el subgrupo **Pasivos Corrientes**, representan las obligaciones financieras y deudas que mantiene la cooperativa con terceros a corto plazo, encontramos una disminución de \$-52.942,69 respecto a los periodos 2021-2022, la reducción de los pasivos indica que la cooperativa ha logrado disminuir su deuda y sus obligaciones financieras, lo cual puede tener beneficios para la misma; esta disminución se ve reflejada en mayor proporción en el rubro **Proveedores** con \$-6.662,61 por lo que la Cooperativa en el año 2022 y gracias al dinero disponible logra pagar todas sus cuentas pendientes como por ejemplo el pago convenios en la entrega de encomiendas; así mismo en el año 2021 la cooperativa mantenía una póliza de seguro para los buses la cual brinda protección y ayuda en caso de eventos inesperados y pérdidas que pueden acontecer durante las operaciones de la misma, esta póliza fue cancelada en octubre del año 2022. También otra disminución significativa se encuentra la cuenta **Fondos por Pagar** con \$-73.355,05 incluye los compromisos pendientes de pago relacionados con las obligaciones laborales y los beneficios a los empleados esto puede incluir pagos de salarios, vacaciones pendientes, indemnizaciones laborales, contribuciones a seguros de salud, accidentes, entre otros, las subcuentas que ayudan a esta disminución ya que en el 2022 las mismas fueron liquidadas, son: Fondo de caja común, Fondo renovación de parque automotor, y Fondo de Ahorro Socios Buses en las cuales constan deudas que mantenía la cooperativa con ciertos socios que tenían la finalidad de invertir en una nueva flota de vehículos con el objetivo de mejorar sus servicios

En el grupo **Patrimonio** se evidencia un aumento de \$37.729,52 debido a la reevaluación que tuvo la cooperativa respecto a Propiedad Planta y Equipo, en el cual mediante una auditoría interna se consideró a los directivos de la cooperativa realizar una reevaluación lo cual tiene que ver con una forma de asegurar el valor de los activos y que represente el valor monetario actual, es especialmente importante en tiempos de inflación o grandes cambios en el mercado inmobiliario, ya que estos recursos se mantenía con el valor inicial con lo que fueron adquiridos al inicio de las operaciones, por este motivo se refleja en el estado de situación financiera en el año 2022 una nueva cuenta denominada **Reevaluaciones** con un valor monetario de \$39.628,12. Aquí también hay que tener cuenta que en el año 2022 se eliminó la subcuenta Aportes para Futuras Capitalizaciones el cual mediante una asamblea dirigida hace 4 años decidieron que la utilidad generada se mantenga en esta subcuenta con el fin de hacer uso en un futuro, sin embargo este dinero no fue invertido por lo que decidieron dirigir el dinero a pagar cuentas pendientes.

El rubro **Reservas**, son aquellas contiene los valores de acuerdo a la Ley de Economía Popular y Solidaria en el Art 54, la cual menciona a las Cooperativa de Transporte cuando se genera utilidad a destinará el 50% a la Reserva Legal, el objetivo de la reserva legal es la protección del capital de la cooperativa ante eventuales pérdidas, no pueden disponer libremente de estas reservas ni utilizarlas para lo que deseen, sino que su finalidad exclusiva es responder ante la mismas; y el 5% como contribución a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Análisis Horizontal al Estado de Resultados. Periodo 2021-2022

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNIÓN YANZATZA ANÁLISIS HORIZONTAL ESTADO DE RESULTADOS PERIODOS 2021-2022						
						
CÓDIGO	CUENTA	AÑO BASE 2022	AÑO BASE 2021	VALOR ABSOLUTO	V.R %	RAZÓN
4	INGRESOS					
4.1	INGRESOS POR VENTAS					
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS	1.788.268,46	1.740.399,04	47.869,42	2,75%	1,03
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRAVADOS CON IVA	334.645,91	331.552,55	3.093,36	0,93%	1,01
4.1.2.02	VENTAS DE SERVICIOS NO GRAVADOS CON IVA	1.453.622,55	1.408.846,49	44.776,06	3,18%	1,03
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-42.280,06	-85.627,49	43.347,43	-50,62%	0,49
4.1.3.02	(-) DEVOLUCIONES EN SERVICIOS	-42.280,06	-85.627,49	43.347,43	-50,62%	0,49
TOTAL INGRESOS POR VENTAS		1.745.988,40	1.654.771,55	91.216,85	5,51%	1,06
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES					
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	414.500,21	370.394,75	44.105,46	11,91%	1,12
4.2.1.01	CUOTAS DE ADMINISTRATIVOS	405.044,97	364.026,15	41.018,82	11,27%	1,11
4.2.1.04	MULTAS	3.694,65	1.755,20	1.939,45	110,50%	2,10
4.2.1.05	INGRESOS VARIOS	5.760,59	4.613,40	1.147,19	24,87%	1,25
TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		414.500,21	370.394,75	44.105,46	11,91%	1,12
4.3	OTROS INGRESOS					
4.3.1	OTROS INGRESOS	47.651,25	21.197,73	26.453,52	124,79%	2,25
4.3.1.06	INTERESES GANADOS INST. FINANC.	635,51	1.963,28	-1.327,77	-67,63%	0,32
4.3.1.08	ARRENDAMIENTOS	10.714,32	11.607,16	-892,84	-7,69%	0,92

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNIÓN YANZATZA
ANÁLISIS HORIZONTAL
ESTADO DE RESULTADOS
PERIODOS 2021-2022



CÓDIGO	CUENTA	AÑO BASE 2022	AÑO BASE 2021	VALOR ABSOLUTO	V.R %	RAZÓN
4.3.1.11	OTROS INGRESOS VARIOS	36.301,42	7.627,29	28.674,13	375,94%	4,76
TOTAL OTROS INGRESOS		47.651,25	21.197,73	26.453,52	124,79%	2,25
TOTAL DE INGRESOS		2.208.139,86	2.046.364,03	161.775,83	7,91%	1,08
5.	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS					
5.3	COSTOS DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	646,67	24,43	622,24	2547,03%	26,47
5.3.1	COSTOS DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	646,67	24,43	622,24	2547,03%	26,47
5.3.1.01	COSTOS DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	646,67	24,43	622,24	2547,03%	26,47
5.4	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS	1.729.278,84	1627498,15	101.780,69	6,25%	1,06
5.4.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS	1.729.278,84	1627498,15	101.780,69	6,25%	1,06
5.4.1.01	SERVICIOS DE TRANSPORTE SOCIOS	1.729.278,84	1627498,15	101.780,69	6,25%	1,06
TOTAL DE COSTOS		1.729.925,51	1.627.522,58	102.402,93	6,29%	1,06
6.	GASTOS					
6.1	GASTOS ADMINISTRATIVOS Y VENTAS					
6.1.1.	GASTOS DE PERSONAL	200.860,24	171.181,76	29.678,48	17,34%	1,17
6.1.1.01	REMUNERACIONES	125.649,00	111.891,52	13.757,48	12,30%	1,12
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES	23.692,34	21.783,81	1.908,53	8,76%	1,09
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACIÓN, MOVILIZACIÓN Y UNIFORMES	21.001,91	4.582,40	16.419,51	358,32%	4,58
6.1.1.04	APORTES AL IESS	23.632,46	20.360,41	3.272,05	16,07%	1,16
6.1.1.05	PAGO DE DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACIÓN	5.543,49	5.217,37	326,12	6,25%	1,06
6.1.1.06	OTROS GASTOS DE PERSONAL	1.341,04	7.346,25	-6.005,21	-81,75%	0,18
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS	269.869,89	226.488,04	43.381,85	19,15%	1,19
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS	144.945,66	117.276,29	27.669,37	23,59%	1,24
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5.502,94	4.500,70	1.002,24	22,27%	1,22

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNIÓN YANZATZA
ANÁLISIS HORIZONTAL
ESTADO DE RESULTADOS
PERIODOS 2021-2022



CÓDIGO	CUENTA	AÑO BASE 2022	AÑO BASE 2021	VALOR ABSOLUTO	V.R %	RAZÓN
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS	8.395,12	10.179,94	-1.784,82	-17,53%	0,82
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLOGICOS	6.977,80	9.844,23	-2.866,43	-29,12%	0,71
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS	18.003,28	10.675,49	7.327,79	68,64%	1,69
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	25.578,74	27.226,83	-1.648,09	-6,05%	0,94
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS	49.109,18	34.291,82	14.817,36	43,21%	1,43
6.1.2.08	DEPRECIACIONES	5.156,77	5.233,00	-76,23	-1,46%	0,99
6.1.2.10	SERVICIOS BASICOS	6.101,72	6.820,24	-718,52	-10,54%	0,89
6.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES	73,73	436,40	-362,67	-83,10%	0,17
6.1.2.12	OTROS GASTOS	24,95	3,10	21,85	704,84%	8,05
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		470.730,13	397.669,80	73.060,33	18,37%	1,18
6.2	GASTOS FINANCIEROS					
6.2.1	INTERESES	0,00	2.835,36	-2.835,36	-100,00%	0,00
6.2.1.02	GASTOS EN INTERESES CON ENTIDADES FINANC. SECT. PRIV. Y/O PUBLICO	0,00	2.835,36	-2.835,36	-100,00%	0,00
TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS		0,00	2.835,36	-2.835,36	-100,00%	0,00
6.3	OTROS GASTOS					
6.3.1	OTROS GASTOS	6.887,36	16.216,18	-9.328,82	-57,53%	0,42
6.3.1.04	OTROS GASTOS	6.887,36	16.216,18	-9.328,82	-57,53%	0,42
OTROS GASTOS		6.887,36	16.216,18	-9.328,82	-57,53%	0,42
TOTAL DE GASTOS		477.617,49	416.721,34	60.896,15	14,61%	1,15
TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		2.207.543,00	2.044.243,92	163.299,08	7,99%	1,08
UTILIDAD/PERDIDA DEL PERIODO		596,86	2.120,11	-1.523,25	-71,85%	0,28

Nota: Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza. Periodo 2021-2022

Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza

Análisis Horizontal

Estado de Resultados

Periodos 2021 – 2022

Tabla 27

Descomposición del grupo ingreso Periodo 2021-2022

DENOMINACIÓN	AÑO 2021	AÑO 2022	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
Ingresos por Ventas	1.745.988,40	1.654.771,55	91.216,85	5,51%
Ingresos Administrativos	414.500,21	370.394,75	44.105,46	11,91%
Otros Ingresos	47.651,25	21.197,73	26.453,52	124,79%

Nota: Análisis horizontal Estado de Resultados Periodo 2021-2022

Interpretación

Aplicado el Análisis horizontal al Estado de Resultados periodo 2021-2022, respecto a sus **Ingresos** muestra un aumento de \$161.775,83 con un porcentaje 7,91% por lo que gracias al aumento en la demanda de servicios de transporte la cooperativa experimenta incremento en los ingresos

Ingresos por Ventas es el dinero que recibe la cooperativa gracias a la prestación de sus servicios, estos ingresos provienen de la venta de servicios de transporte de personal, pasajeros y encomiendas, se refleja un aumento de \$91.216,85 en la **Ventas de Servicios no Gravados con IVA** como lo son el transporte de pasajeros y personal que gracias a la demanda la cooperativa obtuvo beneficios monetarios

Ingresos Administrativos muestra un aumento de \$44.105,46 se refleja en los aportes que realizan los socios de la cooperativa mensualmente para solventar gastos administrativos, también hay que tener en cuenta que por resolución interna de Asamblea por cada guía que se transporte a lo largo del periodo contable se deberá dejar 0,60ctv lo que se ve reflejado en Cuotas para Gastos Administrativos Participación; de la misma manera la cuenta Multas es un ingreso adicional que mantiene la Cooperativa de Transporte ya que en varias ocasiones socios de la cooperativa han recibidos multas significativas que provienen de atrasos y disciplina.

Otros Ingresos con un valor de \$26.453,52 lo cual evidencia un aumento, se debe a que la cooperativa ha obtenido intereses que provienen de pólizas que mantienen en las instituciones financieras, como también disponen de un local en la planta baja del edificio de la matriz donde arriendan a un tercero con el fin de generar más ingresos.

Tabla 28

Descomposición del grupo egresos y/o utilidad o pérdida del ejercicio. Periodo 2021-2022

DENOMINACIÓN	AÑO 2021	AÑO 2022	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
Costo de Producción y Ventas	\$1.729.925,51	\$1.627.522,58	102.402,93	6,29%
Gastos Administrativos y Ventas	\$470.730,13	\$397.669,80	73.060,33	18,37%
Gastos Financieros	\$0,00	\$2.835,36	-2.835,36	-100,00%
Otros Gastos	\$6.887,36	\$16.216,18	-9.328,82	-57,53%
Perdida y/o utilidad del ejercicio	\$596,86	\$2.120,11	-1.523,25	-71,85%

Nota: Análisis horizontal Estado de Resultados Periodo 2021-2022

Interpretación

Realizado el Análisis Horizontal a la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza podemos notar en egresos de la cooperativa un aumento de \$163.299,08 que equivale al 7,99%

Costo de Producción y Ventas mantiene un aumento de \$102.402,93 esto se debe al subgrupo **Costo de Ventas** de artículos comercializados con un incremento \$622,24 lo cual pertenece a costo de los inventarios vendidos y de adquisición como lo son los tickets de equipaje, boletos de camino, especies y papel valorado, recalcando que la cooperativa en el año 2022 adquiere más mercadería por ende el valor elevado en las cuentas. También cuenta con el subgrupo de **Costo de Ventas de Servicios Prestados** con un incremento de \$101.780,69 el cual tiene que ver con el valor devuelto a los socios respecto a los servicios de transporte.

Gastos administrativos y Ventas con un incremento de \$73.060,33 esto se debe al rubro **Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes**, esta cuenta tiene que ver con los gastos cubiertos por la cooperativa respecto a reuniones interprovinciales en las cuales personal administrativos y cierto número de socios tienen que asistir por comisiones; el termino uniformes que tiene relación con la entrega del mismo al personal que labora en la cooperativa, sin embargo lo que incrementa en el año 2022 con un valor de 16.419,51 tiene relación con una resolución de asamblea que para mejorar sus servicios brindan a sus clientes una botella de agua o una funda de galletas a la compra del boleto en ventanilla.

Gastos Financieros, este subgrupo cuenta con valores monetarios en el año 2021, de \$2.835,36 constituidos por los gastos originados por pago de intereses de Entidades Financieras, el cual tiene que ver con el préstamo que en el mismo año fue cancelado con el banco del Austro.

Otros gastos, cuentan con un decrecimiento de \$-9.328,82, en estos gastos se encuentran las comisiones que la cooperativa debía brindar a las empresas que la contrataban

para el servicio de transporte como lo es la empresa minera ECSA la cual se mantuvo hasta los primeros meses del 2022 que fue cuando el contrato terminó

Perdida/ Utilidad del Ejercicio, en comparación a los dos años la cooperativa mantiene un decrecimiento del \$ -1.523,25 que equivale a -71,85% por lo que se nota un manejo poco favorable a la cooperativa, esto tienen que ver con los gastos realizados en el año 2022 con el fin de mejorar servicios, lo cual se estima que en el próximo año la utilidad será mayor

Aplicación de Indicadores Financieros a la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza, Períodos 2021-2022.

Indicadores de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Estos indicadores se utilizan debido a que la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza está sujeta a la regulación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y forma parte del sector no financiero.

Capital de Trabajo

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

Tabla 29

Capital de Trabajo. Periodo 2021-2022

CAPITAL DE TRABAJO	
2021	2022
Capital de Trabajo= 485.620,53 – 359.267,78	Capital de Trabajo= 426.961,69 – 306.325,09
Capital de Trabajo= 126.352,75	Capital de Trabajo= 120.636,60
Estándar. El Capital de Trabajo entre mayor sea es favorable; es decir, mayor o igual a los pasivos.	

Nota: Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza

Interpretación

Al aplicar este indicador se pudo determinar que la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza cuenta con un capital de trabajo de \$ 126.352,75 en el año 2021 y para el 2022 de \$120.636,60, por lo que se determina que una vez cubierto los pasivos corrientes mantiene los recursos suficientes para seguir con su funcionamiento de manera segura y solventando contratiempos que la misma puede tener en el desarrollo de su actividad como por ejemplo accidentes y multas, también obligaciones con el SRI, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y sus respectivos proveedores; la Cooperativa de Transporte puede hacerse cargo de manera eficiente de imprevistos sin la necesidad de financiamiento adicional.

Liquidez Corriente

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

Tabla 30*Liquidez Corriente. Periodo 2021-2022*

Liquidez Corriente	
2021	2022
$\text{Liquidez Corriente} = \frac{485.620,53}{359.267,78}$	$\text{Liquidez Corriente} = \frac{426.961,69}{306.325,09}$
Liquidez Corriente = 1,35	Liquidez Corriente = 1,39
Estándar. La Liquidez Corriente entre más alto mejor, entre 1 y 2.	

Nota: Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza

Interpretación

Aplicando la liquidez corriente la cual permite evaluar la capacidad de la cooperativa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo utilizando sus activos líquidos, es decir, aquellos que pueden convertirse rápidamente en efectivo, podemos determinar que se está utilizando sus activos de manera eficiente para generar ingresos, cuenta con una liquidez apropiada, ya que la misma mantiene suficientes recursos disponibles que pueden transformarse de manera rápida, para efectuar sin inconvenientes su prestación de servicios por lo que el transporte puede presentar gastos constantes como lo son seguros, obligaciones y fondos, con esta liquidez también la cooperativa puede cumplir con pagos a sus proveedores y empleados, lo que significa que tiene capacidad para operar de manera efectiva.

