



Universidad  
Nacional  
de Loja

# Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Análisis Financiero a la Cooperativa de Transporte Alma Lojana de la Ciudad de  
Loja, periodos 2021 - 2022

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

**AUTORA:**

Jenny Estefanía Tacuri Pinta

**DIRECTORA:**

Lic. Odalis Maritza Villacrés Maurad Mg. Sc.

Loja – Ecuador

2024



UNL

Universidad  
Nacional  
de Loja

**Sistema de Información Académico  
Administrativo y Financiero - SIAAF**

## **CERTIFICADO DE CULMINACIÓN Y APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

Yo, **Villacres Maurad Odalis Maritza**, director del Trabajo de Integración Curricular denominado **ANÁLISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODOS 2021 - 2022**, perteneciente al estudiante **Jenny Estefanía Tacuri Pinta**, con cédula de identidad N° **1150427506**. Certifico que luego de haber dirigido el **Trabajo de Integración Curricular** se encuentra concluido, aprobado y está en condiciones para ser presentado ante las instancias correspondientes.

Es lo que puedo certificar en honor a la verdad, a fin de que, de así considerarlo pertinente, el/la señor/a docente de la asignatura de **Integración Curricular**, proceda al registro del mismo en el Sistema de Gestión Académico como parte de los requisitos de acreditación de la Unidad de Integración Curricular del mencionado estudiante.

Loja, 22 de Agosto de 2023



Yo, **Villacres Maurad Odalis Maritza**

F)

**DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**



Certificado TIC/TT.: UNL-2023-000538

1/1  
*Educamos para Transformar*

### **Autoría**

Yo, Jenny Estefanía Tacuri Pinta, declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Integración Curricular, en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

**Firma:**

**Cédula de identidad:** 1150427506

**Fecha:** 01 de marzo del 2024

**Correo electrónico:** [jenny.tacuri@unl.edu.ec](mailto:jenny.tacuri@unl.edu.ec)

**Teléfono:** 0969261164

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

Yo, **Jenny Estefanía Tacuri Pinta**, declaro ser la autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis Financiero a la Cooperativa de Transporte Alma Lojana de la Ciudad de Loja, periodos 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 de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el Repositorio Institucional, en las redes de información del país y del exterior con las 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, al primer día del mes de marzo del dos mil veinticuatro.

**Firma:**

**Autor:** Jenny Estefanía Tacuri Pinta

**Cédula:** 1150427506

**Dirección:** Av. Mercadillo y Bolívar

**Correo Electrónico:** [jenny.tacuri@unl.edu.ec](mailto:jenny.tacuri@unl.edu.ec)

**Celular:** 0969261164

**DATOS COMPLEMENTARIOS:**

**Director del Trabajo de Integración Curricular:** Lic. Odalis Maritza Villacrés Maurad Mg. Sc.

## **Dedicatoria**

El presente Trabajo de Integración Curricular se lo dedico con muchísimo amor, primeramente, a Dios y a la Virgen del Cisne por permitirme salir adelante y guiarme en cada paso que he dado, a mi familia en especial a mi madre, Rosa Pinta, por ser mi pilar fundamental y apoyarme en todo momento. Su influencia ha sido determinante en mi formación como la persona que soy hoy, estando siempre presente con su apoyo inquebrantable en los momentos más cruciales. De la misma manera se lo dedico, a mi hermano, Xavier y a mis abuelitos, Pedro y María, que gracias a sus sabios consejos me inspiraron a seguir adelante y cumplir esta meta que me ha de permitir llegar muy lejos. A mis mascotas, que siempre con una mirada y una caricia han estado brindándome su amor incondicional siendo unos amigos más en mi vida.

A mis amigos por estar siempre a mi lado incluso cuando más lo necesitaba, gracias a cada uno de ustedes que de una u otra forma formaron parte de mi vida universitaria.

Gracias a todos ustedes por el apoyo y la confianza que han depositado en mí, con lo cual me han permitido llegar lejos. Este logro, sin duda alguna, es para ustedes.

*Jenny Estefanía Tacuri Pinta*

## **Agradecimiento**

Expreso mi 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 toda la planta docente, quienes me han sabido impartir sus sabios conocimientos, con afecto, dedicación, experiencia y me brindaron apoyo en todos los momentos de mi formación profesional.

Quiero destacar de manera especial el valioso respaldo y los profundos conocimientos de la Lcda. Odalis Maritza Villacrés Maurad Mg. Sc. Su orientación ha enriquecido cada una de mis ideas en la elaboración del Trabajo de Integración Curricular, contribuyendo significativamente a la consecución de un trabajo de excelencia.

También deseo extender mi sincera gratitud a la Dra. Marcia Alexandra Romero Álvarez, gerente de la Cooperativa de Transporte “Alma Lojana”, por su invaluable colaboración al proporcionarme toda la información necesaria que ha sido fundamental para el desarrollo de mi Trabajo de Integración Curricular.

Y a todas aquellas personas que de diversas maneras han sabido brindarme su apoyo para salir adelante. Les estoy profundamente agradecida.

*Jenny Estefanía Tacuri Pinta*

## Índice de Contenidos

<b>Portada.....</b>	<b>i</b>
<b>Certificación de Trabajo de Integración Curricular .....</b>	<b>ii</b>
<b>Autoría.....</b>	<b>iii</b>
<b>Carta de autorización .....</b>	<b>iv</b>
<b>Dedicatoria.....</b>	<b>v</b>
<b>Agradecimiento .....</b>	<b>vi</b>
Índice de Tablas .....	viii
Índice de Figuras.....	xi
Índice de Anexos.....	xiii
<b>1.Título.....</b>	<b>1</b>
<b>2.Resumen.....</b>	<b>2</b>
<b>2.1 Abstract.....</b>	<b>3</b>
<b>3.Introducción .....</b>	<b>4</b>
<b>4.Marco Teórico .....</b>	<b>6</b>
<b>5.Metodología .....</b>	<b>56</b>
<b>6.Resultados.....</b>	<b>58</b>
<b>7.Discusión.....</b>	<b>174</b>
<b>8.Conclusiones .....</b>	<b>176</b>
<b>9.Recomendaciones .....</b>	<b>178</b>
<b>10.Bibliografía .....</b>	<b>179</b>
<b>11.Anexos.....</b>	<b>184</b>

## Índice de Tablas

<b>Tabla 1</b> Clasificación de empresas de servicio .....	11
<b>Tabla 2</b> Clasificación de las Cooperativas .....	14
<b>Tabla 3</b> Clases de servicios de transporte terrestre .....	16
<b>Tabla 4</b> Estado de situación financiera .....	25
<b>Tabla 5</b> Estado del Resultado.....	28
<b>Tabla 6</b> Estado de Cambios en el Patrimonio .....	29
<b>Tabla 7</b> Clasificación del análisis financiero .....	35
<b>Tabla 8</b> Análisis Vertical.....	38
<b>Tabla 9</b> Análisis Horizontal .....	42
<b>Tabla 10</b> Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana 2021 .....	63
<b>Tabla 11</b> Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana 2021 Restructurado .....	66
<b>Tabla 12</b> Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana, período 2021 .....	69
<b>Tabla 13</b> Activo del año 2021 .....	73
<b>Tabla 14</b> Activo corriente del año 2021 .....	74
<b>Tabla 15</b> Activo no corriente del año 2021 .....	75
<b>Tabla 16</b> Pasivo y patrimonio del año 2021 .....	76
<b>Tabla 17</b> Pasivo corriente del año 2021 .....	77
<b>Tabla 18</b> Pasivo no corriente del año 2021 .....	78
<b>Tabla 19</b> Patrimonio del año 2021 .....	79
<b>Tabla 20</b> Estado de Resultados de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana 2021 .....	81
<b>Tabla 21</b> Análisis Vertical al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana, período 2021 .....	84
<b>Tabla 22</b> Ingresos del año 2021 .....	88
<b>Tabla 23</b> Ingresos operacionales del año 2021 .....	89
<b>Tabla 24</b> Ingresos no operacionales del año 2021 .....	90
<b>Tabla 25</b> Gastos del año 2021 .....	91
<b>Tabla 26</b> Gastos operacionales del año 2021 .....	92
<b>Tabla 27</b> Gastos no operacionales del año 2021 .....	93
<b>Tabla 28</b> Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana 2022 .....	95

<b>Tabla 29</b> Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana 2022 Restructurado .....	98
<b>Tabla 30</b> Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana, período 2022 .....	101
<b>Tabla 31</b> Activos del año 2022 .....	105
<b>Tabla 32</b> Activo corriente del año 2022.....	106
<b>Tabla 33</b> Activo no corriente del año 2022.....	107
<b>Tabla 34</b> Pasivo y patrimonio del año 2022.....	108
<b>Tabla 35</b> Pasivo corriente del año 2022 .....	109
<b>Tabla 36</b> Pasivo no corriente del año 2022 .....	110
<b>Tabla 37</b> Patrimonio del año 2022 .....	110
<b>Tabla 38</b> Estado de Resultados de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana 2022 .....	112
<b>Tabla 39</b> Análisis Vertical al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana, período 2022 .....	115
<b>Tabla 40</b> Ingresos del año 2022 .....	119
<b>Tabla 41</b> Ingresos operacionales del año 2022 .....	120
<b>Tabla 42</b> Ingresos no operacionales del año 2022 .....	121
<b>Tabla 43</b> Gastos del año 2022.....	122
<b>Tabla 44</b> Gastos operacionales del año 2022 .....	123
<b>Tabla 45</b> Gastos no operacionales del año 2022 .....	124
<b>Tabla 46</b> Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana, período 2021-2022.....	125
<b>Tabla 47</b> Activo corriente del año 2021-2022 .....	129
<b>Tabla 48</b> Activo no corriente del año 2021-2022 .....	130
<b>Tabla 49</b> Pasivo corriente del año 2021-2022.....	131
<b>Tabla 50</b> Pasivo no corriente del año 2021-2022.....	132
<b>Tabla 51</b> Patrimonio 2021-2022 .....	133
<b>Tabla 52</b> Análisis Horizontal al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana, período 2021-2022 .....	134
<b>Tabla 53</b> Ingresos operacionales del año 2021-2022 .....	138
<b>Tabla 54</b> Ingresos no operacionales del año 2021-2022 .....	139
<b>Tabla 55</b> Gastos operacionales del año 2021-2022.....	140
<b>Tabla 56</b> Gastos no operacionales del año 2021-2022.....	141
<b>Tabla 57</b> Capital de trabajo .....	142

<b>Tabla 58</b> Liquidez Corriente .....	143
<b>Tabla 59</b> Solidez.....	144
<b>Tabla 60</b> Apalancamiento Externo.....	145
<b>Tabla 61</b> Apalancamiento Interno.....	146
<b>Tabla 62</b> Endeudamiento Patrimonial.....	148
<b>Tabla 63</b> Rentabilidad sobre Ventas .....	149
<b>Tabla 64</b> Rentabilidad sobre el Patrimonio.....	150
<b>Tabla 65</b> Rentabilidad sobre Activos .....	151
<b>Tabla 66</b> Rotación de Cuentas por Cobrar .....	152
<b>Tabla 67</b> Período promedio de cobro.....	153
<b>Tabla 68</b> Concentración del Endeudamiento .....	154
<b>Tabla 69</b> Rotación de Activo Total .....	156

## Índice de Figuras

<b>Figura 1</b> Representación gráfica del Sistema Dupont.....	51
<b>Figura 2</b> Organigrama de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana.....	62
<b>Figura 3</b> Estructura Financiera de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana 2021 .....	72
<b>Figura 4</b> Activo del año 2021 .....	73
<b>Figura 5</b> Activo corriente del año 2021 .....	74
<b>Figura 6</b> Activo no corriente del año 2021 .....	75
<b>Figura 7</b> Pasivo y patrimonio del año 2021 .....	76
<b>Figura 8</b> Pasivo corriente del año 2021 .....	77
<b>Figura 9</b> Pasivo no corriente del año 2021 .....	78
<b>Figura 10</b> Patrimonio del año 2021.....	79
<b>Figura 11</b> Estructura Económica de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana 2021 .....	87
<b>Figura 12</b> Ingresos del año 2021 .....	88
<b>Figura 13</b> Ingresos operacionales del año 2021 .....	89
<b>Figura 14</b> Ingresos no operacionales del año 2021 .....	90
<b>Figura 15</b> Gastos del año 2021 .....	91
<b>Figura 16</b> Gastos operacionales del año 2021 .....	92
<b>Figura 17</b> Gastos no operacionales del año 2021 .....	93
<b>Figura 18</b> Estructura Financiera de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana 2022 .....	104
<b>Figura 19</b> Activo del año 2022 .....	105
<b>Figura 20</b> Activo corriente del año 2022 .....	106
<b>Figura 21</b> Activos no corrientes del año 2022 .....	107
<b>Figura 22</b> Pasivo y patrimonio del año 2022 .....	108
<b>Figura 23</b> Pasivo corriente del año 2022 .....	109
<b>Figura 24</b> Pasivo no corriente del año 2022 .....	110
<b>Figura 25</b> Patrimonio del año 2022.....	111
<b>Figura 26</b> Estructura Económica de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana 2022 .....	118
<b>Figura 27</b> Ingresos del año 2022.....	119
<b>Figura 28</b> Ingresos operacionales del año 2022.....	120
<b>Figura 29</b> Ingresos no operacionales del año 2022.....	121
<b>Figura 30</b> Gastos del año 2022 .....	122
<b>Figura 31</b> Gastos operacionales del año 2022 .....	123
<b>Figura 32</b> Gastos no operacionales del año 2022 .....	124
<b>Figura 33</b> Activo corriente del año 2021-2022.....	129

<b>Figura 34</b>	Activo no corriente del año 2021-2022 .....	130
<b>Figura 35</b>	Pasivo corriente del año 2021-2022 .....	131
<b>Figura 36</b>	Pasivo no corriente del año 2021-2022 .....	132
<b>Figura 37</b>	Patrimonio 2021-2022 .....	133
<b>Figura 38</b>	Ingresos operacionales del año 2021-2022 .....	138
<b>Figura 39</b>	Ingresos no operacionales del año 2021-2022 .....	139
<b>Figura 40</b>	Gastos operacionales del año 2021-2022 .....	140
<b>Figura 41</b>	Gastos no operacionales del año 2021-2022 .....	141
<b>Figura 42</b>	Capital de trabajo.....	142
<b>Figura 43</b>	Liquidez Corriente.....	143
<b>Figura 44</b>	Solidez .....	144
<b>Figura 45</b>	Apalancamiento Externo .....	145
<b>Figura 46</b>	Apalancamiento Interno .....	147
<b>Figura 47</b>	Endeudamiento Patrimonial .....	148
<b>Figura 48</b>	Rentabilidad sobre Ventas.....	149
<b>Figura 49</b>	Rentabilidad sobre el Patrimonio .....	150
<b>Figura 50</b>	Rentabilidad sobre Activos .....	151
<b>Figura 51</b>	Rotación de Cuentas por Cobrar .....	152
<b>Figura 52</b>	Período promedio de cobro .....	154
<b>Figura 53</b>	Concentración del Endeudamiento.....	155
<b>Figura 54</b>	Rotación de Activo Total .....	156
<b>Figura 55</b>	Sistema Dupont 2021 .....	158
<b>Figura 56</b>	Sistema Dupont 2022 .....	159

## Índice de Anexos

<b>Anexo 1</b> Carta de aceptación .....	184
<b>Anexo 2</b> RUC de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana .....	185
<b>Anexo 3</b> Estado de Situación Financiera, períodos 2021 .....	187
<b>Anexo 4</b> Estado de Resultados, período 2021 .....	189
<b>Anexo 5</b> Estado de Situación Financiera, período 2022.....	191
<b>Anexo 6</b> Estado de Resultados, períodos 2022.....	193
<b>Anexo 7</b> Designación de docente para pertinencia de proyecto .....	195
<b>Anexo 8</b> Oficio de Pertinencia Coherencia .....	196
<b>Anexo 9</b> Certificado de traducción al Idioma Inglés .....	197

## **1. Título**

Análisis Financiero a la Cooperativa de Transporte Alma Lojana de la Ciudad de Loja, periodos  
2021 – 2022

## 2. Resumen

El Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis Financiero a la Cooperativa de Transporte Alma Lojana de la Ciudad de Loja, periodos 2021 – 2022**, se desarrolló con el propósito de evaluar el rendimiento financiero y económico de la cooperativa, mediante el análisis y la interpretación de los estados financieros para posteriormente dar a conocer los resultados obtenidos y de esta manera contribuir con información pertinente para la toma de decisiones.

La aplicación del análisis vertical permitió identificar que, en la estructura financiera, los Activos muestran que la cuenta más representativa corresponde a Documentos por cobrar clientes. Pasivos se identifica con la Cuenta por pagar proveedores. Y patrimonio corresponde a la cuenta de Revaluaciones. En la estructura económica, los Ingresos hacen referencia a la venta de servicios, mientras que los Gastos revelaron que la cuenta con mayor importancia relativa es Gastos de transporte. Al emplear el análisis horizontal, se destaca el aumento en los componentes del activo en 31,65% principalmente por Documentos por cobrar clientes; los pasivos aumentan en 52,95% debido especialmente por las Cuentas por pagar proveedores; patrimonio asciende entre 2021 y 2022 en 13,79% principalmente por el superávit de propiedad y revaluó. Ingresos de la misma manera aumentan en 8,33% que se atribuye a cambios en la demanda de los servicios de transporte de carga. Y finalmente gastos comprende un aumento del 11,14% que se debe a los mayores gastos de transporte que incurrieron en mayores ventas. Por otro lado, la implementación de los indicadores financieros reveló, que la cooperativa mantiene un nivel de liquidez que se ve afectado en el 2022 por el aumento de los pasivos. En el nivel de endeudamiento, se identificó que los acreedores tienen mayor participación en el financiamiento de las operaciones de la cooperativa que los socios. La rentabilidad muestra que en 2022 la cooperativa tiene problemas para generar ganancias, de modo que las ventas no fueron suficientes para cubrir los gastos asociados al transporte de encomiendas. Y en el nivel de actividad, se reveló una ineficiencia en la rotación de las cuentas por cobrar y pagar, dando a entender que no se están recaudando las deudas de los clientes afectando el cumplimiento de los compromisos financieros, es decir, que la cooperativa carece de políticas de cobro y pago. Todo este proceso permitió la elaboración del informe financiero, el cual sintetiza la información más significativa y relevante sobre el rendimiento financiero y económico de la cooperativa, acompañado de conclusiones y recomendaciones redactadas para contribuir en la toma de decisiones, en el mejoramiento y crecimiento de la misma.

**Palabras clave:** estándar, variación, rubro, informe, estructura financiera.

## 2.1 Abstract

The Work of Curricular Integration called: **Financial Analysis to the Alma Lojana Transportation Cooperative of the City of Loja, periods 2021 - 2022**, was developed with the purpose of evaluating the financial and economic performance of the cooperative, by analyzing and interpreting the financial statements in order to subsequently disclose the results obtained and thereby contribute information relevant to decision-making.

The application of the vertical analysis allowed to identify that, in the financial structure, the Assets show that the most representative account corresponds to Documents receivable clients. Liabilities is identified with the Vendor Payable Account. And equity corresponds to the Revaluations account. In the economic structure, Revenue refers to the sale of services, while Expenditure revealed that the most important item is Transport Expenditure. Using the horizontal analysis, highlights the increase in asset components by 31.65% mainly by Documents receivable customers; liabilities increase by 52.95% especially due to Accounts payable suppliers; equity amounts between 2021 and 2022 by 13,79% mainly for the property surplus and revalued. Revenues likewise increase by 8.33% which is attributed to changes in demand for freight transport services. And finally, expenses include an increase of 11.14% which is due to higher transportation costs that incurred higher sales. On the other hand, the implementation of financial indicators revealed that the cooperative maintains a level of liquidity that is affected in 2022 by the increase in liabilities. At the level of indebtedness, it was identified that creditors have a greater share in financing cooperative operations than members. The profitability shows that in 2022 the cooperative has problems to generate profits, so that the sales were not enough to cover the costs associated with transporting parcels. And at the activity level, an inefficiency was revealed in the rotation of accounts receivable and payable, implying that customers' debts are not being collected affecting the fulfillment of financial commitments, that is, the cooperative lacks collection and payment policies. This whole process allowed the preparation of the financial report, which synthesizes the most significant and relevant information on the financial and economic performance of the cooperative, accompanied by conclusions and recommendations drafted to contribute to decision-making, improvement and growth.

**Keywords:** standard, variation, item, report, financial structure.

### 3. Introducción

La importancia que tiene analizar e interpretar los estados financieros de la Cooperativa de Transportes Alma Lojana, resulta importante y favorable, ya que permite evaluar el desempeño financiero y económico de la cooperativa en relación al servicio de transporte de cargas que ofrece a sus clientes. Además, permite conocer la salud financiera de la misma, a través del control de sus recursos económicos y financieros, contribuyendo con información pertinente para la toma de decisiones, basadas en los resultados obtenidos a partir de la aplicación del análisis vertical-horizontal e indicadores financieros, determinando si los recursos se están utilizando de forma eficiente.

Al analizar los estados financieros del período 2021-2022, el aporte del presente Trabajo de Integración Curricular, se basó en la comunicación de resultados dirigida al Gerente y a los socios de la Cooperativa de Transportes Alma Lojana, ya que, mediante la aplicación de indicadores financieros, se identificaron deficiencias principalmente en las cuentas por cobrar y cuentas por pagar. La ineficiente rotación de estas cuentas revela que, en el 2021, rotó 4,01, mientras que en el 2022 descendió a 2,72 veces siendo lo óptimo que rote de 6 a 12 veces. Esto afecta tanto a la liquidez como a la rotación de cuentas por pagar que tiene la cooperativa con los proveedores que hace referencia a los socios por concepto de facturación de descarga por el servicio de transporte que realizan. Por lo tanto, se recomienda a la administración que se establezcan en los estatutos de la cooperativa políticas de cobro que indiquen un plazo de cobranza de 30 días, con el objetivo de recaudar las deudas pendientes de los clientes y esto permita cancelar los compromisos financieros con los socios para reducir el nivel de endeudamiento y mejorar el nivel de liquidez.

En relación a lo que estipula el Art. 229 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja (RRA), el Trabajo de Integración Curricular se compone de los siguientes elementos: **Título:** Análisis Financiero a la Cooperativa de Transporte Alma Lojana de la Ciudad de Loja, periodos 2021 - 2022; **Resumen:** es una síntesis de todo el trabajo realizado, se redacta en dos idiomas sea en inglés o cualquier otro idioma pero se debe redactar en un solo párrafo; **Introducción:** en esta sección se detalla la importancia del tema que servirá para la aplicación del trabajo, el aporte de esta investigación a la cooperativa y la estructura que debe contener; **Marco teórico:** muestran los referentes teóricos que posibilitan adquirir conocimientos acerca del tema, tales como, teorías y estudios empíricos que sustentan el trabajo de investigación;

**Metodología:** se detalla los métodos y técnicas utilizadas para la ejecución de la investigación guiada por los objetivos; **Resultados:** en esta sección, se aplica el análisis vertical, horizontal e indicadores financieros, con el propósito de luego interpretar los resultados obtenidos en función de esta evaluación, ofrecer recomendaciones para la cooperativa.; **Discusión:** se menciona las observaciones encontradas antes de aplicar el análisis financiero en la cooperativa, para posteriormente detallar el aporte que tiene el trabajo realizado a la misma, en otras palabras, compara los datos existentes con los obtenidos; **Conclusiones:** son los argumentos más relevantes, obtenidos a partir de la investigación realizada; **Recomendaciones:** se realizan de acuerdo a las conclusiones emitidas y son sugerencias que se hacen con el objeto de beneficiar a la misma; **Bibliografía:** comprende todas las referencias bibliográficas ya sean, libros, revistas, artículos y páginas web, pero que son fuentes que se utilizaron para desarrollar el marco teórico y **Anexos:** en este apartado se adjuntan las evidencias que sustentan que la investigación se ha desarrollado con datos reales.

## 4. Marco Teórico

### Empresa

#### Definición

Al hablar de empresa nos referimos a las actividades realizadas por una persona o conjunto de personas que se han organizado para satisfacer una o varias necesidades existentes en una sociedad. Esto se realiza mediante la utilización de ciertos recursos materiales y financieros que son empleados para producir los bienes y servicios que cubrirán las necesidades detectadas. (Elizalde y Montero, 2020, p. 12)

Las empresas pueden tener diferentes formas jurídicas, como sociedades anónimas, sociedades de responsabilidad limitada, cooperativas, entre otras. Las empresas operan en un entorno económico, compiten en un mercado y se enfrentan a diversos factores y variables que influyen en su desempeño, como la demanda de productos o servicios, la competencia, la legislación, las condiciones económicas y sociales, entre otros.

#### Importancia

Las empresas son un factor muy importante para el desarrollo económico ya que a través de la creación de empleos contribuyen al bienestar de familias y comunidades, y a su vez, éstas obtienen de las empresas beneficios económicos y sociales que les ayudan a satisfacer sus necesidades personales. (Bueno et al., 2018, p. 17)

Para poder cumplir con su propósito las empresas se conforman por diferentes elementos que contribuyen a su operatividad, y cada una de ellas los estructura en función de los referentes de sus directivos y las características de la organización.

#### Objetivos

Para Arguello et al (2020), los principales objetivos de las empresas son los siguientes:

**Máximo beneficio:** Se entiende por máximo beneficio a la diferencia entre los ingresos y los gastos. Es el objetivo más importante, depende la supervivencia de la empresa.

**Crecimiento:** Es la acción de reinvertir los beneficios obtenidos por la empresa con tal de crecer y aumentar su participación en el mercado. Alcanzar un tamaño superior permita una mejor posición de la empresa en el futuro.

**Satisfacción de los clientes:** Se basa en los clientes que elementos imprescindibles para la empresa; se trabaja por un trato de excelencia hacia los clientes para que queden satisfechos y confíen en la empresa en un futuro consiguiéndose así su fidelización.

**Objetivos sociales:** Las empresas no pueden limitarse a los objetivos puramente económicos, sino que deben tener en cuenta aspectos como el respeto al medio ambiente o el aseguramiento de un nivel de vida digno para los trabajadores. (pp. 9-10)

### **Características**

Para García (2020), establece las principales características.

- Toda empresa tiene un nombre o razón social que la identifica tanto interna como externamente;
- Cuentan con recursos humanos, de capital, técnicos y financieros;
- Realizan actividades económicas referentes a la producción, distribución de bienes y servicios que satisfacen necesidades humanas;
- Combinan factores de producción a través de los procesos de trabajo, de las relaciones técnicas y sociales de la producción;
- Planean sus actividades de acuerdo a los objetivos que desean alcanzar;
- Son una organización social muy importante que forman parte del ambiente económico y social de un país;
- Son un instrumento muy importante del proceso de crecimiento y desarrollo económico y social;
- Las empresas se crean con el propósito de ofrecer productos o servicios que satisfagan las necesidades o demandas del mercado. (p.8)

### **Clasificación**

Para Espejo y López (2018) las empresas se clasifican de la siguiente manera:

#### ***Por la actividad***

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

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

**Servicios:** La actividad económica de este tipo de empresas es la generación o venta de productos intangibles.

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

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

### ***Por el sector al que pertenecen***

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

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

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

### ***Por 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 (p. 16)

### ***Por la función económica***

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

**Secundarias:** Son aquellas empresas que se dedican a la transformación de materias primas.

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

### ***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.

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

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

**Consortios o asociaciones de empresas:** 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.

**Instituciones sin fines de lucro:** Se constituyen con la finalidad de prestar servicios sin ánimo de lucro, con finalidad social, el financiamiento procede de donaciones o aportes de personas, instituciones y organizaciones de todo tipo.

#### *Por la inversión de capital*

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

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

**Controladoras:** 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 (p.17)

## Empresa de servicio

### Definición

Son aquellas empresas que ofrecen bienes no materiales o también conocidos como intangibles, para satisfacer las necesidades de los consumidores.

Su actividad económica está relacionada con la prestación de un servicio social con el objetivo de satisfacer una necesidad: lavandería, zapatería, confecciones, peluquería, mantenimiento de equipo, reparación; servicios profesionales: asesorías, consultorías; transporte: terrestre, aéreo, de carga y pasajeros. Estos servicios se ofrecen a diferentes usuarios para obtener beneficios por la inversión de recursos y tiempo en la prestación personal del servicio. (Fierro et al., 2019, p. 12)

### Importancia

Las empresas de servicios son importantes porque generan empleo, impulsan el crecimiento económico, mejoran la eficiencia, satisfacen las necesidades y demandas de los consumidores, fomentan la innovación y contribuyen a la internacionalización y globalización de la economía.

### Características

Para el Fierro et al (2019) explica las siguientes características:

Las empresas de servicio son aquellas que tienen las actividades separadas, identificables e intangibles que satisfacen las necesidades y no están necesariamente ligadas a la venta de un producto o servicio. Para producir un servicio puede o no requerirse el uso de productos tangibles.

**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

**Tabla 1**

*Clasificación de empresas de servicio*

<b>Tipo de empresa</b>	<b>Clasificación</b>
<b>Servicios de distribución</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>❖ Transporte y almacenamiento</li><li>❖ Comunicaciones</li><li>❖ Comercio al por mayor.</li><li>❖ Comercio al por menor (excepto establecimientos comidas y bebidas).</li></ul>
<b>Servicios de producción</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>❖ Servicios bancarios, crediticios y otros servicios financieros.</li><li>❖ Seguros.</li><li>❖ Agencias inmobiliarias</li><li>❖ Servicios de ingeniería y arquitectura</li><li>❖ Contabilidad y teneduría de libros</li><li>❖ Diversos servicios de explotación</li><li>❖ Servicios jurídicos</li></ul>
<b>Servicios sociales</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● Servicios médicos y sanitarios</li><li>● Hospitales.</li><li>● Enseñanza.</li><li>● Servicios de asistencia social y religiosa</li><li>● Organizaciones no lucrativas</li><li>● Servicios de correos</li><li>● Administración Pública</li><li>● Servicios profesionales y sociales de diversa naturaleza</li></ul>
<b>Servicios personales</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● Servicio doméstico.</li><li>● Centros hoteleros y hospedaje</li><li>● Establecimiento de comidas y bebidas</li><li>● Servicio de reparaciones</li><li>● Lavandería y tintorería.</li><li>● Peluquerías y salones de belleza</li><li>● Servicios de espectáculos y esparcimiento</li><li>● Diversos servicios personales</li></ul>

*Nota.* Información tomada del Libro Fundamentos de Dirección de Operaciones en Empresas de Servicios de Martín y Garrido (2017, pp. 23-24)

## Cooperativas

### Definición

De acuerdo a Yoldi (2018) “Una cooperativa es una sociedad constituida por personas que se asocian, en régimen de libre adhesión y baja voluntaria, para la realización de actividades empresariales, encaminadas a satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas y sociales, con estructura y funcionamiento democrático”.

Las cooperativas son organizaciones democráticas en las que los miembros participan activamente en la toma de decisiones y en la gestión de la empresa para satisfacer las necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales de los socios, mediante actividades empresariales. A través de la colaboración, solidaridad y participación activa, los socios obtienen beneficios compartidos y contribuyen al desarrollo sostenible de su comunidad.

### **Importancia**

Las cooperativas tienen un papel fundamental en la economía social, ya que son agentes de desarrollo económico con impacto social. Su presencia está en todos los sectores económicos. Las cooperativas son necesarias para impulsar el desarrollo rural, sus principios de solidaridad, su característica de compromiso con las personas, de generación de empleo, ser democráticos y contribuir a la estabilidad de los mercados económicos, permiten que estas contribuyan activamente a la viabilidad económica de zonas rurales. (El comercio , 2019)

### **Objetivos**

El objeto social principal de las cooperativas será concreto y constará en su estatuto social y deberá referirse a una sola actividad económica, pudiendo incluir el ejercicio de actividades complementarias ya sea de un grupo, sector o clase distinto, mientras sean directamente relacionadas con dicho objeto social. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2022)

### **Características principales**

De acuerdo a Paolini y Odriozola (2019), expresa las características de las cooperativas:

- a. Son privadas, es decir que no pertenecen al Estado, y se crean por la voluntad de un grupo de personas que aúnan sus esfuerzos para lograr fines y objetivos que no podrían conseguirlos de manera individual;
- b. Se conforman en torno a un sistema de valores que fundamentan su creación y funcionamiento, tales como: dignidad del trabajo, solidaridad y equidad en las relaciones;
- c. Son abiertas, donde el ingreso de asociados es libre y voluntario no existiendo ningún tipo de discriminación;
- d. Son democráticas. Todos los asociados tienen el deber y el derecho a participar activamente en la vida de las mismas. Cada asociado tiene derecho a un voto a la hora

- de tomar decisiones, sin que exista ningún privilegio vinculado a los aportes que hubieran realizado;
- e. **Responsabilidad social y medioambiental.** Las cooperativas de transporte suelen tener un enfoque de responsabilidad social y medioambiental, promoviendo prácticas sostenibles y respetuosas con el entorno. (p.16)

### **Los órganos de una sociedad cooperativa son los siguientes**

De acuerdo a Yoldi (2018), presenta los siguientes órganos

- a. **Asamblea general.** Equivalente a la junta general de las sociedades anónimas y limitadas. Su fin es tomar las principales decisiones y se forma con la reunión de todos los cooperativistas, que votan individualmente las decisiones sometidas a votación;
- b. **Consejo rector.** Se encarga de la gestión y representación de la cooperativa. Equivale al consejo de administración de una sociedad anónima y es competente para establecer las directrices generales;
- c. **Intervención.** Este órgano tiene como misión vigilar y revisar las cuentas de la cooperativa. Los interventores son los fiscalizadores de la labor realizada por el Consejo Rector.

### **Valores de las cooperativas**

Teniendo en cuenta Arenas (2019), establece las siguientes características de las cooperativas:

- **Libre adhesión.** Cualquier persona puede adherirse a una cooperativa cumpliendo las condiciones legalmente previstas;
- **Ayuda mutua.** Una cooperativa se crea para solucionar problemas comunes de sus miembros;
- **Sistema democrático.** La toma de decisiones relativas a la gestión de la cooperativa incluye a todos los asociados. Cada persona tiene un voto;
- **Esfuerzo propio.** Cada asociado se esforzará para alcanzar el bien común aportando su trabajo y su esfuerzo;
- **Equidad en el reparto de beneficios.** Los beneficios que genere la cooperativa se reparten de forma equitativa entre los asociados;
- **Igualdad.** Todos los asociados tienen los mismos derechos y obligaciones en el seno de la cooperativa.

- **Responsabilidad.** El cooperativismo supone un compromiso con los objetivos comunes, una asunción de responsabilidades frente a uno mismo y frente al grupo;
- **Solidaridad.** Las cooperativas no solo se forman para solucionar problemas de sus socios; también, los de las familias y las comunidades en las que trabajan;
- **Promoción de valores.** Una cooperativa promueve valores éticos como la honestidad, la transparencia o el compromiso.

## Clasificación

**Tabla 2**

*Clasificación de las Cooperativas*

<b>Tipos de cooperativas</b>	<b>Definición</b>
<b>Cooperativas de producción.</b>	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.
<b>Cooperativas de consumo.</b>	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.
<b>Cooperativas de vivienda</b>	Las cooperativas de vivienda tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de vivienda u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas, en beneficio de sus socios.
<b>Cooperativas de ahorro y crédito</b>	Estas cooperativas estarán conformadas por el Sector Financiero Popular, entidades asociativas o solidarias, caja y bancos comunales, en beneficio de sus socios.
<b>Cooperativas de servicios</b>	Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud.

*Nota.* Información tomada de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2022).

## **Cooperativas de Transporte**

### **Definición**

De acuerdo al Reglamento a la Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria (2020), “Las cooperativas de transporte 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”.

Una cooperativa de transporte es una sociedad conformada por un grupo de personas físicas y jurídicas que son propietarias de empresas de transporte o profesionales que ejercen la actividad de transporte.

### **Importancia**

Las cooperativas de transporte tienen una gran importancia en la economía y el desarrollo socioeconómico de una comunidad. Al ser una organización democrática y de propiedad colectiva, las cooperativas de transporte fomentan valores de solidaridad, cooperación y participación ciudadana, lo que contribuye al fortalecimiento de la sociedad civil y al desarrollo de la economía social.

Al ofrecer servicios de transporte a precios accesibles y con altos estándares de calidad y seguridad, las cooperativas de transporte garantizan la movilidad de las personas y los bienes de manera eficiente y rentable

### **Objetivo**

Las cooperativas de transporte han sido creadas con el objetivo de mejorar las condiciones de transporte y aumentar la competitividad dentro de su sector. Su enfoque principal es beneficiar a sus miembros mediante acciones que les permitan obtener beneficios económicos, sociales y culturales. No obstante, el cooperativismo requiere de medios financieros para alcanzar sus objetivos. Es por ello, que las cooperativas se esfuerzan en mantener la rentabilidad, pero la distribución interna de las utilidades es igualitaria y equitativa entre todos sus miembros.

### **Finalidad**

La finalidad de las cooperativas de transporte es fortalecer la calidad de vida de los socios, promoviendo el desarrollo económico basado en el proceso de revalorización de los activos fijos. Otro punto a destacar es promover que las cooperativas de transporte agrupadas en el sector no financiero posean un proceso contable eficiente y bajo las disposiciones del ente de control. (Solís et al., 2019, p. 17)

## Clasificación

**Tabla 3**

*Clases de servicios de transporte terrestre*

<b>Clases de servicio</b>	<b>Definición</b>
<b>Transporte Público</b>	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.
<b>Transporte Público Intracantonal</b>	Es aquel que opera dentro de los límites cantonales.
<b>Transporte Público Intraprovincial</b>	Es aquel que opera dentro de los límites provinciales.
<b>Transporte Público Interprovincial</b>	Es aquel que opera bajo cualquier tipo, dentro de los límites del territorio nacional. Será atribución de la Agencia Nacional de Regulación y Control de Transporte Terrestre.
<b>Transporte Público Internacional</b>	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.
<b>Transporte Comercial</b>	Se denomina servicio de transporte comercial el que se presta a terceras personas a cambio de una contraprestación económica, siempre que no sea servicio de transporte colectivo o masivo. Para operar un servicio comercial de transporte se requerirá de un permiso de operación.
<b>Transporte por cuenta propia</b>	El transporte por cuenta propia es un servicio que satisface necesidades de movilización de personas o bienes, dentro del ámbito de las actividades comerciales exclusivas de las personas naturales y/o jurídicas, mediante el uso de sus propios vehículos, o vehículos alquilados. No se incluye en esta clase el servicio particular, personal o familiar.
<b>Transporte Particular</b>	Se denomina vehículo de transporte particular el que satisface las necesidades propias de transporte de sus propietarios sin fines de lucro.

*Nota.* Información tomada de la Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial (2021).

### **Organismos de control**

#### **Transporte terrestre, tránsito y seguridad vial**

Tiene por objeto la organización, planificación, fomento, regulación, modernización y control del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, con el fin de proteger a las personas y bienes que se trasladan de un lugar a otro por la red vial del territorio ecuatoriano, y a las personas y lugares expuestos a las contingencias de dicho

desplazamiento, contribuyendo al desarrollo socio-económico del país en aras de lograr el bienestar general de los ciudadanos. (Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial, 2021)

### ***Organismos Regulatorios***

De acuerdo a la Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial (2021), explica que los organismos que regulan el Transporte Terrestre son los siguientes:

- 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.

### **Economía Popular y Solidaria**

La forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2022)

### **Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**

La SEPS, por mandato constitucional es la entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, misma que tiene por objeto buscar el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario, cuyo ámbito de jurisdicción es a nivel nacional, para lo cual cuenta con presencia institucional en el territorio, que facilita la gestión de sus atribuciones y prestación de servicios a todos los actores inmersos en el ámbito de sus competencias. (Hernández, 2022, p. 5)

### ***Objetivos estratégicos***

La SEPS (2022), planteó tres objetivos estratégicos, mismos que se alinean a los objetivos nacionales relacionados al sector y pretenden fortalecer la supervisión y el control a través de acciones, programas y proyectos.

- Incrementar la calidad y eficiencia del control y supervisión integral de las entidades del sector Financiero Popular y Solidario y organizaciones de la Economía Popular y Solidaria;
- Apoyar el fortalecimiento de la gestión de las entidades del sector Financiero Popular y Solidario y organizaciones de la economía popular y solidaria;
- Fortalecer las capacidades institucionales de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

### **Servicio de Rentas Internas (SRI)**

Gestionar la política tributaria en el marco de los principios constitucionales, consolidando la habilitación para el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias, y, fortaleciendo el control de los impuestos internos, con un enfoque de gestión de riesgos, fomentando el crecimiento económico sostenido. (Ley Orgánica del Régimen Tributario Interno, 2020)

El SRI es una Administración Tributaria reconocida, por su permanente innovación y transformación digital, fortalecida por el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias y, por el combate a la evasión, el fraude y la elusión fiscal; con un enfoque de gestión de riesgos.

### ***Objetivos Estratégicos***

- Incrementar el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias en la ciudadanía;
- Incrementar la efectividad en los procesos de control y cobro, así como los legales y demás procesos administrativos que forman parte del ciclo de la recaudación;
- Incrementar los conocimientos y el desarrollo de capacidades en la ciudadanía en el marco de sus deberes y derechos fiscales;
- Fortalecer las capacidades institucionales.

En esta entidad pública se obtiene el Registro Único de Contribuyentes (RUC). También es la encargada de entregar autorizaciones para emitir facturas y recibir vía internet las declaraciones y el pago de tributos internos de cobertura nacional.

## Estados Financieros

### Definición

De acuerdo a la (Norma Internacional de Contabilidad NIC 1, 2019), “Esta Norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades”.

Los estados financieros reflejan las operaciones o transacciones diarias que demuestra una empresa en sus actividades. Los estados financieros se alimentan de la información suministrada por los libros contables y en los mismos se expone la rentabilidad de la organización. Siendo mostrados en periodo trimestral, semestral o anual. (Elizalde, 2019, p. 219)

Los estados financieros son fundamentales en todas las empresas para la toma de decisiones, ya que reflejan los resultados obtenidos, la gestión del accionista y las decisiones tomadas con los recursos de la empresa para generar ingresos futuros. Por lo tanto, es de vital importancia que la persona encargada de presentar la información financiera posea un sólido conocimiento contable y habilidades de análisis e interpretación. (Castrellón et al., 2021, p. 2)

Teniendo en cuenta a Espejo y López (2018), establecen que los estados financieros sirven para:(p. 514)

- Tomar decisiones de inversión y crédito;
- Evaluar la gestión gerencial, la solvencia, liquidez de la empresa y la capacidad de generar fondos;
- Conocer el origen y las características de los recursos, para estimar la capacidad financiera decrecimiento, de financiamiento y de inversión;
- Formularse un juicio sobre los resultados financieros de la administración, en cuanto a la rentabilidad, solvencia, generación de fondos y capacidad de desarrollo empresarial.

### Importancia

Según Macías y Sánchez (2022), “El análisis financiero consiste en una serie de métodos y procedimientos. Estas técnicas y procedimientos permiten el análisis de la información contable de la empresa para comprender objetivamente la situación actual de la empresa y las tendencias de desarrollo futuras”. (p. 6)

“Los estados financieros permiten analizar información que puede evaluar la situación económica y financiera de una empresa, debido a que muestran información necesaria para comprender la gestión de la empresa en un período de tiempo específico”. (p. 7)

El análisis financiero para fines de control interno y para ofrecer a los proveedores de capital lo mejor en cuanto a condiciones financieras y desempeño de la empresa. Desde el punto de vista de control interno, la administración necesita realizar un análisis financiero para planear y controlar con efectividad. Para planear el futuro, el gerente financiero debe evaluar la posición financiera actual de la compañía y las oportunidades relacionadas con esta posición. (Van y Wachowicz, 2019, p. 128).

### **Objetivo**

El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, desempeño y cambios en la situación financiera de una empresa que sea útil a una amplia gama de usuarios con el objeto de tomar decisiones económicas. Los estados financieros deben ser comprensibles, relevantes, fiables y comparables. (Buján, 2018)

### **Características**

Según Vélez (2018), asegura que las características que deben poseer los estados financieros son las siguientes.

- a. **Comprensibilidad.** Cada uno de los estados financieros debe presentarse de manera clara, con el fin de que los usuarios o grupos de interés que tengan o no conocimientos afines de la contabilidad la puedan entender;
- b. **Relevancia.** Los estados financieros deben ser relevantes, es decir, que dicha información debe ser de gran importancia y debe influir en la toma de decisiones de quienes la utilizan. Por esto los preparadores de los estados financieros deben ser muy objetivos y revelar la información que es propia de la actividad económica de la empresa;
- c. **Fiabilidad.** La información debe ser fiable, es decir, libre de errores significativos, de irregularidades y libre de manipulación por parte de los preparadores; no significa que esta debe ser exacta pues en ocasiones las empresas realizan mediciones, proyecciones y estimaciones que difícilmente arrojan valores exactos, pero si es posible acercase a la realidad por medio de procesos y métodos adecuados para formular las proyecciones o estimaciones;

- d. **Comparabilidad.** La relevancia y la fiabilidad por si solas pueden generar información muy útil para los usuarios, brindándoles mayor seguridad en el momento de tomar una decisión. Caso contrario ocurre con la comparabilidad, ya que la información puede ser comparable, pero carecer de utilidad y es allí donde se cometen errores;
- e. **Pertenencia.** Cumpliendo las anteriores características, los estados financieros deberían cumplir con las expectativas de los agentes o usuarios que puedan solicitarlos.  
(p. 17-18-19)

### **Finalidad**

Establece que los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán la siguiente información acerca de una entidad. (Espejo y López, 2018, p. 514)

- Activos, son los recursos o bienes que posee una persona o entidad y que tienen un valor económico los activos pueden ser tangibles o intangibles;
- Pasivos, son las deudas y obligación que una entidad tiene hacia terceros ya sean instituciones financieras o socios;
- Patrimonio: hace referencia al conjunto de bienes, derechos y obligaciones de una empresa;
- Ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas;
- Aportaciones de los propietarios y las distribuciones a los mismos en su condición de financiadores de la empresa.
- Flujos de efectivo: movimiento de entradas y salidas de efectivo en una empresa durante un período de tiempo específico.

### **Usuarios potenciales de los Estados Financieros**

Para Buján (2018), los estados financieros pueden ser utilizados por diversos colectivos para objetivos distintos:

- a. Los propietarios y gerentes requieren de los estados financieros para tomar decisiones de los negocios importantes que afectan a la continuidad de sus operaciones. El análisis financiero se realiza a continuación sobre estos estados para proporcionar una mayor

- comprensión de los datos. Estas declaraciones también se utilizan como parte del informe anual para los accionistas;
- b. Los empleados también necesitan estos informes en la toma de acuerdos en la negociación colectiva, en la discusión de su remuneración, los ascensos y clasificaciones;
  - c. Los inversionistas potenciales hacen uso de los estados financieros para evaluar la viabilidad de invertir en un negocio. Los análisis financieros son a menudo utilizados por los inversores y son preparadas por profesionales (analistas financieros), dándoles así la base para tomar decisiones de inversión.

### **Naturaleza de los estados financieros**

Los estados financieros se preparan para presentar un informe periódico acerca de la situación del negocio, los progresos de la administración y los resultados obtenidos durante el período que se estudia. Constituyen una combinación de hechos registrados, convenciones contables y juicios personales. Las convenciones y juicios aplicados los afectan de manera sustancial y su idoneidad depende esencialmente de la competencia de quienes los formulan y de su respeto por los principios y las convenciones contables de aceptación general. (Ortiz, 2018, p. 21)

- Los hechos registrados se refieren a los datos obtenidos de los registros contables, tales como la cantidad de efectivo o el valor de las obligaciones;
- Las convenciones contables se relacionan con ciertos procedimientos y supuestos, tales como la forma de valorizar los activos o la capitalización de ciertos gastos;
- El juicio personal hace referencia a las decisiones que puede tomar el contador en cuanto a utilizar tal o cual método de depreciación o valoración de inventarios, amortizar el intangible en un término más corto o más largo.

### **Clasificación**

#### **Estado de situación financiera**

#### **Definición**

El estado de situación financiera también conocido como balance general, es un estado que refleja la situación financiera de una empresa determinada, conformada estructuralmente por las cuentas de activo (recurso controlados que generan benéficos económicos futuros), pasivo (obligaciones presentes de la entidad) y patrimonio o capital contable, que permitan

el control de los recursos de las organizaciones, además, de reflejar la estructura financiera de la empresa, conformada por grupos de cuentas como son: el efectivo y equivalentes, instrumentos financieros en especial las cuentas por cobrar, las existencias, propiedad – planta y equipo, cuentas por pagar, capital social, resultados acumulados, entre otros. (Fajardo y Soto, 2018, p. 76)

Es un documento compuesto por tres grandes grupos de cuentas (activo, pasivo y patrimonio), que presenta en cifras, de manera muy resumida lo que posee la empresa y la forma como se financia. Las cuentas agrupadas en el activo muestran la información sobre los bienes tangibles e intangibles de la empresa, bien sea para su operación o inversión fuera de ella. (Agudelo, 2021, p. 148)

### **Objetivos**

De acuerdo a Fajardo y Soto (2018), el principal propósito objetivo del estado de situación financiera es:

- Conocer la posición financiera de la organización a una fecha determinada;
- Información primordial para la toma de decisiones;
- Naturaleza y valor de los activos;
- Naturaleza y alcance de las obligaciones;
- Capacidad actual de capital;
- Solvencia del negocio.

### **Importancia**

De acuerdo a (Macias y otros, 2022), “Este documento se considera de gran importancia porque evidencia los recursos de una empresa y presenta su situación patrimonial, haciendo uso de tres masas patrimoniales: Activo, Pasivo y Patrimonio”.

### **Estructura**

La norma no prescribe un formato definido del estado de situación financiera, cada entidad presentará de acuerdo a la necesidad de información; usualmente se acostumbra a presentar el estado de situación financiera, de acuerdo a la liquidez; es decir, en primer lugar, las partidas corrientes y luego las partidas no corrientes. De acuerdo al criterio de liquidez los activos y los pasivos se clasifican en corriente y no corriente. (Espejo y López, 2018, p. 518)

**Activo:** Según las NIF A5, la cuenta activa está constituida por bienes, derechos y las obligaciones controladas económicamente por la empresa, con capacidades funcionales y

operativas que se mantienen durante el desarrollo de cada actividad en la organización, teniendo como contra partida el beneficios o rendimiento económico en el futuro de la organización. Los activos de las empresas varían en base a la naturaleza de la actividad que realizan, estos se dividen en corrientes y no corrientes:

- a. **Activo corriente:** está conformado por las partidas que la entidad pretende venderlo o 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.
- b. **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. (Espejo y López, 2018, p. 518)

**Pasivo:** El pasivo está conformado por las obligaciones presentes de la empresa, en otras palabras, es el financiamiento provisto por un acreedor y representa lo que la empresa debe a terceros, como el pago a bancos, proveedores, impuestos, salarios a empleados. (Fajardo y Soto, 2018, p. 78)

- a. **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.
- b. **Pasivo no corriente:** representan las obligaciones o compromisos de la empresa con vencimiento superior a un año.

**Patrimonio:** Comprende las partidas que se relacionan con Capital, Reservas, Resultados acumulados y otros resultados integrales. (Espejo y López, 2018, p. 518)

**Tabla 4***Estado de situación financiera*

<b>COOPERATIVA DE TRANSPORTES ABC ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE XXX EXPRESADO EN DOLARES USD</b>			
<b>1</b>	<b>Activos</b>		
<b>1.1</b>	<b>Activo corriente</b>		
1.1.1.1	Caja	XXX	
1.1.1.2	Bancos	XXX	
1.1.1.3	Cuentas y documentos por cobrar	XXX	
	<b>Total de activos corrientes</b>		<b>XXX</b>
<b>1.2</b>	<b>Activo no corriente</b>		
<b>1.2.0.1</b>	<b>Terreno</b>		
1.2.0.2	Edificio	XXX	
1.2.0.3	Muebles y enseres	XXX	
1.2.3.2	(-) Depreciación de muebles y enseres	XXX	
1.2.3.3	(-) Depreciación de equipo de computación	XXX	
	<b>Total activo no corriente</b>		<b>XXX</b>
	<b>Total activos</b>		<b>XXX</b>
<b>2</b>	<b>Pasivos</b>		
<b>2.1</b>	<b>Pasivo corriente</b>		
2.1.1.1	Cuentas y documentos por pagar	XXX	
2.1.1.2	Impuestos por pagar	XXX	
	<b>Total pasivo corriente</b>		<b>XXX</b>
<b>2.2</b>	<b>Pasivo no corriente</b>		
2.2.1.8	Deuda largo plazo	XXX	
	<b>Total pasivo no corriente</b>		<b>XXX</b>
	<b>Total pasivos</b>		<b>XXX</b>
<b>3</b>	<b>Patrimonio</b>		
3.1.0.1	Capital	XXX	
3.1.0.2	Utilidades	XXX	
	<b>Total patrimonio</b>		<b>XXX</b>
	<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>XXX</b>

Fecha: .....

\_\_\_\_\_  
**GERENTE**\_\_\_\_\_  
**CONTADORA***Nota.* Información tomada de los Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

## **Estado del Resultado Integral**

### **Definición**

El estado de resultado o llamado también estado de ganancias y pérdidas, el cual muestra la utilidad o pérdida obtenida en un periodo determinado por actividades ordinarias y extraordinarias, habla de un periodo determinado, por cuanto una utilidad o pérdida se obtiene por actividades de diversa naturaleza realizada a lo largo del tiempo. Desde el punto de vista financiero, existe una importancia fundamental en determinar la correspondencia de ingresos, costos y gastos en diferentes periodos.