Solidez

$$\text{Solidez} = \frac{\text{Total Activo}}{\text{Total Pasivo}}$$

Tabla 31*Solidez. Periodo 2021-2022*

Solidez	
2021	2022
$\text{Solidez} = \frac{648.187,57}{359.267,78}$	$\text{Solidez} = \frac{632.974,40}{306.325,09}$
Solidez = 1,80	Solidez = 2,07
Estándar. Indicador es superior a 1	

Nota: Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza

Interpretación

El indicador de solidez nos brinda información sobre cómo la Cooperativa se ha financiado y cómo está posicionada para enfrentar desafíos económicos. Con la aplicación del

indicador nos da a conocer que la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza mantiene Activos superiores a Pasivos por lo que la misma puede cubrir sus deudas y obligaciones sin inconvenientes como lo son cuentas por pagar a proveedores, obligaciones con el SRI, fondos de seguros y contribuciones con la SEPS, gracias a esto se mantiene una salud financiera buena. Sin embargo, para el año 2022 la solidez de la cooperativa aumenta esto gracias a que sus Pasivos disminuyen y se logra una reducción de sus deudas a corto plazo, lo que refleja algo positivo ya que un menor porcentaje en deudas implica una mayor capacidad de la cooperativa para cumplir con sus obligaciones y contar con una posición financiera más sólida, también está relacionada con la capacidad para adaptarse a los cambios en el entorno, mantener la competitividad y enfrentar los desafíos.

Apalancamiento externo

$$\text{Apalancamiento Externo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Tabla 32

Apalancamiento Externo

Apalancamiento Externo	
2021	2022
Apalancamiento Externo = $\frac{359.267,78}{648.187,57}$	Apalancamiento Externo = $\frac{306.325,09}{632.947,40}$
Apalancamiento Externo = 48%	Apalancamiento Externo = 55%
Estándar. Nivel óptimo entre 25% y 75%.	

Nota: Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza

Interpretación

El Apalancamiento Externo se refiere a la capacidad de la Cooperativa para obtener fondos adicionales a través de la emisión de deuda, ya sea en forma de préstamos, bonos u otras obligaciones financieras. Para el año 2021 y 2022 determina que la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza puede financiarse correctamente por sus recursos internos los cuales son los activos, que la cooperativa mantiene y maneja directamente para llevar a cabo sus operaciones y lograr sus objetivos, así no depender de ayuda financiera externa como lo son deudas con terceros, por ejemplo, préstamos a Instituciones Bancarias. Este resultado es favorable para el crecimiento ya que tiene menos compromisos financieros y tiene recursos disponibles que

pueden ser invertidos en la misma, para mejoras operativas y para solventar situaciones inesperadas.

Apalancamiento interno

$$\text{Apalancamiento Interno} = \frac{\text{Patrimonio Total}}{\text{Activo Total}}$$

Tabla 33

Apalancamiento Interno. Periodo 2021-2022

Apalancamiento Interno	
2021	2022
Apalancamiento Interno = $\frac{288.919,79}{648.187,57}$	Apalancamiento Interno = $\frac{326.649,31}{632.947,40}$
Apalancamiento Interno = 0,45	Apalancamiento Interno = 0,52
Estándar. Si el indicador es mayor a 1, la totalidad del activo se puede financiar con el patrimonio de la empresa, sin necesidad de préstamos de terceros.	

Nota: Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza

Interpretación

El Apalancamiento Internos determina la utilización de los recursos internos de la cooperativa, como las utilidades retenidas y las ganancias acumuladas, para financiar sus operaciones y proyectos en lugar de depender de fuentes externas de financiamiento lo cual demuestra que la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza por cada dólar que tiene en activos se consiguió por la inversión realizada por los socios en el año 2021 un total 0,45 y para el año 2022 es de 0,52, esto indica que genera más activos cada año en comparación a lo invertido, sin embargo, no alcanza un nivel óptimo por lo que la parte administrativa de la misma no está haciendo un uso eficiente de sus recursos internos como por ejemplo el manejo del dinero disponible, la adecuada gestión y uso de estos recursos para inversión es importante para que brinde servicios de alta calidad, mantenga satisfechos a sus clientes con el fin de lograr objetivos económicos y sociales.

Endeudamiento Patrimonial

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Patrimonio}}$$

Tabla 34*Endeudamiento Patrimonial*

Endeudamiento Patrimonial	
2021	2022
Endeudamiento Patrimonial = $\frac{359.267,78}{288.919,79}$	Endeudamiento Patrimonial = $\frac{306.325,09}{326.649,31}$
Endeudamiento Patrimonial = 1,24	Endeudamiento Patrimonial = 0,94
Estándar. Nivel óptimo está entre 0,40 – 0,60	

Nota: Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza

Interpretación

El indicador de Endeudamiento Patrimonial proporciona información sobre cómo la cooperativa está financiando sus operaciones y activos, y cuánto de su capital proviene de deudas en comparación con los recursos propios de los que aportan los socios, respecto al año 2021 es de \$1,24 lo que da a conocer que la cooperativa mantiene un nivel de endeudamiento alto según el estándar, en este año los pasivos de la cooperativa superan al patrimonio esto se debe a que la misma mantenía una deuda pendiente referente a la póliza de seguro de los buses que laboran, la misma que sirve para brindar protección ante los siniestros de tránsito que puedan afectar al conductor y pasajeros de los vehículos. Mientras que en el año 2022 la cooperativa obtiene un nivel de endeudamiento bajo comprado al año anterior, esto gracias a que se liquida la cuenta de Fondo de Renovación Parque Automotor, la misma que se venía arrastrando de años anterior con el objetivo de mejorar el servicio obteniendo una nueva flota de vehículos, este fondo estaba conformado por 30 socios los cuales ya fueron devuelto sus contribuciones, por lo que baja su nivel de endeudamiento sin embargo aún no se encuentra en el estándar establecido.

Rentabilidad sobre Ventas

$$\text{Rentabilidad sobre Ventas} = \frac{\text{Utilidad}}{\text{Ventas}}$$

Tabla 35*Rentabilidad sobre Ventas*

Rentabilidad sobre Ventas	
2021	2022
$\text{Rentabilidad sobre Ventas} = \frac{2.120,11}{1.654.771,55}$	$\text{Rentabilidad sobre Ventas} = \frac{596,86}{1.745.988,40}$
Rentabilidad sobre Ventas = 0,001	Rentabilidad sobre Ventas = 0,0003
Estándar. Si la Rentabilidad sobre Ventas es mayor a 1 los gastos han sido mayores que el beneficio; si es menor a 1 los beneficios han sido mayores que los gastos.	

Nota: Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza

Interpretación

La Rentabilidad sobre Venta indica la relación entre las ganancias netas de la Cooperativa de Transporte y sus ingresos por ventas, este indicador proporciona información clave sobre la eficiencia y la capacidad para generar beneficios a partir de sus operaciones de ventas. Para el año 2021 y 2022 nos muestra un total de 0,001 y 0,0003 respectivamente, se comprueba que la Cooperativa de Transporte puede generar ganancias con relación a sus ventas, este resultado se da gracias a la combinación de algunos factores que intervienen al momento de brindar el servicio, ya que la cooperativa maneja una estrategia de precios adecuada enfocada en su demanda, aun así, la cooperativa debería evaluar su eficiencia operativa por lo que las ventas dadas en ambos años son altas, pero los gastos y costos en que incurre la cooperativa de la misma manera son altos, es por esto que la rentabilidad es mínima.

Rentabilidad sobre los Activos

$$\text{Rentabilidad sobre los Activos} = \frac{\text{Utilidad}}{\text{Activos}} \times 100$$

Tabla 36*Rentabilidad sobre Activos. Periodo 2021-2022*

Rentabilidad sobre los Activos	
2021	2022
$\text{Rentabilidad sobre los Activos} = \frac{2.120,11}{648.187,57}$	$\text{Rentabilidad sobre los Activos} = \frac{596,86}{632.974,40}$
Rentabilidad sobre los Activos = 0,33%	Rentabilidad sobre los Activos = 0,09%
Estándar. Mientras más alto mejor	

Nota: Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza

Interpretación

El indicador de Rentabilidad sobre los Activos mide la capacidad de la Cooperativa para generar ganancias a partir de sus activos totales, en el año 2021 da como resultado 0,33% el cual nos indica que la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza se mantiene rentable, pero con un porcentaje bajo, la misma logra obtener rentabilidad a partir de sus activos, sin embargo, no hace uso eficiente del mismo, esto se debe a los costos y gastos que influyen en el funcionamiento del servicio el cual ofrece, sin embargo se genera una ganancia en el año. Para el 2022, el indicador da como resultado un porcentaje menor al año anterior que es 0,09% el cual se debe al aumento de los costos y ventas asociado a la cooperativa, para cambiar esta situación se debería implantar estrategias para la mejora del servicio y así aumentar ventas e ingresos.

Rentabilidad sobre el Patrimonio

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

Tabla 37

Rentabilidad sobre Patrimonio. Periodo 2021-2022

Rentabilidad sobre el Patrimonio	
2021	2022
Rentabilidad sobre el Patrimonio = $\frac{2.120,11}{288.919,79}$	Rentabilidad sobre el Patrimonio = $\frac{596,86}{326.649,31}$
Rentabilidad sobre el Patrimonio = 0,73%	Rentabilidad sobre el Patrimonio = 0,18%
Estándar. Mientras mayor sea posible	

Nota: Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza

Interpretación

El indicador de Rentabilidad sobre el Patrimonio muestra cuánto beneficio obtiene la cooperativa en relación con la inversión de sus socios; se puede observar que para el año 2021 obtiene 0,73% esto explica que la misma obtuvo utilidad en el respectivo año, se considera que la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza mantiene un porcentaje relativamente bajo, pero logra tener rentabilidad en relación a las aportaciones de los socios las cuales se dividen en dos tipos de aportaciones, 14 socios contribuyen con \$431,54 los cuales pertenecen a la sección rancheras y 43 socios que pertenecen a la sección buses con \$568,92. Para el año 2022 su rentabilidad baja esto debido a que se eliminan cuentas que aportan los socios a la cooperativa como lo es Ahorros para Certificados de Aportación esto contribuye a una baja en el

patrimonio, respecto a las utilidades se considera que en el año 2022 la cooperativa no es capaz de forjar utilidad suficiente para resguardar la inversión de los socios

Indicadores Comerciales

Indicadores de Liquidez

Prueba Ácida

$$Prueba \acute{A}cida = \frac{Activo \ Corriente - Inventarios}{Pasivo \ Corriente}$$

Tabla 38

Prueba Ácida. Periodo 2021-2022

Prueba Ácida	
2021	2022
$Prueba \acute{A}cida = \frac{485.620,53 - 1.189,17}{359.267,78}$	$Prueba \acute{A}cida = \frac{426.961,69 - 538,93}{306.325,09}$
$Prueba \acute{A}cida = 1,35$	$Prueba \acute{A}cida = 1,39$
<p>Estándar. Si la prueba ácida es menor a 1, la cooperativa tendrá problemas al momento de enfrentar sus obligaciones a largo plazo y si es mayor la cooperativa cuenta con los recursos necesarios para responder a sus deudas.</p>	

Nota: Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza

Interpretación

El indicador de Prueba Ácida mide la capacidad de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza para cumplir sus obligaciones de corto plazo utilizando sus activos más líquidos, es decir, aquellos que pueden convertirse rápidamente en efectivo, excluyendo los inventarios. En el año 2021 y 2022 nos da un resultado positivo, esto quiere decir que la Cooperativa de Transporte puede solventar obligaciones a corto plazo gracias a la disponibilidad de sus activos corrientes los cuales son los recursos que tiene la Cooperativa que espera convertir en efectivo o hacer uso dentro de un año, estos activos son fundamentales para mantener sus operaciones diarias. La cooperativa presta un servicio y sus ganancias van referente a lo mismo es por ello que su inventario es bajo y está compuesto por suministros de oficina y de aseo.

Indicadores de Actividad

Rotación de Cuentas por Cobrar

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

Tabla 39*Rotación de Cuentas por Cobrar. Periodo 2021-2022*

Rotación de Cuentas por Cobrar	
2021	2022
Rotación de Cuentas por Cobrar = $\frac{1.654.771,55}{239.610,84}$	Rotación de Cuentas por Cobrar = $\frac{1.745.988,40}{114.755,29}$
Rotación de Cuentas por Cobrar = 6,91	Rotación de Cuentas por Cobrar = 15,21
Estándar: de 6 a 12 veces	

Nota: Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza

Interpretación

El indicador de Rotación de Cuentas por cobrar en la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza en el año 2021 nos da un resultado de 6,91 veces y en el año 2022 15,21 veces, lo cual indica que conserva un buen nivel de cobranza en los dos años por lo que se estableció mejores políticas y estrategias de cobranza, lo cual permite que su liquidez se optimice y por ende también le permite a la Cooperativa mejorar su rentabilidad. Hay que recalcar que en el año 2022 su rotación de cartera supera el estándar establecido lo que significa que mantiene una buena relación de cobranza con sus clientes los cuales han adquirido sus servicios a crédito estos servicios pueden ser Transporte de encomiendas y Transporte de Personal el cual hace referencia a las carreras contratadas por terceros

Rotación de Activos Totales

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

Tabla 40*Rotación de Activos Totales. Periodo 2021-2022*

Rotación de Activos Totales	
2021	2022
Rotación de Activos Totales = $\frac{1.654.771,55}{648.187,57}$	Rotación de Activos Totales = $\frac{1.745.988,40}{632.974,40}$
Rotación de Activos Totales = 2,55	Rotación de Activos Totales = 2,76
Estándar. La rotación debe ser > 3.	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza 2021 2022

Interpretación

El indicador de Rotación del Activo mide la eficiencia con la que la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza utiliza sus activos para generar ventas o ingresos; en el año 2021 y 2022 la rotación de activos totales muestra una eficiencia regular, que indica que la Cooperativa de Transporte no está haciendo uso de sus Activos ya que tiene problema de convertir los mismo en ingresos por lo que debería gestionar de mejor manera sus activos para

generar ingresos y obtener un excelente manejo de los recursos, movilizándolo sus Activos rápidamente y que la misma se vuelva productiva en uso de los recursos con los que cuenta para generar ventas.

Impacto de los Gastos de Administración y Ventas

$$\text{Impacto de los Gastos de Administración y Ventas} = \frac{\text{Gastos Adm y Ventas}}{\text{Ventas}}$$

Tabla 41

Impacto de los Gastos de Administración y Ventas. Periodo 2021-2022

Impacto de los Gastos de Administración y Ventas	
2021	2022
Impacto Gastos de Adm y Ventas = $\frac{1.654.771,55}{648.187,57}$	Impacto Gastos de Adm y Ventas = $\frac{470.730,13}{1.745.988,40}$
Impacto Gastos de Adm y Ventas = 0,24	Impacto Gastos de Adm y Ventas = 0,27
Estándar. Menos a 0,10	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza 2021 2022

Interpretación

El indicador de Impacto de los Gastos de Administración y Ventas nos permite visualizar lo que representa los gastos administrativos y venta en las ventas generadas por lo que después de la aplicación del indicador dio como resultado negativo en ambos periodos debido al alto valor que mantiene en las cuentas de los gastos, esto causa que sumado a los costos para el año 2021 exista una pérdida, sin embargo, para el periodo 2022, pese al incremento en las cuentas de los gastos hay una reducción debido a que hubo un volumen alto en las ventas gravadas con IVA, lo cual permitió que exista una utilidad, es recomendable que la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza elimine gastos innecesarios, por lo cual debe elaborar un presupuesto antes de cada periodo para ver qué gastos de venta y administrativos se pueden reducir.

Indicadores de Endeudamiento

Impacto de carga Financiera

$$\text{Impacto de carga Financiera} = \frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}} \times 100$$

Tabla 42*Impacto de carga Financiera. Periodo 2021-2022*

Impacto de carga Financiera	
2021	2022
Impacto de carga Financiera = $\frac{2.835,36}{1.654.771,55}$	Impacto de carga Financiera = $\frac{0,00}{1.745.988,40}$
Impacto de carga Financiera = 0,17%	Impacto de carga Financiera = 0,00%
Estándar: En ningún caso es aconsejable que el impacto de la carga financiera supere el 10% de las ventas	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza 2021-2022**Interpretación**

De acuerdo al indicador realizado nos muestra en ambos años un Impacto de carga Financiera bajo por lo que es saludable para la situación económica de la Cooperativa de Transporte, la misma que demuestra que cuenta con una gestión adecuada respecto a su endeudamiento, optimiza sus fuentes de financiamiento manteniendo sus gastos financieros bajo control y de esta manera asegurar su estabilidad financiera.

Indicadores de Rentabilidad**Margen Bruto**

$$\text{Margen Bruto} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}} \times 100$$

Tabla 43*Margen Bruto. Periodo 2021-2022*

Margen Bruto	
2021	2022
Margen Bruto = $\frac{1.654.771,55 - 1.627.522,58}{1.654.771,55}$	Margen Bruto = $\frac{1.745.988,40 - 1.729.925,51}{1.745.988,40}$
Margen Bruto = 2%	Margen Bruto = 1%
Estándar: Mientras más alto mejor	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza 2021-2022**Interpretación**

El indicador de Margen Bruto mide la proporción de ganancia que la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza obtiene de sus ventas después de restar los costos directos de los servicios vendidos, realizado nos muestra en ambos años un porcentaje bajo, indica que la cooperativa está enfrentando desafíos para obtener una ganancia considerable después de cubrir los costos directos de la operación. Esto podría ser el resultado de costos de operación elevados, u otros factores.

Indicadores de Gestión

Indicadores de Eficacia

Indicador de Misión

$$\text{Misión} = \frac{\text{N}^\circ \text{ de Socios que conocen la Misión}}{\text{Total de Socios}} \times 100$$

Tabla 44

Indicador de Misión. Periodo 2021-2022

Misión	
2021	2022
$\text{Misión} = \frac{45}{57} \times 100$	$\text{Misión} = \frac{54}{57} \times 100$
Misión = 78%	Misión = 94,73%
Estándar: Mientras mayor sea el porcentaje	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza 2021-2022

Interpretación

Aplicado el indicador de Misión podemos determinar que en el año 2021 el 70% de socios que integran la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza tienen conocimiento de la Misión y en el año 2022 el 94,73%; es importante que los socios conozcan y entiendan de manera clara la misión porque así se logra que los mismos unan sus fuerzas y decisiones, con esto se puede evitar conflicto de intereses y lograr un enfoque unificado para lograr los objetivos de la Cooperativa de Transporte. Para llegar a un 100% se aconseja dar a conocer o recordar la razón de ser de la organización.