“Establece que el estado de resultado es un documento que muestra detalladamente tanto los ingresos como los egresos, arrojando las ganancias o pérdidas de una entidad económica en un determinado periodo, mostrando la rentabilidad de la empresa”. (Elizalde, 2019, p. 220)

### **Objetivo**

Comprenden las cuentas nominales de la empresa, es decir, las de ingresos y gastos. Este informe permite medir el resultado de todas las operaciones en el ejercicio económico que se refiere generalmente a un año en la determinación de una utilidad o pérdida. (Castrellón et al., 2021, p. 89)

### **Importancia**

Este estado muestra los ingresos y los gastos, así como la utilidad o pérdida resultante de las operaciones de una empresa durante un período de tiempo determinado, generalmente un año. Es un estado dinámico, el cual refleja actividad. Es acumulativo, es decir, resume las operaciones de una compañía desde el primero hasta el último día del período estudiado. (Ortiz, 2018, p. 29)

### **Estructura**

#### ***Ingresos***

Partida que está conformada principalmente por todos incrementos de los beneficios económicos que genera una organización relacionada con la venta de inventarios, la prestación de servicios o por cualquier otro concepto que se derive de la operatividad de la empresa. (Fajardo y Soto, 2018, p. 83)

- a. **Ingresos ordinarios:** Aquellos ingresos relacionados directamente con las actividades propias de la empresa ejemplo, venta de bienes, prestación de servicios, intereses, comisiones entre otros;

- b. **Ingresos no ordinarios:** Ingresos que generalmente no se relacionan directamente con las actividades propias de la empresa y que en la mayoría de los casos se presenta de forma temporal o esporádica debido a situaciones que ameriten de la creación de la misma, y cuya ubicación será presentada más adelante.

### ***Egresos***

Rubro que representa el decremento de los beneficios económicos de la empresa generada por los gastos o desembolsos durante el desarrollo de sus actividades, así mismo, representan aquellas disminuciones en el valor de los activos que pueda presentar la organización durante un ejercicio contable o el aumento de pasivos producto de la adquisición de deudas u obligaciones que serán canceladas en base a lo acordado con el proveedor o grupo de proveedores que se les adeude. (Fajardo y Soto, 2018, p. 84)

- a. **Costos:** Es el valor sacrificado, medido en términos monetarios, mediante la reducción de activos o el aumento de pasivos, hasta obtener un beneficio presente o futuro;
- b. **Gastos:** En el estado de resultados se debe reconocer un gasto cuando se ha generado un decremento de los beneficios económicos futuros, como es aquel costo que ha producido un beneficio pasado o presente, una vez comparado con los ingresos;
- c. **Ganancias o pérdidas extraordinarias:** Si la empresa ha tenido ganancias o pérdidas no habituales durante el periodo, se deben incluir en el estado de resultados integral.

### **Información a presentar**

Según lo establece la NIC 1, un estado de resultados incluirá en su presentación por separado.

- Ingresos de actividades ordinarias
- Ingresos por intereses calculados utilizando el método del interés efectivo
- Ganancias o pérdidas que surjan de la baja en cuentas de activos financieros medidos a costo amortizable.
- Costos financieros
- Pérdidas por deterioro del valor determinador de acuerdo a la NIIF 9
- Gasto por Impuestos
- Gastos ordinarios
- Importe único para operaciones discontinuadas NIIF 5

**Tabla 5**  
*Estado del Resultado*

<b>COOPERATIVA DE TRASNPORTE ABC</b>			
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>			
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DE XXX</b>			
<b>EXPRESADO EN DOLARES USD</b>			
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>		
<b>4.1</b>	<b>Ingreso por ventas</b>		<b>XXX</b>
4.1.2	Venta de servicios	XXX	
4.2.5	Otros ingresos	XXX	
	<b>TOTAL, INGRESOS</b>		<b>XXX</b>
<b>5</b>	<b>Costos y gastos</b>		
<b>5.1</b>	<b>Gastos de administración y venta</b>		
<b>5.1.1</b>	<b>Gasto de personal</b>		<b>XXX</b>
<b>5.1.1.1</b>	<b>Remuneración</b>		<b>XXX</b>
5.1.1.1.01	Remuneración básica unificada	XXX	
5.1.1.1.02	Horas extras	XXX	
<b>5.1.1.2</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		<b>XXX</b>
5.1.1.2.01	Décimo tercer sueldo	XXX	
5.1.1.2.02	Décimo cuarto sueldo	XXX	
<b>5.1.1.4</b>	<b>APORTE AL IESS</b>		<b>XXX</b>
5.1.1.4.01	Patronal	XXX	
5.1.1.4.02	Fondo de Reserva	XXX	
<b>5.1.2.1</b>	<b>GASTOS GENERALES</b>		<b>XXX</b>
5.1.2.1.01	Arriendos	XXX	
5.1.2.1.02	Servicios	XXX	
<b>5.3</b>	<b>Otros gastos</b>		<b>XXX</b>
	<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>XXX</b>
<b>RESULTADOS</b>			
	<b>(=) UTILIDAD/PÉRDIDA</b>		<b>XXX</b>

Fecha: .....

\_\_\_\_\_  
**GERENTE**

\_\_\_\_\_  
**CONTADORA**

*Nota.* Información tomada de los Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

### **Estado de Cambios en el Patrimonio**

Según Espejo y López (2018), El Estado de cambios en el patrimonio neto representa la evolución del patrimonio de una empresa, durante el ejercicio económico, identificando el origen

de los cambios producidos, de tal manera que permita conciliar el patrimonio neto inicial con el patrimonio neto final.

Según la (Norma Internacional de Contabilidad NIC 1, 2019) el Estado de cambios en el patrimonio se presenta la siguiente información:

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

**Tabla 6**  
*Estado de Cambios en el Patrimonio*

COOPERATIVA DE TRANSPORTES ABC						
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO						
AL 31 DE DICIEMBRE DE XXX						
EXPRESADO EN DOLARES USD						
Cuentas	Capital Social	Otras reservas	Resultados Acumulados			Patrimonio
			Ajustes adopción por 1ra. Vez de NIIF	Pérdidas acumuladas	Total	
Saldo al 31 de diciembre de 20X5 como fue informado	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
Más						
Ajuste a periodos anteriores (Ver nota X)				XXX	XXX	XXX
Saldo al 31 de diciembre de 20X5 restablecido	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
Pérdida neta y resultado integral				XXX	XXX	XXX
Saldo al 31 de diciembre de 20X6	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
Más (menos):						
Cambios en políticas contables:						
Corrección de errores:						
Cambios del año en el patrimonio:						
Pérdida neta y resultado integral				XXX	XXX	XXX
Saldo al 31 de diciembre de 20X7	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
GERENTA			CONTADORA			

*Nota.* Información tomada de Contabilidad General Espejo y López 2018. (p. 526)

## **Estado de flujos de efectivo**

### **Definición**

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, p. 526)

### **Objetivo**

El objetivo de esta norma es el suministro de información de los cambios históricos en el efectivo y equivalentes del mismo de una empresa mediante un estado de flujo de efectivos, en el que los fondos de flujo del periodo se clasifiquen en actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiamiento. (Fajardo & Soto, 2018, p. 88)

### **Importancia**

De acuerdo a la Norma Internacional de Contabilidad NIC 7, menciona los beneficios de la información sobre flujos de efectivo una de la importancia del estado de flujos de efectivo radica en que proporciona información crucial sobre la liquidez y la capacidad de una empresa para generar efectivo.

La información acerca de los flujos de efectivo es útil para evaluar la capacidad que la entidad tiene para generar efectivo y equivalentes al efectivo, permitiendo a los usuarios desarrollar modelos para evaluar y comparar el valor actual de los flujos netos de efectivo de diferentes entidades.

Para los autores Fajardo & Soto (2018), se encuentra compuesta por actividades las cuales se detallan continuación y se componen de tres tipos de actividades dentro del Estado de Flujos de Efectivo.

### **Actividades de operación**

Las actividades de operación constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la empresa, estas acciones generan los fondos para reembolsar los préstamos, mantener la capacidad operativa de la empresa, pagar dividendos y para realizar nuevas inversiones sin necesidad de recurrir a fuentes de financiamiento externo.

- Cobros por ventas y prestación de servicios;

- Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades de operación;
- Pago a proveedores por suministro de bienes y servicios.;
- Pagos a empleados y por cuenta de ellos a la empresa.

### **Actividades de inversión**

Las actividades de inversión son flujos de efectivo que representa la medida de realizar desembolsos en recursos que van a generar ingresos en el futuro. Solo los desembolsos que den lugar al reconocimiento de un activo en el estado de situación financiera pueden ser considerados como actividades de inversión.

- Pagos por propiedad, planta y equipo, de activos intangibles y otros activos a largo plazo;
- Pagos por adquisición de instrumentos de pasivos o de patrimonio emitidos por otras entidades:
- Cobro por venta y reembolsos de instrumentos de pasivos o de patrimonio de otras empresas.

### **Actividades de financiamiento**

Es necesaria la presentación de información de estas actividades por separado, puesto que resulta útil al realizar la predicción de necesidad de efectivo para cumplir con los compromisos asumidos con los suministradores de capital a la empresa.

- Cobros procedentes de la emisión de acciones u otros instrumentos de financiamiento;
- Pagos a los propietarios por el rescate o adquisición de acciones de la empresa;
- Reembolsos en efectivo de fondos tomados en créditos;
- Pagos realizados por el arrendatario para reducir una deuda pendiente por arrendamiento.

## **Analista Financiero**

### **Definición**

El analista financiero es la persona encargada de estudiar la situación financiera de una empresa, y, por tanto, es el estudiar aspectos como la rentabilidad, la liquidez y el riesgo de la empresa. Debe ser capaz de detectar por que se han producido cambios en los estados financieros de la empresa, a través del análisis de los datos de los que dispone la empresa. (Quiroz, 2020, p. 5)

Se puede definir como un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y los datos operacionales de un negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias, indicadores y estados financieros, complementarios o auxiliares, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la firma, lo que ayuda de manera decisiva a los administradores, inversionistas y acreedores a tomar sus respectivas decisiones. (Ortiz, 2018, p. 15)

### **Objetivo**

Para Quiroz (2020), El objetivo del trabajo que realiza el analista financiero es la toma de decisiones. Los estados financieros, el análisis, los reportes son instrumentos útiles que permite visualizar cual es la situación de la empresa y en función de este se tomaran las decisiones oportunas. (p. 5)

### **Importancia**

Para Ortiz (2018), Menciona que la actividad del analista es algo tan importante, que sus conclusiones y recomendaciones son de tan vasta trascendencia y pueden afectar positiva o negativamente no sólo a una sino a muchas empresas, aquél debe ser un profesional que reúna un mínimo de condiciones y cualidades, como son las siguientes:

- Una capacidad analítica sobresaliente;
- Una buena dosis de mística, entusiasmo y persistencia;
- Sólidos y amplios conocimientos de contabilidad general y de costos;
- Conocimiento amplio y actualizado de las situaciones y cambios en los campos económico. (p. 15)

### **Análisis Financiero**

Los análisis financieros son considerados una pieza fundamental para poder detectar la situación, así como el desempeño tanto económico como el financiero que tiene toda organización, por medio del cual se podrán detectar las dificultades y luego poder realizar las correcciones necesarias.

Un análisis se llega a basar en el cálculo de los indicadores de las finanzas los mismos que son expresados por la eficiencia, solvencia, rendimiento, liquidez, endeudamiento, y la rentabilidad que posee la entidad, los análisis financieros se encuentran basados en

cantidades concretas debido a la inflación la misma que se proporciona por la información veraz, actual, financiera y precisa. (Marcillo et al., 2021, p. 88)

### **Objetivo**

Para El análisis financiero busca indagar sobre las propiedades y características de una compañía, saber sobre sus operaciones, actividades, entorno cercano y lejano, información sobre su desempeño pasado, con el fin de conocerla, entenderla e incluso predecir el comportamiento futuro. (Puerta et al., 2018, p. 89)

### **Importancia**

El análisis financiero es clave para los gerentes y administradores que son los encargados de tomar decisiones importantes para el desarrollo de la empresa, debido a que este análisis permite conocer si se está trabajando de modo óptimo y así alcanzar las metas de la entidad. Para realizar el diagnóstico financiero y cálculo de indicadores financieros se debe contar con el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados. (Molina et al., 2019, p. 9)

### **A quien interesa el análisis financiero**

Para Ortiz (2018), existen diversas personas y entidades a quienes interesa y conviene el análisis financiero.

- a. **La administración de la empresa:** La más interesada en los resultados del análisis financiero son las personas que dirigen el negocio son responsables directas de las finanzas y las operaciones. El análisis financiero provee a los administradores de herramientas para determinar la fortaleza o debilidad de las finanzas y las operaciones.
- b. **Los inversionistas:** Los dueños del patrimonio estarán especialmente interesados en la rentabilidad a largo plazo y la eficacia administrativa de la empresa, de tal manera que esto se traduzca en un incremento del valor de la misma. Para ellos será muy importante el potencial de utilidad, o capacidad para generar utilidades, así como la estabilidad operacional.
- c. **Los bancos y acreedores en general:** Para los bancos, proveedores y acreedores en general son de vital importancia los resultados del análisis financiero y darán un énfasis particular a determinados aspectos, dependiendo del tipo de obligación, especialmente en cuanto al plazo.
- d. **Las cámaras de comercio:** Toda persona o empresa que ejerza el comercio, en la concepción más amplia de la palabra, debe estar inscrita en una cámara de comercio.

- Estas instituciones, por lo general, mantienen actualizada la información financiera de sus afiliados y calculan algunos indicadores con el fin de llevar ciertos registros y poder suministrar información a los afiliados.
- e. **Las bolsas de valores:** Las sociedades inscritas en las bolsas de valores tienen la obligación de enviar, al final de cada período, sus estados financieros a la bolsa respectiva. Esta evalúa la situación financiera de la sociedad y suministra información a quienes estén interesados en el mercado de tales valores.
- f. **La Administración de Impuestos:** Toda empresa está obligada a presentar anualmente su declaración de renta, la cual incluye estados financieros muy detallados. La Administración de Impuestos examinará y evaluará dicha información financiera, siempre desde su propio punto de vista, tratando de establecer si la compañía cumple de manera debida con su deber de contribuyente. (p. 17)

### **Herramientas del análisis financiero**

Según Ortiz (2018), El análisis financiero cuenta con una serie de herramientas para el desarrollo de su análisis, entre las cuales las más importantes son las siguientes:

- Los estados financieros básicos suministrados o publicados por la empresa.
- La información complementaria sobre sistemas contables y políticas financieras.
- La información adicional que suministre la empresa sobre diferentes fases del mercado, la producción y la organización.
- Las herramientas de la administración financiera. (p. 18)

### **Ámbito**

El mismo autor menciona que, dentro del ámbito del análisis financiero toda empresa está enmarcada en un conjunto de hechos y situaciones que forman el medio ambiente en el cual se ubica y opera la empresa. De igual manera, internamente no se puede desligar la gestión administrativa de la situación financiera. Por estas razones el ámbito del análisis financiero se puede clasificar en dos grupos:

**Aspectos externos.** Entre estos se tiene en cuenta la situación económica mundial, la situación económica nacional, la situación del sector al cual pertenece la empresa y la situación política y legal.

*Aspectos internos.* Aquí es necesario observar, entre otros aspectos, la organización administrativa, las relaciones laborales, el mercado nacional y de exportación, la competencia, la cartera, las ventas y la producción. (p. 26-27)

## **Clasificación**

### **Tabla 7**

*Clasificación del análisis financiero*

Tipos de análisis financiero	Definición
<b>Análisis interno</b>	El análisis interno tiene lugar cuando el analista tiene acceso a los libros y registros detallados de la compañía y puede comprobar por sí mismo toda la información relativa al negocio, en sus partes financieras y no financieras. Por lo general, este análisis puede ser requerido por la administración de la empresa, por algunos inversionistas en ciertas compañías y por organismos del gobierno con capacidad legal para exigir detalles y explicaciones sobre la información.
<b>Análisis externos</b>	El análisis externo es aquel en el cual no se tiene acceso a la totalidad de la información de la empresa y por consiguiente el analista depende de la poca información que se le suministre o encuentre publicada, a partir de la cual deben hacer la evaluación y extraer sus conclusiones los bancos, los acreedores en general y algunos inversionistas.

*Nota.* Información tomada de Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera de Ortiz (2018)

## **Métodos de análisis financiero**

### **Análisis Vertical**

#### **Definición**

Consiste en obtener relaciones entre los valores de cada una de las cuentas que componen el estado de resultados integral o el estado de situación financiera, con el valor de una cuenta que se toma como referente general. Cuando el análisis se enfoca en el estado de resultados, la cuenta que es tomada como referencia en la mayoría de los casos suele ser el valor total de los ingresos del periodo. (Agudelo, 2021, p. 150)

Consiste en tomar un solo estado financiero (puede ser un balance general o un estado de pérdidas y ganancias) y relacionar cada una de sus partes con un total determinado, dentro

del mismo estado, el cual se denomina cifra base. Se trata de un análisis estático, pues estudia la situación financiera en un momento determinado, sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo. (Ortiz, 2018, p. 124)

### **Objetivo**

El análisis vertical para Martínez (2020) expresa la participación de cada una de las cuentas de los estados financieros (balance y pérdidas y ganancias) como un porcentaje.

- a. El balance general nos permite medir cómo está compuesto el activo, el pasivo y el patrimonio neto de la sociedad. La referencia por tanto será el total del activo o el total que forman el pasivo y patrimonio neto.
- b. La cuenta de cuenta de pérdidas y ganancias nos ayuda a conocer, por ejemplo, que porcentaje de los ingresos representa el coste de las ventas y los demás gastos a fin de poder ajustarlos y conseguir una mayor rentabilidad. La referencia que se toma en este caso es el total de ingresos por ventas.

### **Importancia**

Lo más importante del análisis vertical es la interpretación de los porcentajes. Las cifras absolutas no muestran la importancia de cada rubro en la composición del respectivo estado financiero y su significado en la estructura de la empresa. Por el contrario, el porcentaje que cada cuenta representa sobre una cifra base nos dice mucho de su importancia como tal, de las políticas de la empresa, del tipo de empresa, de la estructura financiera, de los márgenes de rentabilidad. (Ortiz, 2018, p. 139)

### **Procedimientos**

Para Ortiz (2018), los procedimientos del análisis vertical se realizan mediante el procedimiento de porcentajes integrales, el cual consiste en determinar la composición porcentual de cada cuenta del Activo, Pasivo y Patrimonio en el Balance General, así como de los Ingresos y Gastos en el Estado de Resultados.

Es esta una de las técnicas más sencillas dentro del análisis financiero, y consiste en tomar un solo estado financiero (puede ser un balance general o un estado de pérdidas y ganancias) y relacionar cada una de sus partes con un total determinado, dentro del mismo estado, el cual se denomina cifra base (p. 124).

El mismo autor menciona que para realizar el análisis vertical se debe tomar en cuenta lo siguiente:

- Seleccionar el estado financiero: El Balance General o el Estado de Resultados.
- Identificar la cifra base: Determina la cifra base que sirve para calcular los porcentajes de las cuentas individuales. En el balance general total de los Activos, en el estado de resultados las ventas netas o los ingresos totales.
- Calcular el porcentaje de cada cuenta: La cifra corresponde al 100%
- Analizar los porcentajes obtenidos: Examina los porcentajes calculados para cada cuenta.
- Interpretar los resultados: Utiliza los porcentajes obtenidos para realizar comparaciones

### Características

Según Rosmery (2018), El análisis vertical consiste en determinar la participación de cada una de las cuentas de los estados financieros con referencia sobre el total de activos o total patrimonio para el balance general, o sobre el total de ventas para el estado de resultados.

- Se obtiene una visión panorámica de la estructura del estado financiero;
- Muestra la relevancia de cuentas o grupo de cuentas dentro del estado;
- Controla la estructura porque se considera que la actividad económica debe de tener la misma dinámica para todas las empresas;
- Evalúa los cambios estructurales y las decisiones gerenciales;
- Permiten plantear nuevas políticas de racionalización de costos, gastos, financiamiento;

Para el mismo autor menciona que para determinar qué porcentaje representa una cuenta con respecto a un total, se utiliza la siguiente metodología.

- Cuando se calcula qué porcentaje representa una cuenta del Activo, el 100% será el Total Activo;
- Cuando se calcula qué porcentaje representa una cuenta del Pasivo y Patrimonio, el 100% será el Total Pasivo más Patrimonio;
- Cuando se calcula qué porcentaje representa una partida en el Estado de Resultados (o de ganancias y pérdidas), el 100% serán las Ventas Netas Totales. (p. 11)

### Fórmula

$$\textit{Análisis Vertical} = \frac{\textit{Valor de cada partida}}{\textit{Total del grupo al que pertenece}} \times 10$$

**Tabla 8**  
*Análisis Vertical*

<b>COOPERATIVA DE TRANSPORTES ABC</b>				
<b>ANÁLISIS VERTICAL</b>				
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>				
<b>AI 31 DE DICIEMBRE DE 202X</b>				
<b>EXPRESADO EN DÓLARES</b>				
<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>AÑO BASE</b>	<b>% RUBRO</b>	<b>% GRUPO</b>	
	<b>2020</b>			
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>			
<b>1.1</b>	<b>CORRIENTES</b>			
1.1.1.1	Caja	XXX	XX%	XX%
1.1.1.2	Bancos	XXX	XX%	XX%
1.1.1.3	Cuentas por cobrar clientes	XXX	XX%	XX%
<b>1.2</b>	<b>NO CORRIENTES</b>			<b>XX%</b>
<b>1.2.0.1</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>			
1.2.0.2	Edificios y Locales	XXX	XX%	XX%
1.2.0.1	Muebles y Enseres	XXX	XX%	XX%
1.2.3.2	(-) Depreciación de muebles y enseres	XXX	XX%	XX%
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>XXX</b>		<b>XX%</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>			
<b>2.1</b>	<b>CORRIENTES</b>			
2.1.1.1	Cuentas y documentos por pagar	XXX	XX%	XX%
2.1.1.2	Impuestos por pagar	XXX	XX%	XX%
<b>2.2</b>	<b>NO CORRIENTES</b>			<b>XX%</b>
<b>2.2.1</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
2.2.1.8.1	Con entidades financieras	XXX	XX%	XX%
2.2.1.8.5	Obligaciones con empleados	XXX	XX%	XX%
	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>XXX</b>		<b>XX%</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			
<b>3.1</b>	<b>CAPITAL</b>			
<b>3.1.1</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>			
3.1.2.1	Certificados de aportación	XXX	XX%	XX%
<b>3.1.3.1</b>	<b>RESULTADOS</b>			
3.1.3.1.1	Resultados	XXX	XX%	XX%
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>XXX</b>		<b>XX%</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>XXX</b>		<b>XX%</b>

### **Análisis horizontal**

#### **Definición**

El análisis horizontal se ocupa de los cambios en las cuentas individuales de un período a otro y, por lo tanto, requiere de dos o más estados financieros de la misma clase, presentados para períodos diferentes. Es un análisis dinámico, porque se ocupa del cambio o movimiento de cada cuenta de un período a otro. (Ortiz, 2018, p. 133)

El análisis horizontal permite evaluar cuáles son los rendimientos que tiene la organización por medio de una comparación que existe entre varios periodos. Este análisis llega a realizarse de forma horizontal porque permite evaluar las informaciones históricas y se toma como referencia los periodos que son ordenados de manera secuencial de izquierda a derecha, esta herramienta es útil para poder determinar al crecimiento o el decrecimiento que se da en un tiempo específico. (Marcillo et al., 2021, p. 98)

También llamado análisis de tendencias o de cambio porcentual, es una técnica para evaluar una serie de datos de estados financieros a lo largo de un período de tiempo por ello, también se considera un análisis dinámico, puesto que “analiza la evolución de la empresa a lo largo del tiempo, lo que le permite estimar tendencias y efectuar en base a ellas proyecciones futuras. (Puerta et al., 2018, p. 92)

El análisis de tendencias se utiliza normalmente para períodos de tiempo de más de dos a tres años con el fin de hacer los resultados más fáciles de entender e interpreta

### **Objetivo**

- Analizar el crecimiento o disminución de cada cuenta o grupo de cuentas de un estado financiero.
- Sirve de base para el análisis mediante fuentes y usos del efectivo o capital de trabajo.
- Muestra los resultados de una gestión porque las decisiones se ven reflejadas en los cambios de las cuentas. (p. 16)

### **Las condiciones para emplear esta metodología son:**

- Seleccionar un año base en el cual los resultados no fueron ni muy buenos ni muy malos, en efecto, no es conveniente elegir un año pésimo para la empresa, pues en la comparación cualquier periodo aparecería como muy bueno, lo que distorsionaría el análisis de la gestión empresarial
- Los periodos seleccionados deben ser similares con el fin de considerar la estacionalidad, lo razonable es comparar, trimestre con trimestre, así como también trimestre II con trimestre II.

### **Importancia**

Este tipo de análisis lo que busca es analizar la variación absoluta o relativa que ha sufrido las distintas partidas de los estados financieros en un periodo respecto a otro, es decir, permite comparar las cuentas de los estados financieros de varios periodos contables. Esto

es importante para saber si se ha crecido o disminuido durante el tiempo de análisis. (Rosmery, 2018, p. 16)

### **Características:**

Según Trujillo, Mahecha, Molina y Herrera (2018), el análisis horizontal se emplea para evaluar la tendencia en las cuentas de los estados financieros durante varios periodos o años.

El análisis horizontal se ocupa de los cambios en las cuentas individuales de un periodo a otro y por lo tanto requiere de dos o más estados financieros de la misma clase. Se dice que es un análisis dinámico debido a que permite analizar los movimientos o cambios de cada cuenta entre un periodo y otro. Al iniciar un análisis horizontal, este deja en evidencia los cambios o tendencias presentadas en las diferentes cuentas de los estados financieros entre un periodo y otro, por lo que se hace relativamente sencillo identificar las cuentas con mayor diferencia entre sí, las cuales exigen una mayor atención. También es recomendable comparar las cifras obtenidas con los de la competencia o con los del sector, para determinar las debilidades o fortalezas de la empresa.

### **Procedimientos**

Para Trujillo, Mahecha, Molina y Herrera (2018), presenta el procedimiento del análisis horizontal:

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

- e. En una columna adicional se registran los aumentos y disminuciones y porcentaje. (Este se obtiene dividiendo el valor del aumento o disminución entre el valor del periodo base multiplicado por 100).
- f. En otra columna se registran las variaciones en términos de razones. (Se obtiene cuando se toman los datos absolutos de los Estados Financieros comparados y se dividen los valores del año más reciente entre los valores del año anterior).

Los cálculos para hacer el análisis financiero, se debe calcular tanto la variación absoluta (números) como la variación relativa (porcentual).

### **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.

#### **Fórmula**

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

### **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.

#### **Fórmula**

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

### **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).

#### **Fórmula**

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

**Tabla 9**  
*Análisis Horizontal*

<b>COOPERATIVA DE TRANSPORTES XXX</b> <b>ANÁLISIS HORIZONTAL</b> <b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b> <b>Al 31 DE DICIEMBRE DE 202X</b> <b>EXPRESADO EN DÓLARES</b>						
DESCRIPCIÓN	AÑO 2020	AÑO 2021	VARIACIONES		RAZÓN	
			VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO		
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>					
<b>1.1</b>	<b>CORRIENTES</b>					
1.1.1.1	Caja	XXX	XXX	XX%	XX%	XXX
1.1.1.2	Bancos	XXX	XXX	XX%	XX%	XXX
1.1.1.3	Cuentas por cobrar clientes	XXX	XXX	XX%	XX%	XXX
<b>1.2</b>	<b>NO CORRIENTES</b>					
<b>1.2.0.1</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>					
1.2.0.2	Edificios v Locales	XXX	XXX	XX%	XX%	XXX
1.2.0.1	Muebles v Enseres	XXX	XXX	XX%	XX%	XXX
1.2.3.2	(-) Depreciación de muebles y enseres	XXX	XXX	XX%	XX%	XXX
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>XXX</b>	<b>XXX</b>	<b>XX%</b>	<b>XX%</b>	<b>XXX</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>					
<b>2.1</b>	<b>CORRIENTES</b>					
2.1.1.1	Proveedores	XXX	XXX	XX%	XX%	XXX
2.1.1.2	Obligaciones Patronales	XXX	XXX	XX%	XX%	XXX
2.1.1.3	Obligaciones por pagar al SRI	XXX	XXX	XX%	XX%	XXX
<b>2.2</b>	<b>NO CORRIENTES</b>					
<b>2.2.1</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>					
2.2.1.8.1	Con entidades financieras	XXX	XXX	XX%	XX%	XXX
2.2.1.8.5	Obligaciones con empleados	XXX	XXX	XX%	XX%	XXX
	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>XXX</b>	<b>XXX</b>	<b>XX%</b>	<b>XX%</b>	<b>XXX</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>					
<b>3.1</b>	<b>CAPITAL</b>					
<b>3.1.1</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>					
3.1.2.1	Certificados de aportación	XXX	XXX	XX%	XX%	XXX
<b>3.1.3.1</b>	<b>RESULTADOS</b>					
3.1.3.1.1	Resultados	XXX	XXX	XX%	XX%	XXX
	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>XXX</b>	<b>XXX</b>	<b>XX%</b>	<b>XX%</b>	<b>XXX</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>XXX</b>	<b>XXX</b>	<b>XX%</b>	<b>XX%</b>	<b>XXX</b>

### Indicadores financieros

#### Definición

Los indicadores financieros son medidas que tratan de analizar el estado de la empresa desde un punto de vista individual, son utilizados para mostrar las relaciones que existen

entre las diferentes cuentas de los estados financieros; y sirven para analizar su liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa de una entidad. (Imaicela et al., 2019, p. 2)

- Solvencia: Mide la habilidad que tiene la empresa para cubrir sus compromisos inmediatos.
- Liquidez: Mide la capacidad de pago en efectivo de una empresa.
- Eficiencia operativa: Mide la eficiencia en ciertos rubros de la empresa.
- Rentabilidad: Mide las utilidades o ganancias de una empresa.

**Así mismo manifiestan los mismos autores para que sirve cada indicador financiero:**

- Solvencia: Sirve al usuario para satisfacer sus compromisos a largo plazo y sus obligaciones de inversión;
  - Liquidez: Sirve al usuario para satisfacer sus compromisos de efectivo en el corto plazo;
  - Eficiencia operativa: Evalúa los niveles de producción o rendimiento de recursos a ser generados por los activos empleados por la empresa;
  - Rentabilidad: Mide la utilidad neta o cambios de los activos netos de la entidad, en relación a sus ingresos, su capital contable o patrimonio contable y sus propios activos.
- (p. 3)

### **Importancia**

Los indicadores financieros juegan un papel importante en la revelación de información oportuna, pues muestran la imagen de la empresa en relación con las cuentas de los estados financieros a una fecha determinada. Permiten al gerente analizar dicha información y tomar decisiones estratégicas convenientes para la organización. Su importancia radica en que permite obtener información, condición o situación de los componentes individuales de los estados financieros que a simple observación no son detectados o entendidos. (Garcés, 2019)

La importancia del cálculo de los indicadores financieros radica en su capacidad para proporcionar una visión clara y precisa del estado real de una entidad financiera a través de un diagnóstico preliminar. Estos indicadores son herramientas clave que permiten evaluar el desempeño y la salud financiera de una empresa. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022)

## Objetivos

El objetivo principal de esta herramienta de análisis es generar resultados de gran relevancia desde una perspectiva gerencial. Permite establecer relaciones entre diferentes cuentas, lo cual da como resultado una cifra específica que se interpreta en función de los objetivos financieros de la empresa. Estos objetivos pueden abarcar áreas como la liquidez, el rendimiento de la inversión, la eficiencia y el endeudamiento. (Agudelo, 2021, p. 158)

De acuerdo a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022), los indicadores se encuentran clasificados 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 al convertir a efectivo sus activos corrientes.

#### *Liquidez corriente*

“Este índice relaciona los activos corrientes frente a los pasivos de la misma naturaleza. Cuanto más alto sea el coeficiente, la empresa tendrá mayores posibilidades de efectuar sus pagos de corto plazo” (p. 1).

#### Fórmula

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

La liquidez corriente muestra la capacidad de las empresas para hacer frente a sus vencimientos de corto plazo, estando influenciada por la composición del activo circulante y las deudas a corto plazo, por lo que su análisis periódico permite prevenir situaciones de iliquidez y posteriores problemas de insolvencia en las empresas.

#### *Capital de trabajo*

“Identifica el activo corriente que disponen las organizaciones para cancelar sus obligaciones a corto plazo y continuar desarrollando actividades económicas” (p. 1).

#### Fórmula

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

### ***Solidez***

“Mide la capacidad de pago a corto y largo plazo que tienen las organizaciones y así demostrar su consistencia financiera” (p. 1).

#### **Fórmula**

$$\mathbf{Solidez} = \frac{\mathit{Activo\ Total}}{\mathit{Pasivo\ Total}}$$

### **Indicadores de actividad**

Este índice permite determinar el nivel de autonomía financiera. Cuando el índice es elevado indica que la empresa depende mucho de sus acreedores y que dispone de una limitada capacidad de endeudamiento, o lo que es lo mismo, se está descapitalizando y funciona con una estructura financiera más arriesgada.

### ***Rotación de cuentas por cobrar***

Este índice muestra las veces que las cuentas por cobrar son convertidas en efectivo durante el periodo. La rotación de cartera se encuentra en cifras de 6 a 12 veces al año.

#### **Fórmula**

$$\mathbf{Rotacion\ de\ cuentas\ por\ cobrar} = \frac{\mathit{Ventas}}{\mathit{Cuentas\ por\ cobrar}}$$

### ***Período promedio de cobro***

El mejor estándar de comparación para determinar si el promedio de cobro es adecuado, es el plazo promedio establecido por la empresa. Su nivel de aceptación es de 30 a 60 días.

#### **Fórmula**

$$\mathbf{Período\ de\ cobro} = \frac{365}{\mathit{Promedio\ de\ cuentas\ por\ cobrar}}$$

### ***Rotación del activo total***

Mide cuanto de ingreso generan los activos totales, corresponde al valor de los activos totales sin descontar la depreciación ni las provisiones de inventarios y deudores. Mientras mayor sea el volumen de ingresos operacionales que se pueda realizar con determinada inversión, más eficiente será la dirección del negocio.

## **Fórmula**

$$\text{Rotacion de activo total} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

## **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. Se trata de establecer también el riesgo que corren tales acreedores y los dueños de la compañía y la conveniencia o inconveniencia del endeudamiento.

### ***Apalancamiento Externo***

“Este índice permite determinar el nivel de autonomía financiera. Cuando el índice es elevado indica que la empresa depende mucho de sus acreedores y que dispone de una limitada capacidad de endeudamiento, o lo que es lo mismo, se está descapitalizando y funciona con una estructura financiera más arriesgada” (p. 2).

## **Fórmula**

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

### ***Apalancamiento Interno***

“Mide la proporción del activo de las organizaciones que es financiado por sus socios (recursos propios)” (p. 2).

## **Fórmula**

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

### ***Endeudamiento patrimonial***

“Este indicador mide el grado de compromiso del patrimonio para con los acreedores de la empresa. No debe entenderse como que los pasivos se puedan pagar con patrimonio, puesto que, en el fondo, ambos constituyen un compromiso para la empresa” (p. 3).

### **Fórmula**

$$\textit{Endeudamiento patrimonial} = \frac{\textit{Pasivo Total}}{\textit{Patrimonio}}$$

### **Concentración del endeudamiento**

“La concentración del endeudamiento establece que porcentaje del total de pasivos con terceros tiene vencimiento corriente, es decir, a menos de un año”.

### **Fórmula**

$$\textit{Concentración del endeudamiento} = \frac{\textit{Pasivo Corriente}}{\textit{Pasivo Total}}$$

### **Indicadores de rentabilidad**

Los indicadores de rendimiento, denominados también de rentabilidad o lucratividad, sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y, de esta manera, convertir las ventas en utilidades. Lo más importante de utilizar estos indicadores es analizar la manera como se produce el retorno de los valores invertidos en la empresa (rentabilidad del patrimonio y rentabilidad del activo total).

### **Rentabilidad sobre Ventas**

“Es la relación que existe entre las ventas generadas por las organizaciones y la utilidad (ingresos menos costos y gastos)” (p. 3).

### **Fórmula**

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

### **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” (p. 4).

### **Fórmula**

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

Este índice también puede registrar valores negativos, por la misma razón que se explica en el caso del margen operacional.

### ***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” (p. 4).

### **Fórmula**

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

### **Sistema Dupont**

#### **Definición**

El sistema de análisis DuPont se utiliza para analizar minuciosamente los estados financieros de la empresa y evaluar su situación financiera. Resume el estado de pérdidas y ganancias y el balance general en dos medidas de rentabilidad: el rendimiento sobre los activos totales (RSA) y el rendimiento sobre el patrimonio (RSP). La parte superior resume las actividades del estado de pérdidas y ganancias; la parte inferior resume las actividades del balance general. (Gitman y Zutter, 2020, p. 82)

#### **Importancia**

El sistema Dupont es una herramienta importante en el análisis financiero debido a su capacidad para descomponer el ROA en componentes clave y proporcionar información valiosa para la toma de decisiones estratégicas. Permite identificar áreas de mejora, realizar comparaciones, tomar medidas correctivas y gestionar el apalancamiento financiero de manera efectiva. (Aldás, 2019)b

#### **Objetivo**

El objetivo del Sistema Dupont es averiguar cómo se están generando las ganancias (o pérdidas). De esa forma, la empresa podrá reconocer qué factores están sosteniendo (o afectando) su actividad, es frecuente que la efectividad de los administradores se mida por cambios en el ROE con el tiempo y su compensación puede estar ligada a metas basadas en los mismos. (Valdés et al., 2020, p. 4)

## Ventaja

Según Granel (2023), La principal ventaja del Modelo Dupont es que permite analizar los elementos responsables del crecimiento económico de una empresa desde tres perspectivas: midiendo el nivel de eficiencia con el que la empresa está usando sus activos, su eficiencia operativa y su apalancamiento financiero.

## Características

Según Granel (2023), menciona las siguientes características:

- Describe el índice de rentabilidad de una empresa y otorga un panorama ampliado para la toma de decisiones en materia financiera.
- Se sustenta de ratios o criterios contables, por lo que dicha información debe ser fidedigna para no alterar el resultado final.
- Como ya mencionamos, se basa en tres aspectos, como lo son el margen neto, rotación de activos y el apalancamiento financiero.
- A través de tales aspectos, es posible concluir si la empresa está utilizando o no, efectivamente sus recursos, para lograr un buen índice de ventas.
- Finalmente, es un método que otorga una doble perspectiva, dado que analiza el Estado de Resultados junto con el Estado de Situación Financiera

## Fórmula DuPont modificada

El sistema DuPont emplea la fórmula DuPont modificada. Esta fórmula relaciona el rendimiento sobre los activos totales de la empresa (ROA) con su rendimiento sobre el patrimonio (RSP). Este último se calcula al multiplicar el rendimiento sobre los activos totales (RSA) por el multiplicador de apalancamiento financiero (MAF), que es la razón entre los activos totales de la empresa y su capital en acciones comunes. (Gitman y Zutter, 2020, p. 82)

## Fórmula

$$RSP = RSA \times MAF$$

## Rendimiento del activo

Esta razón nos muestra la capacidad del activo para generar ganancias de forma independiente su forma de financiación, ya sea de deuda o de capital.

### Fórmula

$$\text{Rendimiento de activo} = \frac{\text{Utilidad}}{\text{Venta}} \times \frac{\text{Venta}}{\text{Activo Total}}$$

### Rendimiento sobre el patrimonio

Este indicador señala, como su nombre lo indica, la tasa de rendimiento que obtienen los propietarios de la empresa, respecto de su inversión representada en el patrimonio registrado contablemente.

### Fórmula

$$\text{Rendimiento de activo} = \frac{\text{Utilidad}}{\text{Venta}} \times \frac{\text{Venta}}{\text{Activo Total}}$$

### Elementos

**Margen neto de utilidad:** se trata de un indicador cuyo resultado es el porcentaje neto de ganancias, en promedio, por cada venta efectuada. Si este margen es bueno, es posible obtener una rentabilidad alta sin vender un alto volumen de productos.

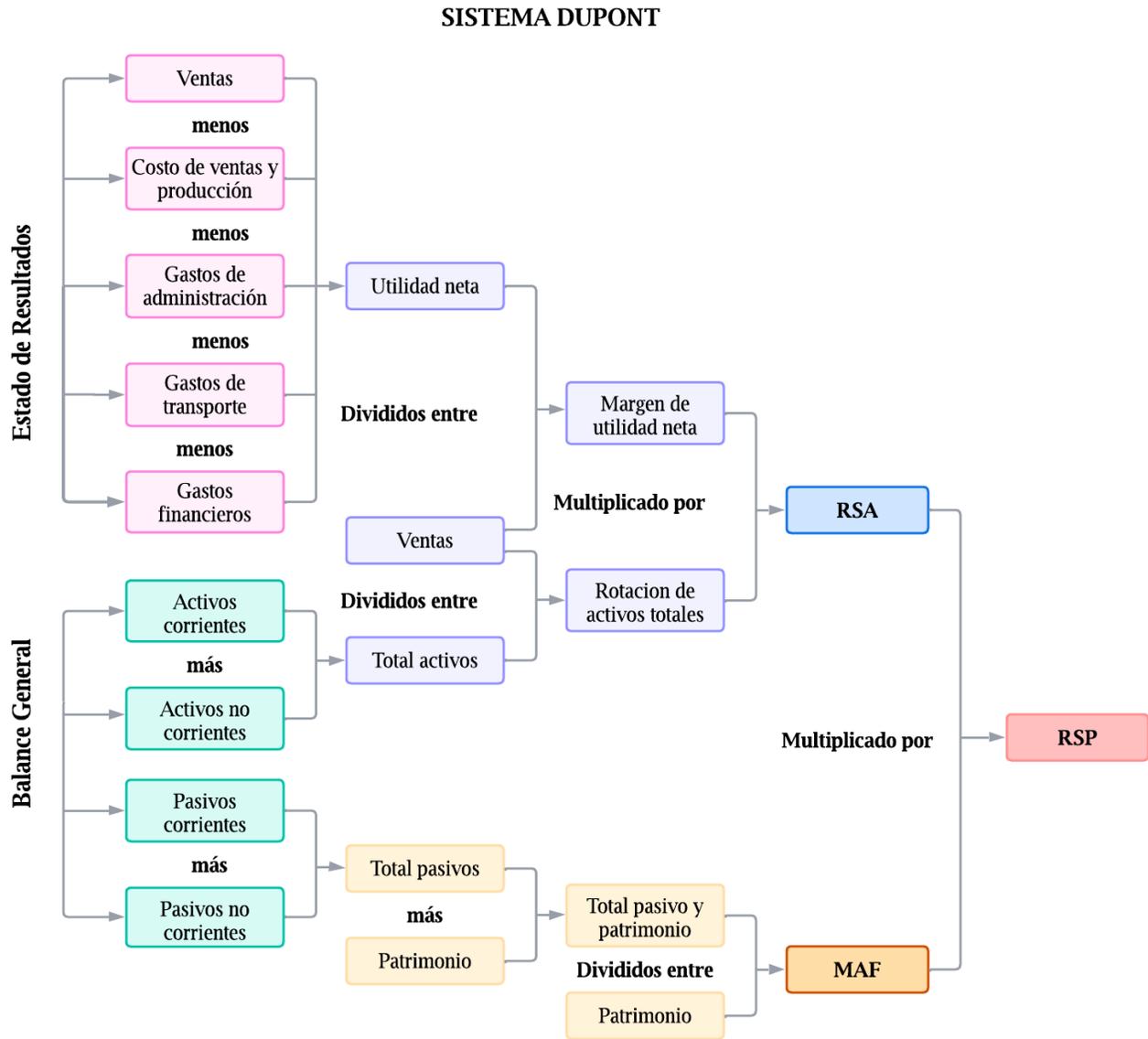
**Rotación de los activos totales de la empresa:** número de veces al año en los que rotaron los activos para obtener ingresos. A diferencia del anterior, se da cuando una empresa tiene menor margen, pero es compensado con la gran cantidad de productos que vende y, como consecuencia, por el buen manejo de sus activos.

**Apalancamiento financiero:** consiste en la posibilidad de financiar inversiones sin contar con recursos propios. (Granel, 2023)

### Rendimiento sobre el patrimonio

El uso del multiplicador de apalancamiento financiero (MAF) para convertir el RSA en RSP refleja el efecto del apalancamiento financiero en el rendimiento que obtienen los propietarios

**Figura 1**  
*Representación gráfica del Sistema Dupont*



*Nota:* Información tomado de Gitman y Zutter estructura del Sistema Dupont (2020)

### Informe Financiero

#### Definición

Para Herrera (2022), El informe financiero en contabilidad consiste en presentar una evaluación detallada del estado de las finanzas y la situación económica de una compañía, en un periodo de tiempo determinado. Su importancia es de inestimable valor, especialmente a la hora de medir el rendimiento de las estrategias, rendir cuentas o planificar proyectos.

## **Objetivo**

De acuerdo a Morales (2020), “El principal objetivo de este informe puede ser informativo o resolutorio. Es decir, puede estar enfocado a informar sobre la situación financiera, o a expresar información sobre una serie de cambios que se consideran necesarios”.

## **Importancia**

La importancia del informe financiero radica básicamente, en las características propias y de la situación que tiene respecto de la toma de decisiones económicas.

Proporciona elementos confiables, permiten al usuario evaluar el comportamiento económico-financiero de la entidad, su estabilidad, la debilidad, efectividad y eficiencia para cumplir con sus objetivos, así como la capacidad de mantener y optimizar (obtener el máximo aprovechamiento) sus recursos, obtener financiamientos adecuados, retribución a sus fuentes de financiamiento, determinar la variabilidad de la entidad como negocio en marcha. (Benítez y Ramírez, 2018, p. 18)

También es importante porque a través de la información generada se puede conocer lo siguiente:

- La solvencia: estabilidad financiera, sirve al usuario para examinar el capital contable.
- La liquidez: evalúa la suficiencia de los recursos de la entidad para satisfacer sus compromisos de efectivo en el corto plazo.
- La eficiencia: evaluar los niveles de producción o rendimiento de recursos a ser generados por los activos utilizados
- La rentabilidad valor la utilidad neta o los cambios de los activos netos en relación con los ingresos capital contable sus propios activos.
- Toma de decisiones informadas: El informe financiero proporciona información valiosa que ayuda a la toma de decisiones en la cooperativa.

## **Estructura**

Tomando en cuenta a Morales (2020), da a conocer que todo informe debe presentar una estructura adaptada para ofrecer al lector un orden en las ideas que se exponen en él, se presenta de la siguiente manera:

- Identificación de problemas;
- Análisis de las causas;
- Conclusiones;

- Propuestas de mejora y recomendaciones.

Además, dentro de estos apartados, el informe debe contener lo siguiente:

- Antecedentes y serie histórica;
- Fuentes;
- Balance general;
- Cuentas de pérdidas y ganancias;
- Flujos de caja;
- Resultados finales.

### **Elementos**

Todo informe financiero, además de lo comentado anteriormente, debe abordar algunos aspectos financieros destacables.

- Capacidad de pago y solvencia;
- Endeudamiento;
- Liquidez de la compañía;
- Gestión contable y financiera.

### **Características**

Empleando las palabras de Benítez y Ramírez (2018), entre las principales características de la información financiera se encuentra que se divide en dos las primarias y secundarias.

- **La confiabilidad:** Se encuentran asociados como características secundarias a la veracidad presentatividad, objetividad, verificabilidad y la información.
- **La relevancia:** Está asociada a las características secundarias la posibilidad de predicción y confirmación, así como la importancia relativa. Este atributo influye en la toma de decisiones financieras debe servir de base para elaborar estimaciones programas y confirmar sus resultados mostrando aspectos significativos reconocidos contablemente.
- **La Comprensibilidad:** Este atributo es direccionado al entendimiento de la información financiera para cualquier entidad que esté interesada en la situación y desarrollo de la entidad.
- **La Comparabilidad:** Este atributo está considerado para que el usuario logre identificar, analizar las diferencias y similitudes de la información financiera de la entidad con otras entidades, en el transcurso del tiempo. (p. 18)

## **Partes del informe financiero**

El informe desde el punto de vista de Urbano (2021) puede adoptar las siguientes partes:

### ***Cubierta del informe***

La parte externa frontal de las cubiertas está destinada para:

- Nombre de la compañía;
- Denominación, en caso de tratarse de un trabajo de interpretación de estados financieros o el tema que corresponda en este;
- La fecha o periodo al que corresponden los estados financieros.

### ***Antecedentes en el informe***

Esta parte del informe es donde se fundamenta el trabajo de análisis e investigación, y está destinada generalmente para lo siguiente:

- Detalles y alcance del trabajo elaborado;
- Breve historia de la compañía, desde sus inicios hasta la fecha del más reciente informe;
- Breve descripción de las características mercantiles, financieras y jurídicas que tiene la empresa;
- Objetivos que busca el trabajo elaborado;
- Firma de los responsables involucrados en la creación del informe.

### ***Estados financieros***

En esta sección del informe se presentan todos los estados financieros que tiene la empresa en el periodo establecido previamente, generalmente de forma sintética y comparativa, procurando que la terminología sea totalmente clara, legible y accesible a los que tendrán derecho a la información presentada.

### ***Gráficas en un informe financiero***

Generalmente los informes financieros suelen contener una serie diversa de gráficas que vienen a facilitar aún más la accesibilidad de los conceptos y las cantidades mostradas en el contenido de los estados financiero, queda a juicio personal del analista decidir el número necesario de gráficas y la forma de estas.

### ***Comentarios, sugerencias y conclusiones***

Es aquí donde finaliza el informe y donde se agrupa de manera ordenada, concisa y accesible los diversos comentarios que pudo llegar a formular el analista responsable del informe;

asimismo las sugerencias y conclusiones son a consciencia propia y con conocimiento de causa, es aquí donde se especifica cualquier problema o detalle presentado durante la elaboración del informe, así como el resultado final de este en comparativa de los previos informes.

## **5. Metodología**

Los métodos utilizados fueron los siguientes:

### **Científico**

Permitió la recopilación y clasificación de la información más relevante y necesaria para la elaboración del marco teórico proveniente de diversas fuentes bibliográficas como libros, revistas y artículos científicos. A través de estos se abordó conceptos, fórmulas de cálculos y estándares, con la finalidad de sustentar la relación de la teoría financiera con la práctica y de esta manera cumplir con el objetivo de elaborar un análisis exhaustivo a la cooperativa, permitiendo determinar la situación económica-financiera de la misma.

### **Deductivo**

Se empleó en la clasificación de la información bibliográfica, siguiendo una secuencia que partió desde conceptos hasta la exploración de los métodos de análisis financiero como es el análisis horizontal, en el cual se inició con la determinación de las variaciones para posteriormente elaborar una interpretación que explique las razones detrás de la disminución o aumento y en que afecta. Además, en la aplicación de los indicadores financieros se partió de la comparación de resultados entre 2021 y 2022 para posteriormente emitir interpretaciones que expliquen las razones y las repercusiones de estas variaciones.

### **Inductivo**

Se empleó principalmente en la aplicación del análisis vertical, puesto que permitió identificar la importancia relativa de cada cuenta en relación al grupo o subgrupo al que pertenece. Además, se utilizó en la aplicación de indicadores financieros para realizar un análisis minucioso de la situación financiera y económica durante el período 2021 y 2022 hasta formular conclusiones generales de la salud financiera de la Cooperativa de Transportes Alma Lojana.

### **Analítico**

Este método se utilizó en el análisis de la información presente en los estados financieros de la cooperativa, con el claro propósito de aplicar el análisis vertical, horizontal e indicadores financieros, para posteriormente identificar relaciones de causa-efecto obtenidos al comparar los valores de un período a otro.

### **Sintético**

Se empleó en la elaboración del informe financiero, que incluye conclusiones y recomendaciones claras, concretas y coherentes, orientadas a mejorar la administración de la cooperativa en base al análisis de los Estados Financieros de la cooperativa.

### **Matemático**

Se utilizó al realizar los respectivos cálculos matemáticos que intervinieron en el desarrollo del análisis vertical, permitiendo conocer la importancia relativa de las cuentas; en el análisis horizontal facilitó la identificación de los incrementos y disminuciones expresados en porcentajes, que experimentaron las cuentas de un período a otro y en la aplicación de los indicadores financieros, facilitó identificar el nivel de endeudamiento, rentabilidad, liquidez y actividad, logrando resultados confiables y verídicos.

### **Estadístico**

Este método se aplicó para facilitar la comprensión de la información cualitativa del análisis financiero a través de la elaboración de tablas y gráficos extraídas del análisis e interpretación a los Estados Financieros, permitiendo una comprensión más accesible de los resultados determinados en relación a la situación financiera y económica de la cooperativa.

### **Técnicas**

Para el desarrollo del Trabajo de Trabajo de Integración Curricular se utilizó las siguientes técnicas:

#### **Observación:**

Con la aplicación de esta técnica, se logró conocer el objeto de estudio para posteriormente recopilar información pertinente para la aplicación del análisis financiero. Además, permitió abordar una información detallada de la situación financiera y económica de la Cooperativa de Transportes Alma Lojana, que facilitó la identificación de la problemática presente en su situación actual.

#### **Recopilación Bibliográfica:**

Se utilizó como un proceso sistemático y secuencial de recolección y análisis de contenido de material empírico, que sirvió de fuente teórica y metodológica para definir conceptos relacionados con la aplicación del análisis financiero a los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Alma Lojana.

## **6. Resultados**

### **Contexto empresarial**

#### **Reseña histórica**

En el año de 1963 el Sr. José Ricardo Albuja Reinoso en su vehículo de marca VOLVO el cual estaba destinado para el transporte de combustible desde Puerto Bolívar hasta la ciudad de Loja, realizaba la ruta con normalidad pasando los meses de su trabajo, luego llegó a un punto en el que cuando terminó de pagar su unidad se quedó sin trabajo, teniendo la necesidad de seguir en las labores de transporte, tomó la decisión de trabajar en la ruta de Cuenca transportando tomate y naranjilla haciendo conocer a la gente como llegaba el producto sin ninguna manipulación dando en resultado la creación de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana en conjunto con el Sr. Ángel Polivio Montaña quien era dueño de una estación de gasolina ubicada en la estación central donde hoy es conocido como Parque Bolívar, luego de salir de Loja la siguiente ubicación fue en Guayaquil donde se fundó la primera oficina de Alma Lojana en las calles Cuenca y García Moreno en la casa del Sr. Tomas Moreno quien fue el primer representante de Alma Lojana en Guayaquil.