Indicador de Visión

$$\text{Visión} = \frac{\text{N}^\circ \text{ de Socios que conocen la Visión}}{\text{Total de Socios}} \times 100$$

Tabla 45

Indicador de Visión. Periodo 2021-2022

Visión	
2021	2022
$\text{Visión} = \frac{43}{57} \times 100$	$\text{Visión} = \frac{52}{57} \times 100$
Visión = 75,43%	Visión = 91,22%
Estándar: Mientras mayor sea el porcentaje	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza 2021-2022

Interpretación

Existen 57 socios que integran la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza, y mediante este indicador se obtiene el porcentaje de los socios que conocen la Visión de la misma, lo cual nos da como resultado para el año 2021 un porcentaje del 75,43% y para el año 2022 el 92,22%; conocer la visión de la Cooperativa de Transporte es relevante ya que la misma es una descripción con miras hacia el futuro, una manifestación inspiradora en la cual se plasma objetivos a largo plazo, es por ello que para llegar a un 100% de conocimiento se debería dar a conocer o recordar a sus socios hacia donde planea llegar la Cooperativa.

Indicador de Capacitación

$$\text{Capacitaciones} = \frac{\text{Capacitaciones realizadas}}{\text{Capacitaciones programadas}} \times 100$$

Tabla 46

Indicador de Capacitación. Periodo 2021-2022

Capacitaciones	
2021	2022
$\text{Capacitaciones} = \frac{3}{3} \times 100$	$\text{Capacitaciones} = \frac{3}{3} \times 100$
$\text{Capacitaciones} = 100\%$	$\text{Capacitaciones} = 100\%$
Estándar: Mientras mayor sea el porcentaje	

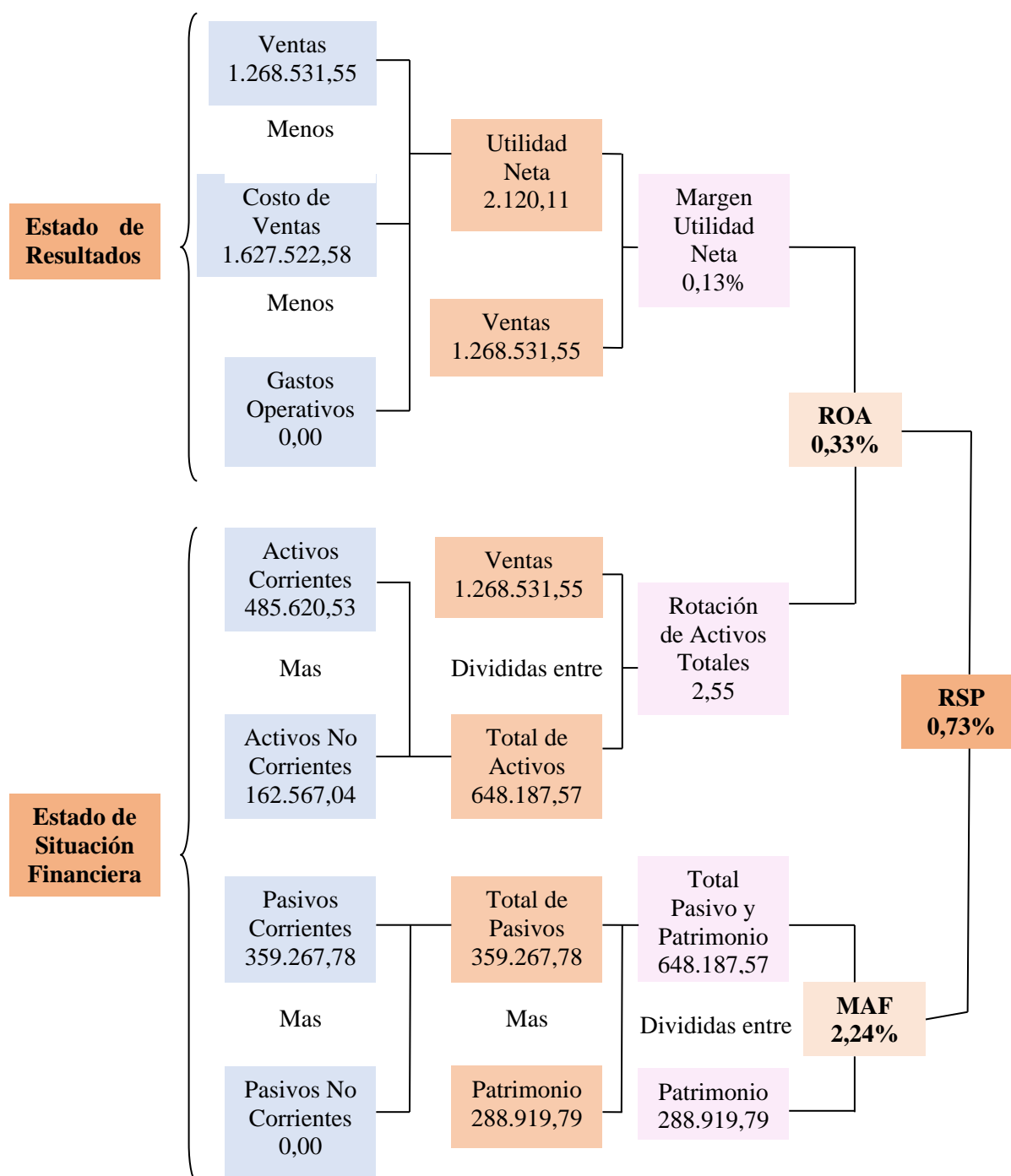
Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza 2021-2022

Interpretación

La Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza preparó en ambos años 3 capacitaciones para el personal que labora en la misma y sus socios, estas son importantes para mejorar conocimiento y habilidades en áreas relevantes al servicio que presta, las cuales fueron: Capacitación en seguridad vial, Servicio al cliente y Leyes de Transito, con esto se muestra el respeto y valor a la vida a sus clientes ya que las mismas capacitaciones representan una mejora en el servicio y por ende más confianza en la Cooperativa de Transporte.

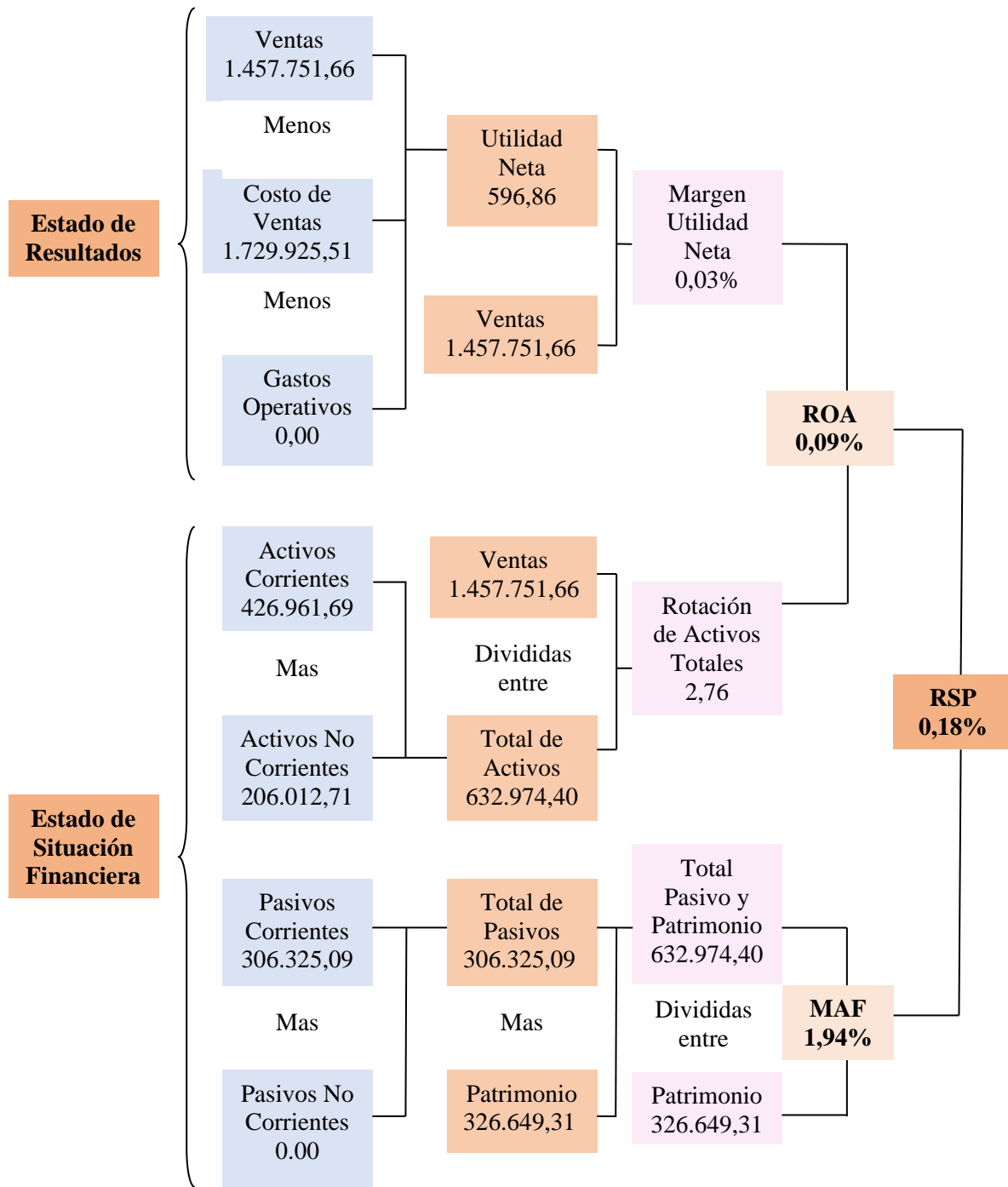
Representación Gráfica del Sistema Dupont 2021 – 2022

Figura 4
Representación Gráfica del Sistema Dupont 2021



Nota: Estados Financieros, fuente Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza 2021

Figura 5
Representación Gráfica del Sistema Dupont 2022



Nota: Estados Financieros, fuente Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza 2022

Interpretación

El Sistema DuPont es un enfoque de análisis financiero que descompone la rentabilidad de una empresa en componentes clave para entender mejor los factores que influyen en su rendimiento financiero, se puede observar la rentabilidad que tiene la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza sobre sus activos, es decir ver si el capital invertido por los socios está dando un excedente o no está generando un excedente. Al observar el rendimiento sobre el activo, la utilidad, ventas, rotación de activos totales, se evidenció que en el año 2021 y 2022 es baja por lo cual la Cooperativa de Transporte debería evaluar su eficiencia operativa por lo que las ventas dadas en ambos años son altas, pero los gastos y costos en que incurre la cooperativa de la misma manera son altos, es por esto que la rentabilidad es mínima. Para el año 2022 el rendimiento del activo total es de 0,09%, produciéndose una baja significativa en lo que se refiere al año 2021, debido a que la actividad de servicio dejó un margen de utilidad bajo, por lo que se les sugiere a los directivos de la misma, incrementar un mejor servicio; con el fin de elevar los niveles de ventas. El rendimiento sobre el patrimonio es de 0,18% en el año 2022 lo cual demuestra una baja en comparación al 2021, el valor es poco significativo a la hora de aprovechar y hacer un uso eficiente de los recursos que posee la cooperativa, por lo que se debe rendir al máximo los recursos y reducir los costos y gastos para generar una mayor utilidad.

Sistema Valor Económico Agregado EVA Año 2021

1. Cálculo del Costo de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza

Tabla 47

Cálculo del Costo de Capital Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza. Año 2021

2021					
$C.K = \left(\frac{Financ\ Interno}{Total\ Financ.}\right) * Costo\ de\ Oport + \left(\frac{Financ\ Externo}{Total\ Financ.}\right) * Tasa\ de\ Interés$					
C.K=	$\frac{288.919,79}{648.187,57}$	5,91%	+	$\frac{359.267,78}{648.187,57}$	10,63%
C.K=	0,445734851	5,91%	+	0,554265149	10,63%
C.K=	2,63%		+	5,89%	
C.K=	8,53%				

*Tasa Activa Referencial Productivo PYMES del Banco Central del Ecuador Año 2021

*Tasa Pasiva Referencial del Banco Central del Ecuador Año 2021

Nota: Estados Financieros, fuente Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza 2021

2. Identificar el Valor Contable del Activo

Tabla 48

Valor Contable del Activo de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza 2021

2021				
$Valor\ Contable\ del\ Activo = Total\ Activo - (Dep + Amort + Financ.\ Automático)$				
V.C.A =	648.187,57	-	(79.140,31 + 11.824,50 + 359.267,78)	
V.C.A =	648.187,57	-	450.232,58	
V.C.A =	197.954,99			

Nota: Estados Financieros, fuente Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza 2021

3. Calcular el UAIDI

Tabla 49

UAIDI de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza 2021

2021					
$UAIDI = Utilidad\ Neta + (Gastos\ Financieros - Utilidad\ Extraordinaria)$					
UAIDI=	2.120,11	+	2.835,36	-	0
UAIDI=	2.120,11	+	2.835,36		
UAIDI=	4.955,47				

Nota: Estados Financieros, fuente Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza 2021

4. Calcular el EVA por la Utilidad generada

Tabla 50

EVA por la Utilidad Generada. Año 2021

2021				
$EVA = UAIDI - (Valor\ Contable\ del\ Activo * Costo\ de\ Capital)$				
EVA=	4.955,47	-	197.954,99	× 8,53%
EVA=	4.955,47	-	197.954,99	× 8,53%
EVA=	4.955,47	-	16.877,90	
EVA=	-11.922,43			

Nota: Estados Financieros, fuente Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza 2021

Sistema Valor Económico Agregado EVA Año 2022

1. Cálculo del Costo de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza

Tabla 51

Cálculo del Costo de Capital Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza. Año 2022

2022				
$C.K = \left(\frac{Financ\ Interno}{Total\ Financ.} \right) * Costo\ de\ Oport + \left(\frac{Financ\ Externo}{Total\ Financ} \right) * Tasa\ de\ Interés$				
C.K=	$\frac{326.649,31}{632.974,40}$	6,35%	+	$\frac{306.325,09}{632.974,40}$ 10,23%
C.K=	0,516054536	6,35%	+	0,483945464 10,23%
C.K=	3,28%		+	4,95%
C.K=	8,23%			

*Tasa Activa Referencial Productivo PYMES del Banco Central del Ecuador Año 2022

*Tasa Pasiva Referencial del Banco Central del Ecuador Año 2022

Nota: Estados Financieros, fuente Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza 2022

2. Identificar el Valor Contable del Activo

Tabla 52

Valor Contable del Activo de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza 2022

2022		
$Valor\ Contable\ del\ Activo = Total\ Activo - (Dep + Amort + Finan.\ Automático)$		
V.C.A =	632.974,40	- (84.055,92 + 11.824,50 + 306.325,09)
V.C.A =	632.974,40	- 402.205,51
V.C.A =	230.768,89	

Nota: Estados Financieros, fuente Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza 2022

3. Calcular el UAIDI

Tabla 53

UAIDI de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza 2022

2022				
<i>UAIDI = Utilidad Neta + (Gastos Financieros – Utilidad Extraordinaria)</i>				
UAIDI=	596,86	+	–	0
UAIDI=	596,86	+	0,00	
UAIDI=	596,86			

Nota: Estados Financieros, fuente Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza 2022

4. Calcular el EVA por la Utilidad generada

Tabla 54

EVA por la Utilidad Generada. Año 2022

2022				
<i>EVA = UAIDI – (Valor Contable del Activo * Costo de Capital)</i>				
EVA=	596,86	–	230.768,89	× 8,23%
EVA=	596,86	–	230.768,89	× 8,23%
EVA=	596,86	–	18.986,99	
EVA=	-18.390,13			

Nota: Estados Financieros, fuente Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza

Interpretación:

El EVA es un indicador financiero utilizado que nos ayuda a medir el valor creado por la cooperativa para sus socios después de considerar el costo de capital empleado en sus operaciones. Para la aplicación del EVA se tomó en cuenta la tasa PYMES del Banco Central del Ecuador. La Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza, obtuvo un valor negativo en el año 2021 y 2022, de -11.922,43 y -18.390,13 respectivamente, por lo que indica que la Cooperativa de Transporte no hace uso eficiente de sus recursos, no compensa el costo de los recursos financieros utilizados para financiar sus operaciones. La Cooperativa de Transporte debería perfeccionar la eficiencia operativa, reducir costos, mejorar el uso de activos y revisar la estructura de capital que mantiene.



COOPERATIVA DE TRANSPORTES

UNIÓN YANZATZA

ANÁLISIS

FINANCIERO

PERIODO 2021/2022

ANALISTA:



Fernanda Nicol Romero Tene

Yanzatza, 22 de enero de 2024

Ing. Luis Medina

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNIÓN YANZATZA

Ciudad. –

De mi consideración

Reciba un cordial saludo, deseándole éxitos en sus funciones diarias.

Mediante el presente quiero poner en conocimiento los resultados obtenidos en el desarrollo del tema de trabajo de titulación propuesto: “Análisis financiero a la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza”, periodo 2021 – 2022 con el propósito de dar a conocer la situación económico-financiera de la cooperativa, que pueden ser tomados en consideración para la posterior toma de decisiones en busca de un desarrollo empresarial. Sin otro particular, me despido con grato aprecio y consideración.

Atentamente,

Fernanda Nicol Romero Tene

ANALISTA

Informe del Análisis Financiero realizado a la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza

Objetivos

- Brindar información fundamental obtenida de las herramientas de análisis financiero la cuales se aplicaron para proponer al personal administrativo decisiones futuras, con el fin de mejorar la salud financiera de la cooperativa.
- Proporcionar conclusiones y recomendaciones con el propósito de mejorar la situación económico-financiera de la cooperativa.

Antecedente

La Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza es una empresa ecuatoriana ubicada en el cantón Yantzaza, provincia de Zamora Chinchipe, constituida legalmente mediante acuerdo ministerial N°0403 el 15 de marzo de 1978 día en que inicio sus actividades. Nace por la necesidad de la población de transportarse de un lugar a otro en la década de los 70, ya que solo existían dos cooperativas en ese entonces (Loja y Unión Cariamanga) que no pertenecen a la provincia y los pueblos aledaños al cantón no podían movilizarse motivo por el cual, un grupo de 11 personas deciden formar una organización denominada inicialmente precooperativa de transportes livianos Unión Yanzatza establecida en 1976, posteriormente integran la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza que con el paso del tiempo ha ido creciendo.

Fuentes de información

Para la aplicación de las herramientas del análisis financiero se consideraron los siguientes documentos:

- Estado de Situación Financiera periodos 2021 y 2022.
- Estado de Resultados periodos 2021 y 2022.

Alcance

La Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza tiene como actividades el servicio de distribución, entrega de correspondencia y paquetes y transporte terrestre de pasajeros. Gracias al análisis de la situación financiera de la cooperativa, se podrá implementar decisiones para mejorar su actividad económica que es el servicio de transporte.

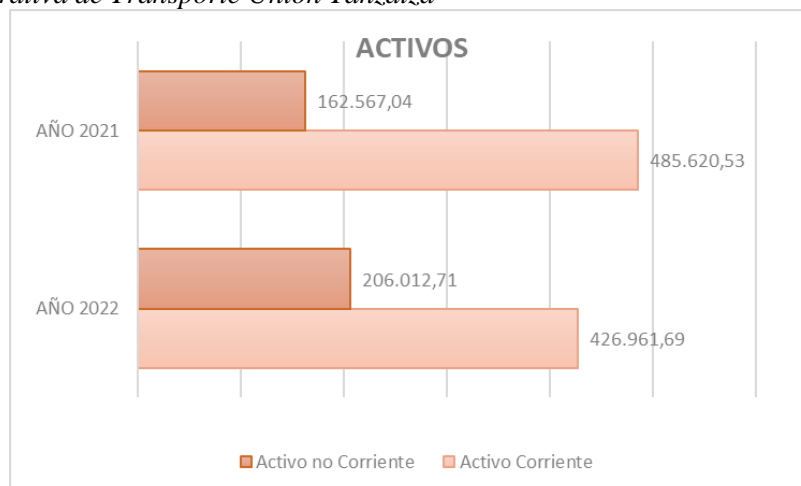
Resumen del Diagnóstico Económico – Financiero

Estado de Situación Financiera Periodos 2021-2022

Después de realizar un análisis financiero de los Estados de Situación Financiera de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza, se han obtenido los siguientes resultados:

Figura 6

Activos de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza



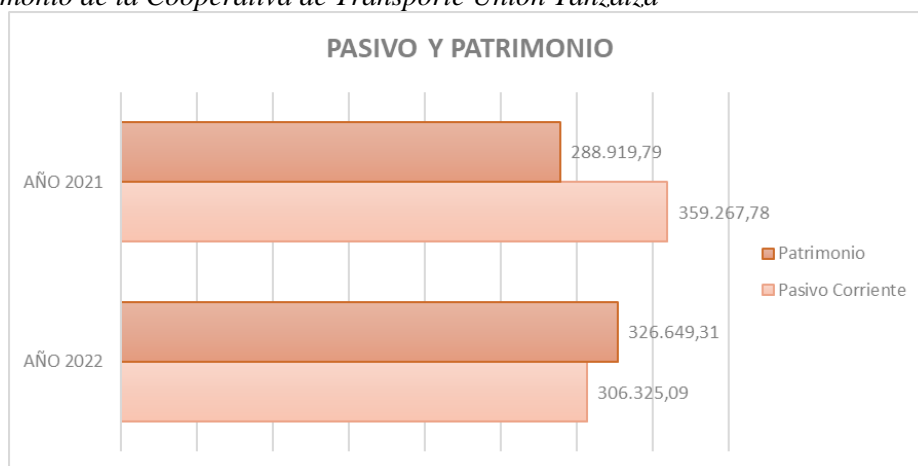
Nota: Estados Financieros, fuente Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza

Interpretación:

En cuanto a los Activos, se observa que la cooperativa ha experimentado una disminución en su valor en comparación con los periodos 2021-2022, específicamente por un monto de \$-15,213.17. Dentro de la categoría de Activos Corrientes, se ha registrado una reducción del 12,08%, se explica principalmente por cambios en los valores monetarios de la cuenta de Activos Financieros, que ha disminuido en \$-95,499.97 debido a Cuentas por Cobrar, relacionada con contratos de carreras en el período analizado. Por otro lado, en la categoría de Activos no Corrientes, se ha registrado un aumento de \$43,445.67, esto se justifica principalmente por un incremento en el rubro de Propiedad, Planta y Equipo en el año 2022, los socios de la cooperativa decidieron mejorar la infraestructura de la sede principal, lo que resultó en un aumento significativo del 67.57% en el valor de Edificios y Locales.

Figura 7

Pasivos y Patrimonio de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza



Nota: Estados Financieros, fuente Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza

Interpretación:

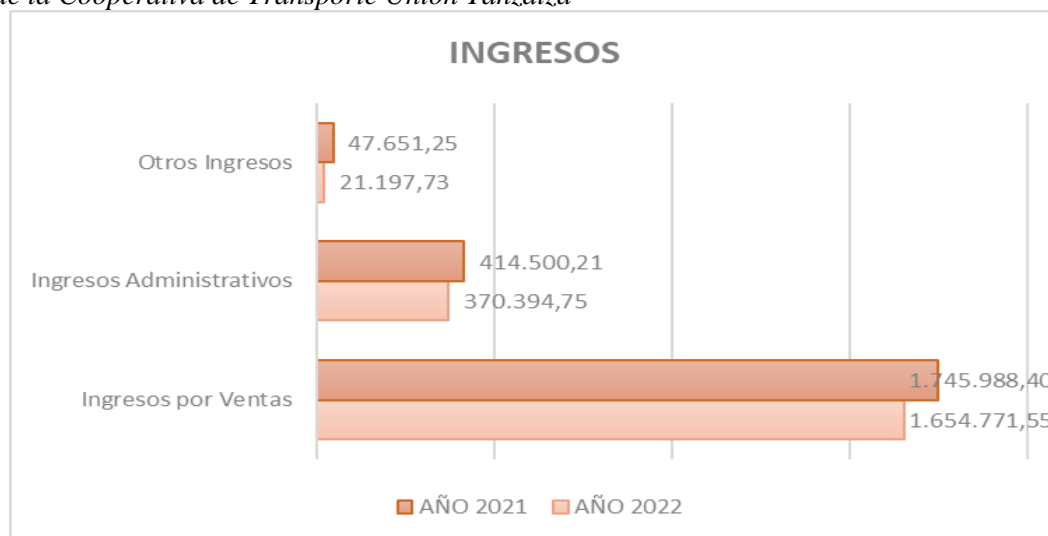
En cuanto a las obligaciones financieras y deudas, la cooperativa solo mantiene deudas a corto plazo, se observa una disminución de \$-52,942.69 en comparación con los periodos 2021-2022, durante el año 2022, la cooperativa logró pagar todas sus cuentas pendientes gracias al dinero disponible, como los convenios de entrega de encomiendas.

En cuanto al Patrimonio, se ha observado un aumento de \$37,729.52. Esto se debe a la reevaluación realizada por la cooperativa con respecto a su Propiedad, Planta y Equipo, que previamente se mantenía a su valor original de adquisición desde el inicio de las operaciones.

Estado de Resultados Periodos 2020-2021

Figura 8

Ingresos de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza



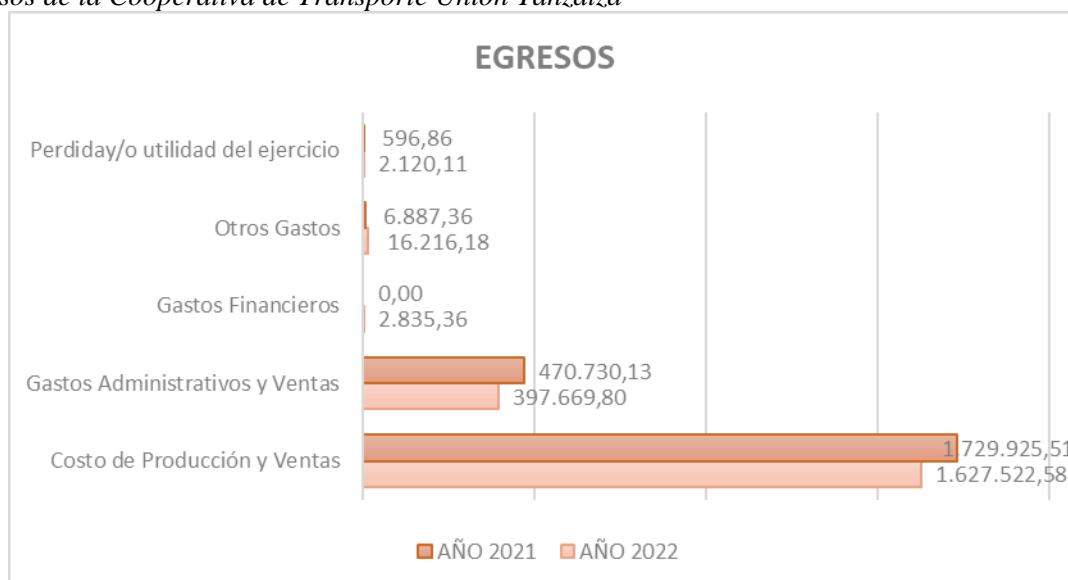
Nota: Estados Financieros, fuente Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza

Interpretación:

En el Estado de Resultados de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza, se observa un aumento en los ingresos de \$161,775.83, lo que representa un incremento del 7.91%. Este aumento se debe principalmente al crecimiento en la demanda de servicios de transporte que la cooperativa experimenta. Los Ingresos por Ventas, que hacen referencia a las ganancias generadas por la prestación de servicios de transporte de pasajeros, personal y encomiendas, muestran un aumento del 5.51%. Además, los ingresos administrativos aumentaron un 11.91%, reflejando las contribuciones mensuales realizadas por los socios para cubrir los gastos administrativos. Por último, Otros Ingresos también aumentaron debido a intereses obtenidos de pólizas en instituciones financieras y al alquiler de un local en la planta baja del edificio de la matriz.

Figura 9

Egresos de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza



Nota: Estados Financieros, fuente Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza

Interpretación:

En Costos de Producción y Ventas, la cooperativa experimentó un aumento del 6.29%, que se relaciona con los costos de los inventarios vendidos, como los tickets de equipaje, boletos de camino, especies y papel valorado. En el año 2022, la cooperativa adquirió más mercadería, lo que se refleja en un valor más alto en estas cuentas. Estos costos elevados han impactado en la capacidad de la cooperativa para obtener una poca utilidad al final del ejercicio económico. En Gastos Administrativos y de Ventas, se observa un incremento del 18.37%, este aumento se debe a los gastos de alimentación, movilización y uniformes, que aumentaron en 2022 debido a una resolución de asamblea que ofrecía una botella de agua a los clientes que

compraban boletos en ventanilla para mejorar los servicios. En cuanto a los Gastos Financieros, estos estaban presentes en 2021, pero se relacionaban con los intereses de préstamos de entidades financieras que se cancelaron en ese año. Otros Gastos disminuyeron en un 57.53%, debido a la finalización de contratos de transporte con empresas como ECSA en los primeros meses de 2022. En cuanto a la Pérdida/Utilidad del Ejercicio, se observa una disminución del -71.85% en comparación con los dos años. Esto sugiere un manejo poco favorable de la cooperativa en 2022, lo que puede estar relacionado con los gastos realizados para mejorar los servicios. Sin embargo, se espera que la utilidad aumente en el próximo año.

Indicadores Financieros

Se presentan a continuación todos los indicadores necesarios para determinar la liquidez, endeudamiento, actividad y rentabilidad.

Indicadores de liquidez

Aplicando la liquidez corriente, que evalúa la capacidad de la cooperativa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo utilizando activos líquidos, es evidente que la cooperativa está utilizando eficazmente sus activos para generar ingresos posee una adecuada liquidez, ya que cuenta con suficientes recursos disponibles que pueden convertirse rápidamente en efectivo, lo que le permite llevar a cabo sin problemas sus operaciones, incluyendo los gastos constantes como seguros, obligaciones y fondos. En relación al indicador de Rotación de Cuentas por Cobrar en la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza, se observa un aumento significativo. En 2021, este indicador fue de 6.91 veces, mientras que en 2022 se elevó a 15.21 veces. Esto indica que la cooperativa ha mejorado su capacidad de cobro a lo largo de estos dos años mediante la implementación de políticas y estrategias de cobranza más efectivas. Esta mejora ha optimizado su liquidez y, en última instancia, ha contribuido a mejorar su rentabilidad. Además, es relevante destacar que, en 2022, la rotación de cartera supera los estándares establecidos, lo que significa que la cooperativa mantiene una sólida relación de cobranza con sus clientes, especialmente aquellos que adquieren sus servicios a crédito, como el transporte de encomiendas y el transporte de personal contratado por terceros. Este fortalecimiento en la rotación de cuentas por cobrar se alinea con la adecuada liquidez que posee la cooperativa, respaldando su capacidad para operar de manera efectiva y cumplir con sus compromisos financieros.

Indicadores de Endeudamiento

El indicador de Endeudamiento Patrimonial proporciona información sobre cómo la cooperativa está financiando sus operaciones y activos, y cuánto de su capital proviene de

deudas en comparación con los recursos propios de los socios; en el año 2021, este indicador fue de \$1.24, lo que indica que la cooperativa tenía un nivel de endeudamiento elevado en comparación con el estándar, los pasivos superaban al patrimonio debido a una deuda pendiente relacionada con la póliza de seguro de los vehículos utilizados en sus operaciones. Por otro lado, en el año 2022, la cooperativa logró reducir su nivel de endeudamiento en comparación con el año anterior esto se debió a la liquidación de la cuenta de Fondo de Renovación Parque Automotor, que había estado pendiente durante varios años con el propósito de mejorar el servicio mediante la adquisición de una nueva flota de vehículos, este fondo estaba compuesto por 30 socios, a quienes se les devolvieron sus contribuciones, lo que redujo el nivel de endeudamiento de la cooperativa. A pesar de esta disminución, la cooperativa aún no se encuentra dentro del estándar establecido en términos de endeudamiento.

De acuerdo con el indicador de Impacto de Carga Financiera, en ambos años se refleja un bajo impacto de carga financiera, lo que es saludable para la situación económica de la Cooperativa de Transporte.

Indicadores de Rentabilidad

La Rentabilidad sobre Venta es un indicador clave que muestra la relación entre las ganancias netas de la Cooperativa de Transporte y sus ingresos por ventas, lo que proporciona información esencial sobre su eficiencia y capacidad para obtener beneficios de sus operaciones de ventas. Para los años 2021 y 2022, este indicador se sitúa en 0.001 y 0.0003 respectivamente. Esto indica que es capaz de generar ganancias en relación con sus ventas, y este resultado se debe a varios factores que influyen en la prestación de servicios. La cooperativa ha implementado una estrategia de precios adecuada que se ajusta a la demanda, lo que contribuye a esta rentabilidad. Sin embargo, es importante señalar que debe evaluar su eficiencia operativa, ya que, aunque sus ventas son significativas en ambos años, los gastos y costos asociados también son elevados, esto significa que, a pesar de generar ingresos considerables, la rentabilidad es mínima debido a los costos operativos.

El indicador de Rentabilidad sobre los Activos es un parámetro que evalúa la capacidad de la Cooperativa para generar ganancias a partir de su base total de activos. En el año 2021, este indicador muestra un resultado del 0.33%, lo que sugiere que la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza se mantiene rentable, aunque con un porcentaje relativamente bajo. Esto implica que puede obtener rentabilidad a partir de sus activos, pero no está utilizando sus recursos de manera eficiente. La rentabilidad se ve influenciada por los costos y gastos asociados a la prestación de servicios, lo que indica que hay margen para mejorar la eficiencia

operativa. Sin embargo, a pesar de estos desafíos, la cooperativa logra generar ganancias. En contraste, para el año 2022, el indicador muestra un porcentaje aún menor en comparación con el año anterior, siendo del 0.09%. Esta disminución se debe al aumento de los costos y gastos en relación con las ventas de la cooperativa, para revertir esta situación, sería necesario implementar estrategias destinadas a mejorar la calidad del servicio y aumentar las ventas e ingresos. Esto podría incluir la optimización de operaciones, la gestión eficaz de costos y una estrategia de precios más competitiva.

El indicador de Rentabilidad sobre el Patrimonio es una medida que revela cuánto beneficio obtiene la cooperativa en relación con la inversión realizada por sus socios. Para el año 2021, este indicador arroja un valor del 0.73%, lo que indica que la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza generó utilidades durante ese año. Aunque este porcentaje es relativamente bajo, muestra que la cooperativa logra obtener rentabilidad en relación a las aportaciones de los socios. Estas contribuciones provienen de dos tipos de socios: 14 socios de la sección de rancheras con una inversión de \$431.54 y 43 socios de la sección de buses con una inversión de \$568.92. Sin embargo, para el año 2022, la rentabilidad sobre el patrimonio disminuye. Esto se debe a la eliminación de cuentas en las que los socios aportan a la cooperativa, como los Ahorros para Certificados de Aportación. Esta eliminación contribuye a una reducción en el patrimonio de la cooperativa. En cuanto a las utilidades, se observa que en el año 2022, la cooperativa no logra generar suficientes beneficios para preservar la inversión de los socios.

Indicadores de Gestión

El indicador de Misión es esencial para evaluar el grado de conocimiento de la Misión de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza por parte de sus socios. En el año 2021, este indicador revela que el 70% de los socios tienen conocimiento de la Misión de la cooperativa, mientras que en el año 2022, esta cifra aumenta significativamente al 94.73%, este incremento es altamente positivo, ya que indica que un mayor número de socios comprenden la Misión de la cooperativa. El indicador de Visión es fundamental para evaluar cuántos socios de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza están al tanto de la Visión de la organización en el año 2021, este indicador revela que el 75.43% de los socios conocen la Visión de la cooperativa, mientras que, en el año 2022, esta cifra aumenta significativamente al 92.22% este aumento es muy positivo, ya que indica que más socios comprenden la Visión de la cooperativa. Se ha llevado a cabo un total de tres capacitaciones tanto en el año 2021 como en el año 2022, dirigida al personal interno de la cooperativa como a sus socios. Estas

capacitaciones son esenciales para mejorar el conocimiento y las habilidades en áreas cruciales relacionadas con los servicios que presta.