El Sr. José Ricardo Albuja Reinoso fundador de Alma Lojana al ser dueño, conductor y operario de la Cooperativa solicitó al Sr. Rafael Jaramillo que representara a Alma Lojana en la ciudad de Loja, en donde comenzaron a trabajar con la ruta de Loja a Cuenca haciéndose un total de 12 horas de viaje y de Cuenca a Guayaquil 12 horas adicionales y viceversa, siendo pioneros en el transporte en el sur del País dejando en lo más alto a Loja, llevando en su alma el cariño del pueblo ofreciendo un servicio eficaz pero también sacrificado.

En esa época la ruta era disputada por Alma Lojana y la empresa Viajeros, como anécdota en una ocasión estuvieron 8 días en la ciudad de Cuenca esperando cargar fideos, fruta y papas, al momento de cargar la unidad por completo llegaron al control de policía los transportistas de la empresa de Viajeros los pararon y solicitaron bajar la mercadería de los camiones de Alma Lojana indicando y aludiendo que la mercadería era de ellos.

El Sr. José Ricardo Albuja Reinoso siendo un caballero a carta cabal indicó que no tenía problema en transbordar la mercadería para no generar malestar y conflicto, siendo así se quedaron totalmente vacíos luego de más de una semana de constante trabajo y quedarse con las manos vacías era injusto y desafiante para quienes con esmero lograron cargar sus unidades pero como lo dice un viejo refrán quien obra bien termina bien, en el desolado lugar sorprendieron unos ganaderos de Loja los cuales amablemente solicitaron el servicio a las unidades y por lo tanto

lograron salir con sus unidades cargadas de ganado sin ser un viaje de perdida, al día de hoy con gracia el Sr. Eduardo Albuja hijo del Padre Fundador de Alma Lojana el Sr. José Albuja Reinoso comenta que si no hubieran solicitado el servicio los ganaderos Lojanos seguirían estacionados esperando carga hasta el día de hoy.

Siendo así esta pequeña reseña es agradable recordar y que nos demuestra que el amor de la Ciudad de Loja y el servicio la llevamos en el Alma legado que aún debe continuar, el Sr. José Ricardo Albuja Reinoso siendo su lugar de origen Quito - Machachi se enamoró tanto de Loja y su gente que la llevo en el alma dando como fruto esta prestigiosa empresa que hace mención con orgullo su nombre "ALMA LOJANA".

Tengo el orgullo y el prestigio de dar las gracias al Sr. José Albuja Reinoso por su sacrificado trabajo que hoy tenemos el placer de celebrar sus 58 años al servicio del País de la empresa que el creo, a título personal quiere agradecer que desde hace 8 meses que tome el liderazgo de esta importante empresa, hemos superado en los primeros 6 meses el valor de venta del todo el año pasado entendiendo obviamente que fue un año caótico y variable para todos por circunstancia de pandemia mundial pero a pesar de eso hemos implementado nuevos procesos de mejora, proyectos, metas y plan de trabajo estable para servir a la comunidad en general.

### **Misión**

Realizar un servicio rápido, seguro, eficaz de transporte y logística a nivel nacional, otorgando un bienestar a nuestros clientes.

### **Visión**

Innovar el servicio de transporte de carga pesada y logística, incrementar nuestras rutas a nivel nacional, ser reconocidos como la empresa Líder en transporte en el sur del País y a nivel nacional implementando los más altos estándares de calidad.

Alma Lojana se complace en ofrecer los servicios de transporte y logística a nivel nacional, a un costo adecuado y un servicio personalizado.

### ***Ofrecemos los siguientes servicios:***

- Transporte de carga pesada a nivel nacional.
- Transporte de encomiendas, paquetería, mudanzas a nivel nacional.
- Apoyo logístico en entrega de mercaderías.
- Servicio de valija y documentación.
- Soporte en consolidación de mercadería, estiba de mercadería.

- Contamos con 15 unidades propias y ascendemos a más de 50 unidades de cooperación a nivel nacional, las cuales van desde servicio de motorizados hasta tráiler 3 ejes.

### **Objetivo general**

Garantizar a nuestros clientes, que la mercadería que nos confían llegara a su destino en óptimas condiciones manteniendo la calidad de nuestros servicios de acuerdo a sus necesidades.

### **Objetivos específicos**

1. Detectar y negociar con personas naturales y jurídicas potenciales, las respectivas alianzas o convenios en materia del servicio de transportación.
2. Aprovechar las oportunidades y fortalezas, que defina el FODA, para aplicar estrategias que permitan crecer en el ámbito administrativo y económico de la misma.
3. Ofrecer servicios de calidad que garanticen totalmente las necesidades y requerimientos de los clientes.

### **Objetivos Específicos**

1. Realizar campañas de publicidad en redes sociales.
2. Renovación y captación de contratos de transporte.
3. Recuperación de cartera vencida.
4. Realizar programas de capacitación a socios, colaboradores de la Cooperativa Alma Lojana.
5. Eventos sociales de integración entre los socios.

### **Filosofía organizacional**

La Cooperativa de Transporte Alma Lojana se enfoca en brindar servicios de alta calidad, involucrando un buen trato del talento humano hacia el cliente, que permitan ser competitivos en el mercado y de esta manera aportar con el desarrollo socio económico de la Provincia y Cantón Loja.

### **Valores y Principios**

La Cooperativa de Transporte Alma Lojana debe estar ligada a los principios y valores que constituyen la cultura organizacional y difundirla entre ellos de tal manera que se logre una ventaja competitiva de la cooperativa, orientada a ofrecer un servicio de calidad, a buen costo en el menor tiempo posible, para la satisfacción total de sus clientes.

### **Valores**

- **Servicio:** nuestra vocación de servicio de atención al cliente, para atender sus necesidades y satisfacer sus expectativas.

- **Honestidad y transparencia:** en todos los procesos y relaciones con los clientes trabajamos con honradez, dignidad, equidad, solidaridad, modestia y transparencia.
- **Trabajo en equipo:** complementamos y potenciamos las iniciativas, los conocimientos y recursos individuales, para hacer lo mejor.
- **Responsabilidad y eficiencia:** en el cumplimiento de todas las tareas asignadas, lo que incluye el manejo óptimo de los recursos de la cooperativa.
- **Respeto y equidad:** todos los miembros de la cooperativa tendrán el mismo trato, oportunidades y reconocimientos en su accionar sin hacer diferencias por factores sociales, culturales, éticos, políticos, religiosos, ideológicos o por procedencia geográfica.
- **Lealtad y compromiso:** con la cooperativa de la cual somos parte.

### **Principios**

- **Democracia:** la convivencia se desarrollará en un marco de tolerancia y respeto a la libertad de cada cual, a su personalidad y a sus convicciones.
- **Participación:** todos los miembros de la cooperativa como los clientes tendrán derecho a expresar su pensamiento, ideas y opiniones, siempre que ello no signifique actividad de propaganda anticipada.

### **Base Legal**

La Cooperativa de Transportes Alma Lojana para el cumplimiento de las disposiciones legales concernientes a la actividad económica se debe regir a:

- Constitución de la República del Ecuador
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular Y Solidario
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
- Reglamento para la Aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
- Ley de Seguridad Social y su Reglamento Orgánico Funcional del IESS
- Ley de Registro Único de Contribuyentes
- Código de Trabajo

### **Políticas organizacionales**

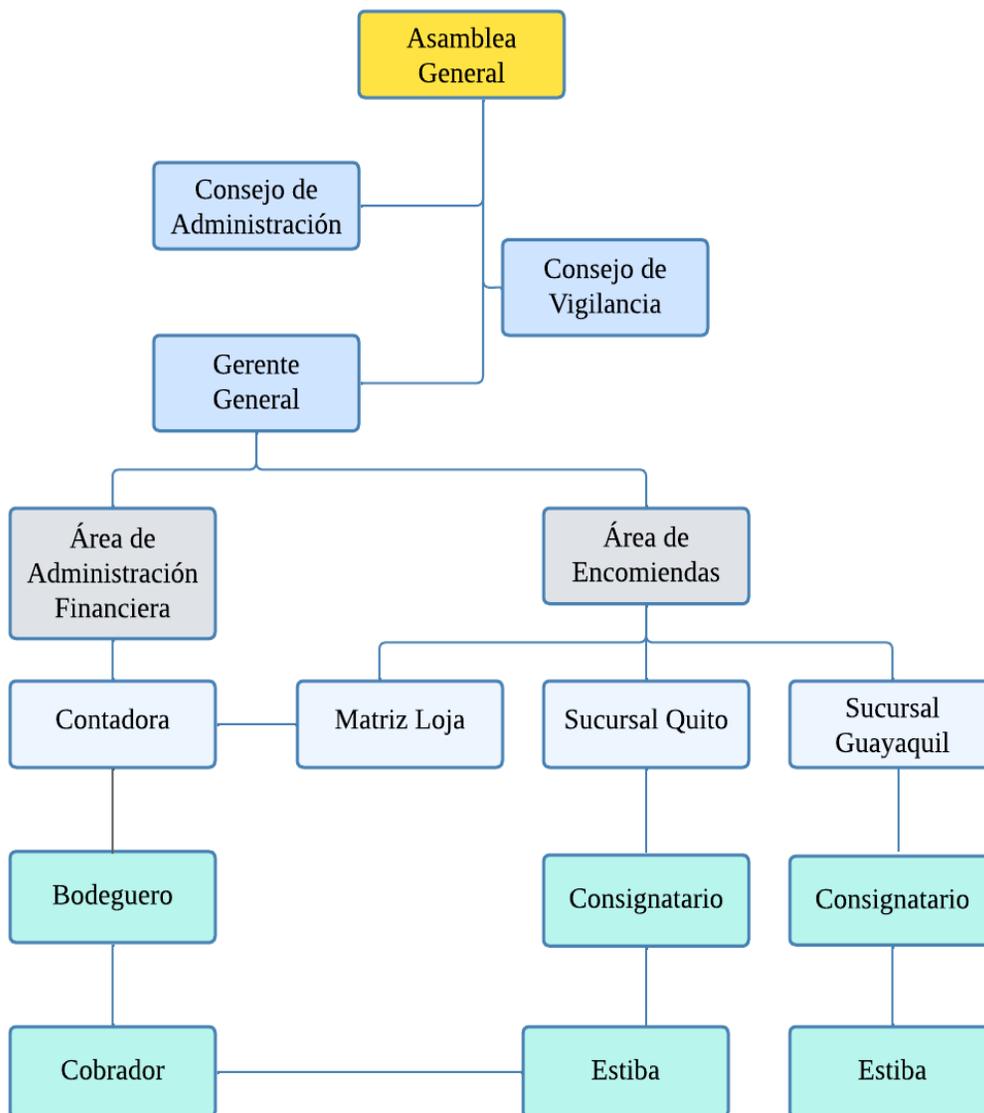
Las políticas organizacionales aplicables a la Cooperativa son las siguientes:

1. Promover Coordinadamente el desarrollo de las operaciones mercantiles de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana.

2. Poseer el personal financiero, administrativo y operativo capaz, responsable, cumplidores y con deseos de superación.
3. Fomentar y aplicar el trabajo en equipo, debatiendo nuevos proyectos para bien de la entidad.
4. Establecer convenios de negocios estratégicos con cooperativas privadas y entidades públicas en relación al traslado de encomiendas en general.

### Organigrama Estructural

**Figura 2**  
*Organigrama de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana*



**Fuente:** Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

**Tabla 10***Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana 2021*

		
<b>COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA</b> <b>1190024934001</b> <b>LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY</b> <b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021</b>		
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>447.200,20</b>
<b>1.1</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>205.209,83</b>
<b>1.1.1</b>	<b>DISPONIBLE</b>	<b>28.322,55</b>
<b>1.1.1.1</b>	<b>CAJA</b>	<b>160,79</b>
<b>1.1.1.1.01</b>	Efectivo	149,39
<b>1.1.1.1.02</b>	Caja Chica Loja	11,40
<b>1.1.1.2</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>	<b>3.630,69</b>
<b>1.1.1.2.01.01</b>	Cooperativa la Fortuna	3.630,69
<b>1.1.1.3</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>24.531,07</b>
<b>1.1.1.3.01</b>	<b>Banco</b>	<b>24.531,07</b>
<b>1.1.1.3.01.02</b>	Cuentas Corrientes Bco. de Loja	16.254,43
<b>1.1.1.3.01.03</b>	Crece Diario Bco. de Loja	8.276,64
<b>1.1.2</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>176.887,28</b>
<b>1.1.2.1</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>10.247,89</b>
<b>1.1.2.1.02</b>	<b>SOCIOS</b>	<b>9.892,26</b>
<b>1.1.2.1.02.03</b>	Por Cuotas Mensuales	9.892,26
<b>1.1.2.1.03</b>	<b>EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES</b>	<b>355,63</b>
<b>1.1.2.1.03.03</b>	Por prestamos socios	355,63
<b>1.1.2.2</b>	<b>DOCUMENTOS POR COBRAR</b>	<b>166.139,39</b>
<b>1.1.2.2.01</b>	Dctos. por Cobrar Clientes	166.139,39
<b>1.1.2.3</b>	<b>GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR</b>	<b>500,00</b>
<b>1.1.2.3.01</b>	<b>POR GARANTIAS ENTREGADAS</b>	<b>500,00</b>
<b>1.1.2.3.01.01</b>	Garat. Arriendo Local Quito Norte	500,00
<b>1.2</b>	<b>NO CORRIENTE</b>	<b>231.003,25</b>
<b>1.2.1</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>243.203,61</b>
<b>1.2.1.01</b>	Terrenos	100.455,00
<b>1.2.1.02</b>	Edificios y Locales	121.037,00
<b>1.2.1.04</b>	Muebles y Enseres	5.991,65
<b>1.2.1.05</b>	Maquinaria y Herramienta	637,74
<b>1.2.1.06</b>	Equipo de Oficina	1.616,98
<b>1.2.1.08</b>	Equipo de Computación	13.465,24
<b>1.2.2</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>3.791,90</b>
<b>1.2.2.7</b>	<b>Gastos de Seguro de Mercadería</b>	<b>3.791,90</b>
<b>1.2.2.7.01</b>	Seguro de Carga	3.791,90



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**

**1190024934001**

**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

<b>1.2.3</b>	<b>DEPRECIACION ACUMULADA</b>	<b>-15.992,26</b>
<b>1.2.3.02</b>	Dep. Acum. Muebles y Enseres	-4.865,20
<b>1.2.3.03</b>	Dep. Acum. Maquinaria y Herramienta	-593,86
<b>1.2.3.04</b>	Dep. Acum. Equipo de Oficina	-1.616,06
<b>1.2.3.06</b>	Dep. Acum. Equipo de Computación	-8.917,14
<b>1.4.4</b>	<b>IMPUESTO AL SRI POR COBRAR</b>	<b>10.987,12</b>
<b>1.4.4.02</b>	Retenciones en la Fuente	3.030,91
<b>1.4.4.06</b>	Crédito Tributario del Impuesto a la Renta	7.956,21
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>203.899,71</b>
<b>2.1</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>201.873,57</b>
<b>2.1.1</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>201.873,57</b>
<b>2.1.1.1</b>	<b>PROVEEDORES</b>	<b>190.041,68</b>
<b>2.1.1.1.02</b>	De Servicios	145.821,28
<b>2.1.1.1.03</b>	Cheque Girados y no Cobrados	10.327,60
<b>2.1.1.1.04</b>	Ctas por Pagar a Socios	32.462,80
<b>2.1.1.1.07</b>	Anticipo de Arriendo de Locales	1.430,00
<b>2.1.1.2</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>536,90</b>
<b>2.1.1.2.03</b>	Aporte al IESS Patronal 12.15 % por Pag	211,00
<b>2.1.1.2.04</b>	Aporte al IESS Personal 9,45% por Pag	163,91
<b>2.1.1.2.05</b>	Aporte al IESS 17,60% por Pag	106,80
<b>2.1.1.2.13</b>	Fondos de Reserva por Pagar	55,19
<b>2.1.1.3</b>	<b>OBLIGACIONES POR PAGAR SRI</b>	<b>2.045,73</b>
<b>2.1.1.3.14</b>	Cuentas por Pagar al Fisco	2.045,73
<b>2.1.1.9</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIOS</b>	<b>9.249,26</b>
<b>2.1.1.9.06</b>	Otras Cuentas por Pagar	4.940,40
<b>2.1.1.9.07</b>	Créditos Quirografarios por Pagar	132,80
<b>2.1.1.9.08</b>	Varias Ctas. por Pagar	4.176,06
<b>2.2</b>	<b>NO CORRIENTES</b>	<b>2.026,14</b>
<b>2.2.1</b>	<b>OBLIGACIONES A LARGO PLAZO</b>	<b>2.026,14</b>
<b>2.2.1.8</b>	<b>OBLIGACIONES CON EMPLEADOS</b>	<b>2.026,14</b>
<b>2.2.1.8.01</b>	Remuneraciones	2.026,14
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>243.300,49</b>
<b>3.1</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>243.300,49</b>
<b>3.1.1</b>	<b>APORTE DE LOS SOCIOS</b>	<b>11.434,63</b>



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**  
**1190024934001**  
**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

<b>3.1.1.2</b>	<b>AHORRO PARA CERTIFICADOS DE APORTACIÓN</b>	11.434,63
<b>3.1.2</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>6.665,29</b>
<b>3.1.2.1</b>	<b>LEGALES</b>	<b>5.920,31</b>
<b>3.1.2.1.01</b>	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	5.920,31
<b>3.1.2.2</b>	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS	744,98
<b>3.1.3</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>225.200,57</b>
<b>3.1.3.1</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>4.002,56</b>
<b>3.1.3.1.01</b>	Excedentes del Ejercicio	608,33
<b>3.1.3.1.02</b>	Utilidad del Ejercicio	15.687,00
<b>3.1.3.1.04</b>	Resultados Acumulados	-12.292,77
<b>3.1.3.2</b>	<b>REVALUACIONES</b>	<b>221.198,01</b>
<b>3.1.3.2.01</b>	Superávit/déficit por revaluación de PR	221.198,01
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>447.200,20</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

**Tabla 11**

*Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana 2021  
Restructurado*

 <b>COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA</b> <b>1190024934001</b> <b>LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY</b> <b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021</b>		
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>447.200,20</b>
<b>1.1</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>216.196,95</b>
<b>1.1.1</b>	<b>DISPONIBLE</b>	<b>28.322,55</b>
<b>1.1.1.1</b>	<b>CAJA</b>	<b>160,79</b>
<b>1.1.1.1.01</b>	Efectivo	149,39
<b>1.1.1.1.02</b>	Caja Chica Loja	11,40
<b>1.1.1.2</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>	<b>3.630,69</b>
<b>1.1.1.2.01.01</b>	Cooperativa la Fortuna	3.630,69
<b>1.1.1.3</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>24.531,07</b>
<b>1.1.1.3.01</b>	<b>Banco</b>	<b>24.531,07</b>
<b>1.1.1.3.01.02</b>	Cuentas Corrientes Bco. de Loja	16.254,43
<b>1.1.1.3.01.03</b>	Crece Diario Bco. de Loja	8.276,64
<b>1.1.2</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>176.887,28</b>
<b>1.1.2.1</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>10.247,89</b>
<b>1.1.2.1.02</b>	<b>SOCIOS</b>	<b>9.892,26</b>
<b>1.1.2.1.02.03</b>	Por Cuotas Mensuales	9.892,26
<b>1.1.2.1.03</b>	<b>EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES</b>	<b>355,63</b>
<b>1.1.2.1.03.03</b>	Por prestamos socios	355,63
<b>1.1.2.2</b>	<b>DOCUMENTOS POR COBRAR</b>	<b>166.139,39</b>
<b>1.1.2.2.01</b>	Dctos. por Cobrar Clientes	166.139,39
<b>1.1.2.3</b>	<b>GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR</b>	<b>500,00</b>
<b>1.1.2.3.01</b>	<b>POR GARANTIAS ENTREGADAS</b>	<b>500,00</b>
<b>1.1.2.3.01.01</b>	Garat. Arriendo Local Quito Norte	500,00
<b>1.1.4</b>	<b>OTROS ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>10.987,12</b>
<b>1.1.4.4</b>	<b>IMPUESTO AL SRI POR COBRAR</b>	<b>10.987,12</b>
<b>1.1.4.4.02</b>	Retenciones en la Fuente	3.030,91
<b>1.1.4.4.06</b>	Crédito Tributario del Impuesto a la Renta	7.956,21
<b>1.2</b>	<b>NO CORRIENTE</b>	<b>231.003,25</b>
<b>1.2.1</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>243.203,61</b>
<b>1.2.1.01</b>	Terrenos	100.455,00
<b>1.2.1.02</b>	Edificios y Locales	121.037,00
<b>1.2.1.04</b>	Muebles y Enseres	5.991,65
<b>1.2.1.05</b>	Maquinaria y Herramienta	637,74



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**  
**1190024934001**  
**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

1.2.1.06	Equipo de Oficina	1.616,98	
1.2.1.08	Equipo de Computación	13.465,24	
1.2.2	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>3.791,90</b>	
1.2.2.7	<b>Gastos de Seguro de Mercadería</b>	<b>3.791,90</b>	
1.2.2.7.01	Seguro de Carga	3.791,90	
1.2.3	<b>DEPRECIACION ACUMULADA</b>	<b>-15.992,26</b>	
1.2.3.02	Dep. Acum. Muebles y Enseres	-4.865,20	
1.2.3.03	Dep. Acum. Maquinaria y Herramienta	-593,86	
1.2.3.04	Dep. Acum. Equipo de Oficina	-1.616,06	
1.2.3.06	Dep. Acum. Equipo de Computación	-8.917,14	
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>203.899,71</b>
2.1	<b>CORRIENTES</b>		<b>201.873,57</b>
2.1.1	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>201.873,57</b>	
2.1.1.1	<b>PROVEEDORES</b>	<b>190.041,68</b>	
2.1.1.1.02	De Servicios	145.821,28	
2.1.1.1.03	Cheque Girados y no Cobrados	10.327,60	
2.1.1.1.04	Ctas. por Pagar a Socios	32.462,80	
2.1.1.1.07	Anticipo de Arriendo de Locales	1.430,00	
2.1.1.2	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>536,90</b>	
2.1.1.2.03	Aporte al IESS Patronal 12,15 % por Pag	211,00	
2.1.1.2.04	Aporte al IESS Personal 9,45% por Pag	163,91	
2.1.1.2.05	Aporte al IESS 17,60% por Pag	106,80	
2.1.1.2.13	Fondos de Reserva por Pagar	55,19	
2.1.1.3	<b>OBLIGACIONES POR PAGAR SRI</b>	<b>2.045,73</b>	
2.1.1.3.14	Cuentas por Pagar al Fisco	2.045,73	
2.1.1.9	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIOS</b>	<b>9.249,26</b>	
2.1.1.9.06	Otras Cuentas por Pagar	4.940,40	
2.1.1.9.07	Créditos Quirografarios por Pagar	132,80	
2.1.1.9.08	Varias Ctas. por Pagar	4.176,06	
2.2	<b>NO CORRIENTES</b>		<b>2.026,14</b>
2.2.1	<b>OBLIGACIONES A LARGO PLAZO</b>	<b>2.026,14</b>	
2.2.1.8	<b>OBLIGACIONES CON EMPLEADOS</b>	<b>2.026,14</b>	
2.2.1.8.01	Remuneraciones	2.026,14	
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>		<b>243.300,49</b>



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**  
**1190024934001**  
**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

<b>3.1</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>243.300,49</b>
<b>3.1.1</b>	<b>APORTE DE LOS SOCIOS</b>	<b>11.434,63</b>
<b>3.1.1.2</b>	AHORRO PARA CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	11.434,63
<b>3.1.2</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>6.665,29</b>
<b>3.1.2.1</b>	<b>LEGALES</b>	<b>5.920,31</b>
<b>3.1.2.1.01</b>	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	5.920,31
<b>3.1.2.2</b>	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS	744,98
<b>3.1.3</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>225.200,57</b>
<b>3.1.3.1</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>4.002,56</b>
<b>3.1.3.1.01</b>	Excedentes del Ejercicio	608,33
<b>3.1.3.1.02</b>	Utilidad del Ejercicio	17.866,59
<b>3.1.3.1.04</b>	Resultados Acumulados	-14.472,36
<b>3.1.3.2</b>	<b>Revalorizaciones</b>	<b>221.198,01</b>
<b>3.1.3.2.01</b>	Superávit/déficit por revaluación de PR	221.198,01
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>447.200,20</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

**Asiento contable por la diferencia en la utilidad del ejercicio**

-----X-----

Libro Diario				
Fecha	Detalle	Ref.	Debe	Haber
31/12/2021	Resultado acumulado		2.179,59	
	Utilidad del ejercicio			2.179,59
	P/r Ajuste por diferencia en resultado del Estado de Situación Financiera 2021			

**Nota Aclaratoria:**

De acuerdo a la NIC 1, se realizó un ajuste a la restructuración de la presentación del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Alma Lojana período 2021-2022 en la subcuenta Otros Activos Corrientes, dado que esta subcuenta y sus componentes están ubicados incorrectamente en los subgrupos, además de los códigos inexactos asociados a estos elementos, se ha procedido a reestructurar el estado con el propósito de mejorar su comprensión.

**Tabla 12**

*Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana, período 2021*

 <b>COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA</b> <b>1190024934001</b> <b>LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY</b> <b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021</b>				
<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>AÑO 2021</b>	<b>% RUBRO</b>	<b>% GRUPO</b>
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>447.200,20</b>		<b>100,00%</b>
<b>1.1</b>	<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>216.196,95</b>	<b>100,00%</b>	<b>48,34%</b>
<b>1.1.1</b>	<b>DISPONIBLE</b>	<b>28.322,55</b>	<b>13,10%</b>	
<b>1.1.1.1</b>	<b>CAJA</b>	<b>160,79</b>	<b>0,07%</b>	
<b>1.1.1.1.01</b>	Efectivo	149,39	0,07%	
<b>1.1.1.1.02</b>	Caja Chica Loja	11,40	0,01%	
<b>1.1.1.2</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>	<b>3.630,69</b>	<b>1,68%</b>	
<b>1.1.1.2.01.01</b>	Cooperativa la Fortuna	3.630,69	1,68%	
<b>1.1.1.3</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>24.531,07</b>	<b>11,35%</b>	
<b>1.1.1.3.01</b>	<b>Banco</b>	<b>24.531,07</b>	<b>11,35%</b>	
<b>1.1.1.3.01.02</b>	Cuentas Corrientes Bco. de Loja	16.254,43	7,52%	
<b>1.1.1.3.01.03</b>	Crece Diario Bco. de Loja	8.276,64	3,83%	
<b>1.1.2</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>176.887,28</b>	<b>81,82%</b>	
<b>1.1.2.1</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>10.247,89</b>	<b>4,74%</b>	
<b>1.1.2.1.02</b>	<b>SOCIOS</b>	<b>9.892,26</b>	<b>4,58%</b>	
<b>1.1.2.1.02.03</b>	Por Cuotas Mensuales	9.892,26	4,58%	
<b>1.1.2.1.03</b>	<b>EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES</b>	<b>355,63</b>	<b>0,16%</b>	
<b>1.1.2.1.03.03</b>	Por prestamos socios	355,63	0,16%	
<b>1.1.2.2</b>	<b>DOCUMENTOS POR COBRAR</b>	<b>166.139,39</b>	<b>76,85%</b>	
<b>1.1.2.2.01</b>	Dctos. por Cobrar Clientes	166.139,39	76,85%	
<b>1.1.2.3</b>	<b>GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR</b>	<b>500,00</b>	<b>0,23%</b>	
<b>1.1.2.3.01</b>	<b>POR GARANTIAS ENTREGADAS</b>	<b>500,00</b>	<b>0,23%</b>	
<b>1.1.2.3.01.01</b>	Garat. Arriendo Local Quito Norte	500,00	0,23%	
<b>1.1.4</b>	<b>OTROS ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>10.987,12</b>	<b>5,08%</b>	
<b>1.1.4.4</b>	<b>IMPUESTO AL SRI POR COBRAR</b>	<b>10.987,12</b>	<b>5,08%</b>	
<b>1.1.4.4.02</b>	Retenciones en la Fuente	3.030,91	1,40%	
<b>1.1.4.4.06</b>	Crédito Tributario del Impuesto a la Renta	7.956,21	3,68%	
<b>1.2</b>	<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>231.003,25</b>	<b>100,00%</b>	<b>51,66%</b>
<b>1.2.1</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>243.203,61</b>	<b>105,28%</b>	
<b>1.2.1.01</b>	Terrenos	100.455,00	43,49%	
<b>1.2.1.02</b>	Edificios y Locales	121.037,00	52,40%	
<b>1.2.1.04</b>	Muebles y Enseres	5.991,65	2,59%	



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**

**1190024934001**

**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

1.2.1.05	Maquinaria y Herramienta	637,74	0,28%
1.2.1.06	Equipo de Oficina	1.616,98	0,70%
1.2.1.08	Equipo de Computación	13.465,24	5,83%
1.2.2	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>3.791,90</b>	<b>1,64%</b>
1.2.2.7	<b>Gastos de Seguro de Mercadería</b>	<b>3.791,90</b>	<b>1,64%</b>
1.2.2.7.01	Seguro de Carga	3.791,90	1,64%
1.2.3	<b>DEPRECIACION ACUMULADA</b>	<b>-15.992,26</b>	<b>-6,92%</b>
1.2.3.02	Dep. Acum. Muebles y Enseres	-4.865,20	-2,11%
1.2.3.03	Dep. Acum. Maquinaria y Herramienta	-593,86	-0,26%
1.2.3.04	Dep. Acum. Equipo de Oficina	-1.616,06	-0,70%
1.2.3.06	Dep. Acum. Equipo de Computación	-8.917,14	-3,86%
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>203.899,71</b>	<b>45,59%</b>
2.1	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>201.873,57</b>	<b>45,14%</b>
2.1.1	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>201.873,57</b>	<b>100,00%</b>
2.1.1.1	<b>PROVEEDORES</b>	<b>190.041,68</b>	<b>94,14%</b>
2.1.1.1.02	De Servicios	145.821,28	72,23%
2.1.1.1.03	Cheque Girados y no Cobrados	10.327,60	5,12%
2.1.1.1.04	Ctas. por Pagar a Socios	32.462,80	16,08%
2.1.1.1.07	Anticipo de Arriendo de Locales	1.430,00	0,71%
2.1.1.2	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>536,90</b>	<b>0,27%</b>
2.1.1.2.03	Aporte al IESS Patronal 12,15 % por Pag	211,00	0,10%
2.1.1.2.04	Aporte al IESS Personal 9,45% por Pag	163,91	0,08%
2.1.1.2.05	Aporte al IESS 17,60% por Pag	106,80	0,05%
2.1.1.2.13	Fondos de Reserva por Pagar	55,19	0,03%
2.1.1.3	<b>OBLIGACIONES POR PAGAR SRI</b>	<b>2.045,73</b>	<b>1,01%</b>
2.1.1.3.14	Cuentas por Pagar al Fisco	2.045,73	1,01%
2.1.1.9	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIOS</b>	<b>9.249,26</b>	<b>4,58%</b>
2.1.1.9.06	Otras Cuentas por Pagar	4.940,40	2,45%
2.1.1.9.07	Créditos Quirografarios por Pagar	132,80	0,07%
2.1.1.9.08	Varias Ctas. por Pagar	4.176,06	2,07%
2.2	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTES</b>	<b>2.026,14</b>	<b>0,45%</b>
2.2.1	<b>OBLIGACIONES A LARGO PLAZO</b>	<b>2.026,14</b>	<b>100,00%</b>
2.2.1.8	<b>OBLIGACIONES CON EMPLEADOS</b>	<b>2.026,14</b>	<b>100,00%</b>
2.2.1.8.01	Remuneraciones	2.026,14	100,00%
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>243.300,49</b>	<b>54,41%</b>



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**  
**1190024934001**  
**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

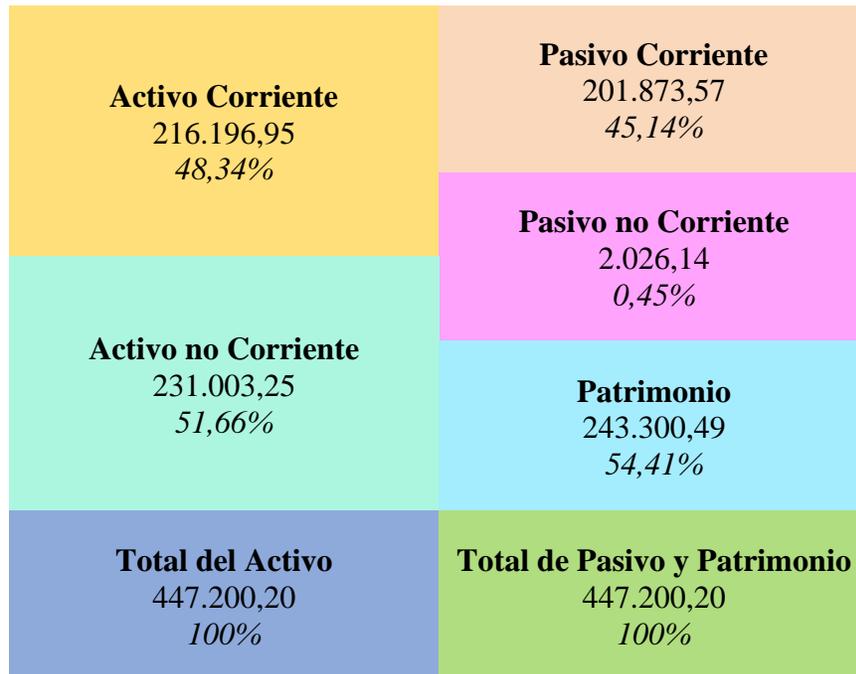
<b>3.1</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>243.300,49</b>	<b>100,00%</b>	<b>54,41%</b>
<b>3.1.1</b>	<b>APORTE DE LOS SOCIOS</b>	<b>11.434,63</b>	<b>4,70%</b>	
<b>3.1.1.2</b>	AHORRO PARA CERTIFICADOS DE APORTACION	11.434,63	4,70%	
<b>3.1.2</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>6.665,29</b>	<b>2,74%</b>	
<b>3.1.2.1</b>	<b>LEGALES</b>	<b>5.920,31</b>	<b>2,43%</b>	
<b>3.1.2.1.01</b>	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	5.920,31	2,43%	
<b>3.1.2.2</b>	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS	744,98	0,31%	
<b>3.1.3</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>225.200,57</b>	<b>92,56%</b>	
<b>3.1.3.1</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>4.002,56</b>	<b>1,65%</b>	
<b>3.1.3.1.01</b>	Excedentes del Ejercicio	608,33	0,25%	
<b>3.1.3.1.02</b>	Utilidad del Ejercicio	17.866,59	7,34%	
<b>3.1.3.1.04</b>	Resultados Acumulados	-14.472,36	-5,95%	
<b>3.1.3.2</b>	<b>REVALUACIONES</b>	<b>221.198,01</b>	<b>90,92%</b>	
<b>3.1.3.2.01</b>	Superávit/déficit por revaluación de PR	221.198,01	90,92%	
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>447.200,20</b>		<b>100,00%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

## Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana 2021

**Figura 3**

*Estructura Financiera de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana 2021*



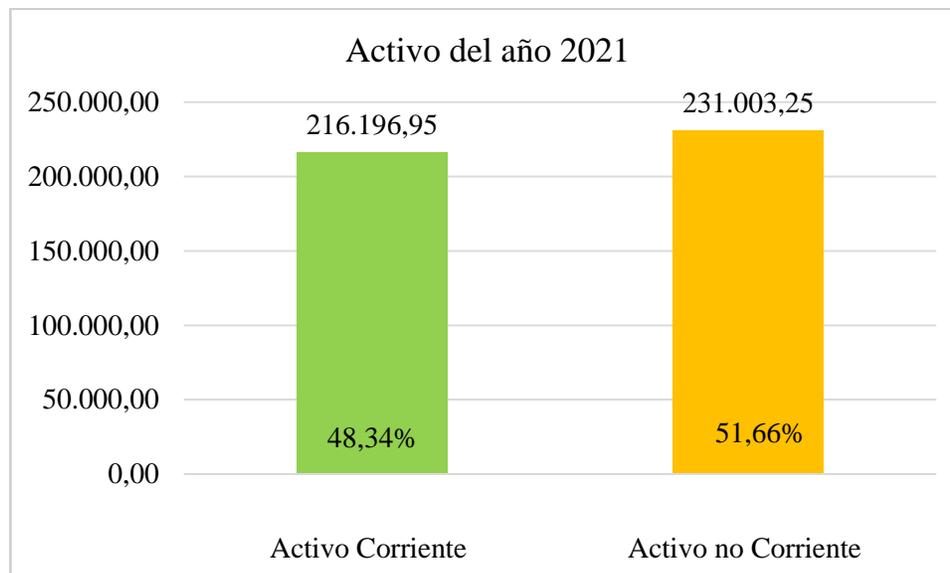
**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

### Interpretación

La estructura financiera de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana en el año 2021 muestra un valor total de \$447.200,20. Este valor se compone de la cuenta *Activos Corrientes* que representa el 48,34% y la cuenta *Activos no Corrientes*, que representa el 51,66% del total de este componente. Estas cuentas comprenden las subcuentas; Efectivo, Cuentas bancarias y Cuentas por cobrar a los clientes, Terrenos, Edificios, Muebles, Maquinaria, Equipo de oficina y computación; los Pasivos muestran un total de \$203.899,71, la cuenta *Pasivo Corriente* corresponde al 45,14%, que representa las obligaciones que deben ser canceladas en un año o menos, como son; las deudas con proveedores, fondos de reserva y obligaciones con el SRI. El *Pasivo no corriente* representa el 0,45% del total y se genera por las obligaciones a largo plazo, que corresponde al pago de remuneraciones y obligaciones con los empleados. Además, el *Patrimonio*, refleja un valor de \$243.300,49 que equivale al 54,41%, que hace referencia al aporte de los socios, las reservas y revaluaciones.

**Tabla 13***Activo del año 2021*

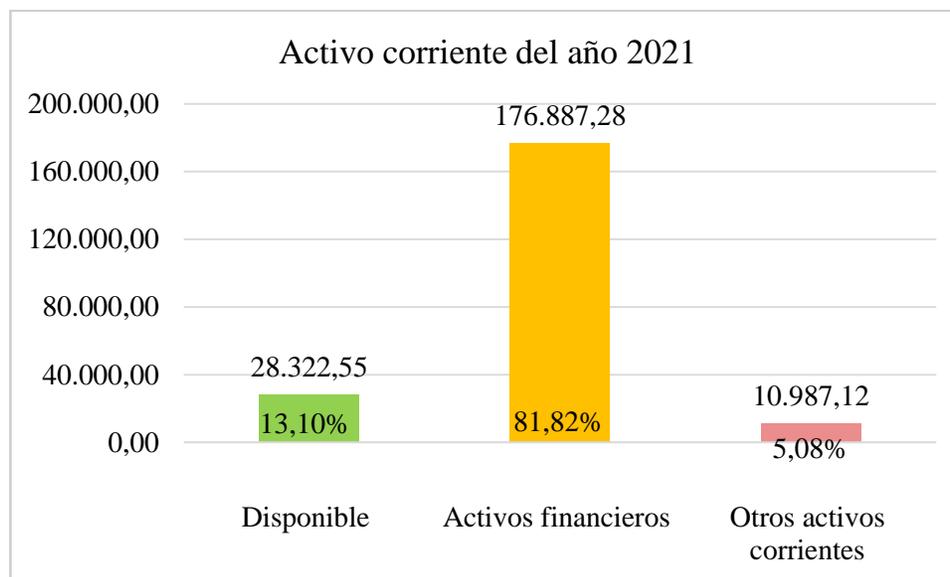
Activo del año 2021		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Activo Corriente	216.196,95	48,34%
Activo no Corriente	231.003,25	51,66%
<b>Total</b>	<b>447.200,20</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)**Figura 4***Activo del año 2021***Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)**Interpretación**

Los **Activos corrientes** representan el 48,34%, con un valor de \$216.196,95 estos activos son de naturaleza líquida o se espera que se conviertan en efectivo en un plazo de un año o menos. Las cuentas más representativas son: Cuentas por cobrar socios y Documentos por cobrar con sus clientes, así como también Bancos y otras instituciones financieras. Por otro lado, los **Activos no corrientes** constituyen el 51,66% del total, con un valor de \$231.003,25 y se atribuye principalmente a los terrenos, edificios y locales, muebles y enseres, maquinaria, equipo de oficina y computación. La relación entre los Activos Corrientes y no Corrientes indica una combinación equilibrada de activos a corto y largo plazo que respaldan su estabilidad y capacidad para enfrentar compromisos financieros.

**Tabla 14***Activo corriente del año 2021*

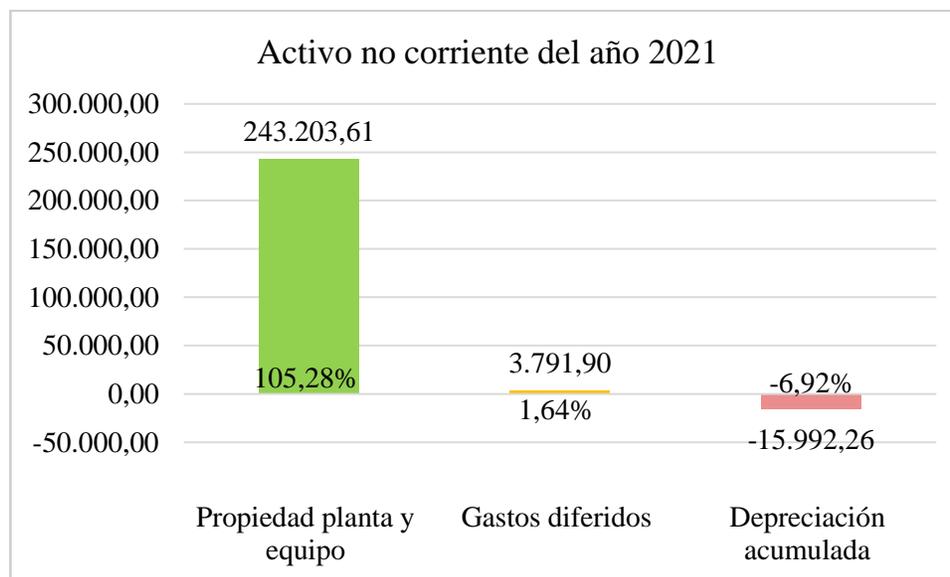
Activo corriente del año 2021		
Descripción	Valor \$	Rubro %
Disponible	28.322,55	13,10%
Activos financieros	176.887,28	81,82%
Otros activos corrientes	10.987,12	5,08%
<b>Total</b>	<b>216.196,95</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)**Figura 5***Activo corriente del año 2021***Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)**Interpretación**

Dentro de este subgrupo las cuentas que las componen son Disponible, Activos financieros y otros activos corrientes, **Activos financieros** con un porcentaje del 81,82% y un valor de \$176.887,28, las subcuentas más significativas dentro de estas son: los Documentos por cobrar clientes, que equivale al 76,85% con un monto de \$166.139,39, Cuentas por cobrar socios, que equivale al 4,74% con un valor de \$10.247,89, las cuenta **Disponible**, representada por las cuentas bancarias se identifica con el 13,10% de un valor de \$28.322,55, para sus operaciones diarias. La cuenta **Otros activos corrientes** tienen una equivalencia del 5,08% del total con un valor de \$10.987,12, esta incluye elementos de valor a corto plazo, como las retenciones en la fuente que son del 1% de los Clientes y el crédito tributario del impuesto a la renta.

**Tabla 15***Activo no corriente del año 2021*

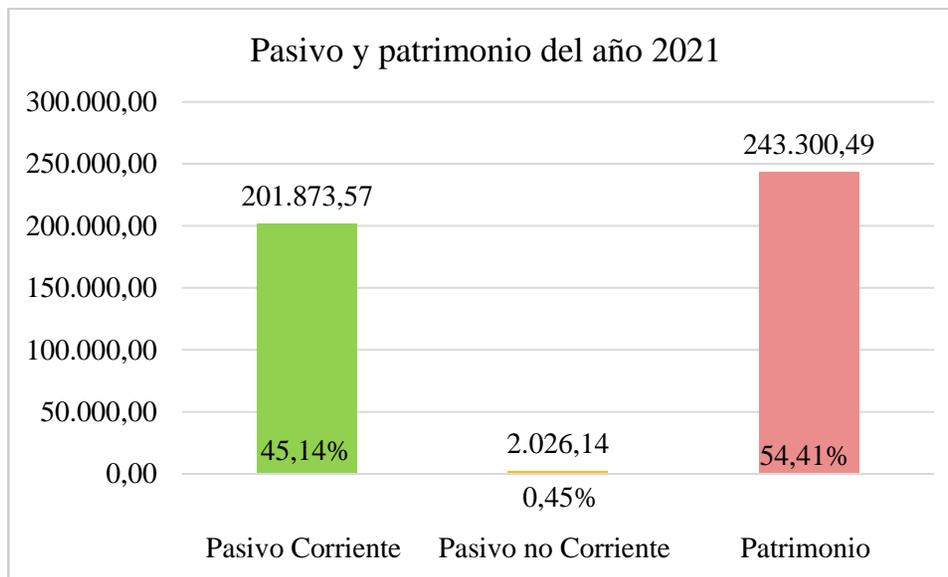
Activo no corriente del año 2021		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Propiedad planta y equipo	243.203,61	105,28%
Gastos diferidos	3.791,90	1,64%
Depreciación acumulada	-15.992,26	-6,92%
<b>Total</b>	<b>231.003,25</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)**Figura 6***Activo no corriente del año 2021***Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)**Interpretación**

Estos activos se encuentran integrados por la cuenta **Propiedad planta y equipo** representada con un porcentaje del 105,28%, con un valor de \$243.203,61, que indica que los activos tangibles, como terrenos, edificios y locales, maquinaria, equipo de oficina y computación tienen un valor significativo. Por otro lado, los **Gastos diferidos** representan el 1,64% del total, con un monto de \$3.791,90. Esto se debe a la subcuenta de seguro de carga, que es una contribución que se paga por anticipado para asegurar la mercadería. La **Depreciación acumulada** muestra un valor negativo de -6,92%, equivalente a \$-15.992,26 que corresponde al deterioro de propiedad planta y equipo por la utilización que se les da.

**Tabla 16***Pasivo y patrimonio del año 2021*

Pasivo y patrimonio del año 2021		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Pasivo Corriente	201.873,57	45,14%
Pasivo no Corriente	2.026,14	0,45%
Patrimonio	243.300,49	54,41%
<b>Total</b>	<b>447.200,20</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)**Figura 7***Pasivo y patrimonio del año 2021***Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)**Interpretación**

El **Pasivo corriente** equivalente al 45,14% del total, con un valor de \$201.873,57. Esto hace referencia a las obligaciones que la cooperativa debe cancelar en un año o menos, como deudas con proveedores, obligaciones por pagar SRI y cuentas por pagar varios. Por otro lado, el **Pasivo no corriente** constituye el 0,45% del total, con un valor de \$2.026,14, reflejando las obligaciones a largo plazo, tales como las remuneraciones con los empleados. En cuanto al **Patrimonio**, constituye el 54,41% del total, con un valor de \$243.300,49, valor que muestra la inversión que mantienen los socios. Considerando que el patrimonio es superior a los pasivos se determinó que posee una capacidad sólida y razonable para cumplir con las obligaciones, así como una mayor capacidad para afrontar riesgos y aprovechar oportunidades.

**Tabla 17**

*Pasivo corriente del año 2021*

Pasivo corriente del año 2021		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Cuentas por pagar	201.873,57	100,00%
<b>Total</b>	<b>201.873,57</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

**Figura 8**

*Pasivo corriente del año 2021*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

### **Interpretación**

Los pasivos corrientes comprenden las **Cuentas por pagar**, representando el 45,14% del total. Entre ellas, destaca la subcuenta más relevante: **Proveedores**, que alcanza el 94,14% de un monto total de \$190.041,68. Esto evidencia una deuda significativa derivada de la facturación por los servicios proporcionados por los socios. Además, se incluyen cuentas pendientes de pago a socios, cheques girados y no cobrados. Estos saldos se acumulan y persisten al mes siguiente, ya sea debido a la liquidación de arriendos y servicios o en situaciones en las que no se realizan los cobros dentro de los plazos establecidos.

**Tabla 18**

*Pasivo no corriente del año 2021*

Pasivo no corriente del año 2021		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Obligaciones a largo plazo	2.026,14	100,00%
<b>Total</b>	<b>2.026,14</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

**Figura 9**

*Pasivo no corriente del año 2021*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021).

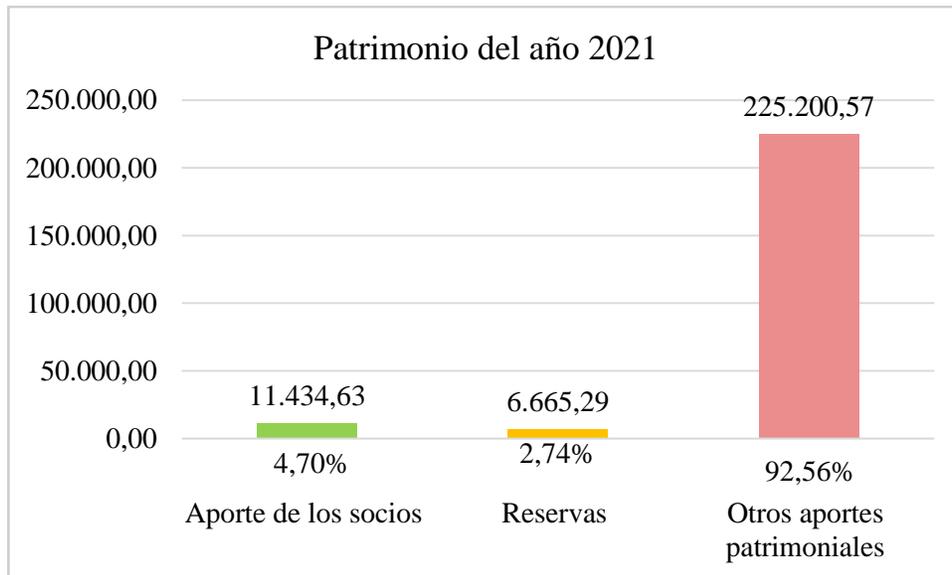
### **Interpretación**

Las **Obligaciones a largo plazo** representan el 0,45% del total de sus Pasivos, con un monto específico de \$2.026,14. Estas obligaciones engloban compromisos financieros y deudas que asume con la expectativa de liquidar en un plazo superior a un año. En este contexto, estas obligaciones particulares están vinculadas directamente con el personal, por concepto de remuneraciones que se atribuyen a las horas extras que laboraron los empleados y que no han sido cubiertas en el lapso menor al año.

**Tabla 19***Patrimonio del año 2021*

Patrimonio del año 2021		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Aporte de los socios	11.434,63	4,70%
Reservas	6.665,29	2,74%
Otros aportes patrimoniales	225.200,57	92,56%
<b>Total</b>	<b>243.300,49</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

**Figura 10***Patrimonio del año 2021*

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

### Interpretación

El **Patrimonio** con un valor de \$243.300,49 equivalente a 54,41%, se destacan las cuentas más significativas tales como; **Otros aportes patrimoniales**, las cuales predominan como la principal fuente de contribuciones al Patrimonio, representando un valor de \$225.200,57 y abarcando un significativo 92,56%. Estos aportes provienen principalmente de excedentes del ejercicio, constituyendo un 0,25% del total, así como de la utilidad del ejercicio, que asciende a \$17.866,59 y representa el 7,34%. **El Aporte de los socios** constituye el 4,70% del total, con un valor de \$11.434,63 que se derivan de la subcuenta Ahorro para certificados de aportaciones, a la cual los 15 socios de la cooperativa contribuyen. Estos certificados, a su vez, reflejan la participación de los socios y pueden funcionar tanto como una forma de inversión como de ahorro

personal para los mismos. Las **Reservas** conforman el 2,74% del total, con un valor de \$6.665,29. Estos fondos se acumulan a partir de los excedentes generados por las actividades de la cooperativa, representando una reserva estratégica que contribuye a la estabilidad financiera y sostenibilidad a largo plazo de la cooperativa.