Tabla resumen de Indicadores Financieros

Tabla 55

Tabla resumen de indicadores financieros

COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNION YANZATZA INDICADORES FINANCIEROS PERIODOS 2021 – 2022

		2021	2022	Etandar
Indicadores de la SEPS	Capital de Trabajo	126.352,75	120.636,60	>mayor sea
	Liquidez Corriente	1,35	1,39	1 y 2
	Solidez	1,80	2,07	> 1
	Apalancamiento Externo	48%	55%	25% y 75%
	Apalancamiento Interno	0,45	0,52	> 1
	Endeudamiento Patrimonial	1,24	0,94	0,40 y 0,60
	Rentabilidad sobre Ventas	0,001	0,0003	< 1
	Rentabilidad sobre Activos	0,33%	0,09%	>mayor sea
	Rentabilidad sobre Patrimonio	0,73%	0,18%	>mayor sea
INDICADORES COMERCIALES				
Indicadores de Liquidez	Prueba Acida	1,35	1,39	>1
Indicadores de Actividad	Rotación de Cuentas por cobrar	6,91	13,21	6 a 12 veces
	Rotación del Activos Totales	2,55	2,76	>3
	Impacto de los Gastos de Administración y Ventas	0,24	0,27	menos a 0,10
Indicadores de Endeudamiento	Impacto de carga Financiera	0,17	0,00	<10%
	Margen Bruto	2%	1%	>mayor sea
INDICADORES DE GESTIÓN				
INDICADORES DE GESTIÓN	Indicador de Misión	78,94%	94,73%	>mayor sea
	Indicador de Visión	75,43%	91,22%	>mayor sea
	Indicador de Capacitación	100%	100%	>mayor sea

Otros Métodos de Análisis

Sistema Dupont

El Sistema DuPont es un enfoque de análisis financiero que desglosa la rentabilidad en componentes clave con el propósito de comprender en detalle los factores que impactan su

desempeño financiero. En el caso de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza, este análisis se enfoca en la rentabilidad en relación a los activos, lo que implica evaluar si el capital invertido por los socios está generando un excedente o no, al examinar el rendimiento sobre el activo, que involucra variables como utilidad, ventas y rotación de activos totales, se evidencia que en los años 2021 y 2022 esta métrica es baja, esto indica que la cooperativa debe revisar su eficiencia operativa, ya que aunque ha logrado ventas significativas, los costos y gastos asociados también son considerables, lo que resulta en una rentabilidad mínima. Para el año 2022, el rendimiento sobre el activo total es de tan solo un 0,09%, lo que representa una marcada disminución en comparación con el año 2021. Esta disminución se debe principalmente a que las ventas no generaron un margen de utilidad significativo. Por lo tanto, se recomienda a los directivos que trabajen en mejorar la calidad del servicio para incrementar los niveles de ventas. Por último, el rendimiento sobre el patrimonio en el año 2022 es del 0,18%, lo cual es significativamente menor en comparación con el año anterior. Este valor indica que la cooperativa no está aprovechando eficazmente los recursos de los que dispone.

Valor Económico Agregado (EVA)

El EVA (Valor Económico Agregado) es un indicador financiero que se utiliza para evaluar el valor que una cooperativa genera para sus socios después de considerar los costos asociados al capital empleado en sus operaciones. En el caso de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza, se registró un valor negativo en los años 2021 y 2022, con cifras de -11.922,43 y -18.390,13 respectivamente. Esto indica que la cooperativa no está utilizando eficientemente sus recursos y no está compensando el costo de los recursos financieros que utiliza para financiar sus actividades.

Conclusiones del Informe

- La Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza ha experimentado una disminución en sus activos corrientes, pero ha realizado inversiones significativas en activos no corrientes, lo que indica una mejora en la infraestructura y los recursos a largo plazo de la organización. Esto podría tener un impacto positivo en sus operaciones futuras y en su capacidad para brindar servicios de calidad a sus socios y clientes.
- En base a la liquidez corriente y la rotación de cuentas por cobrar en la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza, muestra una gestión financiera sólida y efectiva. Su capacidad para cumplir con las obligaciones a corto plazo utilizando activos líquidos es evidente, lo que le permite operar sin problemas y cumplir con sus compromisos financieros, incluyendo los pagos a proveedores y empleados.

- El análisis del indicador de Rentabilidad sobre los Activos de la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza revela que la cooperativa ha enfrentado desafíos en términos de eficiencia operativa y rentabilidad en los dos años evaluados. En el año 2021, la rentabilidad era baja pero aún positiva, lo que indicaba que la cooperativa podía generar ganancias a partir de sus activos, aunque de manera poco eficiente. Sin embargo, en el año 2022, la rentabilidad disminuyó aún más, lo que sugiere un empeoramiento de la situación financiera debido a un aumento en los costos y gastos.

Recomendaciones del Informe

- La Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza debe mantener un equilibrio adecuado entre sus activos corrientes y no corrientes. Aunque es positivo invertir en activos no corrientes, como la mejora de la infraestructura, también es esencial asegurarse de que haya suficientes activos corrientes disponibles para cubrir las obligaciones a corto plazo y mantener la liquidez necesaria para el funcionamiento diario.
- La cooperativa debe seguir implementando y mejorando sus políticas de cobranza para garantizar que la rotación de cuentas por cobrar siga siendo eficiente. Esto implica la revisión periódica de los procedimientos de cobranza y la capacitación del personal encargado.
- La Cooperativa debe llevar a cabo un análisis detallado de los costos y gastos para identificar áreas donde se pueden reducir gastos innecesarios sin comprometer la calidad de los servicios.

7. Discusión

La Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza, de la ciudad de Yantzaza, se dedica principalmente a la prestación de servicios de transporte. Antes de realizar el análisis financiero que presentamos, se identificó, a través de una entrevista con el gerente, que, a pesar de contar con estados financieros anuales, no se llevaba a cabo un análisis detallado de la estructura económico-financiera de la cooperativa. Esto generaba una falta de comprensión sobre la variación y participación de las cuentas más relevantes que permiten establecer adecuadamente la proporción de activos, pasivos y patrimonio a lo largo del tiempo.

Se debe aplicar el Análisis Vertical, que revela el crecimiento y decrecimiento de las cuentas que componen los estados financieros esto permite evaluar si los recursos de la cooperativa están siendo utilizados de manera eficiente a lo largo del período contable. Además, mediante el Análisis Horizontal, se examina las variaciones en las cuentas de los estados financieros entre 2021 y 2022, lo que permite hacer juicios basados en los valores obtenidos.

Es importante destacar que previamente no se utilizaban indicadores financieros, lo que significaba que la cooperativa carecía de información sobre su liquidez, rentabilidad y nivel de endeudamiento, lo que dificulta una visión adecuada de la gestión de sus recursos.

A través de este Trabajo de Integración Curricular, se pudo determinar que la cooperativa experimentó un aumento en los Activos no Corrientes, pasando del 25.08% en 2021 al 32.55% en 2022, debido a inversiones realizadas en la mejora de la infraestructura de edificios. En el Estado de Resultados, se observó un aumento en los ingresos del 7.91%, impulsado por la creciente demanda de servicios de transporte. Sin embargo, también aumentaron los gastos, especialmente en Gastos Administrativos y Ventas, con un incremento de \$73,060.33 con respecto a 2021 y 2022. Esto se debió a la decisión de la asamblea de mejorar el servicio al cliente, proporcionando una botella de agua con la compra de un boleto en ventanilla.

Mediante la aplicación de indicadores financieros, se reveló que la cooperativa mantiene una liquidez adecuada, con valores de 1.35 en 2021 y 1.39 en 2022, lo que indica que tiene recursos eficientes para hacer frente a imprevistos. En cuanto al Indicador de Endeudamiento, en 2021 estaba por encima del estándar debido a una deuda pendiente relacionada con una póliza de seguro de vehículos. Sin embargo, en 2022, se logró reducir este nivel de endeudamiento gracias a la liquidación de la cuenta de Fondo de Renovación Parque Automotor, destinada a mejorar el servicio mediante la adquisición de una nueva flota de

vehículos. En cuanto a la rentabilidad, los indicadores para 2021 y 2022, con valores de 0.001 y 0.0003 respectivamente, indican que la cooperativa es capaz de generar ganancias en relación con sus ventas, aunque enfrenta desafíos en términos de eficiencia operativa.

8. Conclusiones

Luego de haber desarrollado el análisis financiero a los estados financieros de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza en los periodos 2020-2021 se obtuvo los siguientes resultados:

- En la aplicación del análisis vertical de evidencio que el rubro más relevante dentro de los Pasivos es "Cuentas por Pagar," que equivale al 100% de los Pasivos Corrientes. Esto incluye montos adeudados a proveedores de servicios, obligaciones salariales pendientes de pago a los empleados de la cooperativa de transporte, así como impuestos relacionados con la actividad de transporte.
- Con el Análisis Horizontal se observó una disminución significativa en Activos Corrientes de \$-58,658.84 en relación al periodo anterior (2021-2022). Esta disminución se explica en gran medida por un cambio en los valores monetarios dentro del rubro de Activos Financieros, que experimentó una disminución de \$-95,499.97, principalmente debido a la reducción de las Cuentas por Cobrar esto se debe a la baja de los contratos de carreras obtenidos en el período analizado.
- El Indicador de Apalancamiento Interno de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza para los años 2021 y 2022 revela que, por cada dólar invertido en activos por parte de los socios, se generaron respectivamente 0.45 y 0.52 adicionales en activos. Esto indica que la cooperativa ha logrado generar más activos cada año en comparación con la inversión inicial de los socios. A pesar de esta mejora, aún no ha alcanzado un nivel óptimo de apalancamiento interno, lo que sugiere que la gestión administrativa podría no estar utilizando de manera eficiente los recursos internos, incluyendo el manejo del dinero disponible. Una gestión y uso adecuado de estos recursos para la inversión es crucial para ofrecer servicios de alta calidad y lograr los objetivos económicos y sociales de la cooperativa.
- El Indicador de Rentabilidad de la Cooperativa de Transporte para los años 2021 y 2022 revela que esta es capaz de generar ganancias en relación con sus ventas. Los valores de 0.001 y 0.0003 respectivamente indican que, a pesar de tener una estrategia de precios adecuada que se adapta a la demanda del mercado, la cooperativa enfrenta desafíos en términos de eficiencia operativa. Aunque las ventas son significativas en ambos años, los gastos y costos asociados también son elevados, lo que resulta en una rentabilidad mínima.
- Se realizó un informe final en el cual se plasma un resumen de los resultados del análisis

vertical, horizontal, la aplicación de indicadores financieros, sistema Dupont y EVA con sus conclusiones y recomendaciones que servirán como base para la corrección de errores en la toma de decisiones por parte de los directivos y administradores de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza

9. Recomendaciones

- Se sugiere establecer un sistema de gestión eficiente para las cuentas por pagar, asegurándose de que los pagos a proveedores y empleados se realicen puntualmente y se mantenga un registro preciso de estas obligaciones. Esto ayudará a evitar retrasos y posibles sanciones por pagos atrasados.
- La Cooperativa de Transporte debería diversificar las fuentes de ingresos puede ayudar a reducir la dependencia de los contratos de carreras u otras fuentes específicas de ingresos. Explorar oportunidades para ofrecer nuevos servicios o expandir el negocio para buscar un mejor beneficio
- Los administradores de la cooperativa deben llevar a cabo una revisión exhaustiva de cómo se están utilizando los recursos internos, especialmente el dinero disponible. Identificar áreas donde se pueda mejorar la eficiencia en la asignación de recursos es fundamental y así desarrollar y aplicar una sólida planificación financiera que establezca metas claras y objetivos de apalancamiento interno. Esto permitirá una mejor asignación de recursos y un seguimiento constante de su progreso.
- La cooperativa debe llevar a cabo una revisión detallada de sus procesos y operaciones para identificar áreas de ineficiencia. Esto incluye la gestión de costos, la optimización de rutas y la administración de recursos para reducir gastos innecesarios e implementar un control más riguroso de los gastos para asegurarse de que estén alineados con los ingresos generados por las ventas. Esto podría incluir la reducción de gastos superfluos y la negociación de mejores acuerdos con proveedores.
- Se recomienda hacer uso del informe ya que es una herramienta esencial para la mejora continua y el crecimiento de la Cooperativa de Transporte Unión Yanzatza. y su efectividad dependerá en gran medida de cómo se implementen las recomendaciones y de la acción decidida que se tome en base a la información proporcionada.

10. Bibliografía

Arias, E. (2022, 28 de marzo). *Estructura de Capital*. Obtenido de: <https://economipedia.com/definiciones/estructura-de-capital.html>

Agudelo, A. (2021). *Análisis financiero corporativo*. Obtenido de: http://www.fadmon.unal.edu.co/fileadmin/user_upload/investigacion/centro_editorial/libros/libros2021/analisis_financiero_corporativo-comprimido.pdf

Barreto, N. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 129-134. Obtenido de: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300129

Bermeo. (2016). Análisis Financiero A La Cooperativa De Ahorro Y Crédito

Castro, J. (2 de junio de 2022). Empresa de Servicios. <https://blog.corponet.com/empresas-deservicios-sus-caracteristicas-y-retos>

Chavez, J. (2022, Febrero 25). *¿Qué es una cooperativa? Definición y cómo funciona*. Ceupe. Obtenido de: <https://www.ceupe.com/blog/cooperativa.html>

Chavez, J. (2022). *¿Qué es una empresa? Características, departamentos y tipos*. Ceupe. Obtenido de: <https://www.ceupe.com/blog/que-es-una-empresa.html>

Clavijo, C. (2021). *Estado de resultados: qué es, cómo hacerlo e interpretarlo*. Obtenido de: <https://blog.hubspot.es/sales/que-es-estado-de-resultados>

Castro, R. (2019). *Valor Económico Agregado Eva-Indicador Financiero de Importancia en los Negocios*. Obtenido de: <https://es.linkedin.com/pulse/valor-econ%C3%B3mico-agregado-eva-indicador-financiero-de-castro-becerra>

Coll, F. (2020). *Informe financiero*. Obtenido de: <https://economipedia.com/definiciones/informe-financiero.html>

Cuenca, M. B. (2018). "Análisis e Interpretación a Los Estados Financieros De La Cooperativa De Transportes "Zamora Chinchipe" Durante Los Periodos 2014-2015" [Tesis de Ingenieria, Universidad Nacional De Loja]. Repositorio Digital. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/20467/1/Majheny%20Beatriz%20Curipoma%20Cuenca.-ilovepdf-compressed.pdf>

Azkue, I. (2023). *Cooperativa*. Obtenido de: <https://humanidades.com/cooperativa/>

Dueñas, C. M. (s/f). *¿Qué son los Indicadores Financieros?* Dripcapital.com. Recuperado el 29 de enero de 2023, de: <https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/finanzasguias/indicadoresfinancieros>

Espejo, L., y López, G. (2018). *Contabilidad general. Enfoque con normas internacionales de información financiera (NIIF)*. Obtenido de: https://www.academia.edu/40492764/Contabilidad_General_ENFOQUE_CON_NORMAS_INTERNACIONALES_DE_INFORMACION_FINANCIERA_NIIF_NDICE_PRELIMINARES_CAPITULO_1_CAPITULO_2_CAPITULO_3_CAPITULO_4_CAPITULO_5_BIBLIOGRAFIA

El Comercio. (2019). *La importancia de las sociedades cooperativas*. Obtenido de: <https://www.elcomercio.com/cartas/importancia-sociedades-cooperativas-cartas-opinion.html>

Fernandez, A. (2017). *Qué es un analista financiero y cuáles son sus principales salidas en el mundo laboral*. Obtenido de: <https://www.iebschool.com/blog/que-es-analista-financiero-oportunidades-laborales-finanzas/>

Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano [FCME]. (2021). *Importancia del análisis financiero*. Obtenido de: <https://www.maestrofinanciero.com.ec/importancia-del-analisisfinanciero/>

Herrera. (2020). *Pasos sobre cómo hacer un informe financiero en contabilidad*. Obtenido de: <https://blog.nubox.com/contadores/informe-financiero>

IEN. (2020). *Estados financieros, ¿Qué son y por qué son tan importantes para tu empresa?*. Obtenido de: <https://www.ienupm.com/pdd/estados-financieros-que-son/#:~:text=Los%20estados%20financieros%20son%20informes,como%20patrimonial%2C%20de%20las%20empresas.>

Jesús, S. (2021, marzo 2). *¿Qué son los indicadores financieros y cómo analizarlos?*. Obtenido de: <https://economia3.com/que-son-los-indicadores-financieros-como-analizarlos/>

Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial. (10 de agosto de 2021). Obtenido de: <https://portovial.gob.ec/sitio/descargas/leyes/ley-organica-transporte-terrestretransito-y-seguridad-vial.pdf>

Ley de Economía Popular y Solidaria. (2017). Obtenido de: https://www.economiasolidaria.org/sites/default/files/Ley_de_la_economia_popular_y_solidaria_ecuador.pdf

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (28 de marzo de 2022). De las Organizaciones del Sector Cooperativo. Obtenido de: <https://www.seps.gob.ec/wpcontent/uploads/Ley-Organica-de-Economia-Popular-y-Solidaria.pdf>

Monja, C. (2020, junio 18). *La importancia de los indicadores financieros en las empresas modernas*. Obtenido de: <http://especializate.usat.edu.pe/blog/la-importancia-de-los-indicadores-financieros-en-las-empresas-modernas/>

Martinez, J. (2020, noviembre 04). *¿Por qué son tan importantes las empresas, los empresarios y los emprendedores?* Obtenido de: <http://www.econosublime.com/2017/11/funciones-empresa-importancia-emprendedores.html#:~:text=Las%20empresas%20contribuyen%20a%20la,sociedad%20y%20permiten%20el%20progreso.>

Norma Internacional de Contabilidad NIC 1. (2019). Obtenido de: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>

Norma Internacional de Contabilidad NIC 7. (2019). Obtenido de: https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/25179/1/TRABAJO%20DE%20INTEGRACION%20CURRICULAR_PINEDA%20JOSSELYN_FINAL-signed.pdf

Ortiz, H. (2018). *Análisis Financiero Aplicado*. Obtenido de: file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Analisis_Financiero_Hector_Anaya_14ed.pdf

Objetivo comercial. (2018, octubre 16). Sprout Social. *Todo lo que no sabías sobre las cooperativas en Ecuador - Banco Central del Ecuador*. (n.d.). *Fin.ec*. Obtenido el 24 de enero de 2023, de: <https://www.bce.fin.ec/index.php/educacion-financiera/articulos/item/1484-todo-lo-que-no-sabias-sobre-las-cooperativas-en-ecuador>