**Tabla 20**

*Estado de Resultados de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana 2021*

 <b>COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA</b> <b>1190024934001</b> <b>LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY</b> <b>ESTADO DE RESULTADOS</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021</b>		
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>709.440,85</b>
<b>4.1</b>	<b>INGRESOS POR VENTAS</b>	<b>709.346,50</b>
<b>4.1.2</b>	<b>Ventas de Servicios</b>	<b>598.388,38</b>
<b>4.1.2.2</b>	Ventas de Servicios 0%	603.192,91
<b>4.1.2.3</b>	Descto. y Devol de Clientes	4.804,53
<b>4.2</b>	<b>INGRESO ADMINISTRATIVO Y SOCIALES</b>	<b>110.958,12</b>
<b>4.2.1</b>	Cuotas para Gastos de Administración	94.162,10
<b>4.2.3</b>	Cuotas de Ingreso	15.000,00
<b>4.2.4</b>	Multas	1.380,00
<b>4.2.8</b>	Ingreso por Seguro de Carga	294,14
<b>4.2.11</b>	Ingreso por compra de Guías	121,88
<b>4.3.2</b>	<b>OTROS</b>	<b>94,35</b>
<b>4.3.2.5</b>	Intereses Ganados	94,35
<b>5</b>	<b>COSTOS Y GASTOS</b>	<b>691.574,26</b>
<b>5.1</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA</b>	<b>686.033,26</b>
<b>5.1.1</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>43.089,20</b>
<b>5.1.1.1</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>28.614,42</b>
<b>5.1.1.1.01</b>	Remuneraciones Básicas Unificadas	26.938,72
<b>5.1.1.1.02</b>	Horas Extras	1.265,70
<b>5.1.1.1.04</b>	Horas Suplementarias	410,00
<b>5.1.1.2</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>4.487,50</b>
<b>5.1.1.2.01</b>	Décimo Tercer Sueldo	1.817,47
<b>5.1.1.2.02</b>	Décimo Cuarto Sueldo	1.633,33
<b>5.1.1.2.05</b>	Vacaciones	1.036,70
<b>5.1.1.3</b>	<b>GASTOS DE ALIMENTACIÓN, MOVILIZACIÓN Y UNIF</b>	<b>2.253,22</b>
<b>5.1.1.3.01</b>	Alimentación	131,00
<b>5.1.1.3.02</b>	Movilización (no deducible)	1.728,83
<b>5.1.1.3.04</b>	Uniformes y prendas de vestir	102,00
<b>5.1.1.3.05</b>	Movilización gerencia	186,39
<b>5.1.1.3.06</b>	Transporte de personal	105,00
<b>5.1.1.4</b>	<b>APORTE AL IESS</b>	<b>4.394,19</b>
<b>5.1.1.4.01</b>	Aporte Patronal 12,15%	2.606,76
<b>5.1.1.4.02</b>	Fondos de Reserva	1.787,43



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**

**1190024934001**

**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**

**ESTADO DE RESULTADOS**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

<b>5.1.1.5</b>	<b>PAGO DIETAS</b>	<b>879,87</b>
<b>5.1.1.5.01</b>	Dietas a los Miembros de Consejo de Adm.	479,67
<b>5.1.1.5.02</b>	Dietas a los Miembros del Consejo de Vi	400,20
<b>5.1.1.6</b>	<b>OTROS GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>2.460,00</b>
<b>5.1.1.6.01</b>	Despido intempestivo	2.050,00
<b>5.1.1.6.05</b>	Desahución	410,00
<b>5.1.2</b>	<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>59.201,51</b>
<b>5.1.2.1</b>	<b>ARRIENDOS</b>	<b>22.188,00</b>
<b>5.1.2.1.07</b>	Arrendamiento Quito (Liliana Cortez)	4.788,00
<b>5.1.2.1.09</b>	Arrendamiento Guayaquil	14.400,00
<b>5.1.2.1.10</b>	Arrendamiento Quito (Lucero Doris)	3.000,00
<b>5.1.2.10</b>	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>8.128,80</b>
<b>5.1.2.10.01</b>	Energía Eléctrica Loja	681,50
<b>5.1.2.10.02</b>	Servicio Telefónico Loja	2.892,03
<b>5.1.2.10.03</b>	Agua Potable Loja	582,21
<b>5.1.2.10.04</b>	Energía Eléctrica Quito	150,77
<b>5.1.2.10.05</b>	Servicio Telefónico Quito	903,22
<b>5.1.2.10.06</b>	Energía Eléctrica Guayaquil	2.919,07
<b>5.1.2.2</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN</b>	<b>1.777,95</b>
<b>5.1.2.2.03</b>	Maquinaria y Herramienta	1.400,00
<b>5.1.2.2.04</b>	Equipos de Oficina	35,62
<b>5.1.2.2.06</b>	Equipos de computación	262,33
<b>5.1.2.2.08</b>	Gastos Sistemas	80,00
<b>5.1.2.3</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>5.427,40</b>
<b>5.1.2.3.01</b>	Útiles de oficina	4.021,70
<b>5.1.2.3.02</b>	Útiles de aseo y limpieza	9,36
<b>5.1.2.3.05</b>	Otros Suministros	1.396,34
<b>5.1.2.4</b>	<b>SISTEMAS TECNOLÓGICOS</b>	<b>3.003,02</b>
<b>5.1.2.4.06</b>	Internet Quito	912,00
<b>5.1.2.4.07</b>	Internet Guayaquil	411,02
<b>5.1.2.4.08</b>	Comprobantes Electrónicos	1.680,00
<b>5.1.2.6</b>	<b>IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>	<b>5.199,70</b>
<b>5.1.2.6.02</b>	Impuestos municipales	407,51
<b>5.1.2.6.04</b>	Multas	1.490,44
<b>5.1.2.6.08</b>	Patente, Permiso Loja	427,31
<b>5.1.2.6.09</b>	Permisos de Funcionamiento Quito	2.874,44



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**

**1190024934001**

**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**

**ESTADO DE RESULTADOS**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

<b>5.1.2.7</b>	<b>SERVICIOS VARIOS</b>	<b>13.446,64</b>
<b>5.1.2.7.03</b>	Judiciales y Notariales	136,65
<b>5.1.2.7.04</b>	Honorarios por servicios	1.222,22
<b>5.1.2.7.05</b>	Honorarios de auditoría interna y externa	315,00
<b>5.1.2.7.07</b>	Publicidad	236,42
<b>5.1.2.7.08</b>	Gastos de IVA en compras	5.284,46
<b>5.1.2.7.11</b>	Servicios Bancarios	1,37
<b>5.1.2.7.13</b>	Servicios de seguro de carga	5.417,00
<b>5.1.2.7.15</b>	Gastos clientes	206,60
<b>5.1.2.7.16</b>	Gastos festividades	626,92
<b>5.1.2.8</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>30,00</b>
<b>5.1.2.8.04</b>	Equipos de Oficina	30,00
<b>5.1.4</b>	<b>GASTOS DE TRANSPORTE</b>	<b>583.742,55</b>
<b>5.1.4.1</b>	<b>GASTOS DE TRANSPORTE</b>	<b>583.742,55</b>
<b>5.1.4.1.03</b>	Gastos de transporte	583.742,55
<b>5.2</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>267,43</b>
<b>5.2.1</b>	<b>INTERES</b>	<b>267,43</b>
<b>5.2.1.2</b>	<b>Intereses con Insti/ Sist/ Financiero Priva</b>	<b>267,43</b>
<b>5.2.1.2.02</b>	Notas debito bancarias	267,43
<b>5.3</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>5.273,57</b>
<b>5.3.4</b>	Otros gastos no Deducibles	2.783,05
<b>5.3.5</b>	Gastos servicios	2.490,52
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		<b>17.866,59</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

**Tabla 21**

*Análisis Vertical al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana, período 2021*

 <b>COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA</b> <b>1190024934001</b> <b>LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY</b> <b>ESTADO DE RESULTADOS</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021</b>				
<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>AÑO 2021</b>	<b>% RUBRO</b>	<b>% GRUPO</b>
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>709.440,85</b>		<b>100,00%</b>
<b>4.1</b>	<b>INGRESOS POR VENTAS</b>	<b>709.346,50</b>	<b>100,00%</b>	<b>99,99%</b>
<b>4.1.2</b>	<b>Ventas de Servicios</b>	<b>598.388,38</b>	<b>84,36%</b>	
<b>4.1.2.2</b>	Ventas de Servicios 0%	603.192,91	85,04%	
<b>4.1.2.3</b>	Descto. y Devol de Clientes	4.804,53	0,68%	
<b>4.2</b>	<b>INGRESO ADMINISTRATIVO Y SOCIALES</b>	<b>110.958,12</b>	<b>15,64%</b>	<b>15,64%</b>
<b>4.2.1</b>	Cuotas para Gastos de Administración	94.162,10	13,27%	
<b>4.2.3</b>	Cuotas de Ingreso	15.000,00	2,11%	
<b>4.2.4</b>	Multas	1.380,00	0,19%	
<b>4.2.8</b>	Ingreso por Seguro de Carga	294,14	0,04%	
<b>4.2.11</b>	Ingreso por compra de Guías	121,88	0,02%	
<b>4.3</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>94,35</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,01%</b>
<b>4.3.2</b>	<b>OTROS</b>	<b>94,35</b>	<b>100,00%</b>	
<b>4.3.2.5</b>	Intereses Ganados	94,35	100,00%	
<b>5</b>	<b>COSTOS Y GASTOS</b>	<b>691.574,26</b>		<b>97,48%</b>
<b>5.1</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA</b>	<b>686.033,26</b>	<b>100,00%</b>	<b>96,70%</b>
<b>5.1.1</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>43.089,20</b>	<b>6,28%</b>	
<b>5.1.1.1</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>28.614,42</b>	<b>4,17%</b>	
<b>5.1.1.1.01</b>	Remuneraciones Básicas Unificadas	26.938,72	3,93%	
<b>5.1.1.1.02</b>	Horas Extras	1.265,70	0,18%	
<b>5.1.1.1.04</b>	Horas Suplementarias	410,00	0,06%	
<b>5.1.1.2</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>4.487,50</b>	<b>0,65%</b>	
<b>5.1.1.2.01</b>	Décimo Tercer Sueldo	1.817,47	0,26%	
<b>5.1.1.2.02</b>	Décimo Cuarto Sueldo	1.633,33	0,24%	
<b>5.1.1.2.05</b>	Vacaciones	1.036,70	0,15%	
<b>5.1.1.3</b>	<b>GASTOS DE ALIMENTACIÓN, MOVILIZACIÓN Y UNIF</b>	<b>2.253,22</b>	<b>0,33%</b>	
<b>5.1.1.3.01</b>	Alimentación	131,00	0,02%	
<b>5.1.1.3.02</b>	Movilización (no deducible)	1.728,83	0,25%	
<b>5.1.1.3.04</b>	Uniformes y prendas de vestir	102,00	0,01%	



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**

1190024934001

**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**

**ESTADO DE RESULTADOS**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

<b>5.1.1.3.05</b>	Movilización gerencia	186,39	0,03%
<b>5.1.1.3.06</b>	Transporte de personal	105,00	0,02%
<b>5.1.1.4</b>	<b>APORTE AL IESS</b>	<b>4.394,19</b>	<b>0,64%</b>
<b>5.1.1.4.01</b>	Aporte Patronal 12,15%	2.606,76	0,38%
<b>5.1.1.4.02</b>	Fondos de Reserva	1.787,43	0,26%
<b>5.1.1.5</b>	<b>PAGO DIETAS</b>	<b>879,87</b>	<b>0,13%</b>
<b>5.1.1.5.01</b>	Dietas a los Miembros de Consejo de Adm.	479,67	0,07%
<b>5.1.1.5.02</b>	Dietas a los Miembros del Consejo de Vi	400,20	0,06%
<b>5.1.1.6</b>	<b>OTROS GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>2.460,00</b>	<b>0,36%</b>
<b>5.1.1.6.01</b>	Despido intempestivo	2.050,00	0,30%
<b>5.1.1.6.05</b>	Desahución	410,00	0,06%
<b>5.1.2</b>	<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>59.201,51</b>	<b>8,63%</b>
<b>5.1.2.1</b>	<b>ARRIENDOS</b>	<b>22.188,00</b>	<b>3,23%</b>
<b>5.1.2.1.07</b>	Arrendamiento Quito (Liliana Cortez)	4.788,00	0,70%
<b>5.1.2.1.09</b>	Arrendamiento Guayaquil	14.400,00	2,10%
<b>5.1.2.1.10</b>	Arrendamiento Quito (Lucero Doris)	3.000,00	0,44%
<b>5.1.2.10</b>	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>8.128,80</b>	<b>1,18%</b>
<b>5.1.2.10.01</b>	Energía Eléctrica Loja	681,50	0,10%
<b>5.1.2.10.02</b>	Servicio Telefónico Loja	2.892,03	0,42%
<b>5.1.2.10.03</b>	Agua Potable Loja	582,21	0,08%
<b>5.1.2.10.04</b>	Energía Eléctrica Quito	150,77	0,02%
<b>5.1.2.10.05</b>	Servicio Telefónico Quito	903,22	0,13%
<b>5.1.2.10.06</b>	Energía Eléctrica Guayaquil	2.919,07	0,43%
<b>5.1.2.2</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN</b>	<b>1777,95</b>	<b>0,26%</b>
<b>5.1.2.2.03</b>	Maquinaria y Herramienta	1.400,00	0,20%
<b>5.1.2.2.04</b>	Equipos de Oficina	35,62	0,01%
<b>5.1.2.2.06</b>	Equipos de computación	262,33	0,04%
<b>5.1.2.2.08</b>	Gastos Sistemas	80,00	0,01%
<b>5.1.2.3</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>5.427,40</b>	<b>0,79%</b>
<b>5.1.2.3.01</b>	Útiles de oficina	4.021,70	0,59%
<b>5.1.2.3.02</b>	Útiles de aseo y limpieza	9,36	0,00%
<b>5.1.2.3.05</b>	Otros Suministros	1.396,34	0,20%
<b>5.1.2.4</b>	<b>SISTEMAS TECNOLÓGICOS</b>	<b>3.003,02</b>	<b>0,44%</b>
<b>5.1.2.4.06</b>	Internet Quito	912,00	0,13%
<b>5.1.2.4.07</b>	Internet Guayaquil	411,02	0,06%
<b>5.1.2.4.08</b>	Comprobantes Electrónicos	1.680,00	0,24%



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**  
**1190024934001**  
**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

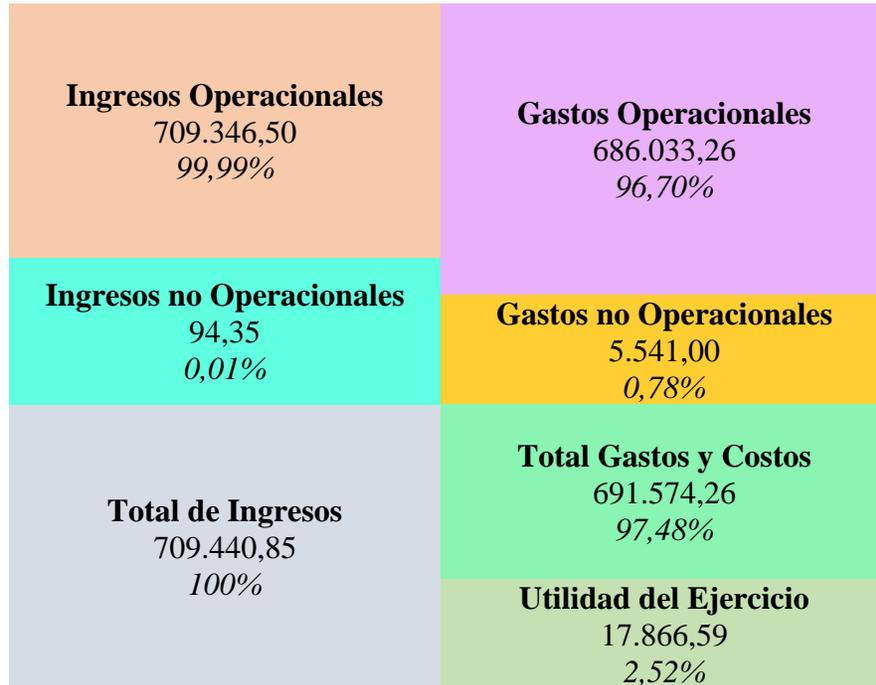
<b>5.1.2.6</b>	<b>IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>	<b>5.199,70</b>	<b>0,76%</b>	
<b>5.1.2.6.02</b>	Impuestos municipales	407,51	0,06%	
<b>5.1.2.6.04</b>	Multas	1.490,44	0,22%	
<b>5.1.2.6.08</b>	Patente, Permiso Loja	427,31	0,06%	
<b>5.1.2.6.09</b>	Permisos de Funcionamiento Quito	2.874,44	0,42%	
<b>5.1.2.7</b>	<b>SERVICIOS VARIOS</b>	<b>13.446,64</b>	<b>1,96%</b>	
<b>5.1.2.7.03</b>	Judiciales y Notariales	136,65	0,02%	
<b>5.1.2.7.04</b>	Honorarios por servicios	1.222,22	0,18%	
<b>5.1.2.7.05</b>	Honorarios de auditoría interna y externa	315,00	0,05%	
<b>5.1.2.7.07</b>	Publicidad	236,42	0,03%	
<b>5.1.2.7.08</b>	Gastos de IVA en compras	5.284,46	0,77%	
<b>5.1.2.7.11</b>	Servicios Bancarios	1,37	0,00%	
<b>5.1.2.7.13</b>	Servicios de seguro de carga	5.417,00	0,79%	
<b>5.1.2.7.15</b>	Gastos clientes	206,60	0,03%	
<b>5.1.2.7.16</b>	Gastos festividades	626,92	0,09%	
<b>5.1.2.8</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>30,00</b>	<b>0,00%</b>	
<b>5.1.2.8.04</b>	Equipos de Oficina	30,00	0,00%	
<b>5.1.4</b>	<b>GASTOS DE TRANSPORTE</b>	<b>583.742,55</b>	<b>85,09%</b>	
<b>5.1.4.1</b>	<b>GASTOS DE TRANSPORTE</b>	<b>583.742,55</b>	<b>85,09%</b>	
<b>5.1.4.1.03</b>	Gastos de transporte	583.742,55	85,09%	
<b>5.2</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>267,43</b>	<b>4,83%</b>	<b>0,04%</b>
<b>5.2.1</b>	<b>INTERES</b>	<b>267,43</b>	<b>4,83%</b>	
<b>5.2.1.2</b>	<b>Intereses con Insti/ Sist/ Financiero Priva</b>	<b>267,43</b>	<b>4,83%</b>	
<b>5.2.1.2.02</b>	Notas debito bancarias	267,43	4,83%	
<b>5.3</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>5.273,57</b>	<b>95,17%</b>	<b>0,74%</b>
<b>5.3.4</b>	Otros gastos no Deducibles	2.783,05	50,23%	
<b>5.3.5</b>	Gastos servicios	2.490,52	44,95%	
	<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>17.866,59</b>		<b>2,52%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

**Estructura Económica del Estado de Resultados de la Cooperativa de Transporte Alma  
Lojana 2021**

**Figura 11**

*Estructura Económica de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana 2021*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

**Interpretación**

La estructura económica de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana correspondiente al año 2021, con un valor de \$709.440,85, compuesta por **Ingresos Operacionales** cuyo valor es de \$709.346,50; equivale al 99,99% del total, debido a las Ventas de Servicio, así como también, las Cuotas para Gastos de administración, que son las subcuentas más significativas. Los **Ingresos no Operacionales**, son de \$94,35, equivalente al 0,01% del total de ingresos, hacen referencia a la cuenta Intereses ganados, originados por los intereses del dinero depositado en la “Cooperativa de Ahorro y Crédito La Fortuna”. Los **Gastos Operacionales** poseen un valor de \$686.033,26 equivalente al 96,70% correspondiente al pago de las remuneraciones a los empleados, beneficios sociales, gastos de alimentación, aportes al IESS, arriendos de las sucursales en Quito y Guayaquil, servicios de agua potable y luz eléctrica y el mantenimiento de maquinaria y equipo. Los **Gastos no Operacionales**, corresponden al 0,78% del total de los gastos, equivalentes a un valor de \$5.541,00 producto de los Intereses generados con instituciones financieras, que corresponden al cobro por las transferencias interbancarias y Otros gastos no deducibles que hacen referencia a los

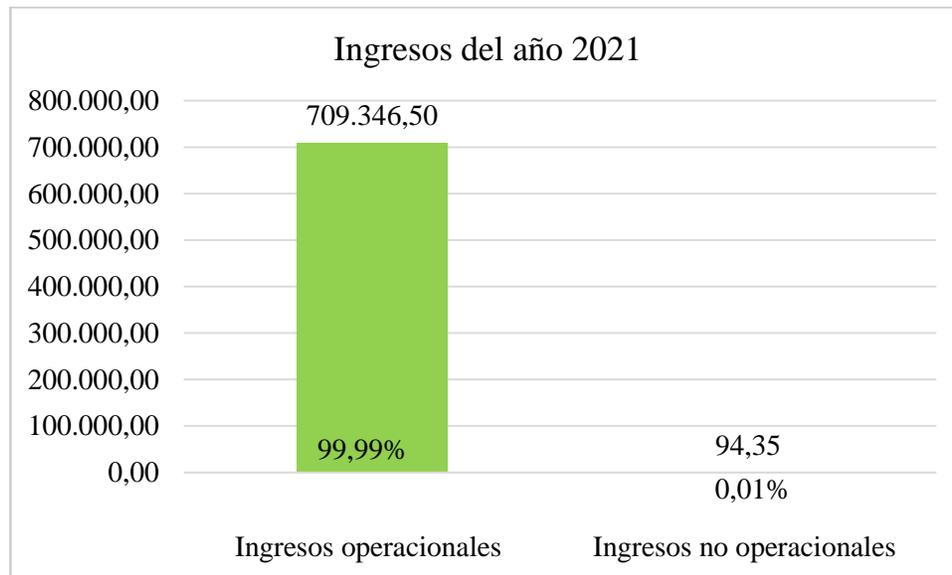
gastos que no tiene factura como el servicio de limpieza. Gastos de servicio corresponde al mantenimiento de equipo de la cooperativa. La *Utilidad del ejercicio* es el resultado financiero que indica utilidad neta obtenida, después de deducir todos los gastos durante el período contable. En este caso, la utilidad del ejercicio es de \$17.866,59, que representa el 2,52% del total de ingresos.

**Tabla 22**  
*Ingresos del año 2021*

Ingresos del año 2021		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Ingresos operacionales	709.346,50	99,99%
Ingresos no operacionales	94,35	0,01%
<b>Total</b>	<b>709.440,85</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

**Figura 12**  
*Ingresos del año 2021*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

### Interpretación

Los *Ingresos operacionales* que ascienden a \$709.346,50, equivalente al 99,99%. Esto indica que la mayor parte de los ingresos generados provienen de las ventas de servicios con IVA 0%, mientras que una pequeña proporción se deduce de descuentos y devoluciones por compras. Adicional menciona a los ingresos administrativos y sociales que comprenden las cuotas proporcionadas por los socios para gastos de administración, así como cuotas de ingreso y multas. Por otro lado, los *Ingresos no operacionales* corresponden a entradas de dinero que no están

directamente relacionados con las operaciones principales. Estos ingresos provienen de fuentes no recurrentes o actividades no habituales, en este caso, representan un valor de \$94,35, equivalentes al 0,01% del total, producto de intereses ganados por el dinero depositado en la cooperativa Fortuna.

**Tabla 23**

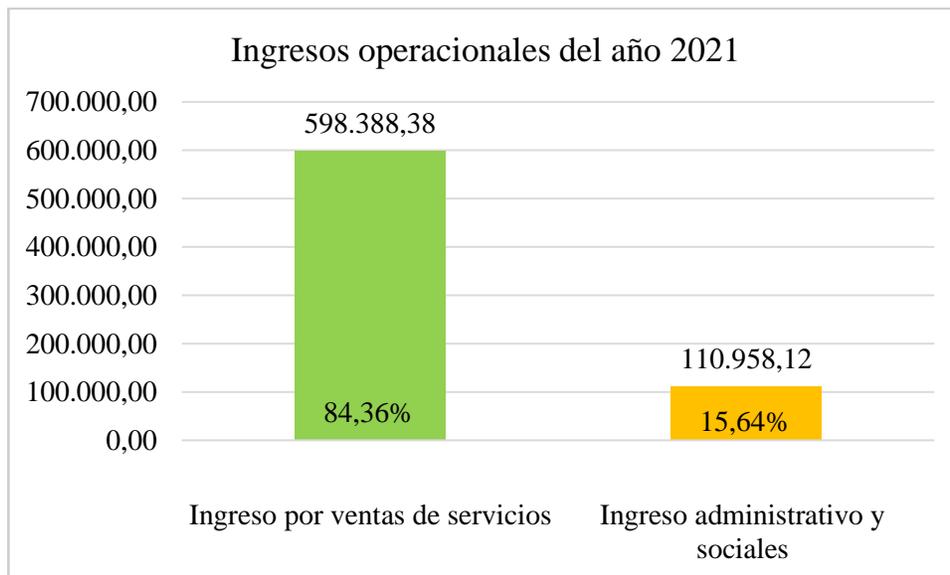
*Ingresos operacionales del año 2021*

Ingresos operacionales del año 2021		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Ingreso por ventas de servicios	598.388,38	84,36%
Ingreso administrativo y sociales	110.958,12	15,64%
<b>Total</b>	<b>709.346,50</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

**Figura 13**

*Ingresos operacionales del año 2021*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

**Interpretación**

Los **Ingresos por ventas** que expresan un valor de \$598.388,38 equivalen al 84,36%, el cual a su vez se deriva en Ventas de servicios 0%, identificada por un monto de \$603.192,91, equivalente al 85,04%, seguido de las descuentos y devoluciones de clientes que tienen un valor de \$4.804,53, equivalente al 0,68%; los **Ingresos administrativos y sociales**, por su parte poseen un valor de \$110.958,12, expresado en 15,64%. Este subgrupo incluye diversas fuentes de ingresos

relacionadas con las cuotas para gastos de administración, estas cuotas suman \$94.162,10, equivalente al 13,27% de los ingresos administrativos y sociales.

**Tabla 24**

*Ingresos no operacionales del año 2021*

Ingresos no operacionales del año 2021		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Otros ingresos	94,35	100,00%
<b>Total</b>	<b>94,35</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

**Figura 14**

*Ingresos no operacionales del año 2021*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

### Interpretación

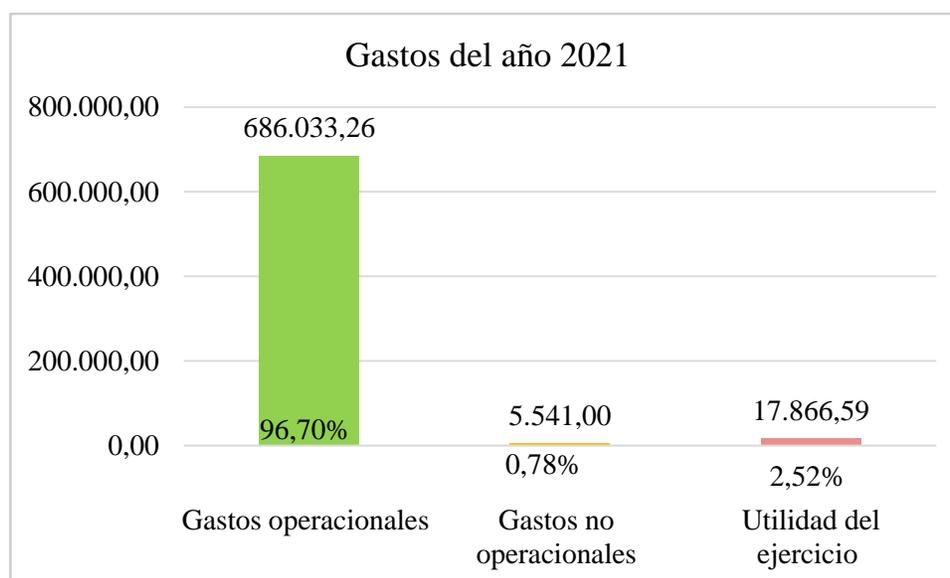
Los *Ingresos no Operacionales* están conformados únicamente por la cuenta *Otros ingresos*, con un valor de \$94,35. Estos ingresos se originan de fuentes que no están directamente relacionadas con las actividades principales de la cooperativa y en este caso específico se destacan los intereses ganados por el dinero depositado en las cuentas de ahorros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Fortuna.

**Tabla 25**  
Gastos del año 2021

Gastos del año 2021		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Gastos operacionales	686.033,26	96,70%
Gastos no operacionales	5.541,00	0,78%
Utilidad del ejercicio	17.866,59	2,52%
<b>Total</b>	<b>709.440,85</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

**Figura 15**  
Gastos del año 2021



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

### Interpretación

Los **Gastos operacionales** expresan el 96,70%, con un valor de \$686.033,26, están directamente relacionados con las operaciones principales de la cooperativa. Los Gastos de transporte son equivalentes al 85,09%. Además, los Gastos generales constituyen el 8,63%, abarcando arriendos de sucursales, servicios básicos y mantenimiento de maquinaria y equipo. Los gastos de personal representan el 6,28% e incluye remuneraciones, beneficios sociales y gastos de alimentación que son los viáticos para la parte administrativa, así como el pago de impuestos al IESS. Por otro lado, los **Gastos no operacionales** se encuentran expresados por el 0,78% y un valor de \$5.541,00, estos no están directamente vinculados a las operaciones principales de la cooperativa e incluyen gastos financieros y gastos no deducibles. La **Utilidad del ejercicio** equivale

al 2,52%, con un valor de \$17.866,59 e indica la ganancia neta obtenida después de deducir todos los gastos. El porcentaje del 2,52% muestra que la cooperativa ha logrado generar una rentabilidad en relación con sus ingresos y gastos.

**Tabla 26**

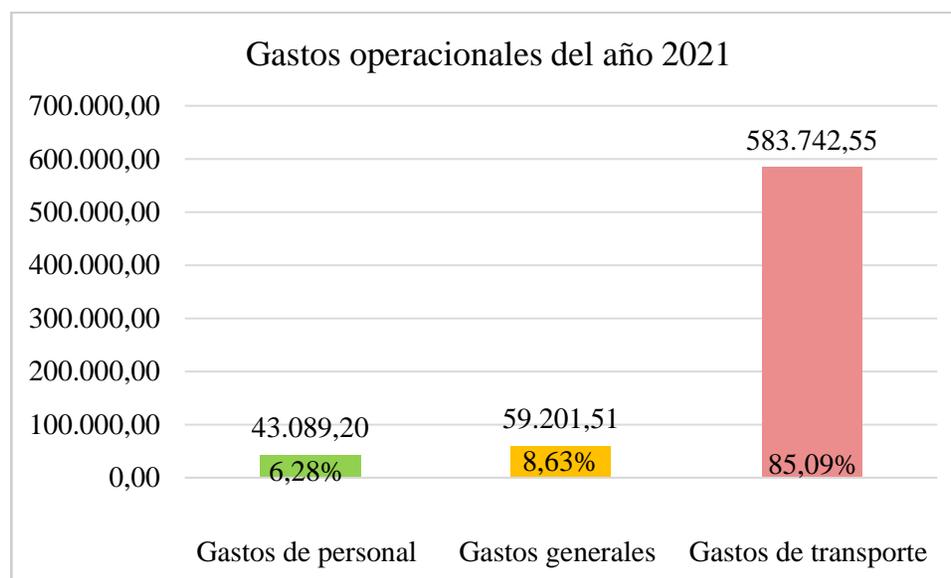
*Gastos operacionales del año 2021*

Gastos operacionales del año 2021		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Gastos de personal	43.089,20	6,28%
Gastos generales	59.201,51	8,63%
Gastos de transporte	583.742,55	85,09%
<b>Total</b>	<b>686.033,26</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

**Figura 16**

*Gastos operacionales del año 2021*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

### Interpretación

Los **Gastos de transporte** ocupan la mayor proporción de los gastos operacionales, con un 85,09% y un valor de \$583.742,55. Estos gastos están directamente relacionados con la actividad principal de la cooperativa, que es el transporte de mercancías. Los **Gastos generales** expresan el 8,63%, con un valor de \$59.201,51. Estos gastos comprenden los arriendos de las sucursales de la cooperativa en Quito y Guayaquil, los servicios básicos de agua, luz eléctrica, el mantenimiento de maquinaria y equipo, los equipos de computación y oficina, así como las reparaciones

necesarias para el funcionamiento operativo. Y los **Gastos de personal** equivalen al 6,28%, con un valor de \$43.089,20. Estos gastos están relacionados con el pago de remuneraciones, horas extras y suplementarias, beneficios sociales como el décimo tercer y cuarto sueldo, vacaciones, uniformes que la cooperativa proporciona a los empleados, la movilización de la gerencia en casos indispensables. También incluyen los pagos al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), por el aporte patronal y los fondos de reserva.

**Tabla 27**

*Gastos no operacionales del año 2021*

Gastos no operacionales del año 2021		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Gastos financieros	267,43	4,83%
Otros gastos	5.273,57	95,17%
<b>Total</b>	<b>5.541,00</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

**Figura 17**

*Gastos no operacionales del año 2021*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

### Interpretación

La cuenta que más destaca es **Gastos financieros** con un total de \$267,43, que representa el 4,83%, hacen referencia a intereses con instituciones financieras privados por concepto de transferencias realizadas para cancelar pagos. Por otro lado, se encuentra la cuenta **Otros gastos**, que totalizan \$5.273,57 equivalente al 95,17%. Dentro de esta cuenta se distinguen dos subcuentas:

otros gastos no deducibles y gastos de servicios. Otros gastos no deducibles representan el 50,23% del total, con un valor de 2.783,05. Estos gastos son aquellos que no se puede deducir, es decir, no son considerados como gastos legítimos para efectos tributarios, como es el caso de servicios de limpieza. Por su parte, los gastos de servicios representan el 44,95% del total de otros gastos, con un valor de 2.490,52 e incluye desembolsos derivados de servicios contratados por la cooperativa, como servicios profesionales y mantenimiento de equipos.

**Tabla 28**

*Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana 2022*

 <b>COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA</b> <b>1190024934001</b> <b>LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY</b> <b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>		
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>588.736,50</b>
<b>1.1</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>305.820,92</b>
<b>1.1.1</b>	<b>DISPONIBLE</b>	<b>23.243,45</b>
<b>1.1.1.1</b>	<b>CAJA</b>	<b>8,82</b>
1.1.1.1.02	Caja Chica Loja	8,82
<b>1.1.1.2</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>	<b>6.360,31</b>
1.1.1.2.01.01	Cooperativa la Fortuna	6.360,31
<b>1.1.1.3</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>16.874,32</b>
<b>1.1.1.3.01</b>	<b>Banco</b>	<b>16.874,32</b>
1.1.1.3.01.02	Cuentas Corrientes Bco. de Loja	10.745,97
1.1.1.3.01.03	Crece Diario Bco. de Loja	6.128,35
<b>1.1.2</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>282.577,47</b>
<b>1.1.2.1</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>18.226,10</b>
<b>1.1.2.1.02</b>	<b>SOCIOS</b>	<b>17.096,18</b>
1.1.2.1.02.03	Por Cuotas Mensuales	14.121,18
1.1.2.1.02.07	Ayuda Solidaria Socios	2.975,00
<b>1.1.2.1.03</b>	<b>EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES</b>	<b>1.129,92</b>
1.1.2.1.03.01	Anticipo de Remuneración	900,00
1.1.2.1.03.03	Por prestamos socios	229,92
<b>1.1.2.2</b>	<b>DOCUMENTOS POR COBRAR</b>	<b>263.329,59</b>
1.1.2.2.01	Dctos. por Cobrar Clientes	263.329,59
<b>1.1.2.3</b>	<b>GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR</b>	<b>500,00</b>
<b>1.1.2.3.01</b>	<b>POR GARANTIAS ENTREGADAS</b>	<b>500,00</b>
1.1.2.3.01.01	Garat. Arriendo Local Quito Norte	500,00
<b>1.1.2.5</b>	<b>ANTICIPO A PROVEEDORES</b>	<b>521,78</b>
1.1.2.5.02	Ant. proveedores de servicios	356,00
1.1.2.5.03	Ant. socios por liquidaciones	165,78
<b>1.2</b>	<b>NO CORRIENTE</b>	<b>275.164,06</b>
<b>1.2.1</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>284.791,87</b>
1.2.1.01	Terrenos	100.455,00
1.2.1.02	Edificios y Locales	121.037,00
1.2.1.04	Muebles y Enseres	5.991,65
1.2.1.05	Maquinaria y Herramienta	637,74
1.2.1.06	Equipo de Oficina	1.616,98



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**

**1190024934001**

**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

1.2.1.08	Equipo de Computación	13.465,24
1.2.1.10	Re - avaluó Terreno	28.988,51
1.2.1.11	Re - avaluó Edificio y Locales	12.599,75
<b>1.2.2</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>6.364,45</b>
<b>1.2.2.7</b>	<b>Gastos de Seguro de Mercadería</b>	<b>6.364,45</b>
1.2.2.7.01	Seguro de Carga	6.364,45
<b>1.2.3</b>	<b>DEPRECIACION ACUMULADA</b>	<b>-15.992,26</b>
1.2.3.02	Dep. Acum. Muebles y Enseres	-4.865,20
1.2.3.03	Dep. Acum. Maquinaria y Herramienta	-593,86
1.2.3.04	Dep. Acum. Equipo de Oficina	-1.616,06
1.2.3.06	Dep. Acum. Equipo de Computación	-8.917,14
<b>1.4.4</b>	<b>IMPUESTO AL SRI POR COBRAR</b>	<b>7.751,52</b>
1.4.4.02	Retenciones en la Fuente	1.619,53
1.4.4.06	Crédito Tributario del Impuesto a la Renta	6.131,99
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>311.873,18</b>
<b>2.1</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>309.193,19</b>
<b>2.1.1</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>308.746,52</b>
<b>2.1.1.1</b>	<b>PROVEEDORES</b>	<b>296.907,79</b>
2.1.1.1.02	De Servicios	271.328,67
2.1.1.1.03	Cheque Girados y no Cobrados	1.579,12
2.1.1.1.04	Ctas. por Pagar a Socios	24.000,00
<b>2.1.1.2</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>647,88</b>
2.1.1.2.03	Aporte al IESS Patronal 12,15 % por Pag	272,18
2.1.1.2.04	Aporte al IESS Personal 9,45% por Pag	211,43
2.1.1.2.05	Aporte al IESS 17,60% por Pag	106,77
2.1.1.2.13	Fondos de Reserva por Pagar	57,50
<b>2.1.1.3</b>	<b>OBLIGACIONES POR PAGAR SRI</b>	<b>3.334,19</b>
2.1.1.3.14	Cuentas por Pagar al Fisco	3.334,19
<b>2.1.1.9</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIOS</b>	<b>7.856,66</b>
2.1.1.9.06	Otras Cuentas por Pagar	7.707,00
2.1.1.9.07	Créditos Quirografarios por Pagar	149,66
<b>2.1.2</b>	<b>OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA</b>	<b>446,67</b>
2.1.2.1	Contribuciones a la SEPS por pagar	446,67
<b>2.2</b>	<b>NO CORRIENTES</b>	<b>2.679,99</b>



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**  
**1190024934001**  
**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

<b>2.2.1</b>	<b>OBLIGACIONES A LARGO PLAZO</b>	<b>2.679,99</b>
<b>2.2.1.8</b>	<b>OBLIGACIONES CON EMPLEADOS</b>	<b>2.679,99</b>
2.2.1.8.05	Participación de empleados en utilidades	2.679,99
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>276.863,32</b>
<b>3.1</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>276.863,32</b>
<b>3.1.1</b>	<b>APORTE DE LOS SOCIOS</b>	<b>11.434,63</b>
3.1.1.2	AHORRO PARA CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	11.434,63
<b>3.1.2</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>15.598,59</b>
<b>3.1.2.1</b>	<b>LEGALES</b>	<b>14.853,61</b>
3.1.2.1.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	14.853,61
3.1.2.2	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS	744,98
<b>3.1.3</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>249.830,10</b>
<b>3.1.3.1</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>-12.956,17</b>
3.1.3.1.01	Excedentes del Ejercicio	608,33
3.1.3.1.02	Utilidad del Ejercicio	-43,64
3.1.3.1.04	Resultados Acumulados	-13.520,86
<b>3.1.3.2</b>	<b>REVALUACIONES</b>	<b>262.786,27</b>
3.1.3.2.01	Superávit/déficit por revaluación de PR	262.786,27
<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>588.736,50</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)

**Tabla 29**

*Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana 2022  
Restructurado*



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**

**1190024934001**

**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>588.736,50</b>
<b>1.1</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>313.572,44</b>
<b>1.1.1</b>	<b>DISPONIBLE</b>	<b>23.243,45</b>
<b>1.1.1.1</b>	<b>CAJA</b>	<b>8,82</b>
1.1.1.1.02	Caja Chica Loja	8,82
<b>1.1.1.2</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>	<b>6.360,31</b>
1.1.1.2.01.01	Cooperativa la Fortuna	6.360,31
<b>1.1.1.3</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>16.874,32</b>
<b>1.1.1.3.01</b>	<b>Banco</b>	<b>16.874,32</b>
1.1.1.3.01.02	Cuentas Corrientes Bco. de Loja	10.745,97
1.1.1.3.01.03	Crece Diario Bco. de Loja	6.128,35
<b>1.1.2</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>282.577,47</b>
<b>1.1.2.1</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>18.226,10</b>
<b>1.1.2.1.02</b>	<b>SOCIOS</b>	<b>17.096,18</b>
1.1.2.1.02.03	Por Cuotas Mensuales	14.121,18
1.1.2.1.02.07	Ayuda Solidaria Socios	2.975,00
<b>1.1.2.1.03</b>	<b>EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES</b>	<b>1.129,92</b>
1.1.2.1.03.01	Anticipo de Remuneración	900,00
1.1.2.1.03.03	Por prestamos socios	229,92
<b>1.1.2.2</b>	<b>DOCUMENTOS POR COBRAR</b>	<b>263.329,59</b>
1.1.2.2.01	Dctos. por Cobrar Clientes	263.329,59
<b>1.1.2.3</b>	<b>GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR</b>	<b>500,00</b>
<b>1.1.2.3.01</b>	<b>POR GARANTIAS ENTREGADAS</b>	<b>500,00</b>
1.1.2.3.01.01	Garat. Arriendo Local Quito Norte	500,00
<b>1.1.2.5</b>	<b>ANTICIPO A PROVEEDORES</b>	<b>521,78</b>
1.1.2.5.02	Ant. proveedores de servicios	356,00
1.1.2.5.03	Ant. socios por liquidaciones	165,78
<b>1.1.4</b>	<b>OTROS ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>7.751,52</b>
<b>1.1.4.4</b>	<b>IMPUESTO AL SRI POR COBRAR</b>	<b>7.751,52</b>
1.1.4.4.02	Retenciones en la Fuente	1.619,53
1.1.4.4.06	Crédito Tributario del Impuesto a la Renta	6.131,99
<b>1.2</b>	<b>NO CORRIENTE</b>	<b>275.164,06</b>
<b>1.2.1</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>284.791,87</b>



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**

**1190024934001**

**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

1.2.1.01	Terrenos	100.455,00
1.2.1.02	Edificios y Locales	121.037,00
1.2.1.04	Muebles y Enseres	5.991,65
1.2.1.05	Maquinaria y Herramienta	637,74
1.2.1.06	Equipo de Oficina	1.616,98
1.2.1.08	Equipo de Computación	13.465,24
1.2.1.10	Re - avaluó Terreno	28.988,51
1.2.1.11	Re - avaluó Edificio y Locales	12.599,75
<b>1.2.2</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>6.364,45</b>
<b>1.2.2.7</b>	<b>Gastos de Seguro de mercadería</b>	<b>6.364,45</b>
1.2.2.7.01	Seguro de Carga	6.364,45
<b>1.2.3</b>	<b>DEPRECIACION ACUMULADA</b>	<b>-15.992,26</b>
1.2.3.02	Dep. Acum. Muebles y Enseres	-4.865,20
1.2.3.03	Dep. Acum. Maquinaria y Herramienta	-593,86
1.2.3.04	Dep. Acum. Equipo de Oficina	-1.616,06
1.2.3.06	Dep. Acum. Equipo de Computación	-8.917,14
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>311.873,18</b>
<b>2.1</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>309.193,19</b>
<b>2.1.1</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>308.746,52</b>
<b>2.1.1.1</b>	<b>PROVEEDORES</b>	<b>296.907,79</b>
2.1.1.1.02	De Servicios	271.328,67
2.1.1.1.03	Cheque Girados y no Cobrados	1.579,12
2.1.1.1.04	Ctas. por Pagar a Socios	24.000,00
<b>2.1.1.2</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>647,88</b>
2.1.1.2.03	Aporte al IESS Patronal 12.15 % por Pag	272,18
2.1.1.2.04	Aporte al IESS Personal 9,45% por Pag	211,43
2.1.1.2.05	Aporte al IESS 17,60% por Pag	106,77
2.1.1.2.13	Fondos de Reserva por Pagar	57,50
<b>2.1.1.3</b>	<b>OBLIGACIONES POR PAGAR SRI</b>	<b>3.334,19</b>
2.1.1.3.14	Cuentas por Pagar al Fisco	3.334,19
<b>2.1.1.9</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIOS</b>	<b>7.856,66</b>
2.1.1.9.06	Otras Cuentas por Pagar	7.707,00
2.1.1.9.07	Créditos Quirografarios por Pagar	149,66
<b>2.1.2</b>	<b>OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA</b>	<b>446,67</b>

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**

1190024934001

LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA****DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

2.1.2.1	Contribuciones a la SEPS por pagar	446,67	
<b>2.2</b>	<b>NO CORRIENTES</b>		<b>2.679,99</b>
<b>2.2.1</b>	<b>OBLIGACIONES A LARGO PLAZO</b>	<b>2.679,99</b>	
<b>2.2.1.8</b>	<b>OBLIGACIONES CON EMPLEADOS</b>	<b>2.679,99</b>	
2.2.1.8.05	Participación de empleados en útil	2.679,99	
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>		<b>276.863,32</b>
<b>3.1</b>	<b>CAPITAL</b>		<b>276.863,32</b>
<b>3.1.1</b>	<b>APORTE DE LOS SOCIOS</b>	<b>11.434,63</b>	
3.1.1.2	AHORRO PARA CERTIFICADOS DE APORTACION	11.434,63	
<b>3.1.2</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>15.598,59</b>	
<b>3.1.2.1</b>	<b>LEGALES</b>	<b>14.853,61</b>	
3.1.2.1.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	14.853,61	
3.1.2.2	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS	744,98	
<b>3.1.3</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>249.830,10</b>	
<b>3.1.3.1</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>-12.956,17</b>	
3.1.3.1.01	Excedentes del Ejercicio	608,33	
3.1.3.1.02	Utilidad del Ejercicio	-43,64	
3.1.3.1.04	Resultados Acumulados	-13.520,86	
<b>3.1.3.2</b>	<b>REVALUACIONES</b>	<b>262.786,27</b>	
3.1.3.2.01	Superávit/déficit por revaluación de PR	262.786,27	
	<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>588.736,50</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)

**Nota Aclaratoria:**

De acuerdo a la NIC 1, se realizó un ajuste a la restructuración de la presentación del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Alma Lojana período 2021-2022 en la subcuenta Otros Activos Corrientes, debido a que esta subcuenta y sus rubros estaban mal ubicados en los subgrupos, así como también, los códigos eran incorrectos, es por ello que para mayor comprensión el estado fue reestructurado.

**Tabla 30**

*Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana, período 2022*

 <b>COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA</b> <b>1190024934001</b> <b>LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY</b> <b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>				
<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>AÑO 2021</b>	<b>% RUBRO</b>	<b>% GRUPO</b>
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>588.736,50</b>		<b>100,00%</b>
<b>1.1</b>	<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>313.572,44</b>	<b>100,00%</b>	<b>53,26%</b>
<b>1.1.1</b>	<b>DISPONIBLE</b>	<b>23.243,45</b>	<b>7,41%</b>	
<b>1.1.1.1</b>	<b>CAJA</b>	<b>8,82</b>	<b>0,00%</b>	
1.1.1.1.02	Caja Chica Loja	8,82	0,00%	
<b>1.1.1.2</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>	<b>6.360,31</b>	<b>2,03%</b>	
1.1.1.2.01.01	Cooperativa la Fortuna	6.360,31	2,03%	
<b>1.1.1.3</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>16.874,32</b>	<b>5,38%</b>	
<b>1.1.1.3.01</b>	<b>Banco</b>	<b>16.874,32</b>	<b>5,38%</b>	
1.1.1.3.01.02	Cuentas Corrientes Bco. de Loja	10.745,97	3,43%	
1.1.1.3.01.03	Crece Diario Bco. de Loja	6.128,35	1,95%	
<b>1.1.2</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>282.577,47</b>	<b>90,12%</b>	
<b>1.1.2.1</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>18.226,10</b>	<b>5,81%</b>	
<b>1.1.2.1.02</b>	<b>SOCIOS</b>	<b>17.096,18</b>	<b>5,45%</b>	
1.1.2.1.02.03	Por Cuotas Mensuales	14.121,18	4,50%	
1.1.2.1.02.07	Ayuda Solidaria Socios	2.975,00	0,95%	
<b>1.1.2.1.03</b>	<b>EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES</b>	<b>1.129,92</b>	<b>0,36%</b>	
1.1.2.1.03.01	Anticipo de Remuneración	900,00	0,29%	
1.1.2.1.03.03	Por prestamos socios	229,92	0,07%	
<b>1.1.2.2</b>	<b>DOCUMENTOS POR COBRAR</b>	<b>263.329,59</b>	<b>83,98%</b>	
1.1.2.2.01	Dctos. por Cobrar Clientes	263.329,59	83,98%	
<b>1.1.2.3</b>	<b>GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR</b>	<b>500,00</b>	<b>0,16%</b>	
<b>1.1.2.3.01</b>	<b>POR GARANTIAS ENTREGADAS</b>	<b>500,00</b>	<b>0,16%</b>	
1.1.2.3.01.01	Garat. Arriendo Local Quito Norte	500,00	0,16%	
<b>1.1.2.5</b>	<b>ANTICIPO A PROVEEDORES</b>	<b>521,78</b>	<b>0,17%</b>	
1.1.2.5.02	Ant proveedores de servicios	356,00	0,11%	
1.1.2.5.03	Ant. socios por liquidaciones	165,78	0,05%	
<b>1.1.4</b>	<b>OTROS ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>7.751,52</b>	<b>2,47%</b>	
<b>1.1.4.4</b>	<b>IMPUESTO AL SRI POR COBRAR</b>	<b>7.751,52</b>	<b>2,47%</b>	
1.1.4.4.02	Retenciones en la Fuente	1.619,53	0,52%	
1.1.4.4.06	Crédito Tributario del Impuesto a la Renta	6.131,99	1,96%	



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**

**1190024934001**

**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

<b>1.2</b>	<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>275.164,06</b>	<b>100,00%</b>	<b>46,74%</b>
<b>1.2.1</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>284.791,87</b>	<b>103,50%</b>	
1.2.1.01	Terrenos	100.455,00	36,51%	
1.2.1.02	Edificios y Locales	121.037,00	43,99%	
1.2.1.04	Muebles y Enseres	5.991,65	2,18%	
1.2.1.05	Maquinaria y Herramienta	637,74	0,23%	
1.2.1.06	Equipo de Oficina	1.616,98	0,59%	
1.2.1.08	Equipo de Computación	13.465,24	4,89%	
1.2.1.10	Re - avalúo Terreno	28.988,51	10,53%	
1.2.1.11	Re - avalúo Edificio y Locales	12.599,75	4,58%	
<b>1.2.2</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>6.364,45</b>	<b>2,31%</b>	
<b>1.2.2.7</b>	<b>Gastos de Seguro de mercadería</b>	<b>6.364,45</b>	<b>2,31%</b>	
1.2.2.7.01	Seguro de Carga	6.364,45	2,31%	
<b>1.2.3</b>	<b>DEPRECIACION ACUMULADA</b>	<b>-15.992,26</b>	<b>-5,81%</b>	
1.2.3.02	Dep. Acum. Muebles y Enseres	-4.865,20	-1,77%	
1.2.3.03	Dep. Acum. Maquinaria y Herramienta	-593,86	-0,22%	
1.2.3.04	Dep. Acum. Equipo de Oficina	-1.616,06	-0,59%	
1.2.3.06	Dep. Acum. Equipo de Computación	-8.917,14	-3,24%	
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>311.873,18</b>		<b>52,97%</b>
<b>2.1</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>309.193,19</b>	<b>100,00%</b>	<b>52,52%</b>
<b>2.1.1</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>308.746,52</b>	<b>99,86%</b>	
<b>2.1.1.1</b>	<b>PROVEEDORES</b>	<b>296.907,79</b>	<b>96,03%</b>	
2.1.1.1.02	De Servicios	271.328,67	87,75%	
2.1.1.1.03	Cheque Girados y no Cobrados	1.579,12	0,51%	
2.1.1.1.04	Ctas. por Pagar a Socios	24.000,00	7,76%	
<b>2.1.1.2</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>647,88</b>	<b>0,21%</b>	
2.1.1.2.03	Aporte al IESS Patronal 12,15 % por Pag	272,18	0,09%	
2.1.1.2.04	Aporte al IESS Personal 9,45% por Pag	211,43	0,07%	
2.1.1.2.05	Aporte al IESS 17,60% por Pag	106,77	0,03%	
2.1.1.2.13	Fondos de Reserva por Pagar	57,50	0,02%	
<b>2.1.1.3</b>	<b>OBLIGACIONES POR PAGAR SRI</b>	<b>3.334,19</b>	<b>1,08%</b>	
2.1.1.3.14	Cuentas por Pagar al Fisco	3.334,19	1,08%	
<b>2.1.1.9</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIOS</b>	<b>7.856,66</b>	<b>2,54%</b>	
2.1.1.9.06	Otras Cuentas por Pagar	7.707,00	2,49%	
2.1.1.9.07	Créditos Quirografarios por Pagar	149,66	0,05%	



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**

**1190024934001**

**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

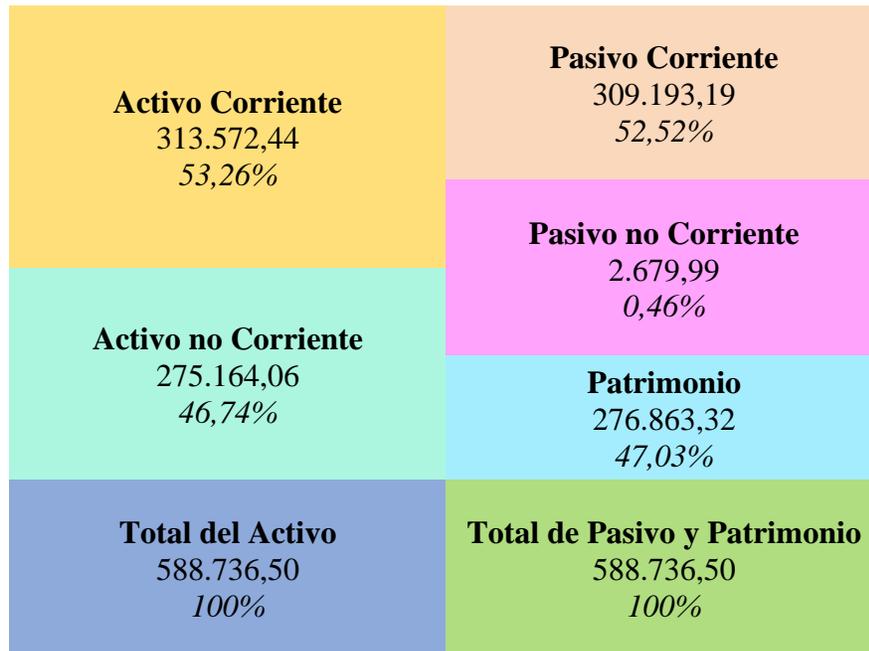
<b>2.1.2</b>	<b>OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA</b>	<b>446,67</b>	<b>0,14%</b>	
2.1.2.1	Contribuciones a la SEPS por pagar	446,67	0,14%	
<b>2.2</b>	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTES</b>	<b>2.679,99</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,46%</b>
<b>2.2.1</b>	<b>OBLIGACIONES A LARGO PLAZO</b>	<b>2.679,99</b>	<b>100,00%</b>	
<b>2.2.1.8</b>	<b>OBLIGACIONES CON EMPLEADOS</b>	<b>2.679,99</b>	<b>100,00%</b>	
2.2.1.8.05	Participación de empleados en útil	2.679,99	100,00%	
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>276.863,32</b>		<b>47,03%</b>
<b>3.1</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>276.863,32</b>	<b>100,00%</b>	<b>47,03%</b>
<b>3.1.1</b>	<b>APORTE DE LOS SOCIOS</b>	<b>11.434,63</b>	<b>4,13%</b>	
3.1.1.2	AHORRO PARA CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	11.434,63	4,13%	
<b>3.1.2</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>15.598,59</b>	<b>5,63%</b>	
<b>3.1.2.1</b>	<b>LEGALES</b>	<b>14.853,61</b>	<b>5,63%</b>	
3.1.2.1.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	14.853,61	5,36%	
3.1.2.2	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS	744,98	0,27%	
<b>3.1.3</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>249.830,10</b>	<b>90,24%</b>	
<b>3.1.3.1</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>-12.956,17</b>	<b>-4,68%</b>	
3.1.3.1.01	Excedentes del Ejercicio	608,33	0,22%	
3.1.3.1.02	Utilidad del Ejercicio	-43,64	-0,02%	
3.1.3.1.04	Resultados Acumulados	-13.520,86	-4,88%	
<b>3.1.3.2</b>	<b>REVALUACIONES</b>	<b>262.786,27</b>	<b>94,92%</b>	
3.1.3.2.01	Superávit/déficit por revaluación de PR	262.786,27	94,92%	
	<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>588.736,50</b>		<b>100,00%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)

## Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana 2022

**Figura 18**

*Estructura Financiera de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana 2022*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)

### Interpretación

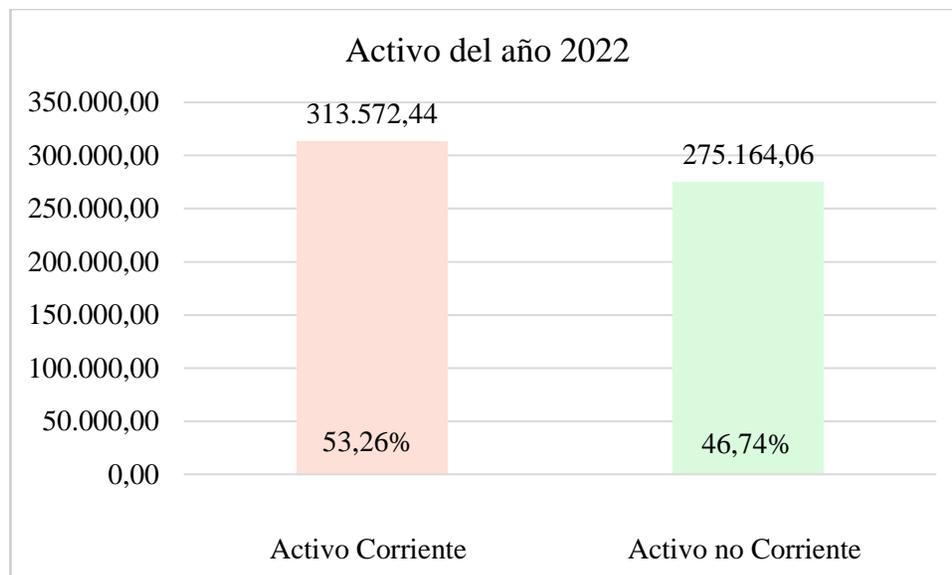
Los **Activos Corrientes** corresponden al 53,26%, mientras que los **Activos no Corrientes** indican el 46,74%. Los Activos Corrientes incluye elementos como Cuentas Bancarias, Cuentas y Documentos por cobrar a socios y clientes. Por otro lado, los Activos no Corrientes constituyen los terrenos, edificios de la matriz en Loja, muebles, maquinaria, equipo de oficina y computación, necesarios para la operación. En cuanto a los Pasivos, el **Pasivo Corriente** muestra el 52,52% del total y corresponde a las obligaciones que deben pagarse en un año o menos, tales como Deudas con proveedores, Fondos de reserva y Obligaciones con el SRI. Por otro lado, el **Pasivo no corriente** representa el 0,46% del total y se refiere a las Obligaciones a largo plazo, como Remuneraciones y Obligaciones con los empleados. El **Patrimonio** tiene un valor de \$276.863,32, que equivale al 47,03% del total. Sin embargo, este valor no supera los Pasivos, lo que indica una posición financiera inestable. Esto indica que los Activos están financiados principalmente por deudas, en lugar de contar con un respaldo significativo del Patrimonio.