Objetivos y Funciones de la Gestión del Transporte y Logística. (2019, September 11). Obtenido de: <https://www.novatrans.es/blog/objetivos-funciones-la-gestion-deltransporte-logistica/>

Paniagua, A. (2017). *Qué es un analista financiero y cuáles son sus principales salidas en el mundo laboral. Thinking for Innovation*. Obtenido de: <https://www.iebschool.com/blog/que-es-analista-financiero-oportunidades-laborales-finanzas/>

Reglamento General a la Ley de Cooperativas. (2017). Obtenido de: https://www.inclusion.gob.ec/wpcontent/uploads/downloads/2012/07/REGLAMENTO_GENERAL_A_LA_LEY_DE_COOPERATIVAS.pdf

Sociedad Cooperativa. (2022, April 4). *Conceptos Jurídicos*. Obtenido de: <https://www.conceptosjuridicos.com/sociedad-cooperativa/>

SENA (2017). *Análisis Financiero*. Recuperado de: file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Analisis_Financiero_Analisis_Financiero.pdf

Tellez, A. (2019, junio 9). *¿Qué es el sistema de análisis DuPont y para qué sirve?*.
Obtenido de: https://finanzaspara.com/finanzas/finanzas_para_estudiantes/quees-el-sistema-de-analisis-dupont-y-para-que-sirve/

Zamora, R (2020). *Reconocimiento de los Estados Financieros Básicos y explora las técnicas de análisis financiero*. Recuperado de <file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Actividad%201%20 analisis%20 financiero.pdf>

Zapata, P. (2017). *Contabilidad General*. Colombia: Alfaomega. Obtenido de: https://www.academia.edu/49055105/Contabilidad_general_NIIF_Pedro_Zapata_Sanchez

11. Anexos

Anexo 1

Registro Único de Contribuyente RUC

Razón Social COOPERATIVA DE TRANSPORTES UNION YANZATZA	Número RUC 1990010427001
---	------------------------------------

Representante legal

• MEDINA GALVAN JOSE LUIS

Estado ACTIVO	Régimen REGIMEN GENERAL	
Fecha de registro 02/05/1991	Fecha de actualización 28/05/2022	Inicio de actividades 15/03/1978
Fecha de constitución 15/03/1978	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 7 / ZAMORA CHINCHIPE / YANTZAZA	Obligado a llevar contabilidad SI	
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO

Domicilio tributario

Ubicación geográfica

Provincia: ZAMORA CHINCHIPE **Cantón:** YANTZAZA **Parroquia:** YANZATZA

Dirección

Barrio: CENTRAL **Calle:** AV. IVAN RIOFRIO **Número:** SN **Intersección:** MARTIN AYUY
Referencia: JUNTO A LA CAMARA DE COMERCIO

Medios de contacto

Celular personal: 0996375105 **Email personal:** unionyanzatta@yahoo.com **Teléfono trabajo:** 072300168

Actividades económicas

- H53100002 - SERVICIOS DE DISTRIBUCIÓN Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA Y PAQUETES. LA ACTIVIDAD PUEDE REALIZARSE EN UNO O VARIOS MEDIOS DE TRANSPORTE PROPIOS (TRANSPORTE PRIVADO) O DE TRANSPORTE PÚBLICO.
- H49210202 - TRANSPORTE TERRESTRE DE PASAJEROS POR SISTEMAS DE TRANSPORTE INTERURBANO, QUE PUEDEN ABARCAR LÍNEAS DE AUTOBÚS PROVINCIAL. EL TRANSPORTE SE REALIZA POR RUTAS ESTABLECIDAS SIGUIENDO NORMALMENTE UN HORARIO FIJO, Y EL EMBARQUE Y DESEMBARQUE DE PASAJEROS EN PARADAS ESTABLECIDAS. INCLUYE LA EXPLOTACIÓN DE FUNICULARES, TELEFÉRICOS, ETCÉTERA, QUE FORMEN PARTE DEL SISTEMA DE TRANSPORTE INTERURBANO.
- L68200202 - ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO (LOCALES COMERCIALES).

Establecimientos

Abiertos 39	Cerrados 4
-----------------------	----------------------

Razón SocialCOOPERATIVA DE TRANSPORTES UNION
YANZATZA**Número RUC**

1990010427001

Obligaciones tributarias

- 2011 DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI

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

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: CATRCR2022001258071
Fecha y hora de emisión: 02 de junio de 2022 09:28
Dirección IP: 45.164.66.129

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.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES UNION YANZATZA

Av. Iván Ríofrío y Martín Ayuy
1990010427001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2021

Impreso: 07/03/2022 11:13

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		485,620.53
1.1.1	DISPONIBLE		229,669.01
1.1.1.01	CAJA		11,483.13
1.1.1.01.01	EFFECTIVO	11,073.13	
1.1.1.01.02	CAJA CHICA	410.00	
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO		63,185.84
1.1.1.02.01	CUENTAS DE AHORROS		63,185.84
1.1.1.02.01.06	CACPE-YANTZAZA # 4590 FONDO WIFI	1,642.26	
1.1.1.02.01.10	CACPE-YANTZAZA #010045901002 SEGURO ACCIDE. BUSES	44,214.72	
1.1.1.02.01.11	PADRE JULIAN #4044040139800 INDEM. A EMPLEADOS	17,328.86	
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		73,372.33
1.1.03.01	BANCOS		73,372.33
1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORRO		72,573.51
1.1.1.03.01.01.01	BANCO DE LOJA # 2900921232 CRECIARIARIO BUSES	66,814.22	
1.1.1.03.01.01.02	BANCO DEL AUSTRO # 0111009074 RENOVACION PARQUE AUTOMOTOR	5,106.89	
1.1.1.03.01.01.04	BANCO DE LOJA # 2902421843 AHORROS SCANIA	652.40	
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES		798.82
1.1.1.03.01.02.01	BANCO DE LOJA # 1106001957 GENERAL	798.82	
1.1.1.04	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		81,627.71
1.1.1.04.02	DE 31 A 90 DIAS		81,627.71
1.1.1.04.02.02	CACPE YANTZAZA DE 31 A 90 DIAS	81,627.71	
1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS		247,702.50
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR		239,610.84
1.1.2.01.01	CLIENTES		52,129.05
1.1.2.01.01.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES	10,721.49	
1.1.2.01.01.03	CUENTAS POR COBRAR SERVICIOS ONLINE	238.15	
1.1.2.01.01.04	POR TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS	910.92	
1.1.2.01.01.06	POR TRANSPORTE DE PERSONAL	39,295.08	
1.1.2.01.01.07	POR ARRENDAMIENTOS	963.41	
1.1.2.01.02	SOCIOS		182,454.52
1.1.2.01.02.03	POR CUOTAS SOCIOS		178,493.39
1.1.2.01.02.03.01	POR CUOTAS DE ADMINISTRACION	146,945.70	
1.1.2.01.02.03.02	POR FONDO SEGURO ACCIDENTES BUSES	22,231.45	
1.1.2.01.02.03.03	POR FONDO SEGURO ACCIDENTES B Y R	1,945.16	
1.1.2.01.02.03.04	POR FONDO RENOVACION PARQUE AUTOMOTOR BUSES	4,150.75	
1.1.2.01.02.03.05	POR CUOTA PARA POSIBLES INDEM. A EMPLEADOS	3,220.33	
1.1.2.01.02.05	ANTICIPO A SOCIOS	2,280.33	
1.1.2.01.02.07	POR SANCIONES A SOCIOS	1,680.17	
1.1.2.01.02.09	CTAS POR COBRAR B. Y R. TURNOS DIARIOS(UNION COOP. ZAMORA)	0.63	
1.1.2.01.03	EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES		5,027.27
1.1.2.01.03.03	POR FALTANTES	2,062.26	
1.1.2.01.03.04	ANTICIPO PARA GASTOS EN COMISIONES	342.87	
1.1.2.01.03.05	OPERACIONES POR LIQUIDAR	2,622.14	
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR		2,757.00
1.1.2.02.02	DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	2,757.00	
1.1.2.03	GARANTIA E INTERES POR COBRAR		3,484.46
1.1.2.03.01	POR GARANTIAS ENTREGADAS		3,484.46
1.1.2.03.01.01	POR GARANTIAS ARRIENDOS	3,484.46	
1.1.2.04	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		9,157.29
1.1.2.04.06	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		9,157.29
1.1.2.04.06.06	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	9,157.29	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
			6,395.57
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES		
1.1.2.05.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES	325.00	
1.1.2.05.02	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE SERVICIOS	6,070.57	
1.1.2.06	(-) PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOC. POR COBRAR		-13,702.66
1.1.2.06.01	(-) PROMISION CUENTAS INCOBRABLES SOCIOS	-3,969.55	
1.1.2.06.02	(-) PROMISION CUENTAS INCOBRABLES CUIENTES	-2,571.79	
1.1.2.06.04	(-) PROV. CUENTAS INCOBRABLES A OTRAS CTAS Y DCTOS POR COBRAR	-7,161.32	
1.1.3	INVENTARIOS		1,189.17
1.1.3.06	INVENT. PARA CONSUMO INTERNO		1,189.17
1.1.3.06.04	OTROS INSUMOS Y ACCESORIOS		1,189.17
1.1.3.06.04.01	PAPEL VALORADO	7.92	
1.1.3.06.04.03	TIKETS DE EQUIPAJE	1,096.25	
1.1.3.06.04.04	OTROS SUMINISTROS Y ACCESORIOS	85.00	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		7,059.85
1.1.4.03	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR		7,059.85
1.1.4.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE		4,010.33
1.1.4.03.02.01	RETENCIONES EN LA FUENTE EN VENTAS	4,010.33	
1.1.4.03.06	CREDITO TRIBUTARIO DEL IMPUESTO A LA RENTA	3,049.52	
1.2	NO CORRIENTES		162,567.04
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		161,542.00
1.2.1.01	TERRENOS	145,000.00	
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	32,110.14	
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	24,068.96	
1.2.1.05	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	1,571.49	
1.2.1.06	EQUIPOS DE OFICINA	11,205.07	
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	26,726.71	
1.2.1.11	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES , PLANTA Y EQUIPO		-79,140.31
1.2.1.11.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS Y LOCALES	-30,813.26	
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-15,640.70	
1.2.1.11.03	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-305.24	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-6,908.87	
1.2.1.11.06	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACION	-25,472.24	
1.2.2.03	GASTOS DE INSTALACION	11,824.50	
1.2.2.05	(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS		-11,824.50
1.2.2.05.03	(-) AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DE INSTALACION	-11,824.50	
1.2.3	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO		1,024.98
1.2.3.01	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR A LARGO PLAZO		1,024.98
1.2.3.01.01	CERTIFICADOS DE APORTACION OTRAS INSTITUCIONES	1,024.98	
TOTAL ACTIVOS:			648,187.57
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		359,267.78
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		359,264.78
2.1.1.01	PROVEEDORES		8,448.31
2.1.1.01.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES DE SERVICIOS	8,448.31	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES		4,459.54
2.1.1.02.02	PROV. DECIMO TERCER SUELDO	164.37	
2.1.1.02.03	PROV. DECIMO CUARTO SUELDO	239.74	
2.1.1.02.04	PROMISION VACACIONES	983.74	
2.1.1.02.05	APORTES AL IESS POR PAGAR	2,863.96	
2.1.1.02.06	FONDO DE RESERVA IESS	207.73	
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI		5,845.71
2.1.1.03.06	INTERESES POR MORA CON EL SRI	0.59	
2.1.1.03.08	CUENTAS POR PAGAR SRI	5,845.12	
2.1.1.05	FONDOS POR PAGAR		340,469.22
2.1.1.05.01	AHORRO DE LOS SOCIOS		210,231.55
2.1.1.05.01.01	FONDO SEGURO ACCIDENTES BUSES	133,629.71	
2.1.1.05.01.02	FONDO SEGURO ACCIDENTES B Y R	2,663.21	
2.1.1.05.01.03	FONDO CAJA COMUN	4,734.62	
2.1.1.05.01.04	FONDO RENOVACION PARQUE AUTOMOTOR	4,150.77	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
2.1.1.05.01.05	FONDO AHORRO SOCIOS BUSES	1,885.95	
2.1.1.05.01.06	FONDO POR PAGAR FUTURAS INDEM. A EMPLEADOS	18,969.19	
2.1.1.05.01.07	FONDO AHORRO DE SOCIOS BUSES OTROS (WIFI)	2,909.22	
2.1.1.05.01.08	FONDO AHORRO DE SOCIOS BUSES OTROS (PARA CONTROL)	3,504.73	
2.1.1.05.01.10	FONDO AHORRO DE SOCIOS BUSES FRECUENCIAS	422.42	
2.1.1.05.01.11	FONDO AHORRO SOCIOS TERCER GRUPO	101.81	
2.1.1.05.01.12	CONSTRUCCION DE EDIFICIO (FONDO)	5,907.77	
2.1.1.05.01.13	FONDO APORTE SERVICIO POSTAL 1% MINTEL Y OTROS	2.40	
2.1.1.05.01.14	FONDO PARA FUTURAS INVERSIONES	31,349.75	
2.1.1.05.02	OBLIGACIONES POR PAGAR SOCIOS		130,237.67
2.1.1.05.02.01	LIQUIDACIONES DE LAS APORTACIONES DE LOS SOCIOS	167.39	
2.1.1.05.02.02	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS POR SERVICIOS DE TRANSP. INSTITUCIONES	49,816.17	
2.1.1.05.02.03	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS POR DISTRIBUCION DE CAJA COMUN	49,141.80	
2.1.1.05.02.04	CUENTAS POR PAGAR POR RESOLUC. CONSEJO Y ASAMBLEA A SOCIOS	962.10	
2.1.1.05.02.05	OTRAS CUENTAS POR PAGAR SOCIOS VARIOS	7,390.97	
2.1.1.05.02.06	CUENTAS POR PAGAR POR CAJA BOLETOS	22,759.24	
2.1.1.08	ANTICIPOS DE CLIENTES		42.00
2.1.1.08.02	ANTICIPOS DE CLIENTES SERVICIOS	42.00	
1.2	OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDAIA		3.00
2.1.2.01	CONTRIBUCION A LA SEPS POR PAGAR		3.00
2.1.2.01.01	CONTRIBUCION A LA SEPS POR PAGAR	3.00	
TOTAL PASIVOS:			359,267.78
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		288,919.79
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		157,285.91
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACION		157,149.00
3.1.1.02.01	CERTIFICADOS DE APORTACION	157,149.00	
3.1.1.03	APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES		136.91
3.1.1.03.01	AHORRO PARA CERTIFICADOS DE APORTACION	136.91	
3.1.2	RESERVAS		127,227.69
3.1.2.01	LEGALES		77,277.54
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	77,277.54	
3.1.2.02	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS		49,950.15
3.1.2.02.01	SIN RESTRICCION	34,069.69	
3.1.2.02.02	OTRAS RESERVAS DONACIONES	15,880.46	
3.1.4	RESULTADOS		4,406.19
3.1.4.01	RESULTADOS		4,406.19
3.1.4.01.02	UTILIDAD DEL EJERCICIO	2,120.11	
3.1.4.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS	2,286.08	
TOTAL PATRIMONIO:			288,919.79
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			648,187.57