**Tabla 31**  
*Activos del año 2022*

Activo del año 2022		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Activo Corriente	313.572,44	53,26%
Activo no Corriente	275.164,06	46,74%
<b>Total</b>	<b>588.736,50</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)

**Figura 19**  
*Activo del año 2022*



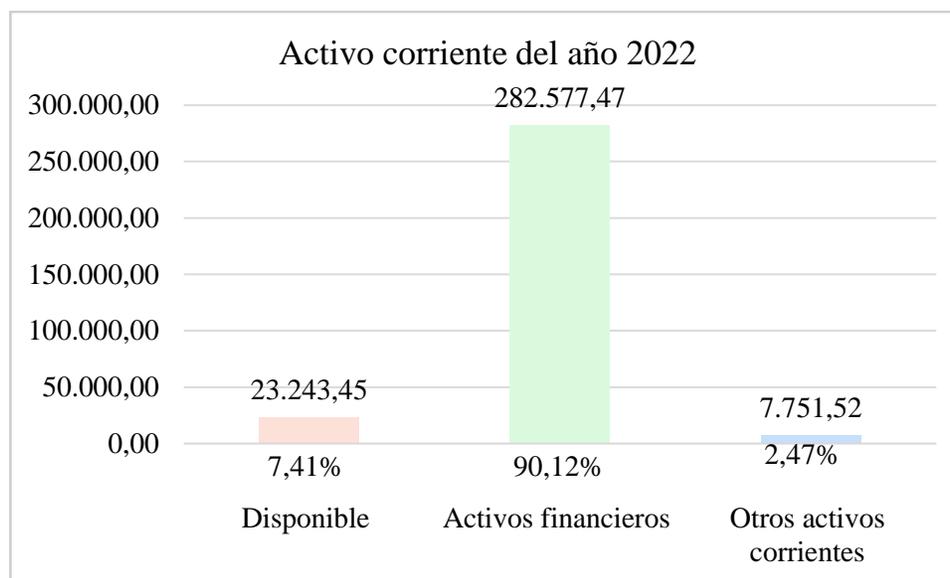
**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)

### **Interpretación**

El **Activo corriente** representa el 53,26% con un valor de \$313.572,44 generado por las Cuentas por Cobrar a socios, Documentos por cobrar a los clientes, significando que estos dos rubros son lo más representativos. Por otro lado, el **Activo no corriente** equivale al 46,74%, con un valor de \$275.164,06. Estos activos son aquellos que se espera que se mantengan a largo plazo, generalmente por más de un año e incluye las propiedades como terrenos, edificios y equipos. El análisis de la proporción entre el Activo Corriente y el Activo no Corriente muestra que tiene mayor parte de activos líquidos, indicando una capacidad para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

**Tabla 32***Activo corriente del año 2022*

Activo corriente del año 2022		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Disponible	23.243,45	7,41%
Activos financieros	282.577,47	90,12%
Otros activos corrientes	7.751,52	2,47%
<b>Total</b>	<b>313.572,44</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)**Figura 20***Activo corriente del año 2022***Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)**Interpretación**

Los **Activos corrientes**, los cuales representan el 53,26%, con un valor de \$313.572,44. Dentro de esta se encuentran, los **Activos financieros**, constituyendo el 90,12% del total con un valor de \$282.577,47. Esto se debe principalmente a que la cuenta de Documentos por Cobrar de los clientes equivale al 83,98% del total, con un monto de \$263.329,59. Además, se identifican las Cuentas por cobrar de los socios, que constituye el 5,81%, con un valor de \$18.226,10. Estas deudas corresponden a las cuotas mensuales de los socios y a la ayuda solidaria que brindan a los socios que atraviesan situaciones catastróficas. En cuanto, **Disponible**, demuestra el 7,41%, con un valor de \$23.243,45 indicando que dispone de una cantidad significativa de dinero principalmente en las cuentas bancarias. **Otros activos corrientes** representan el 2,47%, con un

valor de \$7.751,52. Esta cifra se debe a que existió más compras que ventas acumulando por concepto de un crédito tributario.

**Tabla 33**

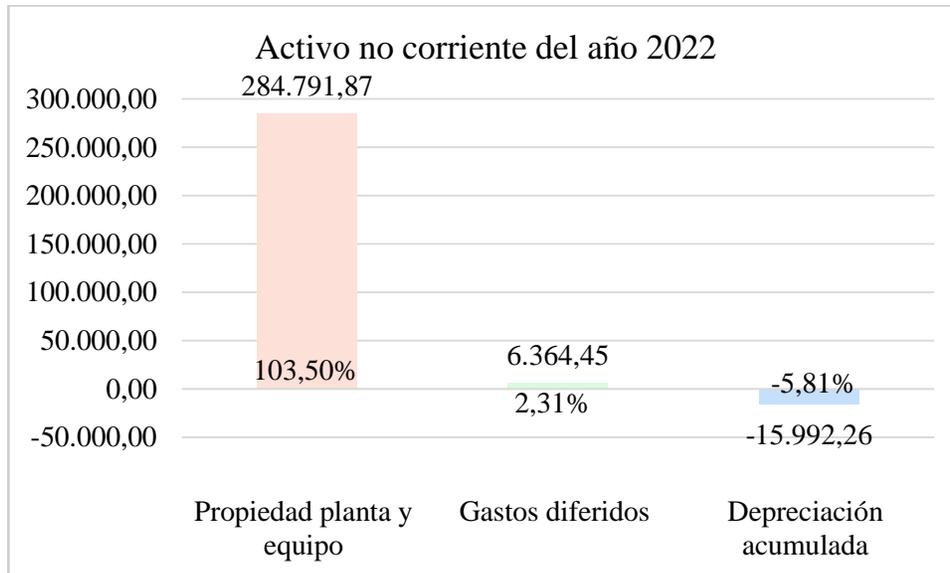
*Activo no corriente del año 2022*

Activo no corriente del año 2022		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Propiedad planta y equipo	284.791,87	103,50%
Gastos diferidos	6.364,45	2,31%
Depreciación acumulada	-15.992,26	-5,81%
<b>Total</b>	<b>275.164,06</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)

**Figura 21**

*Activos no corrientes del año 2022*



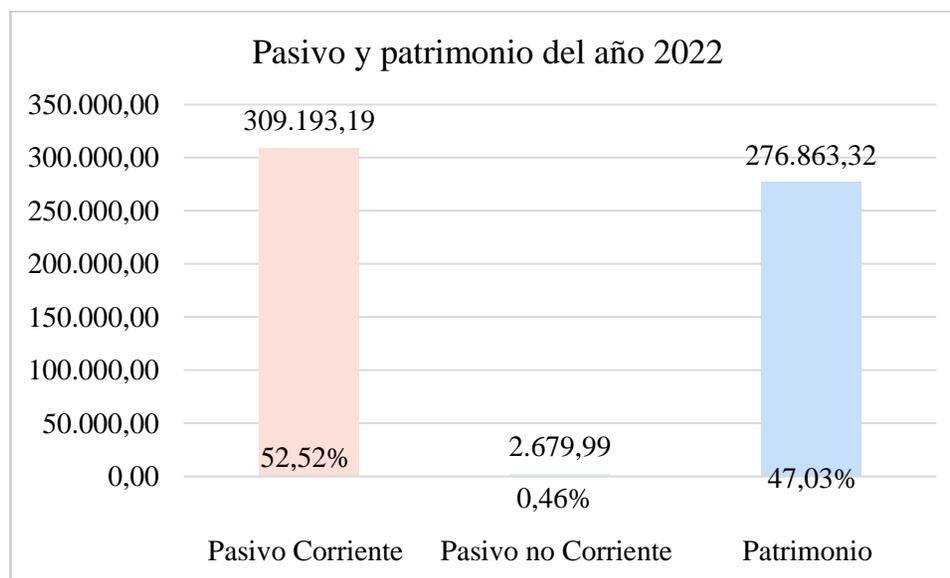
**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)

### Interpretación

La cuenta de **Propiedad, planta y equipo**, equivalente el 103,50%, con un valor de \$284.791,87, constituyen las subcuentas principales como terrenos, edificios y locales en conjunto con su revaluó. **Gastos diferidos** constituyen el 2,31% del total, con un monto de \$6.364,45. Esta cuenta hace énfasis al servicio anual para asegurar perdida o daños a la mercadería. **Depreciación acumulada** muestra un valor negativo de -5,81%, equivalente a \$-15.992,26. Esto indica que se ha registrado una disminución en el valor contable de los activos debido a su desgaste o uso a lo largo del tiempo.

**Tabla 34***Pasivo y patrimonio del año 2022*

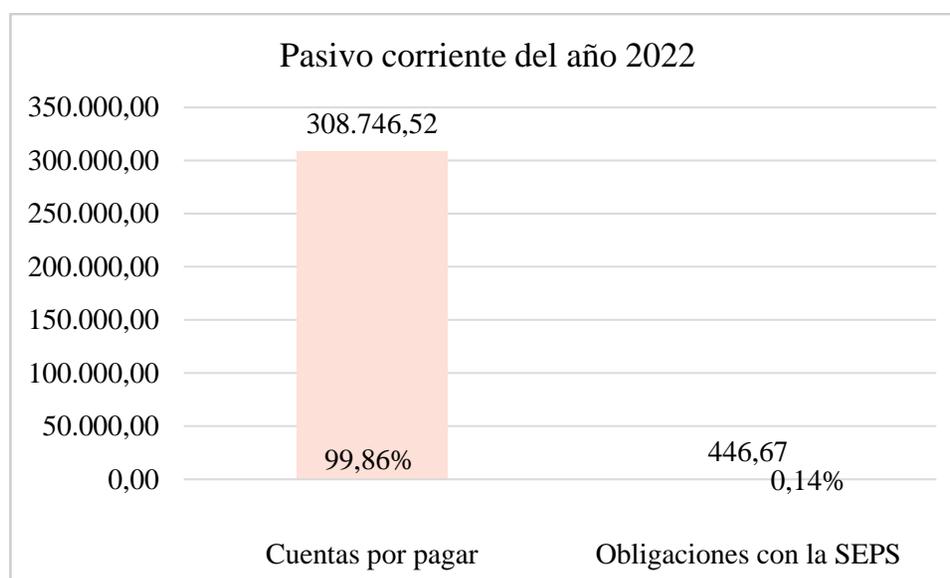
Pasivo y patrimonio del año 2022		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Pasivo corriente	309.193,19	52,52%
Pasivo no corriente	2.679,99	0,46%
Patrimonio	276.863,32	47,03%
<b>Total</b>	<b>588.736,50</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)**Figura 22***Pasivo y patrimonio del año 2022***Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)**Interpretación**

El *Pasivo corriente* constituye el 52,52% y equivale a \$309.193,19. El Pasivo relaciona las Obligaciones a corto plazo que se debe pagar dentro del año, como las cuentas por pagar a proveedores. El *Pasivo no corriente* equivale al 0,46%, con un valor de \$2.679,99, está compuesto por deudas u obligaciones que tiene con los empleados, reflejándose que no posee dudas a largo plazo significativas. Y el *Patrimonio* registra un equivalente al 47,03% del total, con un valor de \$276.863,32. Este rubro incluye el capital aportado por los socios, las reservas y resultados acumulados. El hecho de que el Patrimonio muestre una proporción considerable, se evidencia que hay déficit patrimonial o un patrimonio neto negativo, esto indica que las obligaciones superan los recursos financieros que los socios han aportado.

**Tabla 35***Pasivo corriente del año 2022*

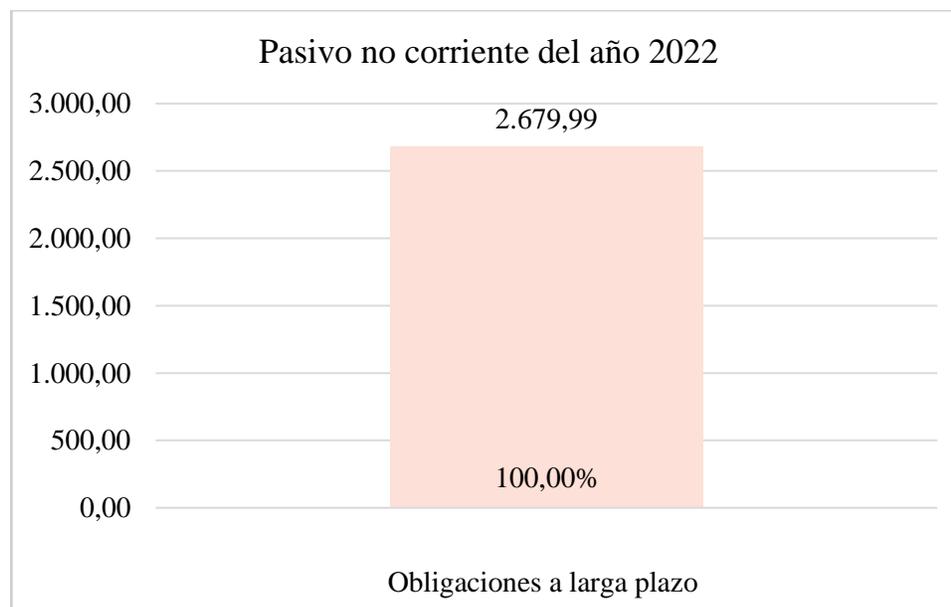
Pasivo corriente del año 2022		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Cuentas por pagar	308.746,52	99,86%
Obligaciones con la SEPS	446,67	0,14%
<b>TOTAL</b>	<b>309.193,19</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)**Figura 23***Pasivo corriente del año 2022***Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)**Interpretación**

Los pasivos corrientes incluyen **Cuentas por pagar** equivalente al 99,86% del total. Dentro del cual la subcuenta más significativa corresponde a **Proveedores** que constituyen la cuenta más significativa, puesto que equivale al 96,03%, incluye las obligaciones con proveedores por servicios recibidos, a su vez el 87,75% corresponde a los pagos pendientes a proveedores por las facturaciones que los socios realizan a la cooperativa por el servicio de transporte de mercaderías. Además, se encuentra la subcuenta otras cuentas por pagar de \$7.707,00, equivalente al 2,49% que corresponde a gastos de mantenimiento de equipo. Seguido de la cuenta **Obligaciones con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria** con un valor de \$446,67 equivalente a un 0,14% se generó por los compromisos que tiene la cooperativa ante la SEPS, esto por la contribución que debe pagar del 5% a este ente regulador por la utilidad generada en el 2021.

**Tabla 36***Pasivo no corriente del año 2022*

Pasivo no corriente del año 2022		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Obligaciones a larga plazo	2.679,99	100,00%
<b>Total</b>	<b>2.679,99</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)**Figura 24***Pasivo no corriente del año 2022***Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)**Interpretación**

En los **Pasivos no corrientes**, la única cuenta identificada es la de **Obligaciones a largo plazo** específicamente con la subcuenta obligaciones con empleados, que muestra un monto total de \$2.679,99 equivalente al 0,46% del total e involucra el pago de las utilidades a los empleados como una obligación de parte del empleador a sus dependientes.

**Tabla 37***Patrimonio del año 2022*

Patrimonio del año 2022		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Aporte de los socios	11.434,63	4,13%
Reservas	15.598,59	5,63%
Otros aportes patrimoniales	249.830,10	90,24%
<b>Total</b>	<b>276.863,32</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)

**Figura 25**  
*Patrimonio del año 2022*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)

**Interpretación**

La cuenta *Aporte de los socios*, equivalente a 4,13% con un valor de \$11.434,63, hace referencia al capital aportado por los socios. La cuenta *Reservas*, que constituye el 5,63%, con un valor de \$15.598,59, corresponde a la parte del patrimonio acumulado a lo largo del tiempo con el fin de asegurar la estabilidad financiera. Y *Otros aportes patrimoniales*, con un porcentaje de 90,24% equivalente a \$249.830,10, incluye a la cuenta Resultados, que refleja un saldo negativo de \$-12.956,17, equivalente al -4,68%, donde se detallan los excedentes-déficit del ejercicio, que refleja el 0,22%, y la utilidad del ejercicio, que expresa un saldo negativo de -0,02%. Revaluaciones, que constituyen el 94,92%, con un valor de \$262.786,27, se refiere al superávit generado por revaluaciones de propiedades.

**Tabla 38***Estado de Resultados de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana 2022*

 <b>COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA</b> <b>1190024934001</b> <b>LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY</b> <b>ESTADO DE RESULTADOS</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>		
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>768.553,87</b>
<b>4.1</b>	<b>INGRESOS POR VENTAS</b>	<b>670.641,14</b>
<b>4.1.2</b>	<b>Ventas de Servicios</b>	<b>670.641,14</b>
4.1.2.2	Ventas de Servicios 0%	674.115,63
4.1.2.3	Descto. y Devol de Clientes	3.474,49
<b>4.2</b>	<b>INGRESO ADMINISTRATIVO Y SOCIALES</b>	<b>97.014,58</b>
4.2.1	Cuotas para Gastos de Administración	90.095,40
4.2.3	Cuotas de Ingreso	6.875,00
4.2.8	Ingreso por Seguro de Carga	44,18
<b>4.3.2</b>	<b>OTROS</b>	<b>898,15</b>
4.3.2.4	Otros Ingresos	730,00
4.3.2.5	Intereses Ganados	168,15
<b>5</b>	<b>COSTOS Y GASTOS</b>	<b>768.597,51</b>
<b>5.1</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA</b>	<b>758.076,39</b>
<b>5.1.1</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>40.715,12</b>
<b>5.1.1.1</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>28.637,26</b>
5.1.1.1.01	Remuneraciones Básicas Unificadas	25.926,53
5.1.1.1.02	Horas Extras	1.371,97
5.1.1.1.04	Horas Suplementarias	1.338,76
<b>5.1.1.2</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>3.369,84</b>
5.1.1.2.01	Décimo Tercer Sueldo	1.724,21
5.1.1.2.02	Décimo Cuarto Sueldo	1.275,00
5.1.1.2.05	Vacaciones	370,63
<b>5.1.1.3</b>	<b>GASTOS DE ALIMENTACIÓN, MOVILIZACIÓN Y UNIF</b>	<b>4.367,08</b>
5.1.1.3.01	Alimentación	1,00
5.1.1.3.02	Movilización (no deducible)	3.832,00
5.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	412,50
5.1.1.3.05	Movilización gerencia	121,58
<b>5.1.1.4</b>	<b>APORTE AL IESS</b>	<b>4.340,94</b>
5.1.1.4.01	Aporte Patronal 12,15%	2.574,99
5.1.1.4.02	Fondos de Reserva	1.765,95
<b>5.1.2</b>	<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>49.602,78</b>
<b>5.1.2.1</b>	<b>ARRIENDOS</b>	<b>23.934,00</b>



COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA

1190024934001

LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

5.1.2.1.06	Arrendamientos (Canchón de descarga)	618,00
5.1.2.1.07	Arrendamiento Quito (Liliana Cortez)	5.016,00
5.1.2.1.09	Arrendamiento Guayaquil	15.300,00
5.1.2.1.10	Arrendamiento Quito (Lucero Doris)	3.000,00
<b>5.1.2.10</b>	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>5.824,57</b>
5.1.2.10.01	Energía Eléctrica Loja	581,77
5.1.2.10.02	Servicio Telefónico Loja	2.674,11
5.1.2.10.03	Agua Potable Loja	642,02
5.1.2.10.04	Energía Eléctrica Quito	138,86
5.1.2.10.05	Servicio Telefónico Quito	568,69
5.1.2.10.06	Energía Eléctrica Guayaquil	1.219,12
<b>5.1.2.2</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN</b>	<b>532,95</b>
5.1.2.2.03	Maquinaria y Herramienta	228,48
5.1.2.2.04	Equipos de Oficina	236,61
5.1.2.2.06	Equipos de computación	17,86
5.1.2.2.08	Gastos Sistemas	50,00
<b>5.1.2.3</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>1.640,03</b>
5.1.2.3.01	Útiles de oficina	1.229,19
5.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	31,78
5.1.2.3.05	Otros Suministros	379,06
<b>5.1.2.4</b>	<b>SISTEMAS TECNOLÓGICOS</b>	<b>3.041,62</b>
5.1.2.4.06	Internet Quito	912,00
5.1.2.4.07	Internet Guayaquil	422,62
5.1.2.4.08	Comprobantes Electrónicos	1.707,00
<b>5.1.2.6</b>	<b>IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>	<b>1.477,20</b>
5.1.2.6.02	Impuestos municipales	878,16
5.1.2.6.08	Patente, Permiso Loja	475,85
5.1.2.6.09	Permisos de Funcionamiento Quito	123,19
<b>5.1.2.7</b>	<b>SERVICIOS VARIOS</b>	<b>13.152,41</b>
5.1.2.7.04	Honorarios por servicios	480,00
5.1.2.7.07	Publicidad	95,00
5.1.2.7.08	Gastos de IVA en compras	5.062,47
5.1.2.7.13	Servicios de seguro de carga	5.236,45
5.1.2.7.15	Gastos clientes	600,04
5.1.2.7.16	Gastos festividades	1.678,45
<b>5.1.2.8</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>30,00</b>



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**  
**1190024934001**  
**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

5.1.2.8.04	Equipos de Oficina	30,00
<b>5.1.4</b>	<b>GASTOS DE TRANSPORTE</b>	<b>667.758,49</b>
<b>5.1.4.1</b>	<b>GASTOS DE TRANSPORTE</b>	<b>667.758,49</b>
5.1.4.1.03	Gastos de transporte	667.758,49
<b>5.2</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>313,04</b>
<b>5.2.1</b>	<b>INTERES</b>	<b>313,04</b>
<b>5.2.1.2</b>	<b>Intereses con Insti/ Sist/ Financiero Priva</b>	<b>313,04</b>
5.2.1.2.02	Notas debito bancarias	313,04
<b>5.3</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>10.208,08</b>
5.3.4	Otros gastos no Deducibles	9.222,01
5.3.5	Gastos servicios	986,07
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		<b>-43,64</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)

**Tabla 39**

*Análisis Vertical al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana, período 2022*

 <b>COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA</b> <b>1190024934001</b> <b>LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY</b> <b>ESTADO DE RESULTADOS</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>				
<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>AÑO 2022</b>	<b>% RUBRO</b>	<b>% GRUPO</b>
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>768.553,87</b>		<b>100,00%</b>
<b>4.1</b>	<b>INGRESOS POR VENTAS</b>	<b>767.655,72</b>	<b>100,00%</b>	<b>99,88%</b>
<b>4.1.2</b>	<b>Ventas de Servicios</b>	<b>670.641,14</b>	<b>87,36%</b>	
4.1.2.2	Ventas de Servicios 0%	674.115,63	87,81%	
4.1.2.3	Descto y Devol de Clientes	3.474,49	0,45%	
<b>4.2</b>	<b>INGRESO ADMINISTRATIVO Y SOCIALES</b>	<b>97.014,58</b>	<b>12,64%</b>	<b>13%</b>
4.2.1	Cuotas para Gastos de Administración	90.095,40	11,74%	
4.2.3	Cuotas de Ingreso	6.875,00	0,90%	
4.2.8	Ingreso por Seguro de Carga	44,18	0,01%	
<b>4.3</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>898,15</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,12%</b>
<b>4.3.2</b>	<b>OTROS</b>	<b>898,15</b>	<b>100,00%</b>	
4.3.2.4	Otros Ingresos	730,00	81,28%	
4.3.2.5	Intereses Ganados	168,15	18,72%	
<b>5</b>	<b>COSTOS Y GASTOS</b>	<b>768.597,51</b>		<b>100,01%</b>
<b>5.1</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA</b>	<b>758.076,39</b>	<b>100,00%</b>	<b>98,64%</b>
<b>5.1.1</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>40.715,12</b>	<b>5,37%</b>	
<b>5.1.1.1</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>28.637,26</b>	<b>3,78%</b>	
5.1.1.1.01	Remuneraciones Básicas Unificadas	25.926,53	3,42%	
5.1.1.1.02	Horas Extras	1.371,97	0,18%	
5.1.1.1.04	Horas Suplementarias	1.338,76	0,18%	
<b>5.1.1.2</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>3.369,84</b>	<b>0,44%</b>	
5.1.1.2.01	Décimo Tercer Sueldo	1.724,21	0,23%	
5.1.1.2.02	Décimo Cuarto Sueldo	1.275,00	0,17%	
5.1.1.2.05	Vacaciones	370,63	0,05%	
<b>5.1.1.3</b>	<b>GASTOS DE ALIMENTACIÓN, MOVILIZACIÓN Y UNIF</b>	<b>4.367,08</b>	<b>0,58%</b>	
5.1.1.3.01	Alimentación	1,00	0,00%	
5.1.1.3.02	Movilización (no deducible)	3.832,00	0,51%	
5.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	412,50	0,05%	
5.1.1.3.05	Movilización gerencia	121,58	0,02%	



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**

1190024934001

**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**

**ESTADO DE RESULTADOS**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

<b>5.1.1.4</b>	<b>APORTE AL IESS</b>	<b>4.340,94</b>	<b>0,57%</b>
5.1.1.4.01	Aporte Patronal 12,15%	2.574,99	0,34%
5.1.1.4.02	Fondos de Reserva	1.765,95	0,23%
<b>5.1.2</b>	<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>49.602,78</b>	<b>6,54%</b>
<b>5.1.2.1</b>	<b>ARRIENDOS</b>	<b>23.934,00</b>	<b>3,16%</b>
5.1.2.1.06	Arrendamientos (Canchón de descarga)	618,00	0%
5.1.2.1.07	Arrendamiento Quito (Liliana Cortez)	5.016,00	0,66%
5.1.2.1.09	Arrendamiento Guayaquil	15.300,00	2,02%
5.1.2.1.10	Arrendamiento Quito (Lucero Doris)	3.000,00	0,40%
<b>5.1.2.10</b>	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>5.824,57</b>	<b>0,77%</b>
5.1.2.10.01	Energía Eléctrica Loja	581,77	0,08%
5.1.2.10.02	Servicio Telefónico Loja	2.674,11	0,35%
5.1.2.10.03	Agua Potable Loja	642,02	0,08%
5.1.2.10.04	Energía Eléctrica Quito	138,86	0,02%
5.1.2.10.05	Servicio Telefónico Quito	568,69	0,08%
5.1.2.10.06	Energía Eléctrica Guayaquil	1.219,12	0,16%
<b>5.1.2.2</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN</b>	<b>532,95</b>	<b>0,07%</b>
5.1.2.2.03	Maquinaria y Herramienta	228,48	0,03%
5.1.2.2.04	Equipos de Oficina	236,61	0,03%
5.1.2.2.06	Equipos de computación	17,86	0,00%
5.1.2.2.08	Gastos Sistemas	50,00	0,01%
<b>5.1.2.3</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>1.640,03</b>	<b>0,22%</b>
5.1.2.3.01	Útiles de oficina	1.229,19	0,16%
5.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	31,78	0,00%
5.1.2.3.05	Otros Suministros	379,06	0,05%
<b>5.1.2.4</b>	<b>SISTEMAS TECNOLÓGICOS</b>	<b>3.041,62</b>	<b>0,40%</b>
5.1.2.4.06	Internet Quito	912,00	0,12%
5.1.2.4.07	Internet Guayaquil	422,62	0,06%
5.1.2.4.08	Comprobantes Electrónicos	1.707,00	0,23%
<b>5.1.2.6</b>	<b>IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>	<b>1.477,20</b>	<b>0,19%</b>
5.1.2.6.02	Impuestos municipales	878,16	0,12%
5.1.2.6.08	Patente, Permiso Loja	475,85	0,06%
5.1.2.6.09	Permisos de Funcionamiento Quito	123,19	0,02%
<b>5.1.2.7</b>	<b>SERVICIOS VARIOS</b>	<b>13.152,41</b>	<b>1,73%</b>
5.1.2.7.04	Honorarios por servicios	480,00	0,06%
5.1.2.7.07	Publicidad	95,00	0,01%



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**

**1190024934001**

**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**

**ESTADO DE RESULTADOS**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

5.1.2.7.08	Gastos de IVA en compras	5.062,47	0,67%	
5.1.2.7.13	Servicios de seguro de carga	5.236,45	0,69%	
5.1.2.7.15	Gastos clientes	600,04	0,08%	
5.1.2.7.16	Gastos festividades	1.678,45	0,22%	
<b>5.1.2.8</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>30,00</b>	<b>0,00%</b>	
5.1.2.8.04	Equipos de Oficina	30,00	0,00%	
<b>5.1.4</b>	<b>GASTOS DE TRASNPORTE</b>	<b>667.758,49</b>	<b>88,09%</b>	
<b>5.1.4.1</b>	<b>GASTOS DE TRASNPORTE</b>	<b>667.758,49</b>	<b>88,09%</b>	
5.1.4.1.03	Gastos de transporte	667.758,49	88,09%	
<b>5.2</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>313,04</b>	<b>2,98%</b>	<b>0,04%</b>
<b>5.2.1</b>	<b>INTERES</b>	<b>313,04</b>	<b>2,98%</b>	
<b>5.2.1.2</b>	<b>Intereses con Insti/ Sist/ Financiero Priva</b>	<b>313,04</b>	<b>2,98%</b>	
5.2.1.2.02	Notas debito bancarias	313,04	2,98%	
<b>5.3</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>10.208,08</b>	<b>97,02%</b>	<b>1,33%</b>
5.3.4	Otros gastos no Deducibles	9.222,01	87,65%	
5.3.5	Gastos servicios	986,07	9,37%	
	<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>-43,64</b>		<b>-0,01%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)

**Estructura Económica del Estado de Resultados de la Cooperativa de Transporte Alma  
Lojana 2022**

**Figura 26**

*Estructura Económica de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana 2022*

<b>Ingresos Operacionales</b> 767.655,72 99,88%	<b>Gastos Operacionales</b> 758.076,39 98,64%
<b>Ingresos no Operacionales</b> 898,15 0,12%	<b>Gastos no Operacionales</b> 10.521,12 1,37%
<b>Total de Ingresos</b> 768.553,87 100%	<b>Total Gastos y Costos</b> 768.597,51 100,01%
	<b>Utilidad del Ejercicio</b> -43,64 -0,01%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)

**Interpretación**

La estructura económica de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana correspondiente al año 2022, por un valor de \$768.553,87 compuesto principalmente por los **Ingresos Operacionales** cuyo valor es de \$767.655,72 equivalente al 99,88%, provienen de las ventas de servicios ofrecidos y de las cuotas para gastos de administración, siendo las subcuentas más significativas; los **Ingresos no Operacionales**, por su parte, son de \$898,15, lo que representa el 0,12%. Estos ingresos se generan a través de otras fuentes de ingresos con un valor de \$730,00 y los intereses obtenidos por la cooperativa Fortuna; los **Gastos operacionales** poseen un valor de \$758.076,39, equivalente a 98,64%. Estos gastos se derivan principalmente de las remuneraciones de los empleados, los beneficios sociales, los gastos de alimentación, los aportes al IESS, los arriendos de las sucursales en Quito y Guayaquil, los servicios básicos como agua potable y luz eléctrica, el mantenimiento de la maquinaria y equipo. Los **Gastos no Operacionales**, expresan el 1,37%, equivalentes a un valor de \$10.521,12, estos gastos incluyen intereses pagados a instituciones financieras por transferencias interbancarias y gastos no deducibles que hace referencias a pago por

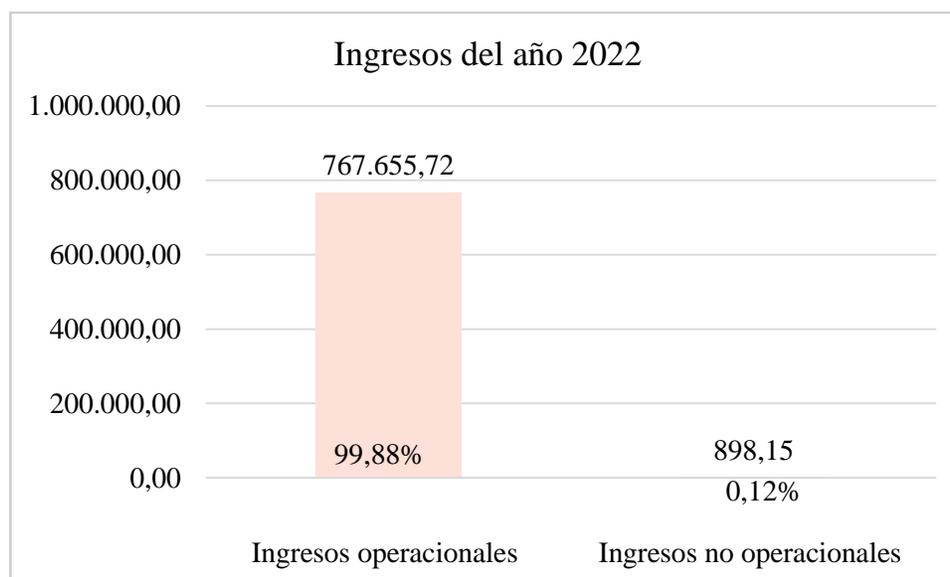
servicio de limpieza. La Utilidad del ejercicio es el resultado financiero que indica el beneficio neto obtenido por la cooperativa después de deducir todos los gastos. En este caso, se registró una pérdida del ejercicio de \$-43,64 lo que equivale al -0,01%, indicando que los gastos superaron los ingresos generados durante el año.

**Tabla 40**  
*Ingresos del año 2022*

Ingresos del año 2022		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Ingresos operacionales	767.655,72	99,88%
Ingresos no operacionales	898,15	0,12%
<b>Total</b>	<b>768.553,87</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)

**Figura 27**  
*Ingresos del año 2022*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)

### Interpretación

Los rubros más representativos corresponden a los **Ingresos operacionales** que equivalen a los \$767.655,72 o 99,88%. Esta cifra indica que la mayor parte de los ingresos provienen de las ventas de servicios con 0% de IVA. Específicamente, la mayor parte de estos ingresos se generan a través de las ventas de servicios, mientras que una pequeña parte se deduce debido a descuentos y devoluciones otorgados a los clientes. Los **Ingresos no operacionales** son aquellos que no están relacionados directamente con las actividades principales y provienen de la generación de intereses

por el dinero depositado en instituciones financieras, representadas por un valor de \$898,15, equivalente el 0,12%.

**Tabla 41**

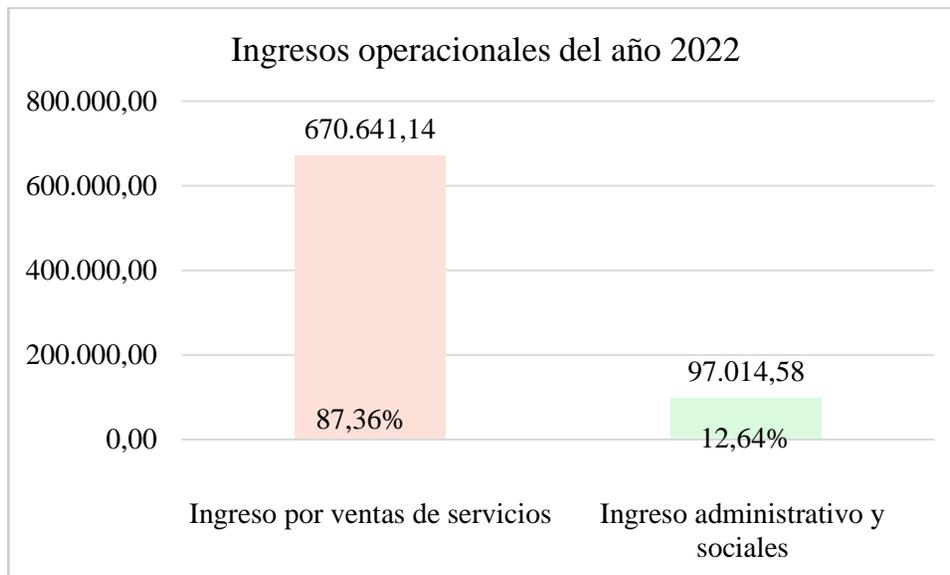
*Ingresos operacionales del año 2022*

Ingresos operacionales del año 2022		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Ingreso por ventas de servicios	670.641,14	87,36%
Ingreso administrativo y sociales	97.014,58	12,64%
<b>Total</b>	<b>767.655,72</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)

**Figura 28**

*Ingresos operacionales del año 2022*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)

**Interpretación**

Los **Ingresos por ventas de servicios** equivalente al 87,36% el cual a su vez se identifica por las Ventas de servicios 0%, con un monto de \$670.641,14, expresado en 87,81%, relacionados con servicios que tienen un impuesto al valor agregado (IVA) del 0%, los **Ingresos administrativos y sociales**, por su parte poseen un valor de \$97.014,58 equivalente al 12,64%, incluye diversas fuentes de ingresos relacionadas con la administración y otros aspectos sociales, como cuotas para gastos de administración las mismas que suman \$90.095,40, equivalente al 11,74% del total, e indican los ingresos destinados a cubrir los Gastos Administrativos de la cooperativa. Las cuotas

de ingreso presentan \$6.875,00, equivalente el 0,90% estos ingresos se relacionan con las cuotas pagadas por nuevos socios.

**Tabla 42**

*Ingresos no operacionales del año 2022*

Ingresos no operacionales del año 2022		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Otros ingresos	898,15	100,00%
<b>Total</b>	<b>898,15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)

**Figura 29**

*Ingresos no operacionales del año 2022*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)

**Interpretación**

*Otros ingresos* hacen referencia a los Intereses ganados. En su totalidad, estos alcanzan un valor de \$898.15. A su vez, la conforman; Otros ingresos específicamente suman \$730.00 y provienen de fuentes que no están directamente vinculadas a las operaciones principales de la cooperativa. En este caso particular, destacan los ingresos derivados de una declaración de impuestos. Y los intereses generados por los fondos depositados en instituciones financieras, totalizando \$168.15 o el 18.72% del total.

**Tabla 43**  
Gastos del año 2022

Gastos del año 2022		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Gastos operacionales	758.076,39	98,64%
Gastos no operacionales	10.521,12	1,37%
Utilidad del ejercicio	-43,64	-0,01%
<b>Total</b>	<b>768.553,87</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)

**Figura 30**  
Gastos del año 2022



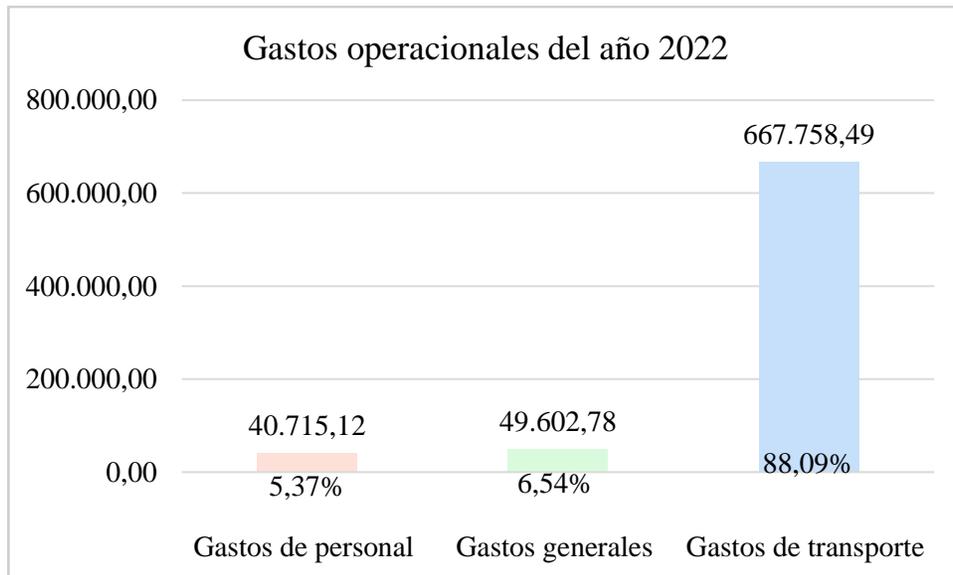
**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)

### Interpretación

Los *Gastos operacionales* representando un porcentaje del 98,64%, con un valor de \$758.076,39, relacionados principalmente con los gastos de transporte, equivalente al 88,09%. Gastos generales incluyen arriendos los locales de las sucursales en Quito y Guayaquil, arriendo de canchones para la descarga de los camiones. *Gastos no operacionales* presenta un porcentaje de 1,37%, con un valor de \$10.521,12 estos valores no están directamente vinculados a las operaciones principales de la cooperativa e incluyen gastos financieros y gastos no deducibles. Y la *Perdida del ejercicio* equivalente al -0,01%, con un valor de -\$43,64.

**Tabla 44***Gastos operacionales del año 2022*

Gastos operacionales del año 2022		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Gastos de personal	40.715,12	5,37%
Gastos generales	49.602,78	6,54%
gastos de transporte	667.758,49	88,09%
<b>Total</b>	<b>758.076,39</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)**Figura 31***Gastos operacionales del año 2022***Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)**Interpretación**

Los *Gastos de transporte*, con 88,09% y un valor de \$667.758,49. Estos gastos están directamente relacionados con la actividad principal de la cooperativa, que es el transporte de mercancías. *Gastos generales* representan el 6,54%, con un valor de \$49.602,78 comprenden los arriendos de las oficinas sucursales que mantienen en Quito y Guayaquil, los servicios básicos de agua, luz eléctrica, el mantenimiento de maquinaria y equipo, los equipos de computación de la oficina. *Gastos de personal* con un porcentaje del 5,37% y un valor de \$40.715,12, están relacionados con el pago de remuneraciones, horas extras y suplementarias, beneficios sociales como vacaciones, décimo tercer y cuarto sueldo.

**Tabla 45**

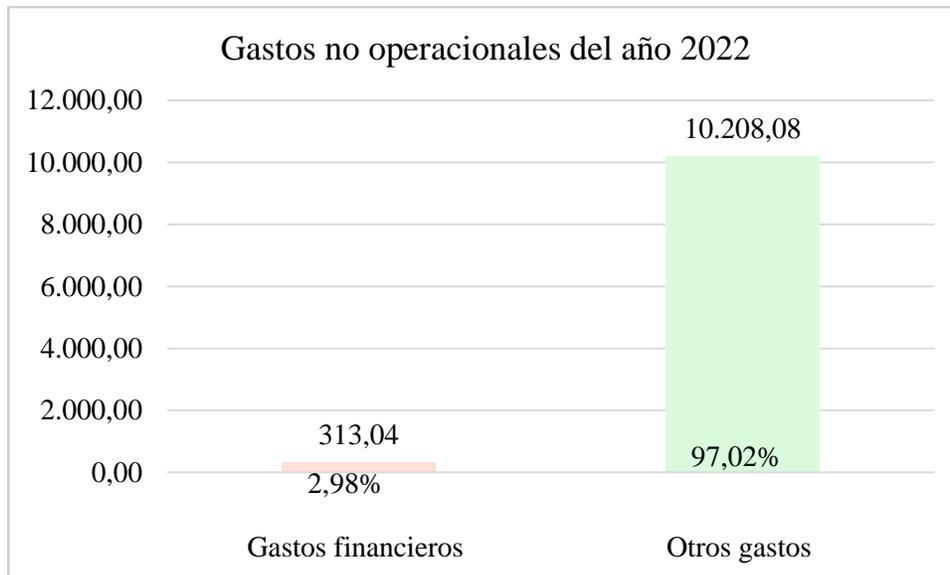
*Gastos no operacionales del año 2022*

Gastos no operacionales del año 2022		
Descripción	Valor \$	Grupo %
Gastos financieros	313,04	2,98%
Otros gastos	10.208,08	97,02%
<b>Total</b>	<b>10.521,12</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)

**Figura 32**

*Gastos no operacionales del año 2022*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)

### **Interpretación**

La cuenta **Gastos financieros** con un total de \$313,04 equivale al 2,98%, se relaciona con intereses que se generan por operaciones realizadas en el sistema financiero; entre las que se puede mencionar las comisiones por concepto de transferencias interbancarias. Por otro lado, se encuentran la cuenta de **Otros gastos**, que totalizan \$10.208,08 equivalente al 97,02%, entre estas cuentas se distinguen Otros gastos no deducibles, con un valor de \$9.222,01 que representa el 87,65% y Gastos de servicios representan el 9,37%, con un valor de \$986,07.

**Tabla 46**

*Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana, período 2021-2022*

 <b>COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA</b> <b>1190024934001</b> <b>LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY</b> <b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>						
<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>AÑO 2021</b>	<b>AÑO 2022</b>	<b>Variación Absoluta</b>	<b>Variación Relativa</b>	<b>RAZÓN</b>
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>447.200,20</b>	<b>588.736,50</b>	<b>141.536,30</b>	<b>31,65%</b>	<b>1,32</b>
<b>1.1</b>	<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>216.196,95</b>	<b>313.572,44</b>	<b>97.375,49</b>	<b>45,04%</b>	<b>1,45</b>
<b>1.1.1</b>	<b>DISPONIBLE</b>	<b>28.322,55</b>	<b>23.243,45</b>	<b>-5.079,10</b>	<b>-17,93%</b>	<b>0,82</b>
<b>1.1.1.1</b>	<b>CAJA</b>	<b>160,79</b>	<b>8,82</b>	<b>-151,97</b>	<b>-94,51%</b>	<b>0,05</b>
1.1.1.1.01	Efectivo	149,39	0,00	0,00	0,00%	0,00
1.1.1.1.02	Caja Chica Loja	11,40	8,82	-2,58	-22,63%	0,77
<b>1.1.1.2</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>	<b>3.630,69</b>	<b>6.360,31</b>	<b>2.729,62</b>	<b>75,18%</b>	<b>1,75</b>
1.1.1.2.01.01	Cooperativa la Fortuna	3.630,69	6.360,31	2.729,62	75,18%	1,75
<b>1.1.1.3</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>24.531,07</b>	<b>16.874,32</b>	<b>-7.656,75</b>	<b>-31,21%</b>	<b>0,69</b>
<b>1.1.1.3.01</b>	<b>Banco</b>	<b>24.531,07</b>	<b>16.874,32</b>	<b>-7.656,75</b>	<b>-31,21%</b>	<b>0,69</b>
1.1.1.3.01.02	Cuentas Corrientes Bco. de Loja	16.254,43	10.745,97	-5.508,46	-33,89%	0,66
1.1.1.3.01.03	Crece Diario Bco. de Loja	8.276,64	6.128,35	-2.148,29	-25,96%	0,74
<b>1.1.2</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>176.887,28</b>	<b>282.577,47</b>	<b>105.690,19</b>	<b>59,75%</b>	<b>1,60</b>
<b>1.1.2.1</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>10.247,89</b>	<b>18.226,10</b>	<b>7.978,21</b>	<b>77,85%</b>	<b>1,78</b>
1.1.2.1.02	<b>SOCIOS</b>	<b>9.892,26</b>	<b>17.096,18</b>	<b>7.203,92</b>	<b>72,82%</b>	<b>1,73</b>
1.1.2.1.02.03	Por Cuotas Mensuales	9.892,26	14.121,18	4.228,92	42,75%	1,43
1.1.2.1.02.07	Ayuda Solidaria Socios	0,00	2.975,00	2.975,00	0,00%	0,00
1.1.2.1.03	<b>EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES</b>	<b>355,63</b>	<b>1.129,92</b>	<b>774,29</b>	<b>217,72%</b>	<b>3,18</b>
1.1.2.1.03.01	Anticipo de Remuneración	0,00	900,00	900,00	0,00%	0,00
1.1.2.1.03.03	Por prestamos socios	355,63	229,92	-125,71	-35,35%	0,65
<b>1.1.2.2</b>	<b>DOCUMENTOS POR COBRAR</b>	<b>166.139,39</b>	<b>263.329,59</b>	<b>97.190,20</b>	<b>58,50%</b>	<b>1,58</b>



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**

**1190024934001**

**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

1.1.2.2.01	Dctos. por Cobrar Clientes	166.139,39	263.329,59	97.190,20	58,50%	1,58
<b>1.1.2.3</b>	<b>GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR</b>	<b>500,00</b>	<b>500,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>1,00</b>
<b>1.1.2.3.01</b>	<b>POR GARANTIAS ENTREGADAS</b>	<b>500,00</b>	<b>500,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>1,00</b>
1.1.2.3.01.01	Garat. Arriendo Local Quito Norte	500,00	500,00	0,00	0,00%	1,00
<b>1.1.2.5</b>	<b>ANTICIPO A PROVEEDORES</b>	<b>0,00</b>	<b>521,78</b>	<b>521,78</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>
1.1.2.5.02	Ant. proveedores de servicios	0,00	356,00	356,00	0,00%	0,00
1.1.2.5.03	Ant. socios por liquidaciones	0,00	165,78	165,78	0,00%	0,00
<b>1.1.4</b>	<b>OTROS ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>10.987,12</b>	<b>7.751,52</b>	<b>-3.235,60</b>	<b>-29,45%</b>	<b>0,71</b>
<b>1.1.4.4</b>	<b>IMPUESTO AL SRI POR COBRAR</b>	<b>10.987,12</b>	<b>7.751,52</b>	<b>-3.235,60</b>	<b>-29,45%</b>	<b>0,71</b>
1.1.4.4.02	Retenciones en la Fuente	3.030,91	1.619,53	-1.411,38	-46,57%	0,53
1.1.4.4.06	Crédito Tributario del Impuesto a la Renta	7.956,21	6.131,99	-1.824,22	-22,93%	0,77
<b>1.2</b>	<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>231.003,25</b>	<b>275.164,06</b>	<b>44.160,81</b>	<b>19,12%</b>	<b>1,19</b>
<b>1.2.1</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>243.203,61</b>	<b>284.791,87</b>	<b>41.588,26</b>	<b>17,10%</b>	<b>1,17</b>
1.2.1.01	Terrenos	100.455,00	100.455,00	0,00	0,00%	1,00
1.2.1.02	Edificios y Locales	121.037,00	121.037,00	0,00	0,00%	1,00
1.2.1.04	Muebles y Enseres	5.991,65	5.991,65	0,00	0,00%	1,00
1.2.1.05	Maquinaria y Herramienta	637,74	637,74	0,00	0,00%	1,00
1.2.1.06	Equipo de Oficina	1.616,98	1.616,98	0,00	0,00%	1,00
1.2.1.08	Equipo de Computación	13.465,24	13.465,24	0,00	0,00%	1,00
1.2.1.10	Re - avalúo Terreno	0,00	28.988,51	28.988,51	0,00%	0,00
1.2.1.11	Re - avalúo Edificio y Locales	0,00	12.599,75	12.599,75	0,00%	1,00
<b>1.2.2</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>3.791,90</b>	<b>6.364,45</b>	<b>2.572,55</b>	<b>67,84%</b>	<b>1,68</b>
<b>1.2.2.7</b>	<b>Gastos de Seguro de Mercadería</b>	<b>3.791,90</b>	<b>6.364,45</b>	<b>2.572,55</b>	<b>67,84%</b>	<b>1,68</b>
1.2.2.7.01	Seguro de Carga	3.791,90	6.364,45	2.572,55	67,84%	1,68
<b>1.2.3</b>	<b>DEPRECIACION ACUMULADA</b>	<b>-15.992,26</b>	<b>-15.992,26</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>1,00</b>
1.2.3.02	Dep. Acum. Muebles y Enseres	-4.865,20	-4.865,20	0,00	0,00%	1,00



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**

**1190024934001**

**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

1.2.3.03	Dep. Acum. Maquinaria y Herramienta	-593,86	-593,86	0,00	0,00%	1,00
1.2.3.04	Dep. Acum. Equipo de Oficina	-1.616,06	-1.616,06	0,00	0,00%	1,00
1.2.3.06	Dep. Acum. Equipo de Computación	-8.917,14	-8.917,14	0,00	0,00%	1,00
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>203.899,71</b>	<b>311.873,18</b>	<b>107.973,47</b>	<b>52,95%</b>	<b>1,53</b>
<b>2.1</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>201.873,57</b>	<b>309.193,19</b>	<b>107.319,62</b>	<b>53,16%</b>	<b>1,53</b>
<b>2.1.1</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>201.873,57</b>	<b>308.746,52</b>	<b>106.872,95</b>	<b>52,94%</b>	<b>1,53</b>
<b>2.1.1.1</b>	<b>PROVEEDORES</b>	<b>190.041,68</b>	<b>296.907,79</b>	<b>106.866,11</b>	<b>56,23%</b>	<b>1,56</b>
2.1.1.1.02	De Servicios	145.821,28	271.328,67	125.507,39	86,07%	1,86
2.1.1.1.03	Cheque Girados y no Cobrados	10.327,60	1.579,12	-8.748,48	-84,71%	0,15
2.1.1.1.04	Ctas. por Pagar a Socios	32.462,80	24.000,00	-8.462,80	-26,07%	0,74
2.1.1.1.07	Anticipo de Arriendo de Locales	1.430,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
<b>2.1.1.2</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>536,90</b>	<b>647,88</b>	<b>110,98</b>	<b>20,67%</b>	<b>1,21</b>
2.1.1.2.03	Aporte al IESS Patronal 12,15 % por Pag	211,00	272,18	61,18	29,00%	1,29
2.1.1.2.04	Aporte al IESS Personal 9,45% por Pag	163,91	211,43	47,52	28,99%	1,29
2.1.1.2.05	Aporte al IESS 17,60% por Pag	106,80	106,77	-0,03	-0,03%	1,00
2.1.1.2.13	Fondos de Reserva por Pagar	55,19	57,50	2,31	4,19%	1,04
<b>2.1.1.3</b>	<b>OBLIGACIONES POR PAGAR SRI</b>	<b>2.045,73</b>	<b>3.334,19</b>	<b>1.288,46</b>	<b>62,98%</b>	<b>1,63</b>
2.1.1.3.14	Cuentas por Pagar al Fisco	2.045,73	3.334,19	1.288,46	62,98%	1,63
<b>2.1.1.9</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIOS</b>	<b>9.249,26</b>	<b>7.856,66</b>	<b>-1.392,60</b>	<b>-15,06%</b>	<b>0,85</b>
2.1.1.9.06	Otras Cuentas por Pagar	4.940,40	7.707,00	2.766,60	56,00%	1,56
2.1.1.9.07	Créditos Quirografarios por Pagar	132,80	149,66	16,86	12,70%	1,13
2.1.1.9.08	Varias Ctas. por Pagar	4.176,06	0,00	0,00	0,00%	0,00
<b>2.1.2</b>	<b>OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA</b>	<b>0,00</b>	<b>446,67</b>	<b>446,67</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>
2.1.2.1	Contribuciones a la SEPS por pagar	0,00	446,67	446,67	0,00%	0,00



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**

**1190024934001**

**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

<b>2.2</b>	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTES</b>	<b>2.026,14</b>	<b>2.679,99</b>	<b>653,85</b>	<b>32,27%</b>	<b>1,32</b>
<b>2.2.1</b>	<b>OBLIGACIONES A LARGO PLAZO</b>	<b>2.026,14</b>	<b>2.679,99</b>	<b>653,85</b>	<b>32,27%</b>	<b>1,32</b>
<b>2.2.1.8</b>	<b>OBLIGACIONES CON EMPLEADOS</b>	<b>2.026,14</b>	<b>2.679,99</b>	<b>653,85</b>	<b>32,27%</b>	<b>1,32</b>
2.2.1.8.01	Remuneraciones	2.026,14	0,00	0,00	0,00%	0,00
2.2.1.8.05	Participación de empleados en utilidades	0,00	2.679,99	2.679,99	0,00%	0,00
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>243.300,49</b>	<b>276.863,32</b>	<b>33.562,83</b>	<b>13,79%</b>	<b>1,14</b>
<b>3.1</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>243.300,49</b>	<b>276.863,32</b>	<b>33.562,83</b>	<b>13,79%</b>	<b>1,14</b>
<b>3.1.1</b>	<b>APORTE DE LOS SOCIOS</b>	<b>11.434,63</b>	<b>11.434,63</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>1,00</b>
3.1.1.2	AHORRO PARA CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	11.434,63	11.434,63	0,00	0,00%	1,00
<b>3.1.2</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>6.665,29</b>	<b>15.598,59</b>	<b>8.933,30</b>	<b>134,03%</b>	<b>2,34</b>
<b>3.1.2.1</b>	<b>LEGALES</b>	<b>5.920,31</b>	<b>14.853,61</b>	<b>8.933,30</b>	<b>150,89%</b>	<b>2,51</b>
3.1.2.1.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	5.920,31	14.853,61	8.933,30	150,89%	2,51
3.1.2.2	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS	744,98	744,98	0,00	0,00%	1,00
<b>3.1.3</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>225.200,57</b>	<b>249.830,10</b>	<b>24.629,53</b>	<b>10,94%</b>	<b>1,11</b>
<b>3.1.3.1</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>4.002,56</b>	<b>-12.956,17</b>	<b>-16.958,73</b>	<b>-423,70%</b>	<b>-3,24</b>
3.1.3.1.01	Excedentes del Ejercicio	608,33	608,33	0,00	0,00%	1,00
3.1.3.1.02	Utilidad del Ejercicio	17.866,59	-43,64	-17.910,23	-100,24%	0,00
3.1.3.1.04	Resultados Acumulados	-14.472,36	-13.520,86	951,50	-6,57%	0,93
<b>3.1.3.2</b>	<b>REVALUACIONES</b>	<b>221.198,01</b>	<b>262.786,27</b>	<b>41.588,26</b>	<b>18,80%</b>	<b>1,19</b>
3.1.3.2.01	Superávit/déficit por revaluación de PR	221.198,01	262.786,27	41.588,26	18,80%	1,19
	<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>447.200,20</b>	<b>588.736,50</b>	<b>141.536,30</b>	<b>31,65%</b>	<b>1,32</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

**Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transporte  
Alma Loja, período 2021-2022**

**Tabla 47**

*Activo corriente del año 2021-2022*

Activo corriente del año 2021-2022			
Descripción	Valor	Variación Absoluta	Variación Relativa
Año 2021	216.196,95	97.375,49	45,04%
Año 2022	313.572,44		

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Loja (2021-2022)

**Figura 33**

*Activo corriente del año 2021-2022*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Loja (2021-2022)

**Interpretación**

En el **Activo corriente** entre 2021 y 2022 la variación es de \$97.375,49 que representa el 45,04%. Este incremento se debe a varios factores, principalmente relacionados con el crecimiento de los activos financieros. Entre las que destacan: **Cuentas por cobrar** a los socios con un incremento del 77,85%, este resultado está relacionado con el valor acumulado en el año 2021 de \$10.247,89 y en el año 2022 un valor de \$18.226,10 este aumento se debe a las cuotas mensuales que aún no han sido canceladas por los socios y que, por tanto, estas siguen creciendo, además, también se atribuye a la ayuda solidaria que le proporcione la cooperativa a un socio por un accidente ocurrido, el cual aún no ha sido devuelto. Otra de las cuentas que acumuló un valor alto es **Documentos por cobrar**, representada por la subcuenta Documentos por cobrar clientes con un

porcentaje del 58,50% entre 2021 y 2022; este incremento se atribuye al aumento de las ventas a crédito realizadas por concepto de servicios de transporte de mercaderías.

**Tabla 48**

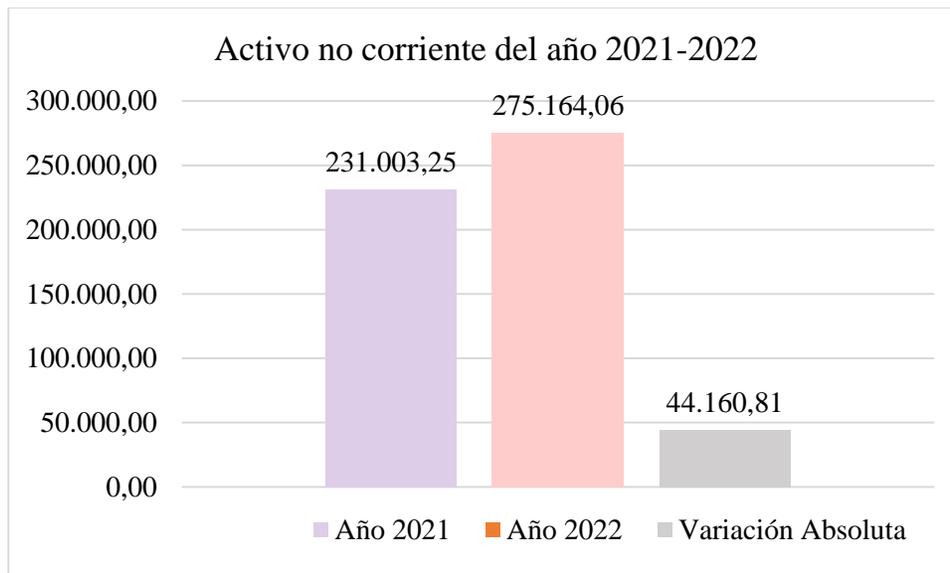
*Activo no corriente del año 2021-2022*

Activo no corriente del año 2021-2022			
Descripción	Valor	Variación Absoluta	Variación Relativa
Año 2021	231.003,25		
Año 2022	275.164,06	44.160,81	19,12%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

**Figura 34**

*Activo no corriente del año 2021-2022*



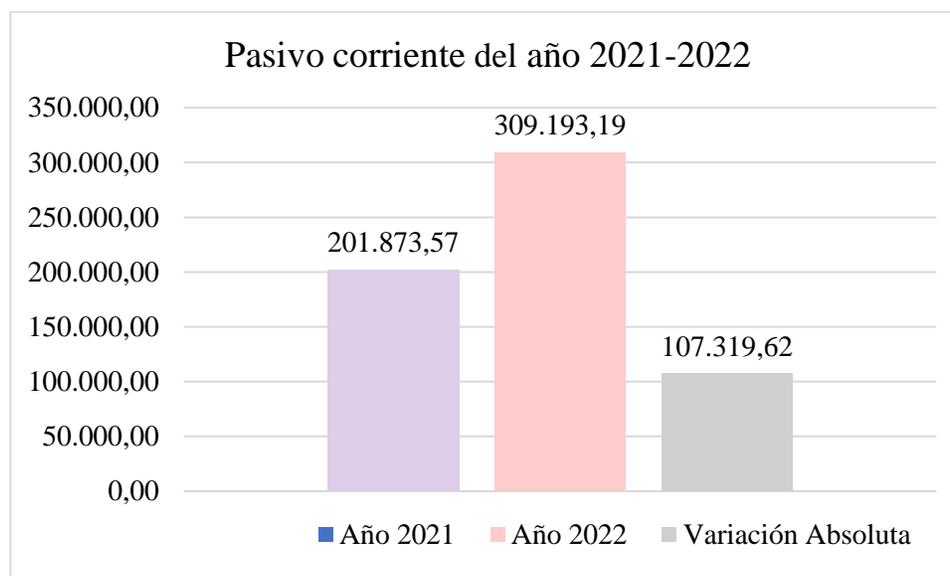
**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

**Interpretación**

El *Activo no corriente* en 2021, el valor fue de \$231.003,25, el cual aumentó a \$275.164,06 en el año 2022. La variación absoluta entre 2021 y 2022 es de \$44.160,81. El aumento se debe a las revaluaciones que se realizaron en el terreno, edificios y locales de la cooperativa por disposiciones de la SEPS. Otra cuenta que contribuye al aumento de estos activos es *Gastos diferidos*, que experimentó un crecimiento del 67,84% entre el 2021 y 2022; este incremento se debe a que la cooperativa optó por destinar más recursos al seguro de carga para cubrir la integridad de la mercadería en caso de daños, robos o pérdidas durante su transporte.

**Tabla 49***Pasivo corriente del año 2021-2022*

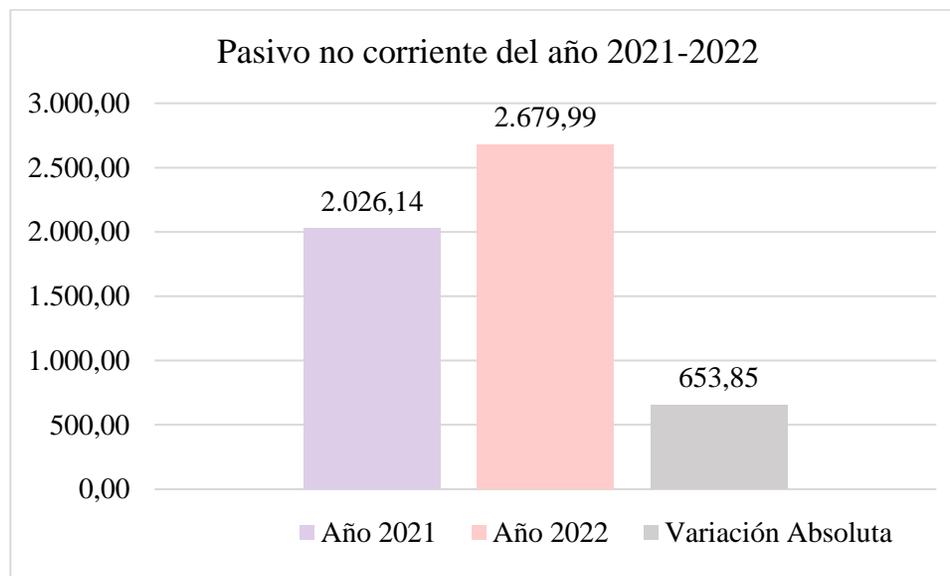
Pasivo corriente del año 2021-2022			
Descripción	Valor	Variación Absoluta	Variación Relativa
Año 2021	201.873,57		
Año 2022	309.193,19	107.319,62	53,16%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)**Figura 35***Pasivo corriente del año 2021-2022***Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)**Interpretación**

El *Pasivo corriente* en 2021 muestra un valor de \$201.873,57, mientras que en el año 2022 aumentó a \$309.193,19, dando un resultado de variación absoluta de \$107.319,62, equivalente al 53,16%. El aumento se debe a varios factores como la cuenta Proveedores, la cual asciende en 56,23%, haciendo referencia a las facturas que emiten los socios por desarrollar el servicio de transporte de cargas. Esto indica que en el 2022 presenta un aumento significativo, ya que las ventas fueron mayores en este año, por ende, los socios facturaron más gastos para la cooperativa. Así mismo, el incremento de estos pasivos se debe a *Obligaciones con la SEPS*, ya que presenta un incremento de \$446.67. Esto se debe a la utilidad generada en 2021, de la cual se debe realizar una contribución al órgano regular del 5% por ende en el 2022 refleja este compromiso pendiente de pago.

**Tabla 50***Pasivo no corriente del año 2021-2022*

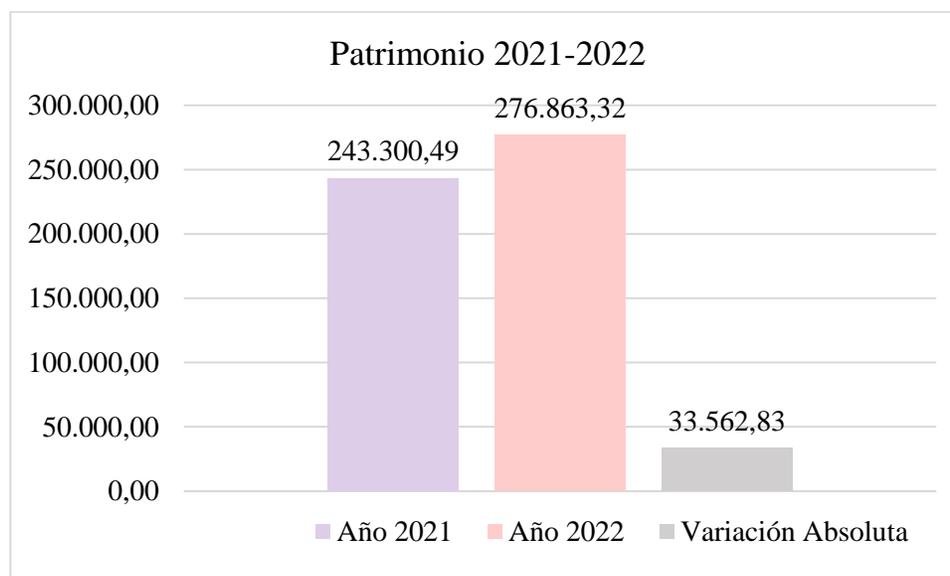
Pasivo no corriente del año 2021-2022			
Descripción	Valor	Variación Absoluta	Variación Relativa
Año 2021	2.026,14		
Año 2022	2.679,99	653,85	32,27%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)**Figura 36***Pasivo no corriente del año 2021-2022***Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)**Interpretación**

El *Pasivo no Corriente* en el 2021 presenta un valor de \$2.026,14, mientras que en el año 2022 aumentó a \$2.679,99. La variación absoluta es de \$653,85 equivalente a 32,27%. Es importante destacar que, en el año 2021, la subcuenta Participación de empleados en utilidades, no se registran compromisos ni obligaciones pendientes de pagar a los empleados. Sin embargo, en el año 2022 acumula un valor de \$2.679,99. Este incremento se debe a que la cooperativa adeuda el pago de este beneficio a los empleados, establecido por el Código de Trabajo, que se debe repartir el 15% de las utilidades.

**Tabla 51***Patrimonio 2021-2022*

Patrimonio 2021-2022			
Descripción	Valor	Variación Absoluta	Variación Relativa
Año 2021	243.300,49	33.562,83	13,79%
Año 2022	276.863,32		

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)**Figura 37***Patrimonio 2021-2022***Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)**Interpretación**

El *Patrimonio* refleja un valor de \$243.300,49 en 2021 mientras que en el año 2022 se incrementó a \$276.863,32, dando como resultado una variación absoluta de \$33.562,83 equivalente a 13,79%. Esto se debe al incremento en la cuenta Superávit por revaluación de Propiedad y reservas, que hace referencia a que por disposiciones de la SEPS estaba obligaba a realizar la revaluación tanto del terreno como de edificios y locales resultando en un favorable incremento para el 2022. Esto fortalece su posición financiera y mejora su capacidad para afrontar deudas o inversiones futuras.

**Tabla 52**

*Análisis Horizontal al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana, período 2021-2022*

 <b>COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA</b> <b>1190024934001</b> <b>LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY</b> <b>ESTADO DE RESULTADOS</b>						
<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>AÑO 2021</b>	<b>AÑO 2022</b>	<b>Variación Absoluta</b>	<b>Variación Relativa</b>	<b>RAZÓN</b>
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>709.440,85</b>	<b>768.553,87</b>	<b>59.113,02</b>	<b>8,33%</b>	<b>1,08</b>
<b>4.1</b>	<b>INGRESOS POR VENTAS</b>	<b>709.346,50</b>	<b>767.655,72</b>	<b>58.309,22</b>	<b>8,22%</b>	<b>1,08</b>
<b>4.1.2</b>	<b>Ventas de Servicios</b>	<b>598.388,38</b>	<b>670.641,14</b>	72.252,76	12,07%	1,12
4.1.2.2	Ventas de Servicios 0%	603.192,91	674.115,63	70.922,72	11,76%	1,12
4.1.2.3	Descto. y Devol de Clientes	4.804,53	3.474,49	-1.330,04	-27,68%	0,72
<b>4.2</b>	<b>INGRESO ADMINISTRATIVO Y SOCIALES</b>	<b>110.958,12</b>	<b>97.014,58</b>	<b>-13.943,54</b>	<b>-12,57%</b>	<b>0,87</b>
4.2.1	Cuotas para Gastos de Administración	94.162,10	90.095,40	-4.066,70	-4,32%	0,96
4.2.3	Cuotas de Ingreso	15.000,00	6.875,00	-8.125,00	-54,17%	0,46
4.2.4	Multas	1.380,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
4.2.8	Ingreso por Seguro de Carga	294,14	44,18	-249,96	-84,98%	0,15
4.2.11	Ingreso por compra de Guías	121,88	0,00	0,00	0,00%	0,00
<b>4.3</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>94,35</b>	<b>898,15</b>	<b>803,80</b>	<b>851,93%</b>	<b>9,52</b>
<b>4.3.2</b>	<b>OTROS</b>	<b>94,35</b>	<b>898,15</b>	803,80	851,93%	9,52
4.3.2.4	Otros Ingresos	<b>0,00</b>	730,00	730,00	0,00%	0,00
4.3.2.5	Intereses Ganados	94,35	168,15	73,80	78,22%	1,78
<b>5</b>	<b>COSTOS Y GASTOS</b>	<b>691.574,26</b>	<b>768.597,51</b>	<b>77.023,25</b>	<b>11,14%</b>	<b>1,11</b>
<b>5.1</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA</b>	<b>686.033,26</b>	<b>758.076,39</b>	<b>72.043,13</b>	<b>10,50%</b>	<b>1,11</b>
<b>5.1.1</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>43.089,20</b>	<b>40.715,12</b>	<b>-2.374,08</b>	<b>-5,51%</b>	<b>0,94</b>
<b>5.1.1.1</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>28.614,42</b>	<b>28.637,26</b>	<b>22,84</b>	<b>0,08%</b>	<b>1,00</b>
5.1.1.1.01	Remuneraciones Básicas Unificadas	26.938,72	25.926,53	-1.012,19	-3,76%	0,96



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**

**1190024934001**

**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**

**ESTADO DE RESULTADOS**

5.1.1.1.02	Horas Extras	1.265,70	1.371,97	106,27	8,40%	1,08
5.1.1.1.04	Horas Suplementarias	410,00	1.338,76	928,76	226,53%	3,27
<b>5.1.1.2</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>4.487,50</b>	<b>3.369,84</b>	<b>-1.117,66</b>	<b>-24,91%</b>	<b>0,75</b>
5.1.1.2.01	Décimo Tercer Sueldo	1.817,47	1.724,21	-93,26	-5,13%	0,95
5.1.1.2.02	Décimo Cuarto Sueldo	1.633,33	1.275,00	-358,33	-21,94%	0,78
5.1.1.2.05	Vacaciones	1.036,70	370,63	-666,07	-64,25%	0,36
<b>5.1.1.3</b>	<b>GASTOS DE ALIMENTACIÓN, MOVILIZACIÓN Y UNIF</b>	<b>2.253,22</b>	<b>4.367,08</b>	<b>2.113,86</b>	<b>93,82%</b>	<b>1,94</b>
5.1.1.3.01	Alimentación	131,00	1,00	-130,00	-99,24%	0,01
5.1.1.3.02	Movilización (no deducible)	1.728,83	3.832,00	2.103,17	121,65%	2,22
5.1.1.3.04	Uniformes y prendas de vestir	102,00	412,50	310,50	304,41%	4,04
5.1.1.3.05	Movilización gerencia	186,39	121,58	-64,81	-34,77%	0,65
5.1.1.3.06	Transporte de personal	105,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
<b>5.1.1.4</b>	<b>APORTE AL IESS</b>	<b>4.394,19</b>	<b>4.340,94</b>	<b>-53,25</b>	<b>-1,21%</b>	<b>0,99</b>
5.1.1.4.01	Aporte Patronal 12,15%	2.606,76	2.574,99	-31,77	-1,22%	0,99
5.1.1.4.02	Fondos de Reserva	1.787,43	1.765,95	-21,48	-1,20%	0,99
<b>5.1.1.5</b>	<b>PAGO DIETAS</b>	<b>879,87</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>
5.1.1.5.01	Dietas a los Miembros de Consejo de Adm.	479,67	0,00	0,00	0,00%	0,00
5.1.1.5.02	Dietas a los Miembros del Consejo de Vi	400,20	0,00	0,00	0,00%	0,00
<b>5.1.1.6</b>	<b>OTROS GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>2.460,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>
5.1.1.6.01	Despido intempestivo	2.050,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
5.1.1.6.05	Desahución	410,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
<b>5.1.2</b>	<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>59.201,51</b>	<b>49.602,78</b>	<b>-9.598,73</b>	<b>-16,21%</b>	<b>0,84</b>
<b>5.1.2.1</b>	<b>ARRIENDOS</b>	<b>22.188,00</b>	<b>23.934,00</b>	<b>1.746,00</b>	<b>7,87%</b>	<b>1,08</b>
5.1.2.1.06	Arrendamientos (Canchón de descarga)	<b>0,00</b>	618,00	618,00	0,00%	0,00
5.1.2.1.07	Arrendamiento Quito (Liliana Cortez)	4.788,00	5.016,00	228,00	4,76%	1,05



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**

1190024934001

**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**

**ESTADO DE RESULTADOS**

5.1.2.1.09	Arrendamiento Guayaquil	14.400,00	15.300,00	900,00	6,25%	1,06
5.1.2.1.10	Arrendamiento Quito (Lucero Doris)	3.000,00	3.000,00	0,00	0,00%	1,00
<b>5.1.2.10</b>	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>8.128,80</b>	<b>5.824,57</b>	<b>-2.304,23</b>	<b>-28,35%</b>	<b>0,72</b>
5.1.2.10.01	Energía Eléctrica Loja	681,50	581,77	-99,73	-14,63%	0,85
5.1.2.10.02	Servicio Telefónico Loja	2.892,03	2.674,11	-217,92	-7,54%	0,92
5.1.2.10.03	Agua Potable Loja	582,21	642,02	59,81	10,27%	1,10
5.1.2.10.04	Energía Eléctrica Quito	150,77	138,86	-11,91	-7,90%	0,92
5.1.2.10.05	Servicio Telefónico Quito	903,22	568,69	-334,53	-37,04%	0,63
5.1.2.10.06	Energía Eléctrica Guayaquil	2.919,07	1.219,12	-1.699,95	-58,24%	0,42
<b>5.1.2.2</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN</b>	<b>1777,95</b>	<b>532,95</b>	<b>-1.245,00</b>	<b>-70,02%</b>	<b>0,30</b>
5.1.2.2.03	Maquinaria y Herramienta	1.400,00	228,48	-1.171,52	-83,68%	0,16
5.1.2.2.04	Equipos de Oficina	35,62	236,61	200,99	564,26%	6,64
5.1.2.2.06	Equipos de computación	262,33	17,86	-244,47	-93,19%	0,07
5.1.2.2.08	Gastos Sistemas	80,00	50,00	-30,00	-37,50%	0,63
<b>5.1.2.3</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>5.427,40</b>	<b>1.640,03</b>	<b>-3.787,37</b>	<b>-69,78%</b>	<b>0,30</b>
5.1.2.3.01	Útiles de oficina	4.021,70	1.229,19	-2.792,51	-69,44%	0,31
5.1.2.3.02	Útiles de aseo y limpieza	9,36	31,78	22,42	239,53%	3,40
5.1.2.3.05	Otros Suministros	1.396,34	379,06	-1.017,28	-72,85%	0,27
<b>5.1.2.4</b>	<b>SISTEMAS TECNOLÓGICOS</b>	<b>3.003,02</b>	<b>3.041,62</b>	<b>38,60</b>	<b>1,29%</b>	<b>1,01</b>
5.1.2.4.06	Internet Quito	912,00	912,00	0,00	0,00%	1,00
5.1.2.4.07	Internet Guayaquil	411,02	422,62	11,60	2,82%	1,03
5.1.2.4.08	Comprobantes Electrónicos	1.680,00	1.707,00	27,00	1,61%	1,02
<b>5.1.2.6</b>	<b>IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>	<b>5.199,70</b>	<b>1.477,20</b>	<b>-3.722,50</b>	<b>-71,59%</b>	<b>0,28</b>
5.1.2.6.02	Impuestos municipales	407,51	878,16	470,65	115,49%	2,15
5.1.2.6.04	Multas	1.490,44	0,00	0,00	0,00%	0,00
5.1.2.6.08	Patente, Permiso Loja	427,31	475,85	48,54	11,36%	1,11



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**

**1190024934001**

**LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY**

**ESTADO DE RESULTADOS**

5.1.2.6.09	Permisos de Funcionamiento Quito	2.874,44	123,19	-2.751,25	-95,71%	0,04
<b>5.1.2.7</b>	<b>SERVICIOS VARIOS</b>	<b>13.446,64</b>	<b>13.152,41</b>	<b>-294,23</b>	<b>-2,19%</b>	<b>0,98</b>
5.1.2.7.03	Judiciales y Notariales	136,65	0,00	0,00	0,00%	0,00
5.1.2.7.04	Honorarios por servicios	1.222,22	480,00	-742,22	-60,73%	0,39
5.1.2.7.05	Honorarios de auditoría interna y externa	315,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
5.1.2.7.07	Publicidad	236,42	95,00	-141,42	-59,82%	0,40
5.1.2.7.08	Gastos de IVA en compras	5.284,46	5.062,47	-221,99	-4,20%	0,96
5.1.2.7.11	Servicios Bancarios	1,37	0,00	0,00	0,00%	0,00
5.1.2.7.13	Servicios de seguro de carga	5.417,00	5.236,45	-180,55	-3,33%	0,97
5.1.2.7.15	Gastos clientes	206,60	600,04	393,44	190,44%	2,90
5.1.2.7.16	Gastos festividades	626,92	1.678,45	1.051,53	167,73%	2,68
<b>5.1.2.8</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>30,00</b>	<b>30,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>1,00</b>
5.1.2.8.04	Equipos de Oficina	30,00	30,00	0,00	0,00%	1,00
<b>5.1.4</b>	<b>GASTOS DE TRANSPORTE</b>	<b>583.742,55</b>	<b>667.758,49</b>	<b>84.015,94</b>	<b>14,39%</b>	<b>1,14</b>
<b>5.1.4.1</b>	<b>GASTOS DE TRANSPORTE</b>	<b>583.742,55</b>	<b>667.758,49</b>	<b>84.015,94</b>	<b>14,39%</b>	<b>1,14</b>
5.1.4.1.03	Gastos de transporte	583.742,55	667.758,49	84.015,94	14,39%	1,14
<b>5.2</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>267,43</b>	<b>313,04</b>	<b>45,61</b>	<b>17,05%</b>	<b>1,17</b>
<b>5.2.1</b>	<b>INTERES</b>	<b>267,43</b>	<b>313,04</b>	<b>45,61</b>	<b>17,05%</b>	<b>1,17</b>
<b>5.2.1.2</b>	<b>Intereses con Insti/ Sist/ Financiero Priva</b>	<b>267,43</b>	<b>313,04</b>	<b>45,61</b>	<b>17,05%</b>	<b>1,17</b>
5.2.1.2.02	Notas debito bancarias	267,43	313,04	45,61	17,05%	1,17
<b>5.3</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>5.273,57</b>	<b>10.208,08</b>	<b>4.934,51</b>	<b>93,57%</b>	<b>1,94</b>
5.3.4	Otros gastos no Deducibles	2.783,05	9.222,01	6.438,96	231,36%	3,31
5.3.5	Gastos servicios	2.490,52	986,07	-1.504,45	-60,41%	0,40
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		<b>17.866,59</b>	<b>-43,64</b>	<b>-17.910,23</b>	<b>-100,24%</b>	<b>0,00</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

**Análisis Horizontal al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transporte Alma Loja,  
período 2021-2022**

**Tabla 53**

*Ingresos operacionales del año 2021-2022*

Ingresos operacionales del año 2021-2022			
Descripción	Valor	Variación Absoluta	Variación Relativa
Año 2021	709.346,50		
Año 2022	767.655,72	58.309,22	8,22%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

**Figura 38**

*Ingresos operacionales del año 2021-2022*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

**Interpretación**

Los *ingresos operacionales* presentan una variación absoluta de \$58.309,22 y una variación relativa de 8,22%, que se atribuye al aumento de la subcuenta ingresos por venta, las cuales ascienden por cambios en la demanda por el servicio que ofrece como es el transporte de carga pesada. Los Ingresos Administrativos y Sociales disminuyen en \$-13.943,54 equivalente a -12,57%, esto se debe a la reducción en las cuotas para gastos administrativos que son proporcionados por los 15 socios.

**Tabla 54**

*Ingresos no operacionales del año 2021-2022*

Ingresos no operacionales del año 2021-2022			
Descripción	Valor	Variación Absoluta	Variación Relativa
Año 2021	94,35		
Año 2022	898,15	803,80	851,93%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

**Figura 39**

*Ingresos no operacionales del año 2021-2022*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

### **Interpretación**

Los **Ingresos no operacionales** para el 2021 refleja un valor de \$94,35 y para el año 2022 asciende a \$898,15, dando como resultado una variación absoluta de \$803,80 y variación relativa de 851,93% respectivamente: Para el año 2022 el aumento en los ingresos se atribuye principalmente por un error de contabilidad que involucra una declaración de impuestos errónea que favoreció a la cooperativa en este año. Así mismo, los intereses ganados contribuyen al aumento de los ingresos no operacionales, puesto que en este año los intereses crecieron por mantener una suma de dinero en cuentas bancarias.

**Tabla 55***Gastos operacionales del año 2021-2022*

Gastos operacionales del año 2021-2022			
Descripción	Valor	Variación Absoluta	Variación Relativa
Año 2021	686.033,26		
Año 2022	758.076,39	72.043,13	10,50%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)**Figura 40***Gastos operacionales del año 2021-2022***Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)**Interpretación**

Los *Gastos operacionales* incrementan en \$72.043,13 equivalente al 10,50% relacionado principalmente con el aumento en la cuenta Gastos de transporte para el año 2022, el cual presenta un valor de 14,39% debido a que la cooperativa cubre los gastos relacionados con el transporte de la mercadería desde el lugar de entrega hasta el lugar de recepción de esta. Los cuales aumentaron porque se desembolsó más cantidades de dinero a los socios por los gastos que intervinieron en el desarrollo de las actividades.

**Tabla 56***Gastos no operacionales del año 2021-2022*

Gastos no operacionales del año 2021-2022			
Descripción	Valor	Variación Absoluta	Variación Relativa
Año 2021	5.541,00		
Año 2022	10.521,12	4.980,12	89,88%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)**Figura 41***Gastos no operacionales del año 2021-2022***Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)**Interpretación**

Los *Gastos no operacionales* experimentaron un aumento de \$4.980,12 equivalente a 89,88%. Este incremento se atribuye a la cuenta: Gastos financieros, la cual aumentó en 17,05%, puesto que los intereses que se generan por realizar transferencias ascendieron por realizar pagos mediante este medio. Otra de las cuentas a la que se atribuye el aumento de estos es a Otros gastos, que experimentaron un aumento del 93,57%, generado principalmente por el incremento en los gastos no deducibles que hace referencia a los servicios de limpieza y gastos de valija que corresponde a envíos de paquetes por parte de la cooperativa a la cooperativa de transporte Loja. Además, en la Utilidad del ejercicio para el 2021 muestra un valor de \$17.866,59 mientras que para el 2022 disminuyó a \$-43,64 evidenciando una reducción de la variación absoluta de \$-17.910,23 y una variación relativa de -100,24%, esto se debe al incremento de los gastos que tuvo la cooperativa, específicamente los gastos de transporte.

**Aplicación de Indicadores Financieros a la Cooperativa de Transporte Alma Loja, período  
2021-2022**

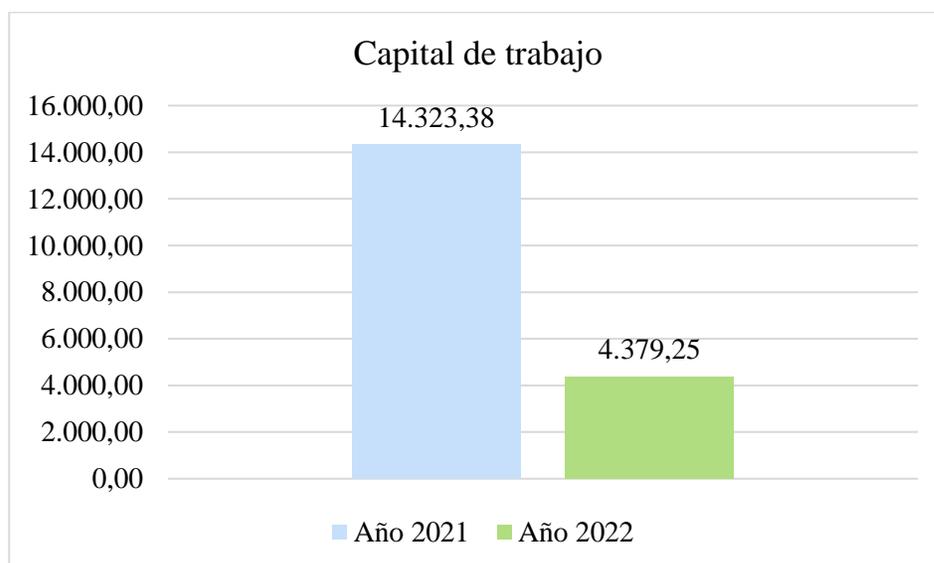
**Tabla 57**  
*Capital de trabajo*

<b>Capital de trabajo</b>					
<b>Formula</b>					
Capital de Trabajo = Activo Corriente - Pasivo Corriente					
Año 2021			Año 2022		
Capital de trabajo =	216.196,95	-	201.873,57	Capital de trabajo =	313.572,44 - 309.193,19
Capital de trabajo =	14.323,38			Capital de trabajo =	4.379,25

**Estándar:** Siempre debe ser Positivo (+)

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

**Figura 42**  
*Capital de trabajo*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

**Interpretación**

El indicador de Capital de Trabajo permite evaluar la capacidad con la que opera la cooperativa, al analizar se observa que en el año 2021 fue de \$14.323,38, indicando que en este período se gestionó de forma eficiente sus Activos y Pasivos a corto plazo. Sin embargo, en el año 2022, el Capital de Trabajo disminuyó a \$4.379,25, debido a que hubo un aumento en las cuentas por pagar y también a la acumulación de más deudas con proveedores por servicios. Adicional, la disminución de los activos corrientes como caja y bancos, contribuyó a la reducción del capital de trabajo. La combinación de un mayor endeudamiento con proveedores y una menor disponibilidad

de activos líquidos impactó negativamente el Capital de Trabajo, lo que puede generar riesgos de insolvencia y limitar la capacidad de la cooperativa para realizar nuevas inversiones, viéndose en la necesidad en el futuro de recurrir a un financiamiento externo adicional para seguir prestando los servicios a los clientes.

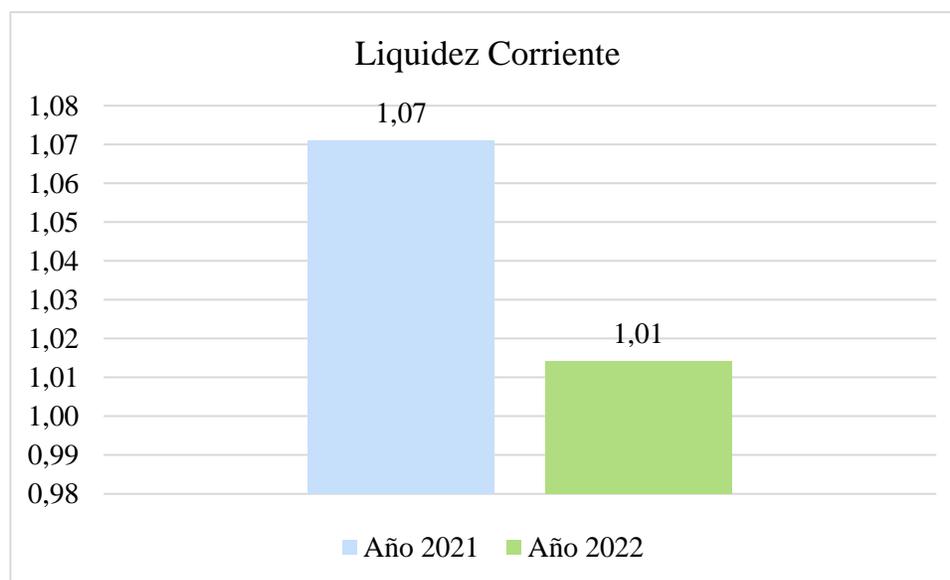
**Tabla 58**  
*Liquidez Corriente*

<b>Liquidez Corriente</b>			
<b>Formula</b>			
Liquidez corriente = Activo Corriente / Pasivo Corriente			
<b>Año 2021</b>		<b>Año 2022</b>	
Liquidez Corriente =	216.196,95 / 201.873,57	Liquidez Corriente =	313.572,44 / 309.193,19
Liquidez Corriente =	1,07	Liquidez Corriente =	1,01

**Estándar:** Mayor a 1

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

**Figura 43**  
*Liquidez Corriente*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

**Interpretación**

El indicador de Liquidez Corriente permite medir la capacidad que tiene la cooperativa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, en el año 2021 presentó una liquidez de \$1,07 centavos, esto indica que la cooperativa contaba con los suficientes recursos para cubrir sus obligaciones a corto plazo. En el año 2022, la liquidez disminuyó a \$1,01 centavos, debido a que

experimentó un aumento en las Obligaciones a corto plazo, resultado de la acumulación de deudas con proveedores por concepto de servicios y otras obligaciones. A pesar de esta disminución, se determinó que la cooperativa posee un nivel de liquidez estable, dado que en 2022 el resultado excede el estándar mínimo en \$0,01 demostrando que tiene la capacidad de pagar sus cuentas a tiempo, incluyendo pagos a proveedores, salarios y otros compromisos financieros.

**Tabla 59**  
*Solidez*

<b>Solidez</b>							
<b>Formula</b>							
Solidez = Activo Total / Pasivo Total							
	<b>Año 2021</b>			<b>Año 2022</b>			
Solidez =	447.200,20	/	203.899,71	Solidez =	588.736,50	/	311.873,18
Solidez =	2,19			Solidez =	1,89		

**Estándar:** Mayor a 1

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

**Figura 44**  
*Solidez*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

**Interpretación**

El indicador de Solidez permite evaluar la estabilidad financiera y la fortaleza económica, en el período 2021, mantuvo una solidez de \$2,19 de sus activos totales demostrando que tuvo la suficiente capacidad para cubrir sus pasivos tanto a corto como a largo plazo. Esta situación revela un margen de capital y capacidad para pagar las deudas sin comprometer las inversiones. Sin

embargo, en el año 2022, el nivel de Solidez disminuyó a \$1,89 para cubrir sus obligaciones, se debe a que se redujo el efectivo disponible y el dinero depositado en las cuentas bancarias. Adicional, las Cuentas por pagar a proveedores aumentaron por servicios y la distribución de utilidades correspondientes a la participación de empleados en las utilidades, como un cumplimiento obligatorio que lo estipula el Ministerio de Trabajo. Para este año el resultado se encuentra por encima del estándar establecido que indica que debe ser superior a 1, mostrando un excedente de \$0,89 con respecto al estándar. Esto demuestra que los activos son suficientes para cubrir los pasivos sin comprometer las inversiones.

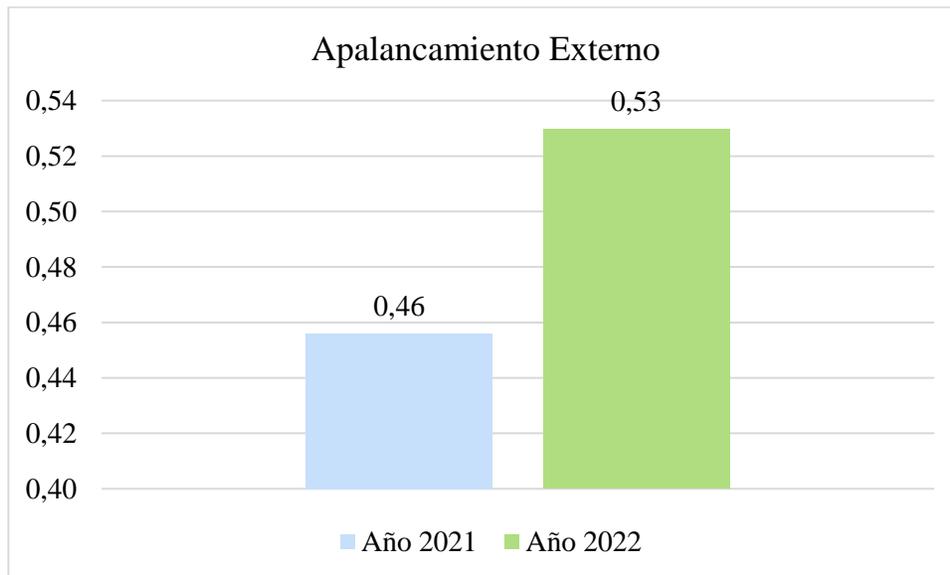
**Tabla 60**  
*Apalancamiento Externo*

Apalancamiento Externo					
Formula					
Apalancamiento Externo = Pasivo Total / Activo Total					
Año 2021			Año 2022		
Apalancamiento Externo =	203.899,71	/	447.200,20	Apalancamiento Externo =	311.873,18 / 588.736,50
Apalancamiento Externo =	0,46			Apalancamiento Externo =	0,53

**Estándar:** Mayor a \$0.50 riesgo

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

**Figura 45**  
*Apalancamiento Externo*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022).

## Interpretación

Este indicador permite medir como están siendo financiados los activos totales por terceros, en el año 2021 el apalancamiento es de \$0,46 centavos, equivalente al 46% de deuda en relación con sus activos totales, determinando que dependía en menor medida de financiamiento externo, y parte de sus activos estaban financiados con fondos propios. En el año 2022, el apalancamiento aumentó a \$0,53, equivalente al 53% debido al aumento de las obligaciones con terceros. Es importante destacar que en el año 2022 el apalancamiento excede el estándar establecido, representando una situación riesgosa, ya que un nivel de endeudamiento elevado podría comprometer la solvencia de la cooperativa. Dado que el resultado obtenido en 2022 excede el rango aceptable por \$0,03 el cual establece que si supera a \$50 centavos, implica un mayor nivel de riesgo financiero y una mayor carga de deuda. Esto puede afectar su capacidad para cumplir con los pagos de intereses.

**Tabla 61**

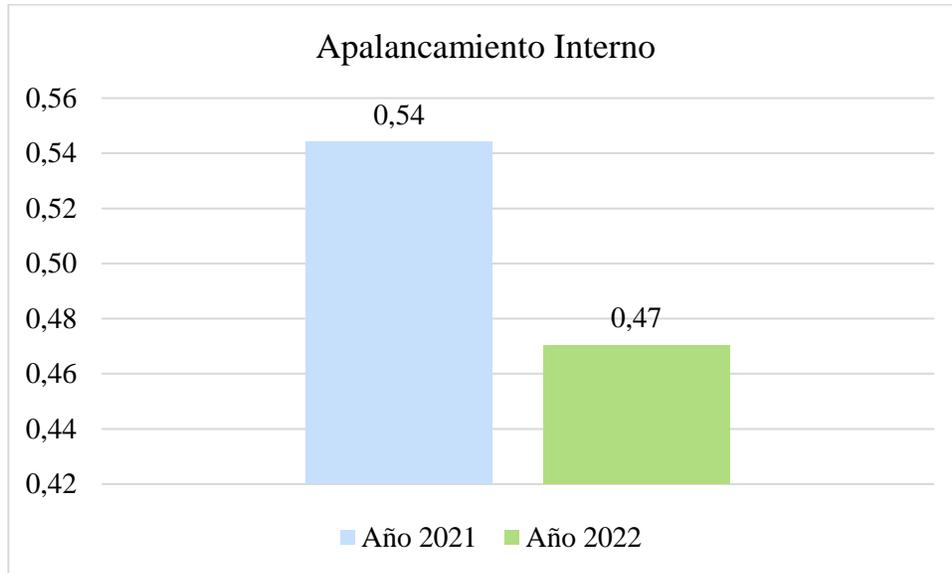
*Apalancamiento Interno*

<b>Apalancamiento Interno</b>					
<b>Formula</b>					
Apalancamiento Interno = Patrimonio Total / Activo Total					
<b>Año 2021</b>			<b>Año 2022</b>		
Apalancamiento			Apalancamiento		
Interno =	243.300,49	/ 447.200,20	Interno =	276.863,32	/ 588.736,50
Apalancamiento			Apalancamiento		
Interno =	0,54		Interno =	0,47	

**Estándar:** Mayor a 1

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

**Figura 46**  
*Apalancamiento Interno*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

### **Interpretación**

El indicador de Apalancamiento Interno mide la proporción del activo que es financiado por recursos propios, demostrando que, en el año 2021, corresponde a \$0,54 centavos, equivalente al 54% de fondos propios en relación con sus Activos totales. Esto significa que la mayor parte de los Activos estaban financiados con capital propio y que exhibía una menor dependencia de financiamiento externo. No obstante, en el año 2022, el Apalancamiento Interno disminuyó a \$0,47, equivalente a 47% con fondos propios para cubrir sus obligaciones. Esta disminución se debe a que se acumuló mayor valor en las cuentas por cobrar dando con resultado una disminución en la liquidez. Dado que el resultado del 2022 muestra que se encuentra por debajo del estándar en \$0,53, que establece que debería ser superior a 1, revela que la totalidad del activo no se puede financiar con el patrimonio de la cooperativa, por lo que tiene que recurrir a préstamos de terceros, asumiendo el riesgo de comprometer la liquidez de la misma anticipando un mayor nivel de endeudamiento en el futuro.

**Tabla 62**  
*Endeudamiento Patrimonial*

<b>Endeudamiento Patrimonial</b>					
<b>Formula</b>					
Endeudamiento Patrimonial = Pasivo Total / Patrimonio Total					
<b>Año 2021</b>			<b>Año 2022</b>		
Endeudamiento Patrimonial =	203.899,71 /	243.300,49	Endeudamiento Patrimonial =	311.873,18 /	276.863,32
Endeudamiento Patrimonial =	0,84		Endeudamiento Patrimonial =	1,13	

**Estándar:** Entre 0,40 – 0,60

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

**Figura 47**  
*Endeudamiento Patrimonial*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022).

**Interpretación**

El indicador de Endeudamiento Patrimonial permitió conocer el grado de compromiso del patrimonio de los socios con respecto a los acreedores. Se determinó que, en el año 2021, se experimentó un nivel de endeudamiento significativo de 0,84 de financiamiento externo por cada unidad de capital invertido, superando el estándar óptimo de 0,50 demostrando que tuvo un porcentaje de dependencia alto de financiamiento externo. Por otro lado, en el año 2022 este valor incremento a 1,13 lo que significa que la deuda sigue incrementándose, debido a las cuentas por pagar; con proveedores y socios. De acuerdo al resultado obtenido en 2022, este excede el estándar por \$0,63 siendo lo óptimo que llegue hasta \$0,50, por lo cual se considera que tiene

sobreendeudamiento, de modo que los acreedores tienen más participación que los mismos socios, corriendo el riesgo de generar una presión constante sobre la liquidez y sometiéndose a una carga financiera más elevada afectando la rentabilidad.