COOPERATIVA DE TRANSPORTES UNION YANZATZA

Av. Iván Ríofrío y Martín Ayuy
1990010427001

ESTADO DE RESULTADOS

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

Impreso: 07/03/2022 11:19

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	INGRESOS		
4.1	INGRESOS POR VENTAS		1,654,771.55
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		1,740,399.04
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		331,552.55
4.1.2.01.02	TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS	331,552.55	
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		1,408,846.49
4.1.2.02.02	TRANSPORTE DE PASAJEROS	1,000,286.49	
4.1.2.02.03	TRANSPORTE DE PERSONAL	408,560.00	
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-85,627.49
4.1.3.02	(-) DEVOLUCIONES EN SERVICIOS		-85,627.49
4.1.3.02.01	(-) DEVOLUCIONES EN SERVICIOS GRABADOS CON IVA		-6,946.80
4.1.3.02.01.02	(-) DEVOLUCIONES EN TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS	-6,946.80	
4.1.3.02.02	(-) DEVOLUCIONES EN SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		-78,680.69
4.1.3.02.02.02	(-) DEVOLUCIONES EN TRANSPORTE DE PASAJEROS	-56,360.69	
4.1.3.02.02.03	(-) DEVOLUCIONES EN TRANSPORTE DE PERSONAL	-22,320.00	
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		370,394.75
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		370,394.75
4.2.1.01	CUOTAS DE ADMINISTRATIVOS		364,026.15
4.2.1.01.01	CUOTAS PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS	295,851.48	
4.2.1.01.02	CUOTAS PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS PARTICIPACION	68,174.67	
4.2.1.04	MULTAS		1,755.20
4.2.1.04.01	SANCIONES A SOCIOS	1,755.20	
4.2.1.05	INGRESOS VARIOS		4,613.40
4.2.1.05.01	INGRESOS POR TIKETS EQUIPAJE Y BOLETOS DE CAMINO	313.00	
4.2.1.05.03	INGRESOS APORTE % SOCIOS POR SERV. TRANSP. INSTITUCIONES	4,111.40	
4.2.1.05.06	OTROS INGRESOS VARIOS	50.00	
4.2.1.05.07	INGRESOS PAPAEL VALORADO (SIN FAC.)	139.00	
4.3	OTROS INGRESOS		21,197.73
4.3.1	OTROS INGRESOS		21,197.73
4.3.1.06	INTERESES GANADOS INST. FINANC.	1,963.28	
4.3.1.08	ARRENDAMIENTOS	11,607.16	
4.3.1.11	OTROS INGRESOS VARIOS	7,627.29	
	TOTAL DE INGRESOS		2,046,364.03
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS		
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		24.43
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		24.43
5.3.1.01	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		24.43
5.3.1.01.02	COSTO DE VENTAS TIKETS DE EQUIPAJE Y BOLETOS DE CAMINO	6.98	
5.3.1.01.03	COSTO DE VENTAS ESPECIES Y PAPEL VALORADO	17.45	
5.4	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		1,627,498.15
5.4.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		1,627,498.15
5.4.1.01	SERVICIO DE TRANSPORTE SOCIOS		1,627,498.15
5.4.1.01.01	SERVICIO DE TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS		
5.4.1.01.02	SERVICIO DE TRANSPORTE DE PASAJEROS	315,429.26	
5.4.1.01.03	SERVICIO DE TRANSPORTE DE PERSONAL	943,190.66	
	TOTAL DE COSTOS	368,878.23	1,627,522.58
6	GASTOS		
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		397,669.80
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		171,181.76
6.1.1.01	REMUNERACIONES		111,891.52
6.1.1.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	94,351.72	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
		17,539.80	
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS		21,783.81
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES	9,546.50	
6.1.1.02.01	DECIMO TERCER SUELDO	7,463.73	
6.1.1.02.02	DECIMO CUARTO SUELDO	4,773.58	
6.1.1.02.04	VACACIONES		4,582.40
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES	1,292.40	
6.1.1.03.03	REFRIGERIOS	900.00	
6.1.1.03.04	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	2,390.00	
6.1.1.03.05	VIATICOS POR COMISIONES		20,360.41
6.1.1.04	APORTES AL IEES	13,919.35	
6.1.1.04.01	APORTE PATRONAL	6,441.06	
6.1.1.04.02	FONDOS DE RESERVA		5,217.37
6.1.1.05	PAGO DE DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACION	5,217.37	
6.1.1.05.01	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION		7,346.25
6.1.1.06	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	7,346.25	
6.1.1.06.06	BONIFICACIONES AL PERSONAL		226,488.04
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		117,276.29
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		
6.1.2.01.02	SERVICIOS BANCARIOS	282.69	
6.1.2.01.04	SERVICIOS DE SEGUROS	5,957.70	
6.1.2.01.06	ARRENDAMIENTOS	69,200.81	
6.1.2.01.07	COMUNICACION PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	3,240.36	
6.1.2.01.08	SERVICIOS DE LIMPIEZA	1,292.00	
6.1.2.01.09	SERVICIOS DE IMPRENTA	1,937.75	
6.1.2.01.11	SERVICIOS DE TRANSPORTE DE MENSAJERIA Y FLETES	2,447.50	
6.1.2.01.12	SERVICIOS POR RECEPCION ENCOMIENDAS Y BOLETERIA	32,917.48	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		4,500.70
6.1.2.02.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	2,946.22	
6.1.2.02.02	MANTENIMIENTO Y REPARACION MUEBLES Y ENSERES	24.07	
6.1.2.02.03	MANTENIMIENTO Y REPARACION MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	113.13	
6.1.2.02.04	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQUIP. OFICINA	103.04	
6.1.2.02.06	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQUIPO DE COMPUTACION	1,038.31	
6.1.2.02.07	MANTENIMIENTO Y REPARACION VEHICULOS	275.93	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS		10,179.94
6.1.2.03.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	3,151.04	
6.1.2.03.02	UTILES Y SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA	3,524.05	
6.1.2.03.03	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	811.36	
6.1.2.03.04	OTROS SUMINISTROS	2,693.49	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		9,844.2
6.1.2.04.01	ARRENDAMIENTO DE LICENCIAS DE PAQUETES INFORMATICOS	4,759.98	
6.1.2.04.05	GASTO EN TELECOMUNICACIONES E INTERNET	5,084.25	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		10,675.49
6.1.2.05.02	SERVICIO SOCIAL	188.80	
6.1.2.05.03	EDUCACION Y CAPACITACION	426.61	
6.1.2.05.04	CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD	76.79	
6.1.2.05.06	AGASAJO NAVIDEÑO	9,983.29	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		27,226.83
6.1.2.06.01	IMPUESTOS FISCALES	915.65	
6.1.2.06.02	IMPUESTOS MUNICIPALES	4,766.04	
6.1.2.06.04	MULTAS	27.47	
6.1.2.06.05	INTERESES DE MORA	44.27	
6.1.2.06.06	PERMISO DE FUNCIONAMIENTO	1,215.22	
6.1.2.06.08	TASA RECOLECCION BASURA	147.80	
6.1.2.06.09	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	16,879.68	
6.1.2.06.10	CONTRIBUCIONES A LA AGENCIA POSTAL	3,230.70	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS		34,291.82
6.1.2.07.01	ASAMBLEAS ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIAS	1,516.80	
6.1.2.07.02	SESIONES DE CONSEJO	885.12	
6.1.2.07.03	PAGOS JUDICIALES Y NOTARIALES	51.43	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	29,758.06	
6.1.2.07.05	HONORARIOS POR AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA	1,160.71	
6.1.2.07.07	APORTES A ORGANISMOS DE INTEGRACION	920.00	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES		5,233.00
6.1.2.08.01	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES	1,605.48	
6.1.2.08.02	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	1,185.55	
6.1.2.08.03	DEPRECIACION MAQUINARIA, EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	154.06	
6.1.2.08.04	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	702.01	
6.1.2.08.06	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	1,585.90	
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		6,820.24
6.1.2.10.01	ENERG. ELECTRICA	2,305.00	
6.1.2.10.02	SERVICIO TELEFONICO	3,512.53	
6.1.2.10.03	SERVICIO DE AGUA POTABLE	1,002.71	
6.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES		436.40
6.1.2.11.01	GASTO PROMISION CUENTAS INCOBRABLES	436.40	
6.1.2.12	OTROS GASTOS		3.10
6.1.2.12.05	GASTOS POR ESPECIES VALORADAS EMITIDAS POR ENTIDADES PUBLICAS	3.10	
6.2	GASTOS FINANCIEROS		2,835.36
6.2.1	INTERESES		2,835.36
6.2.1.02	GASTO EN INTERESES CON ENTIDADES FINANC. SECT. PRIV. Y/O PUBL.	2,835.36	
6.3	OTROS GASTOS		16,216.18
6.3.1	OTROS GASTOS		16,216.18
6.3.1.04	OTROS GASTOS		16,216.18
6.3.1.04.01	OTROS GASTOS	16,138.71	
6.3.1.04.02	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	27.19	
6.3.1.04.05	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	50.28	
TOTAL DE GASTOS			416,721.34
RESULTADOS			
	TOTAL DE INGRESOS		2,046,364.03
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		2,044,243.92
	(=)UTILIDAD/PERDIDA		2,120.11
	RESULTADO DESPUES DE AJUSTES		2,120.11

Nicolás

GERENTE



Anatol

CONTADOR



COOPERATIVA DE TRANSPORTES UNION YANZATZA

Av. Iván Ríofrío y Martín Ayuy
1990010427001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2022

Impreso: 14/03/2023 11:49

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		426,961.69
1.1.1	DISPONIBLE		267,129.41
1.1.1.01	CAJA		10,060.97
1.1.1.01.01	EFFECTIVO	9,450.97	
1.1.1.01.02	CAJA CHICA	610.00	
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO		37,033.37
1.1.1.02.01	CUENTAS DE AHORROS		37,033.37
1.1.1.02.01.06	CACPE-YANTZAZA # 4590 FONDO WIFI	3,833.99	
1.1.1.02.01.10	CACPE-YANTZAZA #010045901002 SEGURO ACCIDE. BUSES	27,242.50	
1.1.1.02.01.11	PADRE JULIAN #4044040139800 INDEM. A EMPLEADOS	5,956.88	
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		46,976.59
1.1.1.03.01	BANCOS		46,976.59
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORRO		26,934.31
1.1.1.03.01.01.01	BANCO DE LOJA # 2900921232 CRECIDIARIO BUSES	21,798.02	
1.1.1.03.01.01.02	BANCO DEL AUSTRO # 0111009074 RENOVACION PARQUE AUTOMOTOR	5,136.29	
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES		20,042.28
1.1.1.03.01.02.01	BANCO DE LOJA # 1106001957 GENERAL	20,042.28	
1.1.1.04	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		173,058.48
1.1.1.04.04	DE 181 A 360 DIAS		38,058.48
1.1.1.04.04.01	CACPE YANTZAZA DE 181 A 360 DIAS	38,058.48	
1.1.1.04.05	MAYOR A 360 DIAS		135,000.00
1.1.1.04.05.01	CACPE YANTZAZA MAS DE 360 DIAS	135,000.00	
1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS		152,202.53
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR		114,755.29
1.1.2.01.01	CLIENTES		15,857.14
1.1.2.01.01.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES	11,879.24	
1.1.2.01.01.03	CUENTAS POR COBRAR SERVICIOS ONLINE	326.35	
1.1.2.01.01.04	POR TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS	1,016.17	
1.1.2.01.01.06	POR TRANSPORTE DE PERSONAL	2,635.38	
1.1.2.01.02	SOCIOS		92,722.37
1.1.2.01.02.03	POR CUOTAS SOCIOS		90,973.42
1.1.2.01.02.03.01	POR CUOTAS DE ADMINISTRACION	78,566.69	
1.1.2.01.02.03.02	POR FONDO SEGURO ACCIDENTES BUSES	1,486.40	
1.1.2.01.02.03.03	POR FONDO SEGURO ACCIDENTES B Y R	1,580.00	
1.1.2.01.02.03.05	POR CUOTA PARA POSIBLES INDEM. A EMPLEADOS	1,740.33	
1.1.2.01.02.03.06	POR FONDO SEGURO ACCIDENTES SECCION BUSES	7,600.00	
1.1.2.01.02.07	POR SANCIONES A SOCIOS	1,530.15	
1.1.2.01.02.10	POR RESOLUCIONES DE ASAMBLEA Y CONSEJO	218.80	
1.1.2.01.03	EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES		6,175.78
1.1.2.01.03.01	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES	60.17	
1.1.2.01.03.03	POR FALTANTES	2,050.36	
1.1.2.01.03.04	ANTICIPO PARA GASTOS EN COMISIONES	107.67	
1.1.2.01.03.05	OPERACIONES POR LIQUIDAR	3,957.58	
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR		34,557.08
1.1.2.02.02	DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	34,557.08	
1.1.2.03	GARANTIA E INTERES POR COBRAR		10,485.49
1.1.2.03.01	POR GARANTIAS ENTREGADAS		3,584.46
1.1.2.03.01.01	POR GARANTIAS ARRIENDOS	3,584.46	
1.1.2.03.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES		6,901.03
1.1.2.03.02.01	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES EN SISTEMA DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	6,901.03	
1.1.2.04	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		4,100.51

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.1.2.04.06	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		4,100.51
1.1.2.04.06.01	CHEQUES RECIBIDOS X COBRAR	26.12	
1.1.2.04.06.06	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	4,074.39	
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES		2,080.55
1.1.2.05.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES	980.00	
1.1.2.05.02	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE SERVICIOS	1,100.55	
1.1.2.06	(-) PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOC. POR COBRAR		-13,776.39
1.1.2.06.01	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES SOCIOS	-3,969.55	
1.1.2.06.02	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES CLIENTES	-2,645.52	
1.1.2.06.04	(-) PROV. CUENTAS INCOBRABLES A OTRAS CTAS Y DCTOS POR COBRAR	-7,161.32	
1.1.3	INVENTARIOS		538.93
1.1.3.06	INVENT. PARA CONSUMO INTERNO		538.93
1.1.3.06.04	OTROS INSUMOS Y ACCESORIOS		538.93
1.1.3.06.04.03	TIKETS DE EQUIPAJE	457.50	
1.1.3.06.04.04	OTROS SUMINISTROS Y ACCESORIOS	81.43	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		7,090.82
1.1.4.03	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR		7,090.82
1.1.4.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE		3,057.15
1.1.4.03.02.01	RETENCIONES EN LA FUENTE EN VENTAS	3,057.15	
1.1.4.03.06	CREDITO TRIBUTARIO DEL IMPUESTO A LA RENTA	4,033.67	1.01
1.2	NO CORRIENTES		206,012.71
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		204,947.73
1.2.1.01	TERRENOS	162,931.02	
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	53,807.24	
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	28,364.40	
1.2.1.05	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	1,571.49	
1.2.1.06	EQUIPOS DE OFICINA	11,639.88	
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	30,689.62	
1.2.1.11	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES , PLANTA Y EQUIPO		-84,055.92
1.2.1.11.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS Y LOCALES	-32,110.14	
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-17,064.79	
1.2.1.11.03	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-462.44	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-7,704.48	
1.2.1.11.06	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-26,714.07	
1.2.2.03	GASTOS DE INSTALACION	11,824.50	
1.2.2.05	(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS		-11,824.50
1.2.2.05.03	(-) AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DE INSTALACIÓN	-11,824.50	
1.2.3	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO		1.01
1.2.3.01	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR A LARGO PLAZO		1,064.98
1.2.3.01.01	CERTIFICADOS DE APORTACION OTRAS INSTITUCIONES	1,064.98	
TOTAL ACTIVOS:			632,974.40
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		306,325.09
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		306,216.08
2.1.1.01	PROVEEDORES		1,785.70
2.1.1.01.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES DE SERVICIOS	1,785.70	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES		6,888.71
2.1.1.02.02	PROV. DECIMO TERCER SUELDO	455.84	
2.1.1.02.03	PROV. DECIMO CUARTO SUELDO	1,452.06	
2.1.1.02.04	PROVISION VACACIONES	1,951.44	
2.1.1.02.05	APORTES AL IESS POR PAGAR	3,029.37	
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI		6,722.25
2.1.1.03.08	CUENTAS POR PAGAR SRI	6,722.25	
2.1.1.05	FONDOS POR PAGAR		267,114.17
2.1.1.05.01	AHORRO DE LOS SOCIOS		165,929.56
2.1.1.05.01.02	FONDO SEGURO ACCIDENTES B Y R	2,532.89	
2.1.1.05.01.06	FONDO POR PAGAR FUTURAS INDEM. A EMPLEADOS	16,559.12	
2.1.1.05.01.07	FONDO AHORRO DE SOCIOS BUSES OTROS (WIFI)	3,127.07	
2.1.1.05.01.08	FONDO AHORRO DE SOCIOS BUSES OTROS (PARA CONTROL)	2,482.24	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
2.1.1.05.01.10		422.42	
2.1.1.05.01.11	FONDO AHORRO DE SOCIOS BUSES FRECUENCIAS	101.81	
2.1.1.05.01.12	FONDO AHORRO SOCIOS TERCER GRUPO	37,073.35	
2.1.1.05.01.13	CONSTRUCCION DE EDIFICIO (FONDO)	80.40	
2.1.1.05.01.14	FONDO APOORTE SERVICIO POSTAL 1% MINTEL Y OTROS	68,727.26	
2.1.1.05.01.15	FONDO PARA FUTURAS INVERSIONES	34,823.00	
2.1.1.05.02	OBLIGACIONES POR PAGAR SOCIOS		101,184.61
2.1.1.05.02.01	LIQUIDACIONES DE LAS APORTACIONES DE LOS SOCIOS	167.39	
2.1.1.05.02.02	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS POR SERVICIOS DE TRANSP. INSTITUCIONES	39,196.14	
2.1.1.05.02.03	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS POR DISTRIBUCION DE CAJA COMUN	34,069.92	
2.1.1.05.02.04	CUENTAS POR PAGAR POR RESOLUC. CONSEJO Y ASAMBLEA A SOCIOS	30.45	
2.1.1.05.02.05	OTRAS CUENTAS POR PAGAR SOCIOS VARIOS	15,166.48	
2.1.1.05.02.06	CUENTAS POR PAGAR POR CAJA BOLETOS	12,554.23	
2.1.1.08	ANTICIPOS DE CLIENTES		42.00
2.1.1.08.02	ANTICIPOS DE CLIENTES SERVICIOS	42.00	
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		23,663.25
2.1.1.09.07	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS		23,663.25
2.1.1.09.07.01	OTRAS CTAS POR PAGAR CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	23,663.25	
2	OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDAIA		109.01
2.1.2.01	CONTRIBUCION A LA SEPS POR PAGAR		109.01
2.1.2.01.01	CONTRIBUCION A LA SEPS POR PAGAR	109.01	
TOTAL PASIVOS:			306,325.09
3	PATRIMONIO		326,649.31
3.1	CAPITAL		157,149.00
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		157,149.00
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACION		
3.1.1.02.01	CERTIFICADOS DE APORTACION	157,149.00	
3.1.2	RESERVAS		78,337.59
3.1.2.01	LEGALES		
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	78,337.59	
3.1.2.02	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS		49,950.15
3.1.2.02.01	SIN RESTRICCION	34,069.69	
3.1.2.02.02	OTRAS RESERVAS DONACIONES	15,880.46	
3.1.4	RESULTADOS		1,584.45
3.1.4.01	RESULTADOS		
3.1.4.01.02	UTILIDAD DEL EJERCICIO	596.86	
3.1.4.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS	987.59	
3.1.5	REVALUACIONES		39,628.12
3.1.5.01	REVALUACIONES		
3.1.5.01.01	SUPERAVIT POR REVALUACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	39,628.12	
TOTAL PATRIMONIO:			326,649.31
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			632,974.40


 GERENTE


 COOPERATIVA DE TRANSPORTES
 UNION YANATZTA
 GERENCIA
 YANATZTA - ZAMORA CHINCHIPE - ECUADOR


 CONTADOR


 COOPERATIVA DE TRANSPORTES UNION YANATZTA
 CONTABILIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTES UNION YANZATZA