**Tabla 63**

*Rentabilidad sobre Ventas*

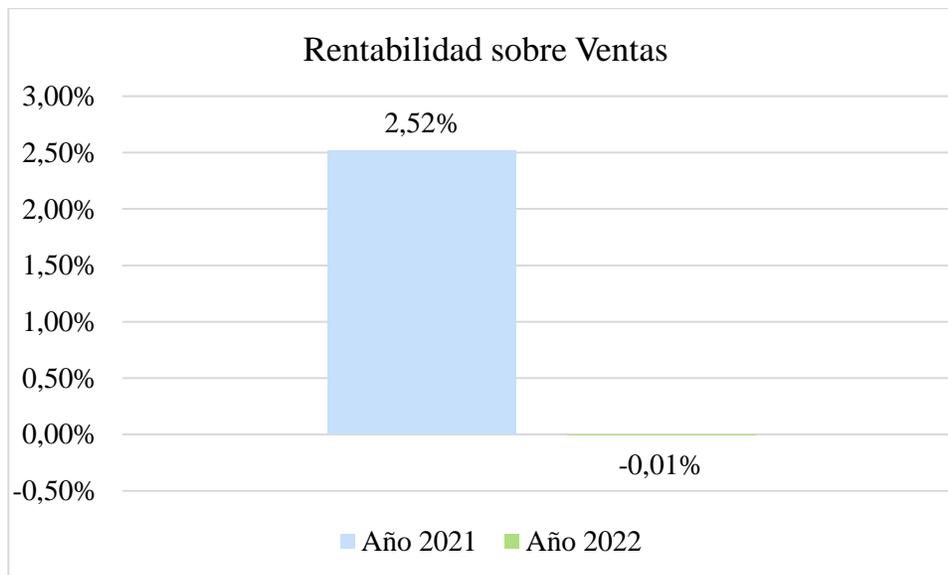
<b>Rentabilidad sobre Ventas</b>			
<b>Formula</b>			
Rentabilidad sobre Ventas = Utilidad / Ventas			
	<b>Año 2021</b>		<b>Año 2022</b>
Rentabilidad sobre Ventas =	17.866,59 / 709.440,85	Rentabilidad sobre Ventas =	-43,64 / 768.553,87
Rentabilidad sobre Ventas =	2,52%	Rentabilidad sobre Ventas =	-0,01%

**Estándar:** Mayor a 1%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

**Figura 48**

*Rentabilidad sobre Ventas*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

### **Interpretación**

La Rentabilidad sobre Ventas evalúa la relación entre las ventas generadas y las ganancias obtenidas. En el año 2021 obtuvo una utilidad del 2,52% por la venta de servicios, a pesar de esto no se encuentra dentro del estándar óptimo. Sin embargo, en el año 2022, la Rentabilidad sobre Ventas disminuyó a -0,01%, reflejando una pérdida en este período. Esta situación se atribuye principalmente al aumento en los Gastos de Transporte que corresponden a una parte significativa

de los Gastos de la cooperativa. Considerando que el resultado del 2022 se encuentra por debajo del estándar óptimo en 0,99% demuestra que los gastos de la cooperativa son mayores a los beneficios. Esto puede afectar la salud financiera, disminuyendo la capacidad de la cooperativa para generar ingresos y aumentando la carga financiera, ya que, si no puede cubrir sus gastos con los beneficios generados, sería indispensable que dependa de financiamiento externo.

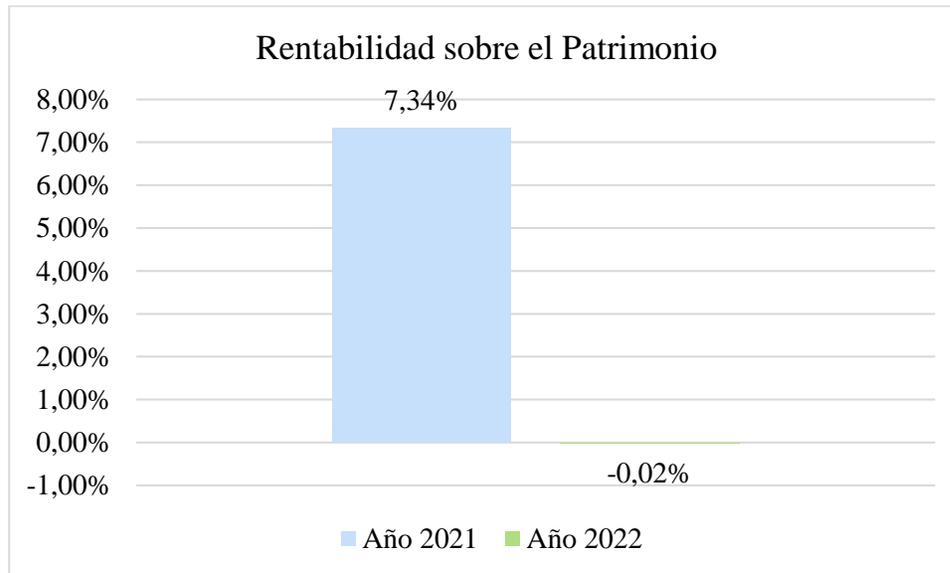
**Tabla 64**  
*Rentabilidad sobre el Patrimonio*

<b>Rentabilidad sobre Patrimonio</b>				
<b>Formula</b>				
Rentabilidad sobre Patrimonio = Utilidad / Patrimonio				
	<b>Año 2021</b>		<b>Año 2022</b>	
Rentabilidad sobre el Patrimonio=	17.866,59	/ 243.300,49	Rentabilidad sobre el Patrimonio=	-43,64 / 276.863,32
Rentabilidad sobre el Patrimonio=	7,34%		Rentabilidad sobre el Patrimonio=	-0,02%

**Estándar:** promedio óptimo 15%

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

**Figura 49**  
*Rentabilidad sobre el Patrimonio*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

**Interpretación**

El indicador de Rentabilidad sobre Patrimonio, mide la capacidad que tiene el capital de la cooperativa para generar rentabilidad. Demostrando que, en el año 2021, de acuerdo al cálculo se derivó un porcentaje de 7,34%, reflejando que se obtuvo una ganancia en relación con su

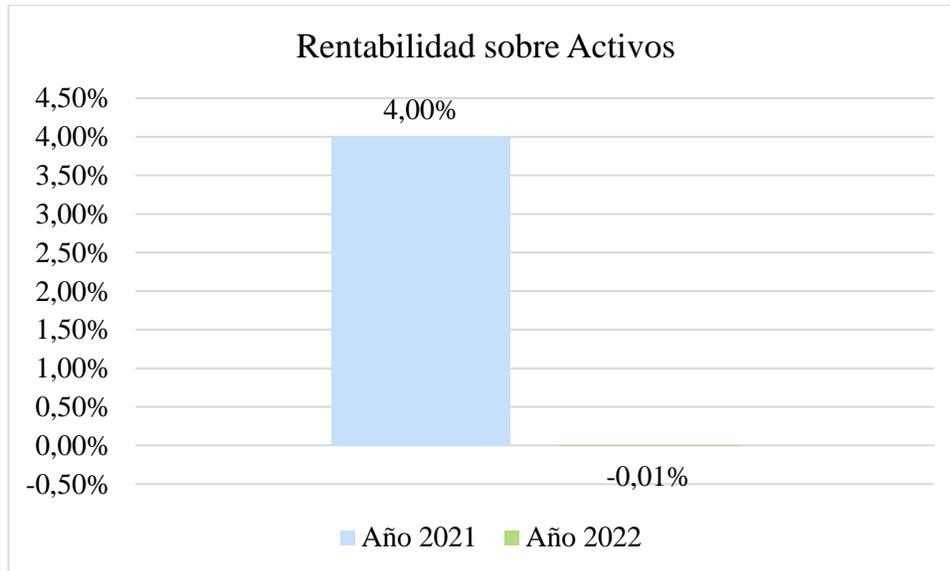
Patrimonio neto, evidenciando que logró obtener un retorno positivo para sus accionistas. Sin embargo, en el año 2022, el indicador de Rentabilidad sobre Patrimonio disminuyó a -0,02%, demostrando que tuvo una pérdida significativa en este período. Relacionada al aumento en la subcuenta; Otros gastos no deducibles, que corresponden a desembolsos de dinero por concepto de servicios de limpieza y valija. En vista de que, el resultado se encuentra por debajo del estándar en 14,98%. Esto indica que los gastos son superiores a los beneficios que está generando la cooperativa y puede afectar la capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras.

**Tabla 65**  
*Rentabilidad sobre Activos*

<b>Rentabilidad sobre Activos</b>				
<b>Formula</b>				
Rentabilidad sobre Activos = Utilidad / Activos				
<b>Año 2021</b>			<b>Año 2022</b>	
Rentabilidad sobre Activos =	17.866,59 /	447.200,20	Rentabilidad sobre Activos =	-43,64 / 588.736,50
Rentabilidad sobre Activos =	4,00%		Rentabilidad sobre Activos =	-0,01%
<b>Estándar: promedio óptimo 5%</b>				

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

**Figura 50**  
*Rentabilidad sobre Activos*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

## Interpretación

La Rentabilidad sobre Activos permite conocer el rendimiento sobre los activos. En el que se da a conocer que, en el año 2021, reflejo el 4,00%, demostrando la eficiencia en la utilización de sus activos para generar ganancia, sin embargo, el resultado no se encuentra dentro del estándar óptimo. No obstante, en el año 2022, la Rentabilidad sobre Activos da como resultado -0,01%. Por lo tanto, no logró generar ganancias suficientes para cubrir el valor de sus activos en 4,99%, determinando que no existió eficiencia en la utilización de sus recursos y que por lo tanto no se manejó los activos existentes para generar ganancias en la cooperativa.

**Tabla 66**

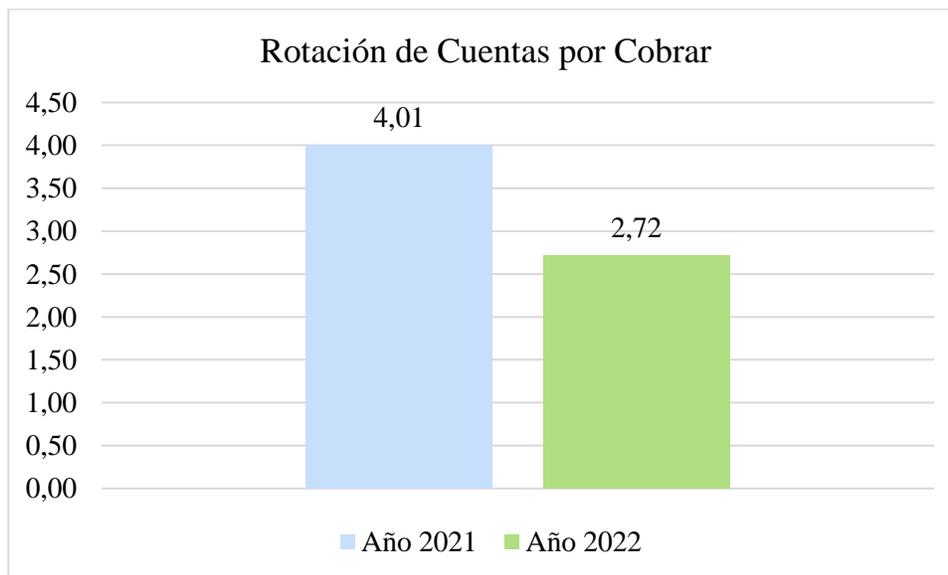
*Rotación de Cuentas por Cobrar*

Rotación de Cuentas por Cobrar				
Formula				
Rotación de Cuentas por Cobrar = Ventas / Cuentas por Cobrar				
Año 2021			Año 2022	
Rotación de Cuentas por Cobrar =	709.346,50 /	176.887,28	Rotación de Cuentas por Cobrar =	767.655,72 / 282.577,47
Rotación de Cuentas por Cobrar =	4,01		Rotación de Cuentas por Cobrar =	2,72
<b>Estándar: 6 a 12 veces</b>				

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

**Figura 51**

*Rotación de Cuentas por Cobrar*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

## Interpretación

La Rotación de Cuentas por Cobrar, establece el número de veces que se cumple el ciclo de venta y recaudo en un año. En el año 2021, la rotación fue de 4,01 veces lo que refleja que no se encuentra dentro del estándar establecido. En el año 2022, disminuyó a 2,72 veces, lo que refleja un bajo el nivel de cobranza, que se atribuye a la deuda que los socios poseen, puesto que no han cancelado sus cuotas mensuales, así como tampoco están siendo canceladas las ventas a crédito realizadas a los clientes. Como resultado de esta situación, no está obteniendo los ingresos esperados tanto de las ventas a crédito como de los aportes mensuales de los 15 socios que conforman la misma. En 2022 el resultado se encuentra por debajo del estándar mínimo por 3,28 veces. Esto señala un nivel de cobranza ineficiente por parte de la cooperativa. Por ello, para mejorar esto, se recomienda establecer políticas de cobro más sólidas. Esto puede suceder estableciendo plazos para el cobro de estas deudas para que sean cumplidas a su debido tiempo.

**Tabla 67**

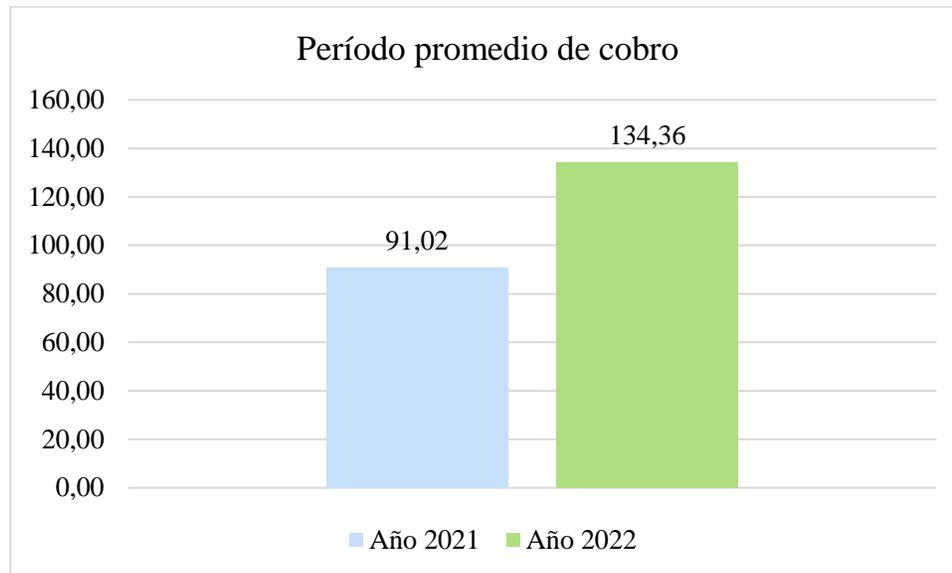
*Período promedio de cobro*

Período promedio de cobro			
Formula			
Periodo de Cobro = 365 / Periodo de Cuentas por cobrar			
Año 2021		Año 2022	
Rotación de Cuentas por Cobrar =	365,00	/ 4,01	= Rotación de Cuentas por Cobrar
Rotación de Cuentas por Cobrar =	91,02		= 365,00 / 2,72
			Rotación de Cuentas por Cobrar
			= 134,36

**Estándar:** 30 a 60 días

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

**Figura 52**  
*Período promedio de cobro*



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

**Interpretación**

El período promedio de cobro en el año 2021, se efectúa con 91 días lo que refleja que se encuentra fuera del estándar establecido. En el año 2022, aumenta el período de cobro en 134 días, lo que refleja un bajo el nivel de cobranza, que se atribuye a las cuotas mensuales que los socios no están aportando debidamente, así como también, se debe a la acumulación de deudas por parte de los clientes por concepto de ventas a crédito. Estas razones, ocasionan que las entradas de dinero no se están generando de forma efectiva y, por tanto, no están siendo cobradas y utilizadas en su beneficio. En 2022 el resultado supera el estándar óptimo por 74 días, señalando que no se han establecido políticas de cobro como una normativa para cumplir.

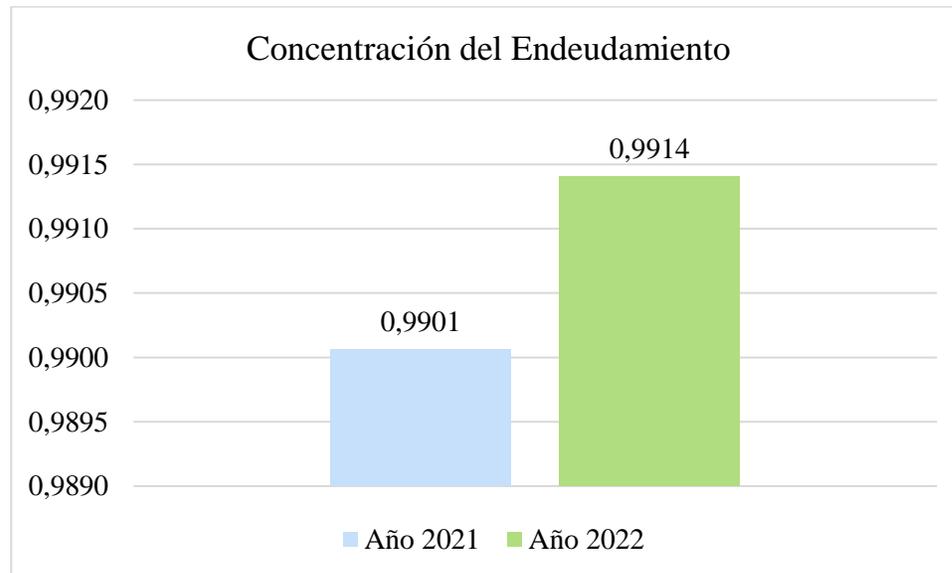
**Tabla 68**  
*Concentración del Endeudamiento*

<b>Concentración del Endeudamiento</b>			
<b>Formula</b>			
Concentración del Endeudamiento = Pasivo Corriente / Pasivo Total			
<b>Año 2021</b>		<b>Año 2022</b>	
Concentración de Endeudamiento =	201.873,57 / 203.899,71	Concentración de Endeudamiento =	309.193,19 / 311.873,18
Concentración de Endeudamiento =	0,9901	Concentración de Endeudamiento =	0,9914

**Estándar:** Menor al 0,50

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

**Figura 53**  
*Concentración del Endeudamiento*



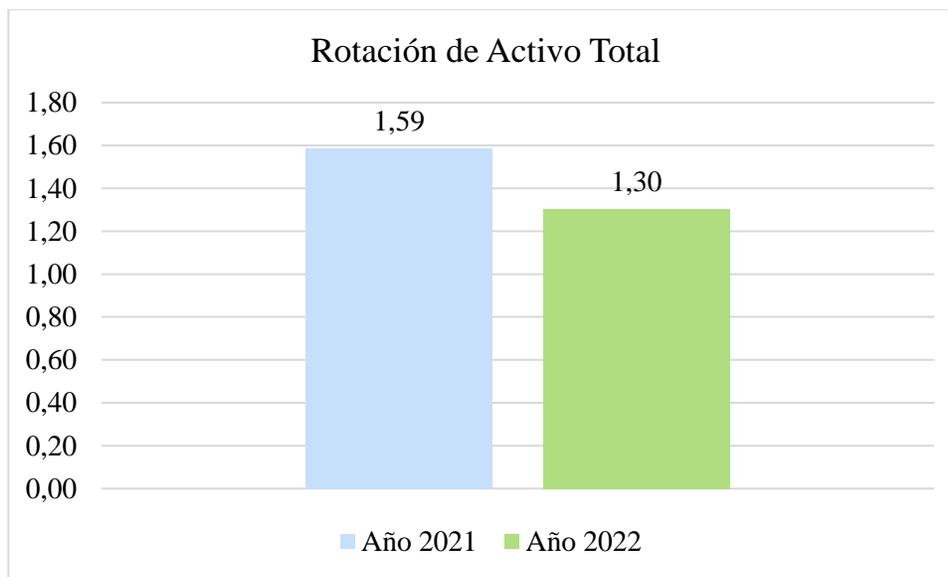
**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)

### **Interpretación**

El indicador de la Concentración del Endeudamiento refleja la proporción de los Pasivos totales con terceros que deberán ser saldados en el corto plazo. En el año 2021, este indicador registra un valor de \$0,9901, mientras que, en el año 2022, muestra un valor de \$0,9914, evidenciando un incremento en este último año. Aunque el aumento no es muy significativo, es importante destacar que estos pasivos deben ser afrontados en un período breve, es decir, en menos de un año. Este escenario se complica dado que los Pasivos no disminuyen, sino que incluso aumentan, lo que subraya la importancia de tomar medidas óptimas para mejorar la eficiencia en la recuperación de fondos de parte de los clientes y socios. De esta forma la cooperativa podría asegurar los recursos necesarios para cumplir con los pagos pendientes de manera oportuna. Por lo tanto, es aconsejable agilizar el proceso de cobro de las ventas a crédito, lo que permitiría posteriormente liquidar los Pasivos corrientes y, en consecuencia, reducirlos.

**Tabla 69***Rotación de Activo Total*

<b>Rotación de Activo Total</b>					
<b>Formula</b>					
Rotación de Activo Total = Ventas / Activo Total					
<b>Año 2021</b>			<b>Año 2022</b>		
Rotación de Activo Total =	709.346,50 /	447.200,20	Rotación de Activo Total =	767.655,72 /	588.736,50
Rotación de Activo Total =	1,59		Rotación de Activo Total =	1,30	

**Estándar:** Mayor a 1**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)**Figura 54***Rotación de Activo Total***Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021-2022)**Interpretación**

La Rotación de Activo Total permite conocer el rendimiento que tiene sobre sus activos, también evalúa la eficiencia con la que la cooperativa utiliza sus activos para generar ventas o ingresos, en el año 2021, se convirtió en ingresos aproximadamente 1,59 veces, mientras que en 2022 esta cifra disminuyó a 1,30 veces. Con esto se determina que en 2021 utilizó sus activos de mejor manera para generar ingresos en comparación con el año 2022. Un mayor índice de rotación del activo total indica que ha logrado generar más ingresos por cada unidad de activos que posee. Por lo tanto, un valor más alto en la rotación del activo total es generalmente deseable, ya que indica una mayor eficiencia en el uso de los recursos. En este caso, el hecho de que la Rotación

del Activo total haya disminuido en 2022 evidencia que cuenta con \$0,30 a favor de la cooperativa, por lo tanto, ha sido eficiente en la generación de ingresos en relación con la cantidad de activos que posee.

## **SISTEMA DUPONT**

### **Rendimiento del Activo Total**

$$ROA = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo}}$$

### **Rendimiento del Patrimonio**

$$ROE = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo}} \times \frac{\text{Activo}}{\text{Patrimonio}}$$

### **Periodo 2021**

#### **Rendimiento del Activo Total**

$$ROA = \frac{17.866,59}{447.200,20} = \frac{17.866,59}{709.346,50} \times \frac{709.346,50}{447.200,20}$$

$$ROA = 0,04 = 0,03 \times 1,59$$

$$ROA = 4,00 \% = 4,00 \%$$

#### **Rendimiento del Patrimonio**

$$ROE = \frac{17.866,59}{243.300,49} = \frac{17.866,59}{709.346,50} \times \frac{709.346,50}{447.200,20} \times \frac{447.200,20}{243.300,49}$$

$$ROE = 0,07 = 0,03 \times 1,59 \times 1,84$$

$$ROE = 7,34 \% = 7,34 \%$$

### **Periodo 2022**

#### **Rendimiento del Activo Total**

$$ROA = \frac{-43,64}{588.736,50} = \frac{-43,64}{767.655,72} \times \frac{767.655,72}{588.736,50}$$

$$ROA = -0,0001 = -0,0001 \times 1,3039$$

$$ROA = -0,01 \% = -0,01 \%$$

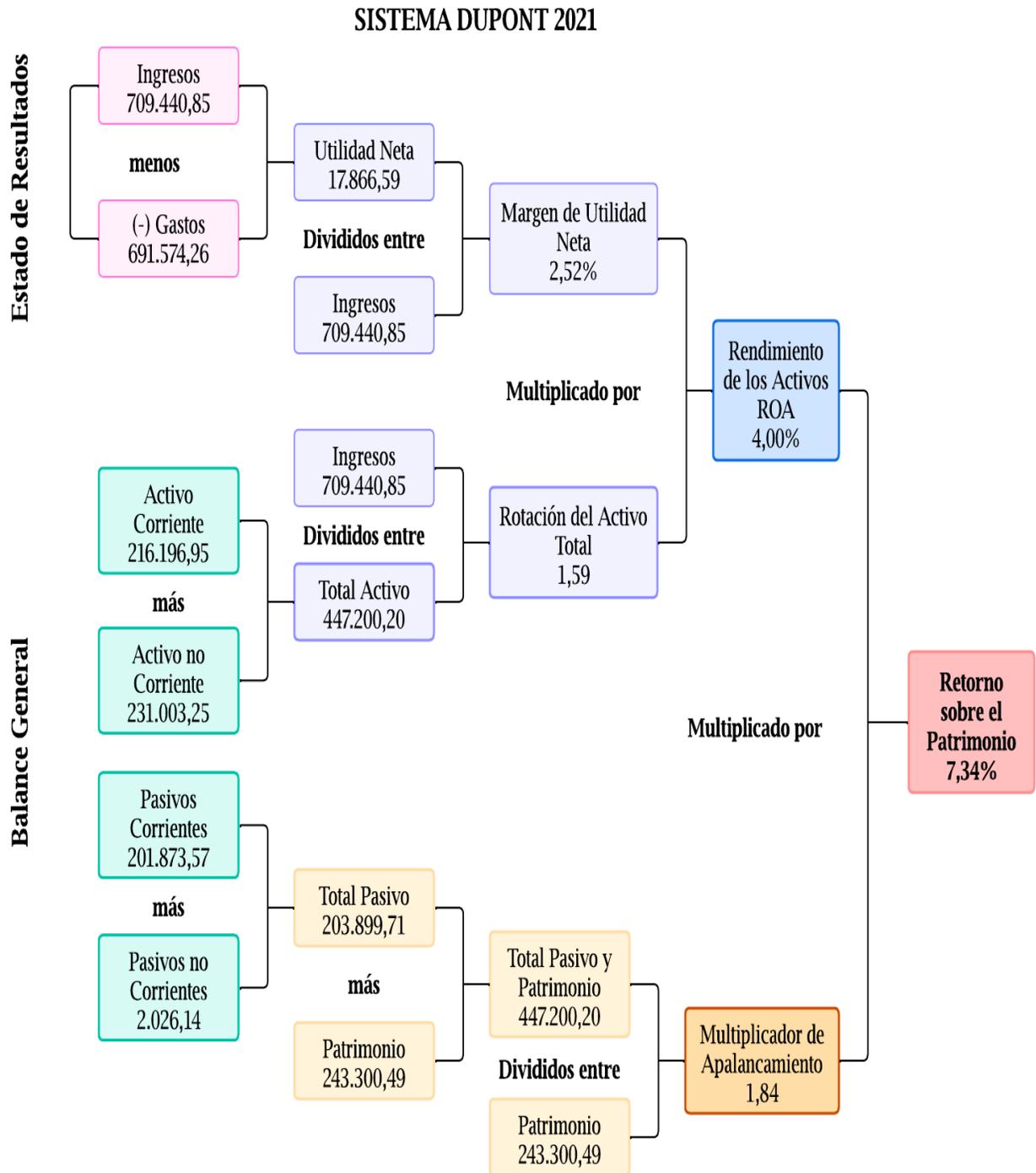
#### **Rendimiento del Patrimonio**

$$ROE = \frac{-43,64}{276.863,32} = \frac{-43,64}{767.655,72} \times \frac{767.655,72}{588.736,50} \times \frac{588.736,50}{276.863,32}$$

$$ROE = -0,0002 = -0,0001 \times 1,3039 \times 2,1265$$

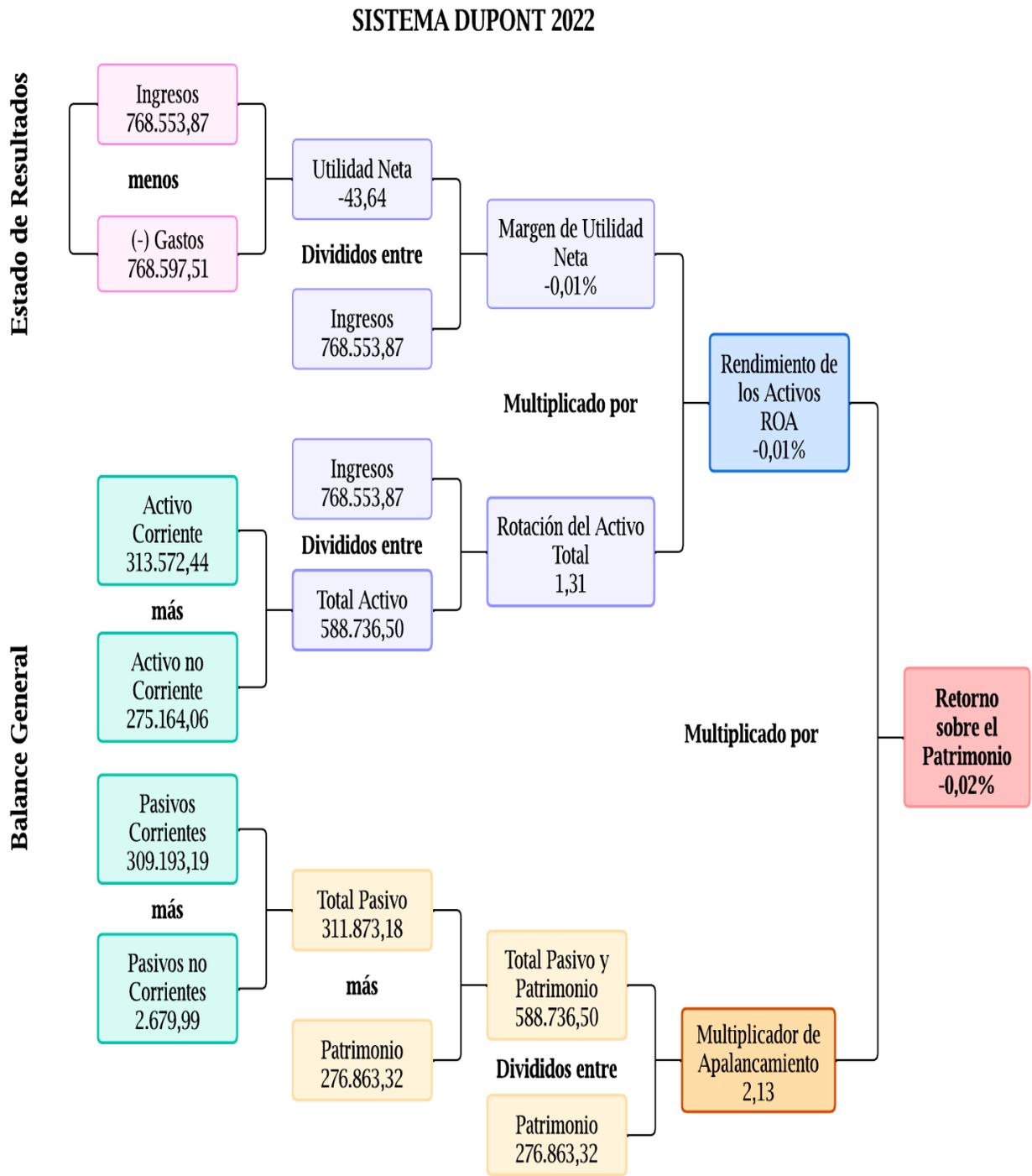
$$ROE = -0,02 \% = -0,02 \%$$

**Figura 55**  
Sistema Dupont 2021



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2021)

**Figura 56**  
Sistema Dupont 2022



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana (2022)

## **Interpretación**

El Sistema Dupont es una herramienta que permite evaluar la rentabilidad y el desempeño financiero de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana. Al analizar los resultados para los años 2021 y 2022, se obtuvo que, en el año 2021, la rentabilidad sobre activos fue de \$0,04 centavos, lo cual indica que hubo ganancias en relación con la inversión realizada. Este resultado es favorable, ya que significa que obtuvo beneficios en ese período. En otras palabras, generó un valor económico para los socios. Sin embargo, en el año 2022, la rentabilidad sobre activos fue de \$-0,01 significando que no se logró generar ganancias representativas por cada dólar invertido. Aunque se registró una pérdida, en comparación con la inversión realizada. En cuanto al rendimiento sobre el patrimonio, en el año 2021 fue del 7,34%. Por otro lado, en el año 2022, fue del -0,02%, lo que refleja que no se generó beneficio alguno. Estos resultados pueden afectar las funciones que realiza la cooperativa, especialmente considerando que su objetivo principal es prestar servicios, no se está enfocando en buscar un beneficio lucrativo. Por lo tanto, se recomienda, establecer normas de cumplimiento sobre las políticas de cobro y establecer sanciones para este tipo de incumplimientos. En este contexto, es importante que se tome medidas para reducir costos y gastos, así como buscar formas de maximizar las ventas de sus servicios. Esto puede ayudar a mejorar la rentabilidad y asegurar la sostenibilidad de la cooperativa en el futuro, alineándose con su objetivo principal de brindar un servicio de calidad a la sociedad.



**ALMA LOJANA**  
COOPERATIVA DE TRANSPORTE PESADO

# INFORME DEL ANÁLISIS FINANCIERO

Estados financieros analizados

- Estado de situación financiera
- Estado de resultados

ANÁLISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA  
LOJANA DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODOS 2021 - 2022

Periodos analizados:

2021 - 2022

Analista:

Jenny Estefania Tacuri Pinta

LOJA - ECUADOR  
2024

Loja, 01 de marzo de 2024

Dra. Marcia Alexandra Romero Álvarez.

**GERENTA GENERAL DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA**

**Ciudad.** –

De mi consideración

Por medio de la presente me dirijo a usted con el propósito de darle a conocer los resultados obtenidos del análisis financiero que se desarrollaron en base al estado de Situación financiera y al Estado de Resultados de los periodos 2021-2022 los mismos que fueron proporcionados por la contadora general de la cooperativa.

El informe incluye un análisis exhaustivo del análisis vertical y horizontal, para comprender la estructura financiera y económica, identificando las variaciones que se presentaron en los periodos analizados. Además, se emplearon indicadores financieros para evaluar la liquidez, actividad, endeudamiento y la rentabilidad, señalando las áreas que requieren mejora. Sugiriendo conclusiones y recomendaciones que ayuden a contribuir a encontrar un equilibrio financiero en su rentabilidad. De tal forma que para la elaboración del informe del análisis financiero se han establecido los siguientes objetivos:

- Analizar la situación económica y financiera de la cooperativa, destacando la importancia de las cuentas más significativas.
- Examinar las deficiencias financieras relacionadas con el nivel de liquidez y endeudamiento a fin de identificar áreas de mejora e implementar correctivos.
- Analizar el capital de trabajo de la cooperativa.
- Generar conclusiones y recomendaciones fundamentadas en el análisis financiero, con el objetivo de orientar las decisiones del área administrativa.

Atentamente,

.....  
**Jenny Estefanía Tacuri Pinta**

## **INFORME DEL ANÁLISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODOS 2021 - 2022**

La aplicación del análisis financiero tiene como objetivo analizar la situación financiera y económica de la Cooperativa de Transportes Alma Lojana, correspondiente a los periodos 2021-2022, para posteriormente procesar la información financiera manejada. Para lo cual se utilizó como instrumento el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados. Para llevar a cabo el análisis, se emplearon métodos como el análisis vertical y horizontal, así como también, indicadores financieros, utilizados para conocer y evaluar la situación financiera y económica en la que se encuentra la cooperativa.

El análisis financiero se basó en la valoración de los ingresos y gastos, así como en la evaluación de la eficiencia y eficacia en el uso de los activos. El propósito principal fue proporcionar información objetiva y oportuna que sirva de base para la toma de decisiones informadas y permita tener una perspectiva más clara sobre las posibles inversiones futuras.

El diagnóstico financiero y económico a la Cooperativa de Transportes Alma Lojana periodos 2021-2022, se encuentra estructurado de la siguiente manera: **Título**; “Análisis financiero a la Cooperativa de Transportes Alma Lojana de la ciudad de Loja, periodos 2021-2022”. **Introducción**; es el apartado en donde se detalla la importancia del tema, el aporte que genera el trabajo a la cooperativa y la estructura del Trabajo de Integración Curricular. **Marco teórico**; detalla toda la información relacionada con el trabajo y el objeto de investigación. **Resultados**; presenta el contexto de la Cooperativa de Transportes Alma Lojana, como contexto histórico, misión, visión, valores, base legal, además, se presenta el análisis vertical, horizontal, indicadores financieros y sistema Dupont, pertenecientes al período 2021 y 2022. **Conclusiones**; reflejan los resultados obtenidos luego de la aplicación del análisis financiero. **Recomendaciones**; son las posibles soluciones a los problemas identificados con ayuda del análisis financiero.

### **Fuentes de información**

Para la elaboración del análisis financiero fue necesario utilizar los siguientes documentos contables:

- a. Estado de Situación Financiera, período 2021 y 2022.
- b. Estado de Resultado período 2021 y 2022.

### **Análisis Vertical al Estado de Situación Financiero Periodo 2021-2022**

La estructura financiera de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana del año 2021, refleja el **Activo Corriente** con un valor de \$216.196,95 equivalente al 48,34% y se refiere al dinero disponible para realizar sus operaciones y hace referencia a caja, cuentas bancarias, cuentas por cobrar a los clientes, las cuales se espera que se conviertan en efectivo en un año o menos. Por otro lado, los **Activo no Corrientes** incluyen terrenos, edificios, muebles, maquinaria, equipo de oficina y computación con un valor de \$231.003,25 equivale a 51,66%. En cuanto a los **Pasivos Corrientes** corresponde a \$201.873,57 con un valor de 45,14% hace referencia a las obligaciones que deben pagarse en un año o menos, como deudas con proveedores, fondos de reserva y obligaciones con el SRI, el **Pasivo no Corriente** muestra un valor de \$2.026,14 representando el 0,45% y se generan por las obligaciones a largo plazo y el **Patrimonio** corresponde a \$243.300,49 con un valor de 54,41% perteneciente a la inversión de los socios, reservas y revaluaciones.

En la estructura financiera del año 2022, se evidenció que los **Activos Corrientes** con un valor de \$313.572,44 equivalente a 53,26% representa a los siguientes elementos como: Caja Chica, cuentas bancarias, cuentas por cobrar a clientes, garantías e intereses por cobrar. El **Activo no Corriente** aborda subcuentas como terrenos propios, edificios de la matriz en Loja, muebles, maquinaria, equipo de oficina y computación, necesarios para la operación de la cooperativa y son propios de la misma cuentan con un valor de \$275.164,06 equivalente a un porcentaje de 46,74% lo que permite que brinde un servicio de excelencia y buena atención al cliente. En lo que corresponde a los **Pasivos Corrientes** con un valor de \$309.193,19 equivalente a un porcentaje de 52,52% hace referencia a las obligaciones que deben pagarse en un año o menos, por otra parte, los **Pasivos no Corrientes** se encuentran con un valor de \$2.679,99 equivalente a 0,46%, se refiere a las obligaciones a largo plazo, como remuneraciones y obligaciones con los empleados y el **Patrimonio** que tiene un valor de \$276.863,32 con un porcentaje de 47,03% este valor es bajo para los pasivos e indica que los pasivos corrientes están financiadas principalmente con deudas y no con capital propio.

### **Análisis Vertical al Estado del Resultado Período 2021-2022**

En el análisis se presentó una estructura económica en la que los **Ingresos Operacionales** representan el 99,99% del total, impulsados por las ventas de servicio de 0% con un valor del 85,04%. Los ingresos administrativos y sociales tienen un valor de \$110.958,12 equivalentes al 15,64% las cuentas más significativas establece las cuotas para gastos de administración con un

porcentaje de 13,27% las cuotas de ingreso equivalente a 2,11%, las multas de 0,19% y los ingresos por seguro de carga y guías equivalente a 0,06% ya que al ofrecer servicios de transporte de carga llegan a sufrir un riesgo inherente al traslado de la mercadería o sufrir daños, pérdidas o robos por lo que para proteger estos riesgos se ofrece el seguro de carga.

Además, se evidenció que los **Gastos Operacionales** que reflejan un valor de 97,48% debido a los gastos de administración y venta con un valor de \$686.033,26 equivalente a 96,70% las cuentas que la componen son las remuneraciones básicas, horas extras y horas suplementarias los gastos de transporte refleja un valor de \$583.742,55 con un porcentaje de 85,09%, son actividades principales de la cooperativa y están relacionadas directamente con la misma, el transporte de mercadería del lugar de origen hasta que se haga su destino estas entregas se las puede realizar ya sea en la oficinas o entregas a domicilio. Por otro lado, los gastos generales con un porcentaje de 8,63% se compone de los arriendos con un valor de \$22.188,00 equivalente al 3,23% esto se debe a los arrendamientos que tiene en la ciudad de Quito y Guayaquil y además un canchón para la descarga. La generación de ingresos y gastos resulta en una **Utilidad** del ejercicio que corresponde a \$17.866,59, indicando que las ventas fueron rentables durante este período.

En el período 2022, los ingresos totales son de \$768.553,87 dentro de estos se encuentra los ingresos por venta, el cual exhibe un incremento a diferencia del 2021, sus ingresos son de \$767.655,72 y se generan de las ventas de servicio gravadas del 0% con un valor de \$674.115,63 y un porcentaje de 87,81%. Los ingresos administrativos y sociales con un valor de \$97.014,58 equivalente a un porcentaje de 12,64% correspondiente a otros ingresos, el valor equivale a \$898,15 con un porcentaje de 81,28%. Esto demuestra que para el año 2022 los ingresos aumentaron significativamente.

En contraste a lo anterior, en el 2022, registró una estructura económica en la que los **Ingresos Operacionales** representaron el 99,88% del total. Esto debido a las ventas de servicio del 0%, y los gastos operacionales constituyeron el 98,64% que se atribuye a los gastos de transporte que generaron un valor de \$667.758,49 equivalente a 88,09% aumentando para el segundo período, presentando un incremento principalmente en los gastos financieros y otros gastos. Considerando los resultados, la cooperativa incurrió en una pérdida del ejercicio de \$-43,64, indicando que los gastos superaron los ingresos generados durante el año. Esta situación puede poner en riesgo la viabilidad financiera a largo plazo, por lo que es importante tomar medidas para mejorar su rentabilidad y asegurar una gestión financiera sólida.

### **Análisis horizontal al Estado de Situación Financiera, períodos 2021-2022**

El análisis horizontal aplicado al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transporte Alma Loja período 2021-2022, muestra que el Activo tiene un aumento del 45,04%, que se atribuye principalmente al aumento del **Activo corriente** que ascendió en \$97.375,49 o 45,04%. Este incremento se debe a varios factores, entre las que destacan: Cuentas por cobrar a los socios con un incremento del 77,85%, que se debe a las cuotas mensuales que aún no han sido canceladas por los socios y que, por tanto, estas siguen pendientes de pago, además, también se atribuye a la ayuda solidaria que se le proporciono un socio por un accidente ocurrido, el cual aún no ha sido devuelto. En el **Activo no corriente** de igual manera estos aumentaron revelando una variación absoluta de \$44.160,81. El aumento se debe a las revaluaciones que se realizaron en el terreno, edificios y locales de la cooperativa por disposiciones de la SEPS.

El **Pasivo corriente** muestra una variación absoluta de \$107.319,62, equivalente al 53,16%. El aumento se debe principalmente a la cuenta Proveedores, la cual ascendió en 56,23%, indicando un incremento en la facturación que realizan los socios a la entidad por los servicios de transporte de mercadería que ejecutan. El **Pasivo no Corriente** aumentó en \$653,85 equivalente a 32,27%. Es importante destacar que, en el año 2021, la subcuenta Participación de empleados en utilidades no se registra compromisos ni obligaciones pendientes de pagar. Sin embargo, en el año 2022 acumula un valor de \$2.679,99. Este incremento se debe a que la cooperativa adeuda el pago de este beneficio a los empleados, establecido por el Código de Trabajo, que se debe repartir el 15% de las utilidades.

El **Patrimonio** ha experimentado un notable aumento absoluto de \$33,562.83, equivalente al 13,79%. Este incremento se atribuye principalmente al crecimiento registrado en la cuenta de Superávit por revaluación de Propiedad y reservas. Este aumento positivo se debe a las disposiciones de la SEPS, que obligaron a la cooperativa a llevar a cabo la revaluación tanto de terrenos como de edificios y locales, generando resultados favorables al finalizar el ejercicio económico de 2022, fortaleciendo su posición financiera y mejorando su capacidad para afrontar deudas o inversiones futuras.

### **Análisis horizontal al Estado de Resultados, períodos 2021-2022**

La aplicación del análisis horizontal al Estado de Resultados correspondientes al año 2021 y 2022 revela que tanto los ingresos como los gastos presentan un aumento significativo, determinado en: Los **ingresos operacionales** presentan una variación absoluta de \$58.309,22 y

una variación relativa de 8,22%, que se atribuye al aumento de la subcuenta ingresos por venta, las cuales ascienden por cambios en la demanda por los servicios que ofrece la cooperativa como es el transporte de carga pesada. Los **Ingresos no operacionales** para el año 2022 ascienden a \$898,15, dando como resultado una variación absoluta de \$803,80 y variación relativa de 851,93% respectivamente, que se atribuye principalmente por un error de contabilidad al cancelar el pago de impuestos que resultó en un desembolso de dinero favorable.

Los **Gastos operacionales** incrementan en \$72.043,13 equivalente al 10,50% relacionado principalmente con el aumento en la cuenta Gastos de transporte para el año 2022, el cual presenta un valor de 14,39% debido a los gastos que cubre, los cuales guardan relación con el transporte de la mercadería desde el lugar de entrega hasta el lugar de recepción de esta. Mismas que aumentaron por el desembolso de más cantidades de dinero a los socios por los gastos que intervinieron en el desarrollo de las actividades económicas. Los **Gastos no operacionales** entre 2021 y 2022 experimentaron un aumento significativo de \$4.980,12 equivalente a 89,88%. Este incremento se atribuye a la cuenta: Gastos financieros, la cual aumentó en 17,05% debido a un mayor proceso de transferencias, es decir, que en el 2022 el valor aumentó puesto que los intereses que se generan por realizar transferencias ascendieron por realizar pagos mediante este medio.

En cuanto a la utilidad/pérdida del ejercicio, en 2021 se obtuvo una ganancia de \$17.866,59, pero en 2022 hubo una disminución total a \$-43,64, evidenciando una variación absoluta de \$-17.910,23 y una variación relativa de -100,24%. Esta disminución se debe al aumento de los gastos. Debido a que, los gastos operacionales, como son gastos de transporte, aumentaron entre 2021 y 2022. Además, los gastos no operacionales, que incluye los gastos financieros y otros gastos, también experimentaron incrementos significativos. Estos aumentos en los gastos superaron el aumento de los ingresos, lo que resultó en una disminución total de la ganancia y, en última instancia, en una pérdida neta al finalizar el período contable.

## Aplicación de indicadores financieros

Luego de haber aplicado los indicadores financieros a los Estados Financieros de los años 2021 y 2022 de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana, se pudo concluir lo siguiente:

INDICADORES FINANCIEROS	Año 2021	Año 2022	Estándar
<b>LIQUIDEZ</b>			
Capital de trabajo	\$14.323,38	\$4.379,25	Valor Positivo
Liquidez Corriente	1,07	1,01	Entre 1 a 2
Solidez	2,19	1,89	Mayor a 1
<b>ACTIVIDAD</b>			
Rotación de cuentas por cobrar	4,01	2,72	De 6 a 12 veces
Período promedio de cobro	91,02	134,36	De 30 a 60 días
<b>ENDEUDAMIENTO</b>			
Apalancamiento Externo	\$0,46	\$0,53	Mayor a \$0.50 riesgo
Apalancamiento Interno	\$0,54	\$0,47	mayor a 1
Endeudamiento patrimonial	\$0,84	\$1,13	entre 0,40 – 0,60
Concentración del endeudamiento	\$0,9901	\$0,9914	Menor al 0,50
<b>RENTABILIDAD</b>			
Rentabilidad sobre Ventas	2,52%	-0,01%	Mayor a 1%
Rentabilidad sobre Patrimonio	7,34%	-0,02%	promedio óptimo 15%
Rentabilidad sobre activos	4,00%	-0,01%	promedio óptimo 5%

En el **capital de trabajo**, la cooperativa Alma Lojana experimentó un decrecimiento significativo de un año a otro. Esto se debe a un aumento en las deudas con proveedores y a una reducción en los activos líquidos disponibles, como el efectivo y los fondos en bancos. Esta situación ha afectado negativamente la liquidez, generando riesgos de insolvencia y limitando su capacidad para realizar nuevas inversiones. En otras palabras, la cooperativa tuvo menos recursos disponibles para cubrir sus necesidades y obligaciones a corto plazo en el año 2022.

La **liquidez corriente** en el año 2021 fue de \$1,07, indicando que tenía suficientes activos circulantes para cubrir sus obligaciones a corto plazo y estaba en una posición financiera saludable. Sin embargo, en el año 2022, la liquidez corriente disminuyó a \$1,01, lo que sugiere una reducción en los activos líquidos y un aumento en los pasivos a corto plazo. A pesar de esta disminución, todavía cuenta con suficientes activos líquidos para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, ya que el valor sigue siendo superior a 1.

La **solidez** en el año 2021 mostró un valor de \$2,19, demostrando un buen margen de capital y capacidad para pagar deudas sin comprometer las inversiones. Sin embargo, en el año

2022 la solidez disminuyó a \$1,89 debido a un aumento en los pasivos totales, principalmente en las cuentas por pagar a proveedores y la implementación de la participación de empleados en utilidades. Aunque la disminución se encuentra dentro de los estándares aceptables, revela desafíos en términos de gastos operativos y márgenes de ventas.

El **apalancamiento externo** para el año 2021 fue del \$0,46, lo que indica una menor dependencia de la deuda externa, ya que la mayoría de los activos estaban financiados con fondos propios. Sin embargo, en el año 2022, el apalancamiento externo aumentó a \$0,53 debido al incremento de las obligaciones con proveedores y la implementación de la participación de empleados en utilidades, demostrando que para este año los acreedores tienen mayor participación en el financiamiento de la cooperativa que los socios.

El **apalancamiento interno** en el año 2021, fue de \$0,54, indicando una proporción del 54% de fondos propios en relación con los activos totales. Por otro lado, en el año 2022, el apalancamiento interno disminuyó a \$0,47, es decir, una proporción del 47% corresponde a los fondos propios en relación a los activos totales. Esto sugiere que se tenía una menor proporción de fondos propios y dependía más de préstamos o financiamiento externo para complementar sus recursos propios en ambos años.

El **endeudamiento patrimonial** muestra que en el año 2021 fue del 84%, indicando una proporción significativa de deuda en relación con el patrimonio neto. En el año 2022, este endeudamiento aumentó al 113%, lo que muestra una mayor dependencia de la deuda en comparación con el patrimonio neto. Ambos valores superan el rango óptimo del 40% al 60%, lo que implica una fuerte dependencia de la deuda para financiar las operaciones. Esto aumenta el riesgo financiero y limita la flexibilidad para afrontar dificultades económicas. Por lo tanto, es crucial que la empresa evalúe su estructura de capital y busque reducir su endeudamiento para mejorar su posición financiera a largo plazo.

La **rentabilidad sobre ventas** indica una utilidad de 2,52% de sus ingresos por ventas. Sin embargo, en el año 2022, la rentabilidad sobre ventas fue del -0,01%, significando una pérdida en relación con los ingresos por ventas. Esta disminución se debe principalmente al aumento en los gastos de transporte, que representan una parte significativa de los gastos afectando negativamente la rentabilidad.

La **rentabilidad sobre patrimonio** en el año 2021 indica una ganancia del 7,34% en relación con su patrimonio neto. Sin embargo, en el año 2022, la rentabilidad sobre patrimonio

disminuyó al -0,02%, resultando en una pérdida en concordancia al certificado de aporte de los socios. Esta disminución se atribuye principalmente al aumento en los gastos no deducibles, los cuales no se pueden restar de los ingresos totales para fines contables, así como, el aumento de los gastos de transporte. Estos impactaron negativamente en la rentabilidad sobre patrimonio, resultando en una pérdida en lugar de una ganancia.

En el año 2021 la **rentabilidad sobre activos** fue del 4,00%, indicando una eficiencia positiva en la generación de ganancias en relación con sus activos totales. Sin embargo, en el año 2022, la rentabilidad sobre activos disminuyó a -0,01%, reflejando que no fue capaz de generar las ventas suficientes para cubrir el valor de sus activos. Esto indica una disminución en la eficiencia de la utilización de los recursos.

La **rotación de cuentas por cobrar** en el año 2021 rotó 4,01 veces, indicando una mala tasa de cobranza y una ineficiente recuperación de las ventas a crédito que se reflejan en una recuperación de 91 días. Además, en el año 2022, la rotación de cuentas por cobrar disminuyó a 2,72 veces, equivalente a 134 días, reflejando un bajo nivel de cobranza. Esta disminución se debe a pagos retrasados por parte de los clientes, dando a entender que la cooperativa no posee políticas de cobro y pago.

El **nivel de concentración** del endeudamiento en el año 2021 fue del 0,9901, mientras que en el año 2022 aumentó ligeramente a 0,9914. Esto indica que, existe un nivel de endeudamiento alto. Sin embargo, es importante destacar que tiene pasivos que deben ser pagados en el corto plazo, es decir, en menos de un año. Debido a la falta de suficiente efectivo disponible, se dificulta cumplir con estas obligaciones, lo que lleva a un aumento gradual en lugar de una reducción en los pasivos.

La **rotación del activo** total el año 2021, logró convertir su activo total en ingresos aproximadamente 1,59 veces, mientras que en el año 2022 esta cifra fue de aproximadamente 1,30 veces. Esto indica que, en 2021, utilizó sus activos de manera más eficiente para generar ingresos en comparación con 2022. Un mayor índice de rotación del activo total indica una mayor eficiencia en el uso de los recursos y la generación de ingresos. Sin embargo, la disminución en la rotación del activo total en 2022 sugiere que la cooperativa no ha sido tan eficiente en la generación de ingresos en relación con la cantidad de activos que posee.

## Otros métodos de análisis

### El sistema DuPont

El sistema DuPont indica la rentabilidad que presenta en 2021 que es de 4,00% de cada dólar invertido en activos reflejando una ganancia razonable. Cabe señalar que en el primer período se obtuvo un alto margen de utilidad, sin embargo, en el 2022 la rentabilidad se tornó desfavorable con un valor negativo de -0,01% lo que generó una pérdida que afectó las actividades por cada dólar invertido, esta disminución en la rentabilidad se atribuyó al incremento en los gastos del 2022. Para mejorar la situación es aconsejable aplicar mecanismos que ayuden a reducir gastos que son innecesarios como gastos festividades. En cuanto al rendimiento sobre el patrimonio, en el 2021 presenta un porcentaje de 7,34% que representa un valor positivo indicativo de beneficios generales y para el segundo período, en el 2022 se observa un porcentaje negativo de -0,02% por tanto, no se llegó a generar ningún beneficio.

Aunque la cooperativa experimentó una rentabilidad positiva en el año 2021, es necesario tomar medidas para abordar la disminución en el rendimiento del año 2022 y mejorar la eficiencia en la gestión de gastos para lograr un crecimiento sostenible y alcanzar resultados positivos en el futuro. Además, es importante recaudar las deudas pendientes de cobro de los clientes con la finalidad de utilizar esos fondos para cancelar las deudas a corto plazo y por ende reducir el nivel de endeudamiento.

## Conclusiones

- Al concluir con la evaluación de la estructura financiera de la Cooperativa de Transportes Alma Lojana correspondientes al 2021 y 2022, se identificó que la cuenta con la mayor concentración esta dado por el Activo corriente, específicamente Documentos por Cobrar Clientes equivalente a 37,15% del total de activos en 2021 y aumentó al 44,73% en 2022. Este incremento se atribuye a que la cooperativa no posee políticas de cobro, lo que ha limitado la efectividad en la recaudación de cartera de sus clientes. En cuanto, a la estructura económica, destaca que la cuenta más significativa es la Ventas de Servicios 0%, que constituyó el 85,02% del total de ingresos en 2021 y aumentó a 87,71% en 2022. Esto indica que las ventas aumentaron en el segundo año, sin embargo, no fueron suficientes para cubrir los gastos que incurrieron en el proceso contable, registrando una pérdida que, aunque presente, no se considera significativa.
- En cuanto a la liquidez de la cooperativa, se ha identificado una situación generalmente estable, aunque se observa una ligera afectación en el año 2022 debido al aumento de los pasivos, se considera que la cooperativa mantiene la capacidad de cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo. Y en relación al endeudamiento, se ha destacado que en 2022 la cooperativa depende en gran medida de financiamiento proveniente de acreedores para respaldar sus operaciones.
- El análisis del capital de trabajo de la Cooperativa de Transportes Alma Lojana revela, una reducción de los recursos disponibles, pasando de 6,63% en 2021 a 1,40% en 2022. Esta disminución en el capital de trabajo se atribuye a una menor liquidez y a un mayor nivel de endeudamiento lo que influye en la capacidad que tiene la cooperativa para cubrir sus gastos operativos y administrativos.

## Recomendaciones

- Se recomienda a la gerente implementar un proceso de cobro más eficiente y sistemático para las cuentas por cobrar a socios y documentos pendientes, mediante la aplicación de recordatorios y fechas límite claras para agilizar el proceso de recuperación de pagos y reducir el riesgo de retrasos. En otras palabras, se sugiere establecer políticas de cobro para agilizar la recaudación de cartera.
- Se recomienda a la parte administrativa considerar la opción de renegociar las deudas a corto plazo, extendiendo los plazos de pago. Esto aliviaría la carga financiera inmediata, facilitando la gestión de obligaciones y evitando presiones de liquidez. Esta medida brindaría espacio para un manejo más efectivo de recursos y ayudaría a mantener la estabilidad financiera.
- Se sugiere evaluar la estructura de precios del servicio ofrecido, incorporando ajustes que sean congruentes con el valor percibido y la demanda del mercado. Asimismo, se recomienda implementar estrategias destinadas a minimizar gastos innecesarios, tales como los asociados a publicidad, remodelaciones y eventos festivos.

## 7. Discusión

Previo al Trabajo de Integración Curricular se procedió a realizar una entrevista a la Contadora de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana, donde se determinó que, durante los años 2021 y 2022, no se pretendía realizar un análisis financiero. Esta carencia reveló una falta de conocimiento por parte de la gerente general sobre la salud económica y financiera de la cooperativa. Además, con la facilitación de los estados financieros legalizados, a simple vista, se logró identificar que el Estado de Situación Financiera presentaba deficiencias en su estructuración, manifestada en una discrepancia entre las cifras de la utilidad presentadas en dicho estado y las reflejadas en el Estado de Resultados.

Por tal situación, se recomendó que se lleve a cabo la aplicación de un análisis financiero correspondiente a los años 2021 y 2022. Llegando a acordar junto con la contadora que para desarrollar la investigación se planten tres objetivos específicos, los cuales permitirían guiar la interpretación de los estados financieros de estos años.

Aplicar el análisis vertical y horizontal a los estados financieros de los periodos 2021- 2022 para determinar la estructura económico-financiera y las variaciones generadas.

Por lo expuesto anteriormente, se llevó a cabo la aplicación del análisis vertical, donde se logró identificar que, en la estructura financiera más reciente que corresponde al 2022 de la cooperativa, muestra que el 52,98% de estos están comprometidos con terceros, mientras que el 47,03% pertenece a los aportes de los socios de la cooperativa. Siendo lo óptimo que solamente el cuarenta por ciento de los activos estén comprometidos con pasivos. Esto se debe principalmente al aumento de las deudas a corto plazo con los socios de la cooperativa, así como también, deudas a largo plazo relacionadas con el aporte del 15% a los trabajadores, indicando un desequilibrio en la estructura financiera de la cooperativa en el 2022. En el análisis horizontal se destaca, el aumento de todos los grupos que componen los estados financieros; los activos aumentaron en 31,65% principalmente por mayores deudas pendientes de clientes con la cooperativa; los pasivos ascendieron en 52,95% debido a contraer mayores compromisos financieros con proveedores por concepto de servicios y patrimonio incremento en 13,79% por las revaluaciones de los terrenos y edificios; ingresos subió en 8,33% debido a los cambios en la demanda del servicio y gastos aumento en 11,14% por mayores gastos de transporte incurridos en las ventas del servicio.

Aplicar los indicadores financieros, con el fin de determinar la liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad de la cooperativa.

En cuanto, a la utilización de indicadores financieros se logró identificar que en el nivel de liquidez la cooperativa posee liquidez estable, capaz de ser suficiente para cancelar sus deudas a corto plazo. En el nivel de actividad muestra una ineficiente rotación de las cuentas por cobrar indicando que la cooperativa no posee políticas de cobro afectando la capacidad de pago de las deudas contraídas con proveedores, socios y empleados. El considerable nivel de endeudamiento que refleja en 2022 demuestra que los acreedores tienen más participación en el financiamiento de las operaciones de la cooperativa que los socios. Y la rentabilidad da a conocer que las ventas que se generaron en el período más reciente no fueron suficientes para cubrir los gastos que incurrieron en el proceso contable. Por lo cual, sería aconsejable que evite gastos innecesarios como puede ser servicios de publicidad, remodelaciones que se pretendan realizar a la sede principal o cancelar sus deudas en el tiempo establecido por el órgano regular para evitar multas innecesarias, con el objetivo de reducir los gastos al máximo y lograr que las ventas superen a estos.

Elaborar un informe financiero que contenga conclusiones y recomendaciones que permitan la correcta toma de decisiones.

Finalmente, para cumplir con la investigación se elaboró el informe financiero, en el que se sintetizó la información más significativa y relevante, para posteriormente formular conclusiones y recomendaciones en relación al rendimiento financiero y económico de la Cooperativa de Transportes Alma Lojana, las cuales tienen como fin orientar las decisiones gerenciales de manera sólida y fundamentada para de esa manera contribuir con sugerencias que puedan ser consideradas para un mejor rendimiento futuro.

## 8. Conclusiones

Al culminar con el desarrollo del Análisis financiero en la Cooperativa de Transporte Alma Lojana, periodos 2021-2022, se ha concluido con lo siguiente:

- La estructura financiera de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana en 2022 se encuentra limitada por los pasivos que van en aumento, mostrando que ascendieron en \$107.973,47. Esto debido a que las cuentas por pagar a los socios aumentaron por las facturaciones que los mismos realizan a la cooperativa. A su vez, la retención total de las utilidades del año 2021 ha generado un pendiente en la participación de los empleados en las ganancias. Esto demuestra que los acreedores tienen más participación que los socios. No obstante, el patrimonio experimenta una mejora, debido al incremento registrado en el Superávit por revaluación de propiedad alcanzando un valor de \$41.588,26 en 2022.
- Mediante la aplicación de los indicadores financieros, se concluye que la cooperativa, tiene liquidez en ambos periodos, manteniendo una capacidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. En el nivel de endeudamiento, se identificó que en el 2022 depende en gran medida del financiamiento externo para cubrir sus obligaciones, limitando su capacidad para cumplir con sus compromisos financiero y afectando la liquidez de la cooperativa. En cuanto a la rentabilidad, demostró ser rentable en 2021, sin embargo, en 2022 el nivel de rentabilidad, baja a menos de cero, indicado que existe una pérdida que equivale a \$-43,64. A su vez en la rotación de cuentas por cobrar en el 2022 las deudas con los clientes por concepto de ventas a crédito y aporte de los socios no se están cancelando eficientemente, por lo tanto, no se está recaudando la cartera provocando que las cuentas por pagar no se cancelen y sigan incrementándose.
- Luego de haber cumplido con la aplicación del análisis vertical, horizontal e indicadores financieros, se elaboró un informe financiero, que sintetiza la información recaudada e identificada a través de estos métodos, esperando que sea de utilidad para la cooperativa en cuestión, el informe tiene como objetivo servir como guía para elaborar posteriores análisis financieros, con la finalidad de contribuir a la mejor toma de decisiones y dar a conocer a la gerente de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana, si la posición económica y financiera de la misma es la más adecuada o existen áreas en las que se debe implementar mejoras.

- Se han cumplido todos los objetivos del trabajo de integración curricular, dando como resultado un análisis exhaustivo de las áreas de estudio, cuyos resultados reflejan un fuerte compromiso con la investigación, que conduce a conclusiones sólidas para fortalecer el conocimiento actual para un mejor desarrollo en el futuro.

## 9. Recomendaciones

- Se aconseja al Gerente y a la Contadora que consideren llevar a cabo un análisis financiero de forma periódica. Este proceso implica la contratación de profesionales especializados con el propósito de detectar áreas de mejora y contribuir a la toma de decisiones oportuna y eficaz, generando resultados positivos.
- Se recomienda a la gerente de la Cooperativa de Transportes Alma Lojana, establecer políticas de crédito que determine límites de créditos y el plazo de pago, para de esta manera reducir las deudas que los clientes tienen con la cooperativa cumpliendo puntualmente con sus obligaciones, en un período más corto, lo cual es favorable, puesto que a través del pago de las ventas a crédito se conseguirá cancelar las obligaciones que tiene con los proveedores, disminuyendo las deudas y por ende reducir los pasivos en general.
- Se sugiere a la gerente analizar los costos y gastos operativos de las actividades económicas, con la finalidad de identificar áreas en las que se pueda reducir desembolsos de dinero, como, por ejemplo, detectar aquellos activos fijos que son improductivos o darlos de baja por el uso excesivo de estos, con la finalidad de reducir gastos de mantenimiento y reparación.
- Se recomienda a la Gerente tomar en cuenta el presente Trabajo de Integración Curricular tomándolo como referencia para desarrollar posteriores interpretaciones de los Estados financieros y evitar equivocaciones, además, tomar en cuenta las recomendaciones presentadas en el informe financiero, para corregir aquellas debilidades detectadas y contribuir al desarrollo y crecimiento de la cooperativa.
- Se sugiere a aquellos interesados que exploren la posibilidad de llevar a cabo investigaciones adicionales en estos sectores, ya que esto contribuirá al fortalecimiento de la formación de futuros profesionales. Asimismo, se les insta a compartir estos resultados con el objetivo de implicar a otras partes interesadas y fomentar el intercambio de conocimientos.

## 10. Bibliografía

- Agudelo, A. (2021). *Análisis financiero corporativo*. Colombia, Bogotá: Universidad Nacional de Colombia.
- Aldás, L. (2019). El apalancamiento financiero y la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito segmento uno de la provincia de tungurahua Previo a la obtención del Grado Académico de Magíster en Finanzas Mención Dirección Financiera. Repositorio institucional de la Universidad Técnica de Ambato <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/30117/1/T4629M.pdf>
- Arenas, D. (2019, 6 de julio). *¿Qué es una Cooperativa?* linkedin: <https://es.linkedin.com/pulse/qu%C3%A9-es-una-cooperativa-tipos-ejemplos-doris-arenas-garc%C3%ADa>
- Arguello, A., Llumiguano, M., Gavilánez, C., y Torres, L. (2020). *Administración de cooperativas elementos básicos* (1ª ed.).
- Benítez, J. P., y Ramírez, A. L. (2018). *Las NIF Aplicación Práctica en la Información Financiera* (2 ed.). Ediciones Fiscales ISEF.
- Bueno, R., Ramos, M., y Berrelleza, C. (2018). *Elementos básicos de administración* (1ª ed.). Mexico. [https://dgep.uas.edu.mx/librosdigitales/6to\\_SEMESTRE/elementos\\_basicos\\_\\_de\\_administracion.pdf](https://dgep.uas.edu.mx/librosdigitales/6to_SEMESTRE/elementos_basicos__de_administracion.pdf)
- Buján, A. (8 de mayo de 2018). Objetivos de los Estados Financieros. Enciclopedia financiera. Objetivos de los Estados Financieros: <http://www.encyclopediainanciera.com/estados-financieros/objetivo-estados-financieros.htm>
- Castrellón, X., Cuevas, G., y Calderón, R. (2021). La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financiera-contables. *Faeco Sapiens*, 4, 2-96.
- Castro, J. (2022). Cooperativas de servicios: sus características y retos. <https://blog.corponet.com/cooperativas-de-servicios-sus-caracteristicas-y-retos>
- El comercio. (2019, agosto 27). *La importancia de las sociedades cooperativas*: <https://www.elcomercio.com/cartas/importancia-sociedades-cooperativas-cartas-opinion.html>
- Elizalde, L. (2019). *Los estados financieros y las políticas contables*. Quito, Ecuador: Escuela Superior Politécnica del Chimborazo.

- Elizalde, L., y Montero, E. (2020). *Contabilidad inicial*. Riobamba, Ecuador: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.
- Espejo, L., y López, G. (2018). *Contabilidad general enfoque con normas internacionales de información financiera (NIIF)* (1st ed.). Loja: EDILOJA Cía. Ltda. Universidad Técnica Particular de Loja.
- Fajardo, M., y Soto, C. (2018). *Gestión Financiera Cooperativaria*. Machala, Ecuador: UTMACH, (1 ed.). Universidad Técnica de Machala.
- Fierro, Á., Fierro, F., y Fierro, F. (2019). *Contabilidad general y análisis financiero*. Primera Edición. Innovate Publishing, Colombia.
- Garcés, C. G. (2019). Indicadores financieros para la toma de decisiones en la cooperativa disgarta. Proyecto de investigación previo a la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría Universidad Católica del Ecuador. Repositorio institucional de la Universidad Católica del Ecuador. 15. <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2860/1/77028.pdf>
- García, E. (2020). *Cooperativa y administración* (1ª ed.). Ediciones Paraninfo. Gerencie.com. (11 de marzo de 2022). *Análisis horizontal*: <https://www.gerencie.com/analisis-horizontal.html>
- Gitman, L., y Zutter, C. (2020). *Principios de Administración financiera*. (decima segunda ed). Pearson educación, México, 726.
- Granel, M. (2023). *Sistema Dupont para el análisis de la rentabilidad*. <https://www.rankia.cl/blog/analisis-ipsa/3926169-sistema-dupont-para-analisis-rentabilidad#%C2%BFqu%C3%A9-es-el-sistema-dupont?>
- Hernández, S. (4 de marzo de 2022). Plan Estratégico institucional 2022-2025. *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*, 5-31. [https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Plan\\_Estrategico\\_SEPS\\_PEI\\_2022-2025.pdf](https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Plan_Estrategico_SEPS_PEI_2022-2025.pdf)
- Herrera, Y. (12 de enero de 2022). Informe Financiero. *Blog nubox*: <https://blog.nubox.com/contadores/informe-financiero>
- Imaicela, R. D., Curimilma, O. A., y López, K. M. (noviembre de 2019). Los indicadores financieros y el impacto en la insolvencia de las cooperativas. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 2.

- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (2022, 25 de marzo). Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Registro Oficial No. 444 de 10 de mayo del 2011. <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Ley-Organica-de-Economia-Popular-y-Solidaria.pdf>
- Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial. (2021, 10 de agosto). Agencia Nacional de Tránsito. Registro Oficial Suplemento 398 de 07 de agosto del 2008. <https://portovial.gob.ec/sitio/descargas/leyes/ley-organica-transporte-terrestre-transito-y-seguridad-vial.pdf>
- Ley Orgánica del Régimen Tributario Interno. (2020). LORTI, SRI. <https://www.sri.gob.ec/el-sri#:~:text=El%20Servicio%20de%20Rentas%20Internas,fomento%20de%20la%20cohesi%C3%B3n%20social>.
- Macías, K., Gautherot, E., y Pazmiño, V. (2022). Importancia de los estados financieros en la toma de decisiones de las cooperativas ecuatorianas. *Uleam*, 3(5), 91-103. <https://doi.org/2600-6006>
- Macías, M., y Sánchez, A. (10 de diciembre de 2022). El análisis financiero: Un instrumento de evaluación financiera en la cooperativa La Fabril. *SAPIENTIAE*, 5, 6-19. <https://doi.org/https://doi.org/10.56124/sapientiae.v5i10.0050>
- Marcillo, C., Aguilar, C., y Gutiérrez, N. (5 de abril de 2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *Digital Publisher CEIT*, 6(3), 87. <https://doi.org/https://doi.org/10.33386/593dp.2021.3.544>
- Martínez, Á. (25 de noviembre de 2020). Análisis vertical y horizontal de los Estados Financieros. <https://www.ineaf.es/tribuna/analisis-vertical-y-horizontal-de-los-estados-financieros-parte-i/#:~:text=%C2%BFEn%20que%20consiste%20el%20An%C3%A1lisis,patrimonio%20neto%20de%20la%20sociedad>.
- Martín, M., y Díaz, E. (2017). *Fundamentos de dirección de operaciones en cooperativas de servicios* (2 ed.). Madrid: ESIC Editorial.
- Molina, L., Oña, J., Tipán, M., y Topa, S. (22 de septiembre de 2019). Análisis financiero en las cooperativas comerciales de Ecuador. Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, Latacunga, Ecuador. *SIGMA*, 5(1), 21.

- Morales, F. C. (9 de octubre de 2020). *Informe financiero*.  
<https://economipedia.com/definiciones/informe-financiero.html>
- Norma Internacional de Contabilidad. (2019, 12 de noviembre). *Propiedades, Planta y Equipo NIC* 16.  
<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%2016.pdf>
- Norma Internacional de Contabilidad. (2019, 23 de septiembre). *Presentación de Estados Financieros NIC* 1.  
<https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/2841262/NIC%201%202019.pdf.pdf?v=1645293418>
- Ortiz, H. (2018). *Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera* editorial, Universidad Externado de Colombia (14 ed.).
- Paolini, A., y Odriozola, J. (2019). *Diferentes Tipos de Organizaciones* (1st ed.). Argentina, Buenos Aires: Universidad Nacional de La Plata.
- Puerta, F., Vergara, J., y Huertas, N. (2018). Análisis financiero: enfoques en su evolución. *Criterio Libre*, 16(28), 85-104.
- Quiroz, K. (2020). El Analista Financiero. <https://es/document/456541126/El-analista-financiero#>
- Reglamento a la Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria. (2020, 4 de agosto). Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Registro Oficial Suplemento No. 648 de 27 de febrero del 2012. <https://www.lamerced.fin.ec/wp-content/uploads/2022/01/1.-REGLAMENTO-A-LEY-ORGANICA-ECONOMIA-POPULAR-Y-SOLIDARIA.pdf>
- Rosmery. (2018). Análisis Financiero en las Cooperativas. *Contabilidad para Todos*, Instituto Pacífico, p. 11-38. <https://contabilidadparatodos.com/libro-analisis-financiero-en-las-cooperativas/>
- Servicio de rentas internas del ecuador. (2022). SRI. <https://www.sri.gob.ec/el-sri#:~:text=El%20Servicio%20de%20Rentas%20Internas,fomento%20de%20la%20cohesi%C3%B3n%20social.>
- Solís, V., Peñafiel, I., Fonseca, J., y Moyano, M. (2019). Análisis de la norma contable aplicada en el proceso de revalorización de los activos fijos de las cooperativas de transporte del Ecuador. *Ciencia Digital*, 3, 2 - 17.

- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2022). Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros. <https://estadisticas.seps.gob.ec/wp-content/uploads/2022/02/Ficha-metodologica-indicadores-EPS.pdf>
- Trujillo, D., Mahecha, G., Molina, L., y Herrera, Y. (2018). Análisis horizontal y vertical. *dglycontable*. <https://dglycontable.wordpress.com/2018/05/11/analisis-horizontal-y-vertical/>
- Urbano, S. (12 de enero de 2021). ¿Cómo realizar un informe financiero? *Economía Finanzas*. <https://www.economiafinanzas.com/como-realizar-un-informe->
- Valdés, F., Martínez, M., y Beltrán, J. (2020). Año 2 Número 8 Noviembre 2020ISSN 2659-5494 aplicación del método dupont en el análisis de los motores de rentabilidad: caso cemex 2005-2019. *Revista de Investigación Latinoamericana en Competitividad Organizacional RILCO*. <https://docplayer.es/207663649-Aplicacion-del-metodo-dupont-en-el-analisis-de-los-motores-de-rentabilidad-caso-cemex.html>
- Van, J., y Wachowicz, J. (2019). *Fundamentos de Administración Financiera* (Decimotercera ed.). Cámara Nacional de la Industria.
- Vélez, D. (14 de abril de 2018). *Características cualitativas de la información contable presentada bajo estándares internacionales a la luz de la teoría de la comunicación*. *CORE*, 17- 23. <https://core.ac.uk/download/pdf/196579996.pdf>
- Yoldi, M. (19 de noviembre de 2018). *Todos los tipos de cooperativa que existen y en qué consisten*. *Autónomos y emprendedor.es*: <https://www.autonomosyemprendedor.es/articulo/guias-de-emprendimiento/todos-tipos-cooperativa-existen-consisten/20181112173023018124.htm>
- Zapata, P. (2017). *Contabilidad general (NIIF)*. (8th ed.). Colombia: Alfaomega.

## 11. Anexos

### Anexo 1

#### *Carta de aceptación*

Loja, 09 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 Transporte Alma Lojana, y en contestación a su **Of. No. 91-GA-CCA-FJSA-UNL** con fecha 02 de febrero de 2023, me dirijo a usted deseándole éxitos en sus funciones. Con la finalidad de comunicar que se autoriza a la Srta. JENNY ESTEFANÍA TACURI PINTA, portadora de la cédula de ciudadanía N°1150427506 a realizar su Proyecto y Trabajo de Integración Curricular en la Cooperativa de Transporte Alma Lojana a la que represento con el tema denominado: **ANÁLISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODOS 2021 - 2022**, Trabajo de Titulación que le habilitará para la obtención del Título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

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

Atentamente,



Dra. Marcia Alexandra Romero Álvarez,  
**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA.**  
**CI: 1713506556**

## Anexo 2

### RUC de la Cooperativa de Transporte Alma Lojana



**Certificado**  
Registro Único de Contribuyentes

<b>Razón Social</b> COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA	<b>Número RUC</b> 1190024934001
---	------------------------------------

#### Representante legal

• ROMERO ALVAREZ MARCIA ALEXANDRA

<b>Estado</b> ACTIVO	<b>Régimen</b> REGIMEN GENERAL	
<b>Fecha de registro</b> 31/10/1981	<b>Fecha de actualización</b> 25/04/2022	<b>Inicio de actividades</b> 01/09/1972
<b>Fecha de constitución</b> 01/09/1972	<b>Reinicio de actividades</b> No registra	<b>Cese de actividades</b> No registra
<b>Jurisdicción</b> ZONA 7 / LOJA / LOJA	<b>Obligado a llevar contabilidad</b> SI	
<b>Tipo</b> SOCIEDADES	<b>Agente de retención</b> SI	<b>Contribuyente especial</b> NO

#### Domicilio tributario

##### Ubicación geográfica

**Provincia:** LOJA **Cantón:** LOJA **Parroquia:** SUCRE

##### Dirección

**Barrio:** CUARTO CENTENARIO **Calle:** LAURO GUERRERO **Número:** 11-10  
**Intersección:** AZUAY **Referencia:** A MEDIA CUADRA DEL HOTEL LA CASTELLANA

#### Medios de contacto

**Celular:** 0989162717 **Web:** WWW.ALMALOJANA.COM **Email:** coopalmal@yahoo.es  
**Teléfono trabajo:** 072572767

#### 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.
- H49230101 - TODAS LAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA, INCLUIDO EN CAMIONETAS DE: TRONCOS, GANADO, TRANSPORTE REFRIGERADO, CARGA PESADA, CARGA A GRANEL, INCLUIDO EL TRANSPORTE EN CAMIONES CISTERNA, AUTOMÓVILES, DESPERDICIOS Y MATERIALES DE DESECHO, SIN RECOGIDA NI ELIMINACIÓN.

#### Establecimientos

<b>Abiertos</b> 9	<b>Cerrados</b> 2
----------------------	----------------------

#### Obligaciones tributarias

- 2011 - DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE

**Razón Social**COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA  
LOJANA**Número RUC**

1190024934001

- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI



Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec).

**Números del RUC anteriores**

No registra



Código de verificación: CATRCR2022000989755  
Fecha y hora de emisión: 25 de abril de 2022 11:14  
Dirección IP: 10.1.2.142

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

### Anexo 3

### Estado de Situación Financiera, períodos 2021

COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA

1190024934001

LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY

Pag. 1 de 2

### ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)

Al 31/12/2021

1. ACTIVOS		447,200.20
1.1. CORRIENTES	205,209.83	
1.1.1. DISPONIBLE	28,322.55	
1.1.1.1. CAJA	160.79	
1.1.1.1.01 Efectivo	149.39	
1.1.1.1.02 Caja Chica Loja	11.40	
1.1.1.2. COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	3,630.69	
1.1.1.2.01.01 Cooperativa la Fortuna	3,630.69	
1.1.1.3. BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	24,531.07	
1.1.1.3.01. Banco	24,531.07	
1.1.1.3.01.02 Cuentas Corrientes Bco de Loja	16,254.43	
1.1.1.3.01.03 Crece Diario Bco de Loja	8,276.64	
1.1.2. ACTIVOS FINANCIEROS	176,887.28	
1.1.2.1. CUENTAS POR COBRAR	10,247.89	
1.1.2.1.02. SOCIOS	9,892.26	
1.1.2.1.02.03 Por Cuotas Mensuales	9,892.26	
1.1.2.1.03. EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES	355.63	
1.1.2.1.03.03 Por Prestamos Socios	355.63	
1.1.2.2. DOCUMENTOS POR COBRAR	166,139.39	
1.1.2.2.01 Dctos por Cobrar Clientes	166,139.39	
1.1.2.3. GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR	500.00	
1.1.2.3.01. POR GARANTIAS ENTREGADAS	500.00	
1.1.2.3.01.01 Garat. Arriendo Local Quito Norte	500.00	
1.2. NO CORRIENTE	231,003.25	
1.2.1. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	243,203.61	
1.2.1.01 Terrenos	100,455.00	
1.2.1.02 Edificios y Locales	121,037.00	
1.2.1.04 Muebles y Enseres	5,991.65	
1.2.1.05 Maquinaria y Herramienta	637.74	
1.2.1.06 Equipo de Oficina	1,616.98	
1.2.1.08 Equipo de Computación	13,465.24	
1.2.2. GASTOS DIFERIDOS	3,791.90	
1.2.2.7. Gastos de Seguro de Mecaderia	3,791.90	
1.2.2.7.01 Seguro de carga	3,791.90	
1.2.3. DEPRECIACION ACUMULADA	-15,992.26	
1.2.3.02 Dep. Acum. Muebles y Enseres	-4,865.20	
1.2.3.03 Dep. Acum. Maquinaria y Herramienta	-593.86	
1.2.3.04 Dep. Acum. Equipo de Oficina	-1,616.06	
1.2.3.06 Dep. Acum. Equipo de Computación	-8,917.14	
1.4.4. IMPUESTO AL SRI POR COBRAR	10,987.12	
1.4.4.02 Retenciones en la fuente	3,030.91	
1.4.4.06 Credito tributario del impuesto a la renta	7,956.21	
2. PASIVOS		203,899.71
2.1. CORRIENTES	201,873.57	
2.1.1. CUENTAS POR PAGAR	201,873.57	
2.1.1.1. PROVEEDORES	190,041.68	
2.1.1.1.02 De Servicios	145,821.28	
2.1.1.1.03 Cheque Girados y no Cobrados	10,327.60	
2.1.1.1.04 Ctas por Pagar a Socios	32,462.80	
2.1.1.1.07 Anticipo de Arriendo de Locales	1,430.00	
2.1.1.2. OBLIGACIONES PATRONALES	536.90	
2.1.1.2.03 Aportes al IESS Patronal 12.15% por Pag	211.00	
2.1.1.2.04 Aporte al IESS Personal 9.45% por Pagar	163.91	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE  
**"ALMA LOJANA"**  
 R.U.C. 1190024934001  
 LOJA - GUAYACILLO - QUITO

LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)

Al 31/12/2021

2.1.1.2.13 Fondos de Reserva por Pagar	55.19	
2.1.1.3. OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	2,045.73	
2.1.1.3.14 Cuentas por Pagar al Fisco	2,045.73	
2.1.1.9. CUENTAS POR PAGAR VARIOS	9,249.26	
2.1.1.9.06 Otras Cuentas por Pagar	4,940.40	
2.1.1.9.07 Creditos Quirografarios por Pagar	132.80	
2.1.1.9.08 Varias Ctas por Pagar (arrastre)	4,176.06	
2.2. NO CORRIENTES	2,026.14	
2.2.1. OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	2,026.14	
2.2.1.8. OBLIGACIONES CON EMPLEADOS	2,026.14	
2.2.1.8.01 Remuneraciones	2,026.14	
3. PATRIMONIO NETO		243,300.49
3.1. CAPITAL	243,300.49	
3.1.1. APORTES DE LOS SOCIOS	11,434.63	
3.1.1.2 AHORRO PARA CERTIFICADOS DE APORTACION	11,434.63	
3.1.2. RESERVAS	6,665.29	
3.1.2.1. LEGALES	5,920.31	
3.1.2.1.01 RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	5,920.31	
3.1.2.2 OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS	744.98	
3.1.3. OTROS APORTES PATRIMONIALES	225,200.57	
3.1.3.1. RESULTADOS	4,002.56	
3.1.3.1.01 Excedentes del Ejercicio	608.33	
3.1.3.1.02 Utilidad del Ejercicio	15,687.00	
3.1.3.1.04 Resultados Acumulados	-12,292.77	
3.1.3.2. REVALUACIONES	221,198.01	
3.1.3.2.01 Superavit/deficit por revaluacion de pr	221,198.01	
PASIVO + PATRIMONIO		447,200.20

Contadora

Gerente

## Anexo 4

### Estado de Resultados, período 2021

#### COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA-LOJANA

Pag. 1 de

1190024934001

LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY

#### ESTADO DE RESULTADOS

Del 01/01/2021 al 31/12/2021

4. INGRESOS		709,440.85
4.1. INGRESOS POR VENTAS	598,388.38	
4.1.2. Ventas de Servicios	598,388.38	
4.1.2.2 Ventas de Servicios 0%	603,192.91	
4.1.2.3 Desccto y Devol de Clientes	4,804.53	
4.2. INGRESO ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	110,958.12	
4.2.1 Cuotas para Gastos de Administracion	94,162.10	
4.2.1.1 Ingreso por Compra de Guias	121.88	
4.2.3 Cuotas de Ingreso	15,000.00	
4.2.4 Multas	1,380.00	
4.2.8 Ingreso por Seguro de Carga	294.14	
4.3.2. OTROS	94.35	
4.3.2.5 Intereses Coop. Fortuna	94.35	
5. COSTOS Y GASTOS		691,574.26
5.1. GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA	686,033.26	
5.1.1. GASTOS DE PERSONAL	43,089.20	
5.1.1.1. REMUNERACIONES	28,614.42	
5.1.1.1.01 Remuneraciones Basicas Unificadas	26,938.72	
5.1.1.1.02 Horas Extras	1,265.70	
5.1.1.1.04 Horas Suplementarias	410.00	
5.1.1.2. BENEFICIOS SOCIALES	4,487.50	
5.1.1.2.01 Decimo Tercer Sueldo	1,817.47	
5.1.1.2.02 Decimo Cuarto Sueldo	1,633.33	
5.1.1.2.05 Vacaciones	1,036.70	
5.1.1.3. GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIF	2,253.22	
5.1.1.3.01 Alimentación	131.00	
5.1.1.3.02 Movilización (no deducible)	1,728.83	
5.1.1.3.04 Uniformes y prendas de Vestir	102.00	
5.1.1.3.05 Movilización Gerencia	186.39	
5.1.1.3.06 Transporte de Personal	105.00	
5.1.1.4. APOORTE AL IESS	4,394.19	
5.1.1.4.01 Aporte Patronal 12.15%	2,606.76	
5.1.1.4.02 Fondo de Reserva	1,787.43	
5.1.1.5. PAGO DIETAS	879.87	
5.1.1.5.01 Dietas a los Miembros de Consejo de Adm	479.67	
5.1.1.5.02 Dietas a los Miembros del Consejo de Vi	400.20	
5.1.1.6. OTROS GASTOS DE PERSONAL	2,460.00	
5.1.1.6.01 Despido intempestivo	2,050.00	
5.1.1.6.05 Desahucion	410.00	
5.1.2. GASTOS GENERALES	59,201.51	
5.1.2.1. ARRIENDOS	22,188.00	
5.1.2.1.07 Arrendamiento Quito (Liliana Cortez )	4,788.00	
5.1.2.1.09 Arrendamiento Guayaquil	14,400.00	
5.1.2.1.10 Arrendamiento Quito ( Lucero Doris)	3,000.00	
5.1.2.10. SERVICIOS BÁSICOS	8,128.80	
5.1.2.10.01 Energía Electrica Loja	681.50	
5.1.2.10.02 Servicio Telefonico Loja	2,892.03	
5.1.2.10.03 Agua Potable Loja	582.21	
5.1.2.10.04 Energía Electrica Quito	150.77	
5.1.2.10.05 Servicio telefónico Quito	903.22	
5.1.2.10.06 Energía Electrica Guayaquil	2,919.07	
5.1.2.2. MANTENIMIENTO Y REPARACION	1,777.95	
5.1.2.2.03 Maquinaria y Herramienta	1,400.00	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE  
**"ALMA LOJANA"**  
 R.U.C. 1190024934001

COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA

Pag. 2. de

1190024934001

LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01/01/2021 al 31/12/2021

5.1.2.2.06 Equipos de computacion	262.33
5.1.2.2.08 Gastos Sistema	80.00
5.1.2.3. MATERIALES Y SUMINISTOS	5,427.40
5.1.2.3.01 Utiles de oficina	4,021.70
5.1.2.3.02 Utiles de aseo y limpieza	9.36
5.1.2.3.05 Otros Suministros	1,396.34
5.1.2.4. SISTEMAS TECNOLOGICOS	3,003.02
5.1.2.4.06 Internet Quito	912.00
5.1.2.4.07 Internet Guayaquil	411.02
5.1.2.4.08 Comprobantes Electronicos	1,680.00
5.1.2.6. IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	5,199.70
5.1.2.6.02 Impuestos municipales	407.51
5.1.2.6.04 Multas	1,490.44
5.1.2.6.06 Patente, Permiso Loja	427.31
5.1.2.6.09 Permisos de Funcionamiento Quito	2,874.44
5.1.2.7. SERVICIOS VARIOS	13,446.64
5.1.2.7.03 Judiciales y Notariales	136.65
5.1.2.7.04 Honorarios por servicios	1,222.22
5.1.2.7.05 Honorarios de auditoria interna y exter	315.00
5.1.2.7.07 Publicidad	236.42
5.1.2.7.08 Gastos de IVA en Compras	5,284.46
5.1.2.7.11 Servicios Bancarios	1.37
5.1.2.7.13 Servicios de Seguro de Carga	5,417.00
5.1.2.7.15 Gastos Clientes	206.60
5.1.2.7.16 Gastos Festividades	626.92
5.1.2.8. DEPRECIACIONES	30.00
5.1.2.8.04 Equipos de oficina	30.00
5.1.4. GASTO DE TRANSPORTE	583,742.55
5.1.4.1. GASTOS DE TRANSPORTE	583,742.55
5.1.4.1.03 Gastos de Transporte	583,742.55
5.2. GASTOS FINANCIEROS	267.43
5.2.1. INTERES	267.43
5.2.1.2. Intereses Con Insti /Sist/ Financiero Priva	267.43
5.2.1.2.02 Notas de debito bancarias	267.43
5.3. OTROS GASTOS	5,273.57
5.3.4 Otros gastos No Deducibles	2,783.05
5.3.5 Gastos Servicios	2,490.52
Utilidad del Ejercicio	17,866.59

Contadora

Gerente

COOPERATIVA DE TRANSPORTE  
**"ALMA LOJANA"**  
 R.U.C. 1190024934001  
 11/10 • GUAYAQUIL • QUITO

**Anexo 5**

*Estado de Situación Financiera, período 2022*

COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA		Pag. 1 de 2
1190024934001		
LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY		
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)		
Al 31/12/2022		
<b>1. ACTIVOS</b>		<b>588,736.50</b>
1.1. CORRIENTES		305,820.92
1.1.1. DISPONIBLE		23,243.45
1.1.1.1. CAJA		8.82
1.1.1.1.02 Caja Chica Loja		8.82
1.1.1.2. COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO		6,360.31
1.1.1.2.01.01 Cooperativa la Fortuna		6,360.31
1.1.1.3. BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		16,874.32
1.1.1.3.01. Banco		16,874.32
1.1.1.3.01.02 Cuentas Corrientes Bco de L		10,745.97
1.1.1.3.01.03 Crece Diario Bco de Loja		6,128.35
1.1.2. ACTIVOS FINANCIEROS		282,577.47
1.1.2.1. CUENTAS POR COBRAR		18,226.10
1.1.2.1.02. SOCIOS		17,096.18
1.1.2.1.02.03 Por Cuotas Mensuales		14,121.18
1.1.2.1.02.07 Ayuda Solidaria Socios		2,975.00
1.1.2.1.03. EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES		1,129.92
1.1.2.1.03.01 Anticipo de Remuneracion		900.00
1.1.2.1.03.03 Por Prestamos Socios		229.92
1.1.2.2. DOCUMENTOS POR COBRAR		263,329.59
1.1.2.2.01 Dctos por Cobrar Clientes		263,329.59
1.1.2.3. GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR		500.00
1.1.2.3.01. POR GARANTIAS ENTREGADAS		500.00
1.1.2.3.01.01 Garat. Arriendo Local Quito		500.00
1.1.2.5. ANTICIPO A PROVEEDORES		521.78
1.1.2.5.02 Ant proveedores de Servicios		356.00
1.1.2.5.03 Ant socios por Liquidaciones		165.78
1.2. NO CORRIENTE		275,164.06
1.2.1. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		284,791.87
1.2.1.01 Terrenos		100,455.00
1.2.1.02 Edificios y Locales		121,037.00
1.2.1.04 Muebles y Enseres		5,991.65
1.2.1.05 Maquinaria y Herramienta		637.74
1.2.1.06 Equipo de Oficina		1,616.98
1.2.1.08 Equipo de Computación		13,465.24
1.2.1.10 Re - avaluo Terreno		28,988.51
1.2.1.11 Re - avaluo Edificio y Locales		12,599.75
1.2.2. GASTOS DIFERIDOS		6,364.45
1.2.2.7. Gastos de Seguro de Mecaderia		6,364.45
1.2.2.7.01 Seguro de carga		6,364.45
1.2.3. DEPRECIACION ACUMULADA		-15,992.26
1.2.3.02 Dep. Acum. Muebles y Enseres		-4,865.20
1.2.3.03 Dep. Acum. Maquinaria y Herramienta		-593.86
1.2.3.04 Dep. Acum. Equipo de Oficina		-1,616.06
1.2.3.06 Dep. Acum. Equipo de Computación		-8,917.14
1.4.4. IMPUESTO AL SRI POR COBRAR		7,751.52
1.4.4.02 Retenciones en la fuente		1,619.53
1.4.4.06 Credito tributario del impuesto a la ren		6,131.99
<b>2. PASIVOS</b>		<b>311,873.18</b>
2.1. CORRIENTES		309,193.19
2.1.1. CUENTAS POR PAGAR		308,746.52
2.1.1.1. PROVEEDORES		296,907.79
2.1.1.1.02 De Servicios		271,328.67
2.1.1.1.03 Cheque Girados y no Cobrados		1,579.12

1190024934001

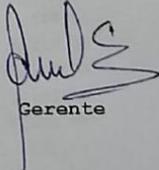
LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)

Al 31/12/2022

2.1.1.1.04 Ctas por Pagar a Socios	24,000.00	
<b>2.1.1.2. OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>647.88</b>	
2.1.1.2.03 Aportes al IESS Patronal 12.15% po	272.18	
2.1.1.2.04 Aporte al IESS Personal 9.45% por	211.43	
2.1.1.2.05 Aporte al IESS 17.60% por Pagar	106.77	
2.1.1.2.13 Fondos de Reserva por Pagar	57.50	
<b>2.1.1.3. OBLIGACIONES POR PAGAR SRI</b>	<b>3,334.19</b>	
2.1.1.3.14 Cuentas por Pagar al Fisco	3,334.19	
<b>2.1.1.9. CUENTAS POR PAGAR VARIOS</b>	<b>7,856.66</b>	
2.1.1.9.06 Otras Cuentas por Pagar	7,707.00	
2.1.1.9.07 Creditos Quirografarios por Pagar	149.66	
<b>2.1.2. OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA</b>	<b>446.67</b>	
2.1.2.1 Contribuciones a la Seps por pagar	446.67	
<b>2.2. NO CORRIENTES</b>	<b>2,679.99</b>	
<b>2.2.1. OBLIGACIONES A LARGO PLAZO</b>	<b>2,679.99</b>	
<b>2.2.1.8. OBLIGACIONES CON EMPLEADOS</b>	<b>2,679.99</b>	
2.2.1.8.05 Participacion de empleados en util	2,679.99	
<b>3. PATRIMONIO NETO</b>		<b>276,863.32</b>
<b>3.1. CAPITAL</b>	<b>276,863.32</b>	
<b>3.1.1. APORTES DE LOS SOCIOS</b>	<b>11,434.63</b>	
3.1.1.2 AHORRO PARA CERTIFICADOS DE APORTACION	11,434.63	
<b>3.1.2. RESERVAS</b>	<b>15,598.59</b>	
<b>3.1.2.1. LEGALES</b>	<b>14,853.61</b>	
3.1.2.1.01 RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	14,853.61	
3.1.2.2 OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS	744.98	
<b>3.1.3. OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>249,830.10</b>	
<b>3.1.3.1. RESULTADOS</b>	<b>-12,956.17</b>	
3.1.3.1.01 Excedentes del Ejercicio	608.33	
3.1.3.1.02 Utilidad del Ejercicio	-43.64	
3.1.3.1.04 Resultados Acumulados	-13,520.86	
<b>3.1.3.2. REVALUACIONES</b>	<b>262,786.27</b>	
3.1.3.2.01 Superavit/deficit por revaluacion	262,786.27	
<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>588,736.50</b>


 Contadora


 Gerente

COOPERATIVA DE TRANSPORTE  
**"ALMA LOJANA"**  
 R.U.C. 1190024934001  
 LOJA • GUAYAGUIL • QUITO

**Anexo 6****Estado de Resultados, períodos 2022**

<b>COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA</b>		Pag. 1 de 2
1190024934001		
LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY		
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>		
Del 01/01/2022 al 31/12/2022		
<b>4. INGRESOS</b>		<b>768,553.87</b>
4.1. INGRESOS POR VENTAS	670,641.14	
4.1.2. Ventas de Servicios	670,641.14	
4.1.2.2 Ventas de Servicios 0%	674,115.63	
4.1.2.3 Descto y Devol de Clientes	3,474.49	
4.2. INGRESO ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	97,014.58	
4.2.1 Cuotas para Gastos de Administracion	90,095.40	
4.2.3 Cuotas de Ingreso	6,875.00	
4.2.8 Ingreso por Seguro de Carga	44.18	
4.3.2. OTROS	898.15	
4.3.2.4 Otros Ingresos	730.00	
4.3.2.5 Intereses Ganados	168.15	
<b>5. COSTOS Y GASTOS</b>		<b>768,597.51</b>
5.1. GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA	758,076.39	
5.1.1. GASTOS DE PERSONAL	40,715.12	
5.1.1.1. REMUNERACIONES	28,637.26	
5.1.1.1.01 Remuneraciones Basicas Unificadas	25,926.53	
5.1.1.1.02 Horas Extras	1,371.97	
5.1.1.1.04 Horas Suplementarias	1,338.76	
5.1.1.2. BENEFICIOS SOCIALES	3,369.84	
5.1.1.2.01 Decimo Tercer Sueldo	1,724.21	
5.1.1.2.02 Decimo Cuarto Sueldo	1,275.00	
5.1.1.2.05 Vacaciones	370.63	
5.1.1.3. GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y U	4,367.08	
5.1.1.3.01 Alimentación	1.00	
5.1.1.3.02 Movilizacion (no deducible)	3,832.00	
5.1.1.3.04 Uniformes y prendas de Vestir	412.50	
5.1.1.3.05 Movilización Gerencia	121.58	
5.1.1.4. APORTE AL IESS	4,340.94	
5.1.1.4.01 Aporte Patronal 12.15%	2,574.99	
5.1.1.4.02 Fondo de Reserva	1,765.95	
5.1.2. GASTOS GENERALES	49,602.78	
5.1.2.1. ARRIENDOS	23,934.00	
5.1.2.1.06 Arrendamientos (Canchon de descarg	618.00	
5.1.2.1.07 Arrendamiento Quito (Liliana Corte	5,016.00	
5.1.2.1.09 Arrendamiento Guayaquil	15,300.00	
5.1.2.1.10 Arrendamiento Quito ( Lucero Doris	3,000.00	
5.1.2.10. SERVICIOS BÁSICOS	5,824.57	
5.1.2.10.01 Energía Electrica Loja	581.77	
5.1.2.10.02 Servicio Telefonico Loja	2,674.11	
5.1.2.10.03 Agua Potable Loja	642.02	
5.1.2.10.04 Energia Electrica Quito	138.86	
5.1.2.10.05 Servicio telefónico Quito	568.69	
5.1.2.10.06 Energia Electrica Guayaquil	1,219.12	
5.1.2.2. MANTENIMIENTO Y REPARACION	532.95	
5.1.2.2.03 Maquinaria y Herramienta	228.48	
5.1.2.2.04 Equipos de oficina	236.61	
5.1.2.2.06 Equipos de computacion	17.86	
5.1.2.2.08 Gastos Sistema	50.00	
5.1.2.3. MATERIALES Y SUMINISTOS	1,640.03	
5.1.2.3.01 Utiles de oficina	1,229.19	
5.1.2.3.02 Utiles de aseo y limpieza	31.78	
5.1.2.3.05 Otros Suministros	379.06	
5.1.2.4. SISTEMAS TECNOLOGICOS	3,041.62	

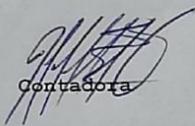
1190024934001

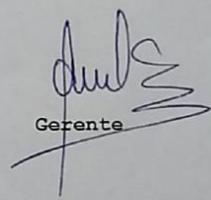
LAURO GUERRERO 11/10 Y AZUAY

## ESTADO DE RESULTADOS

Del 01/01/2022 al 31/12/2022

5.1.2.4.06 Internet Quito	912.00
5.1.2.4.07 Internet Guayaquil	422.62
5.1.2.4.08 Comprobantes Electronicos	1,707.00
<b>5.1.2.6. IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>	<b>1,477.20</b>
5.1.2.6.02 Impuestos municipales	878.16
5.1.2.6.08 Patente, Permiso Loja	475.85
5.1.2.6.09 Permisos de Funcionamiento Quito	123.19
<b>5.1.2.7. SERVICIOS VARIOS</b>	<b>13,152.41</b>
5.1.2.7.04 Honorarios por servicios	480.00
5.1.2.7.07 Publicidad	95.00
5.1.2.7.08 Gastos de IVA en Compras	5,062.47
5.1.2.7.13 Servicios de Seguro de Carga	5,236.45
5.1.2.7.15 Gastos Clientes	600.04
5.1.2.7.16 Gastos Festividades	1,678.45
<b>5.1.4. GASTO DE TRANSPORTE</b>	<b>667,758.49</b>
<b>5.1.4.1. GASTOS DE TRANSPORTE</b>	<b>667,758.49</b>
5.1.4.1.03 Gastos de Transporte	667,758.49
<b>5.2. GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>313.04</b>
<b>5.2.1. INTERES</b>	<b>313.04</b>
5.2.1.2. Intereses Con Insti /Sist/ Financiero Pr	313.04
5.2.1.2.02 Notas de debito bancarias	313.04
<b>5.3. OTROS GASTOS</b>	<b>10,208.08</b>
5.3.4 Otros gastos No Deducibles	9,222.01
5.3.5 Gastos Servicios	986.07
Utilidad del Ejercicio	-43.64


  
Contadora


  
Gerente

COOPERATIVA DE TRANSPORTE  
**"ALMA LOJANA"**  
 R.U.C. 1190024934001  
 LOJA - GUAYACILLO - QUITO



## Anexo 7

### Designación de docente para pertinencia de proyecto



UNL

Universidad  
Nacional  
de Loja

FACULTAD, JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA  
CARRERA  
CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Presentada el día de hoy, 25 de mayo de 2023, a las 11H00. 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: 2023.05.25 14:52:14 -05'00'

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

Loja, 25 de mayo de 2023, a las 12H00. 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. Odalis Villacrés Maurad, 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 TRANSPORTE ALMA LOJANA DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODOS 2021 - 2022**", de autoría de la Srta. **JENNY ESTEFANIA TACURI PINTA**. 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, 25 de mayo de 2023, a las 17H00, Notifiqué con el decreto que antecede a Lic. Odalis Villacrés Maurad, Mg. Sc., para constancia suscriben:



Lic. Odalis Villacrés Maurad, Mg. Sc.  
**DIRECTORA DEL PROYECTO**



Elaborado por: Ab. Eliana González M.

C.C. Srta. Jenny Estefania Tacuri Pinta  
Expediente De Estudiante

ENA REGINA  
PELAEZ  
SORIA

Firmado digitalmente por ENA REGINA PELAEZ SORIA  
Fecha: 2023.05.25 14:52:25 -05'00'

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

Página 1 | 1

## Anexo 8

### Oficio de Pertinencia Coherencia



UNL

Universidad  
Nacional  
de Loja

## CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Loja, 03 de abril de 2022

Dra. Dunia Yaguache Maza. Mg. Sc

**DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA DE LA  
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

En su despacho. -

De mi consideración:

En mi calidad de docente designada para evaluar la pertinencia del proyecto de Unidad de Integración Curricular de la estudiante señorita **JENNY ESTEFANIA TACURI PINTA**, me permito indicar que una vez realizados los cambios detallados en el informe previo, en cumplimiento a lo dispuesto en el **Art. 226** del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, declarar que el Proyecto de Tesis titulado: **“ANÁLISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE ALMA LOJANA DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODOS 2021 - 2022”**.

- ✓ Cumple los requisitos para ser realizado, tanto en su estructura como su coherencia; y,
- ✓ Su desarrollo es pertinente tanto a nivel académico como metodológico, por lo que se justifica su ejecución.

Esto es todo cuanto puedo informar, para los fines pertinentes,

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:  
ODALIS MARITZA  
VILLACRES MAURAD

Lcda. Odalis Iv. Villacrés Maurad Mgs. Sc.  
**DOCENTE DE LA C.C.A. DE LA UNL**

## **Anexo 9**

### *Certificado de traducción al Idioma Inglés*

Loja, 27 de febrero de 2024

Mgtr.

Edgar M. Castillo C.

**MAGÍSTER EN PEDAGOGÍA PARA LA ENSEÑANZA DEL IDIOMA INGLÉS  
COMO LENGUA EXTRANJERA**

**Certifica. -**

Haber traducido de español a inglés el resumen del trabajo de integración curricular:  
**Análisis Financiero a la Cooperativa de Transporte Alma Lojana de la Ciudad de Loja,**  
**periodos 2021 – 2022,** de la autoría de la estudiante Jenny Estefania Tacuri Pinta, C.I.:  
1150427506.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, pudiendo la interesada hacer uso  
del presente documento cuando lo considere conveniente.



Edgar M. Castillo C.  
**EFL TEACHER**

*Nro. Reg. Senescyt: 1031-07-785748*