Av. Iván Ríofrío y Martín Ayuy
1990010427001

ESTADO DE RESULTADOS

Periodo: desde 01-01-2022 hasta 31-12-2022

Impreso: 14/03/2023 11:55

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	INGRESOS		
4.1	INGRESOS POR VENTAS		
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		1,745,988.40
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		1,788,268.46
4.1.2.01.02	TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS		334,645.91
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA	334,645.91	
4.1.2.02.02	TRANSPORTE DE PASAJEROS		1,453,622.55
4.1.2.02.03	TRANSPORTE DE PERSONAL	1,165,385.81	
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	288,236.74	
4.1.3.02	(-) DEVOLUCIONES EN SERVICIOS		-42,280.06
4.1.3.02.01	(-) DEVOLUCIONES EN SERVICIOS GRAVADOS CON IVA		-42,280.06
4.1.3.02.01.02	(-) DEVOLUCIONES EN TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS		-4,648.49
4.1.3.02.02	(-) DEVOLUCIONES EN SERVICIOS NO GRAVADOS CON IVA	-4,648.49	
4.1.3.02.02.02	(-) DEVOLUCIONES EN TRANSPORTE DE PASAJEROS		-37,631.57
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	-37,631.57	
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		414,500.21
4.2.1.01	CUOTAS DE ADMINISTRATIVOS		414,500.21
4.2.1.01.01	CUOTAS PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS		405,044.97
4.2.1.01.02	CUOTAS PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS PARTICIPACION	333,986.22	
4.2.1.04	MULTAS	71,058.75	
4.2.1.04.01	SANCIONES A SOCIOS		3,694.65
4.2.1.04.02	SANCIONES A EMPLEADOS	3,652.15	
4.2.1.05	INGRESOS VARIOS	42.50	
4.2.1.05.01	INGRESOS POR TIKETS EQUIPAJE Y BOLETOS DE CAMINO		5,760.59
4.2.1.05.03	INGRESOS APORTE % SOCIOS POR SERV. TRANSP. INSTITUCIONES	419.25	
4.2.1.05.07	INGRESOS PAPAEL VALORADO (SIN FAC.)	5,236.34	
4.3	OTROS INGRESOS	105.00	
4.3.1	OTROS INGRESOS		47,651.25
4.3.1.06	INTERESES GANADOS INST. FINANC.		47,651.25
4.3.1.08	ARRENDAMIENTOS	635.51	
4.3.1.11	OTROS INGRESOS VARIOS	10,714.32	
	TOTAL DE INGRESOS	36,301.42	2,208,139.86
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS		
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		646.67
5.3.1.01	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		646.67
5.3.1.01.02	COSTO DE VENTAS TIKETS DE EQUIPAJE Y BOLETOS DE CAMINO	638.75	646.67
5.3.1.01.03	COSTO DE VENTAS ESPECIES Y PAPEL VALORADO	7.92	
5.4	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		
5.4.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		1,729,278.84
5.4.1.01	SERVICIO DE TRANSPORTE SOCIOS		1,729,278.84
5.4.1.01.01	SERVICIO DE TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS		1,729,278.84
5.4.1.01.02	SERVICIO DE TRANSPORTE DE PASAJEROS	324,167.74	
5.4.1.01.03	SERVICIO DE TRANSPORTE DE PERSONAL	1,125,920.12	
	TOTAL DE COSTOS	279,190.98	1,729,925.51
6	GASTOS		
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		470,730.13
6.1.1.01	REMUNERACIONES		200,860.24
6.1.1.01.01	SUELDOS Y SALARIOS		125,649.00
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS	104,187.26	
		21,461.74	

Código	Quantia	Subtotal por cuenta	Totales
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES		23,692.34
6.1.1.02.01	DECIMO TERCER BUELDO	10,550.58	
6.1.1.02.02	DECIMO CUARTO BUELDO	7,066.75	
6.1.1.02.04	VACACIONES	5,275.01	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		21,001.91
6.1.1.03.02	MOVILIZACIONES	410.83	
6.1.1.03.03	REFRIGERIOS	14,839.08	
6.1.1.03.04	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	2,852.00	
6.1.1.03.05	VIATICOS POR COMISIONES	2,900.00	
6.1.1.04	APORTES AL IESS		23,632.46
6.1.1.04.01	APORTE PATRONAL	15,382.09	
6.1.1.04.02	FONDOS DE RESERVA	8,250.37	
6.1.1.05	PAGO DE DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACION		5,543.49
6.1.1.05.01	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	5,543.49	
6.1.1.06	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		1,341.04
6.1.1.06.06	BONIFICACIONES AL PERSONAL	1,341.04	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		269,869.89
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		144,945.66
6.1.2.01.02	SERVICIOS BANCARIOS	342.99	
6.1.2.01.04	SERVICIOS DE SEGUROS	28,603.61	
6.1.2.01.06	ARRENDAMIENTOS	61,491.22	
6.1.2.01.07	COMUNICACION PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	2,458.20	
6.1.2.01.08	SERVICIOS DE LIMPIEZA	1,906.00	
6.1.2.01.09	SERVICIOS DE IMPRENTA	1,455.86	
6.1.2.01.11	SERVICIOS DE TRANSPORTE DE MENSAJERIA Y FLETES	1,323.43	
6.1.2.01.12	SERVICIOS POR RECEPCIÓN ENCOMIENDAS Y BOLETERIA	47,364.35	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		5,502.94
6.1.2.02.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	2,815.78	
6.1.2.02.02	MANTENIMIENTO Y REPARACION MUEBLES Y ENSERES	880.41	
6.1.2.02.03	MANTENIMIENTO Y REPARACION MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	103.98	
6.1.2.02.04	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQUIP. OFICINA	115.00	
6.1.2.02.06	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQUIPO DE COMPUTACION	1,587.77	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS		8,395.12
6.1.2.03.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	4,003.88	
6.1.2.03.02	UTILES Y SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA	1,358.97	
6.1.2.03.03	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	757.06	
6.1.2.03.04	OTROS SUMINISTROS	2,275.21	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		6,914.14
6.1.2.04.01	ARRENDAMIENTO DE LICENCIAS DE PAQUETES INFORMATICOS	1,259.98	
6.1.2.04.05	GASTO EN TELECOMUNICACIONES E INTERNET	5,717.82	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		18,003.28
6.1.2.05.01	REUNIONES INFORMATIVAS	252.50	
6.1.2.05.02	SERVICIO SOCIAL	393.48	
6.1.2.05.03	EDUCACION Y CAPACITACION	316.05	
6.1.2.05.04	CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD	3,102.40	
6.1.2.05.05	EVENTOS POR ANIVERSARIO DE LA INSTITUCION	3,512.19	
6.1.2.05.06	AGASAJO NAVIDEÑO	10,426.66	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		25,578.74
6.1.2.06.01	IMPUESTOS FISCALES	27.72	
6.1.2.06.02	IMPUESTOS MUNICIPALES	3,287.25	
6.1.2.06.04	MULTAS	30.00	
6.1.2.06.05	INTERESES DE MORA	0.95	
6.1.2.06.06	PERMISO DE FUNCIONAMIENTO	1,418.17	
6.1.2.06.08	TASA RECOLECCION BASURA	153.85	
6.1.2.06.09	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	17,438.20	
6.1.2.06.10	CONTRIBUCIONES A LA AGENCIA POSTAL	3,222.60	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS		49,109.18
6.1.2.07.01	ASAMBLEAS ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIAS	1,345.95	
6.1.2.07.02	SESIONES DE CONSEJO	1,451.21	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
6.1.2.07.03	PAGOS JUDICIALES Y NOTARIALES	45.79	
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	42,406.23	
6.1.2.07.05	HONORARIOS POR AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA	3,400.00	
6.1.2.07.07	APORTES A ORGANISMOS DE INTEGRACION	460.00	5,156.77
6.1.2.08	DEPRECIACIONES		
6.1.2.08.01	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES	1,296.88	
6.1.2.08.02	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	1,424.09	
6.1.2.08.03	DEPRECIACION MAQUINARIA, EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	157.20	
6.1.2.08.04	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	795.61	
6.1.2.08.06	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	1,482.99	6,101.72
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		
6.1.2.10.01	ENERG. ELECTRICA	1,884.39	
6.1.2.10.02	SERVICIO TELEFONICO	3,163.57	
6.1.2.10.03	SERVICIO DE AGUA POTABLE	1,053.76	73.73
6.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES		
6.1.2.11.01	GASTO PROMISION CUENTAS INCOBRABLES	73.73	24.95
6.1.2.12	OTROS GASTOS		
6.1.2.12.05	GASTOS POR ESPECIES VALORADAS EMITIDAS POR ENTIDADES PUBLICAS	24.95	6,887.36
6.3	OTROS GASTOS		6,887.36
6.3.1	OTROS GASTOS		6,887.36
1.04	OTROS GASTOS		
6.3.1.04.01	OTROS GASTOS	6,812.38	
6.3.1.04.04	GASTO POR RETENCIONES ASUMIDAS	15.24	
6.3.1.04.05	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	59.74	477,617.49
TOTAL DE GASTOS			
RESULTADOS			
	TOTAL DE INGRESOS		2,208,139.86
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		2,207,543.00
	(=)UTILIDAD/PERDIDA		596.86
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES			596.86

[Handwritten Signature]
 GERENTE



[Handwritten Signature]
 CONTADOR



Anexo 3

Certificado que el tema del Trabajo de Integración Curricular no se encuentra ejecutado ni en ejecución



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

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

CERTIFICA:

Que revisados los archivos que reposan en Secretaría de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, se encuentra que el tema de Tesis: **ANÁLISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNIÓN YANTZAZA, PERIODOS 2021-2022**, Presentado por la señorita: **Fernanda Nicol Romero Tene**, estudiante del Séptimo Ciclo Paralelo "B", período Académico **Octubre - Marzo del 2023** de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, previo a obtener el Título de **Licenciada**, en Contabilidad y Auditoría, **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, 06 de enero de 2023, a las 10h15am.



Firmado electrónicamente por:
DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA

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



Firmado electrónicamente por:
ELIANA DEL
CISNE GONZALEZ
MEDINA

Conf. Por: Ab. Eliana González M.
C.c. Archivo

Anexo 4

Oficio dirigido a la empresa para pedir acceso a la información necesaria.



FACULTAD, JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Of. No. 32-GA-CCA-FJSA-UNL

Loja, 18 de enero de 2023.

Ing.

José Luis Medina Galván

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNION YANTZAZA

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 saludarle 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: **Fernanda Nicol Romero Tene**, estudiante del **Ciclo VII Paralelo "B"** portadora del número de cédula de ciudadanía N° 1950188274, para que realice su proyecto de Integración curricular en el presente período académico, **Octubre 2022 – Febrero 2023**, sobre el tema del Proyecto de Titulación denominado: **ANÁLISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE UNION YANTZAZA, PERIODO 2021 y 2022.**

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

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza, Mg. Sc

DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

072 - 545191

Ciudad Universitaria "Guillermo Falconí Espinosa"

Casilla Letra "S" La Argelia, Loja – Ecuador

Página 1 | 1

Educamos para Transformar

Anexo 5
Carta de Autorización

Yantzaza, 07 de febrero del 2023

Mgtr. Dunia Yaguache Maza
**DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA.**
Ciudad. -

De mi consideración:

En calidad de **Gerente de la Cooperativa de Transportes Unión Yantzaza**, y en contestación a su **Of. N°32-GA-CCA-FJSA-UNL** con fecha 18 de enero del 2023, me dirijo a usted deseándole éxitos en sus funciones. Con la finalidad de comunicar que se autoriza a la Srta. FERNANDA NICOL ROMERO TENE, portadora de la cédula de ciudadanía N°1950188274 realizar su Proyecto y Tesis en la Cooperativa de Transportes Unión Yantzaza a la que represento, con el tema denominado: **ANÁLISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES UNIÓN YANZATZA, PERIODO 2021- 2022** Trabajo de Titulación que le habilitará para la obtención del Título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, Contador Público - Auditor.

Sin otro particular me suscribo de usted; autorizando a la peticionaria dar uso del presente para los fines relacionados con su titulación.

Atentamente,


Ing. José Luis Medina Galván
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES UNIÓN YANZATZA



Anexo 6

Designación de docente para pertinencia del Proyecto de Integración Curricular



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

FACULTAD, JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Presentada el día de hoy, 30 de mayo de 2023, a las 17H00. Lo certifica, la Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la UNL.

ENA REGINA
PELAEZ
SORIA

Firmado digitalmente
por ENA REGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2023.05.30
17:57:51 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc
**SECRETARIA ABOGADA DE LA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**

Loja, 30 de mayo de 2023, a las 17H30. Atendiendo la petición que antecede, de conformidad a lo establecido en el **Art. 228 Dirección del trabajo de integración curricular o de titulación**, del Reglamento de Régimen Académico de la UNL vigente; una vez emitido el informe favorable de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto, se designa a la Lic. Verónica Cabrera González, Mg. Sc., Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, como **DIRECTORA del Trabajo de Integración Curricular o Titulación**, titulado: **"ANÁLISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES UNION YANTZAZA, PERIODO 2021-2022"**, de autoría de la Srta. **FERNANDA NICOL ROMERO TENE**. Se le recuerda que conforme lo establecido en el Art. 228 antes mencionado. Usted en su calidad de director del trabajo de integración curricular o de titulación "será responsable de asesorar y monitorear con pertinencia y rigurosidad científico-técnica la ejecución del proyecto y de revisar oportunamente los informes de avance, los cuales serán devueltos al aspirante con las observaciones, sugerencias y recomendaciones necesarias para asegurar la calidad de la investigación. Cuando sea necesario, visitará y monitoreará el escenario donde se desarrolle el trabajo de integración curricular o de titulación". **NOTIFÍQUESE para que surta efecto legal.**



Dña. DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA

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

Loja, 30 de mayo de 2023, a las 20H00, Notifiqué con el decreto que antecede a la Lic. Verónica Cabrera González, Mg. Sc., para constancia suscriben:



Lic. VERÓNICA CECILIA
CABRERA GONZALEZ

Lic. Verónica Cabrera González, Mg. Sc.
DIRECTORA DEL PROYECTO



Elaborado por: Ab. Eliana González M.

C.C. Srta. Fernanda Nicol Romero Tene
Expediente De Estudiante

ENA REGINA
PELAEZ
SORIA

Firmado
digitalmente por
ENA REGINA PELAEZ
SORIA
Fecha: 2023.05.30
17:57:59 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.
SECRETARIA ABOGADA

Anexo 7

Designación de docente para pertinencia del Proyecto de Integración Curricular



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Loja, 19 de abril del 2023

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza, Mgtr.

DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Ciudad. -

De mi consideración:

1. En cumplimiento a lo dispuesto en el Art. 225 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, me permito informar que revisado el proyecto titulado: **ANÁLISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES UNIÓN YANZATZA, PERIODO 2021-2022**, presentado por la estudiante **Fernanda Nicol Romero Tene**, previo a optar el Título y Grado de **LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**, bajo los siguientes términos:
2. Sugiero que el tema del proyecto sea modificado quedando de la siguiente manera:
Tema Anterior: ANALISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES UNIÓN YANZATZA, PERÍODOS 2021-2022.
3. Tema Propuesto: **ANÁLISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES UNIÓN YANZATZA, PERIODO 2021-2022**

Una vez que el mencionado aspirante ha considerado las observaciones realizadas en su forma y contenido del proyecto presentado, se procede a **EMITIR EL INFORME DE PERTINENCIA**.

Consecuentemente, me pronuncio favorablemente por su estructura y coherencia del proyecto presentado, facilitando al aspirante la ejecución del mismo.

Particular que comunicamos a usted, para su consideración.

Atentamente,



VERONICA CECILIA
CABRERA GONZALEZ

Mgs Verónica Cecilia Cabrera González

DOCENTE DE LA CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORIA

cc. Archivo

Anexo 8

Designación del docente para pertinencia del Trabajo de Integración Curricular



FACULTAD, JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Presentada el día de hoy, 30 de mayo de 2023, a las 17H00. Lo certifica, la Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la UNL.

ENA REGINA
PELAEZ
SORIA

Firmado digitalmente
por ENA REGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2023.05.30
17:57:51 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc
**SECRETARIA ABOGADA DE LA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**

Loja, 30 de mayo de 2023, a las 17H30. Atendiendo la petición que antecede, de conformidad a lo establecido en el **Art. 228 Dirección del trabajo de integración curricular o de titulación**, del Reglamento de Régimen Académico de la UNL vigente; una vez emitido el informe favorable de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto, se designa a la Lic. Verónica Cabrera González, Mg. Sc., Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, como **DIRECTORA del Trabajo de Integración Curricular o Titulación**, titulado: "**ANÁLISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES UNION YANTZAZA, PERIODO 2021-2022**", de autoría de la Srta. **FERNANDA NICOL ROMERO TENE**. Se le recuerda que conforme lo establecido en el Art. 228 antes mencionado. Usted en su calidad de director del trabajo de integración curricular o de titulación "será responsable de asesorar y monitorear con pertinencia y rigurosidad científico-técnica la ejecución del proyecto y de revisar oportunamente los informes de avance, los cuales serán devueltos al aspirante con las observaciones, sugerencias y recomendaciones necesarias para asegurar la calidad de la investigación. Cuando sea necesario, visitará y monitoreará el escenario donde se desarrolle el trabajo de integración curricular o de titulación". **NOTIFÍQUESE para que surta efecto legal.**



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

Loja, 30 de mayo de 2023, a las 20H00, Notifiqué con el decreto que antecede a la Lic. Verónica Cabrera González, Mg. Sc., para constancia suscriben:



Lic. Verónica Cabrera González, Mg. Sc.
DIRECTORA DEL PROYECTO



Elaborado por: Ab. Eliana González M.

C.C. Srta. Fernanda Nicol Romero Tene
Expediente De Estudiante

ENA REGINA
PELAEZ
SORIA

Firmado
digitalmente por
ENA REGINA PELAEZ
SORIA
Fecha: 2023.05.30
17:57:59 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.
SECRETARIA ABOGADA

072 - 545191

Ciudad Universitaria "Guillermo Falconi Espinosa"
Casilla Letra "S" La Argelia. Loja – Ecuador

Página 1 | 1

Educamos para Transformar

Anexo 9

Certificado de Abstract



Inglés
Rápido

Certificación de Traducción del Abstract

Robinson Adrián Barrazaeta Paccha

ENGLISH TEACHER – SOUTH AMERICAN LANGUAGE CENTER LOJA.

CERTIFICO:

Que la traducción del resumen del Trabajo de Titulación denominado: “Análisis financiero a la Cooperativa de Transportes Unión Yanzatza, Período 2021 - 2022”, de autoría de la señorita **Fernanda Nicol Romero Tene**, con cédula de identidad Nro. **1950188274**, previo a la obtención del Título de **Licenciatura en Contabilidad y Auditoría** de la Universidad Nacional de Loja.

Lo certifico en honor a la verdad y autorizo al interesado hacer uso del presente en lo que a sus intereses convenga.

Loja, 08 de enero del 2024



Robinson Adrián Barrazaeta Paccha

ENGLISH TEACHER – SOUTH AMERICAN LANGUAGE CENTER LOJA.

South American Language Center Loja.
Dirección: Calle Machala y Ancón, esquina, último piso.
Teléfono 0963017397



MDT-OC-210813



Código de calificación: SETEC-
CAL-2018-145