



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Análisis Financiero a la Unidad de Negocio: Taller de Carrocería de la
Cooperativa de Transportes Loja, Periodos 2021 – 2022

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

AUTORA:

Hjalmar Sinead Álvarez Castro

DIRECTORA:

Lic. Verónica Cecilia Cabrera González, Mgs.

Loja - Ecuador
Año 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, **CABRERA GONZALEZ VERONICA CECILIA**, director del Trabajo de Integración Curricular denominado **ANÁLISIS FINANCIERO A LA UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCEÍA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, PERIODOS 2021 - 2022**, perteneciente al estudiante **HJALMAR SINEAD ALVAREZ CASTRO**, con cédula de identidad N° **1752624914**.

Certifico:

Que luego de haber dirigido el **Trabajo de Integración Curricular**, habiendo realizado una revisión exhaustiva para prevenir y eliminar cualquier forma de plagio, garantizando la debida honestidad académica, 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, 2 de Agosto de 2024

F) -----
**DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR**



Certificado TIC/TT.: UNL-2024-001705

Autoría

Yo, **Hjalmar Sinead Álvarez Castro**, 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: 1752624914

Fecha: Loja, 18 de diciembre de 2024

Correo electrónico: hjalmar.alvarez@unl.edu.ec

Teléfono: 0998852732

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

Yo, **Hjalmar Sinead Álvarez Castro**, declaro ser la autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis Financiero a la Unidad de Negocio: Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes 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 cuales tenga convenio la Universidad.

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

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los dieciocho días del mes de diciembre del dos mil veinticuatro.

Firma:

Autora: Hjalmar Sinead Álvarez Castro

Cédula: 1752624914

Dirección: Daniel Álvarez

Correo electrónico: hjalmar.alvarez@unl.edu.ec

Teléfono: 0998852732

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora del Trabajo de Integración Curricular: Lic. Verónica Cecilia Cabrera González, Mgs.

Dedicatoria

A mi madre, Beatriz, quien ha dedicado sus horas en cuidar mis días y mis desvelos, siempre protegiendo mi bienestar y salud en el desarrollo de mi carrera.

A mi padre, Mario, quien, con su valentía y coraje, vence la soledad y se esfuerza para sacar a su familia adelante y me ha ofrecido todo para lograr mis metas.

A mis hermanos, Bryan y Canela, compañeros de risas y locuras, que han alegrado mis días más tristes.

A mis amigas de colegio, de universidad, y mis primas, Luisa, Daniela y Paola, mis niñas adoradas, quienes han sido mis consejeras y mi apoyo constante.

A mi propia persona, quien conoce todo el trabajo que he puesto detrás de estos cuatro años de aventura, y está segura que llegaré muy lejos.

Hjalmar Sinead Álvarez Castro

Agradecimiento

Deseo extender mis mayores agradecimientos a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, y a todos quienes conforman la Carrera de Contabilidad de Auditoría por formarme y prepararme con dedicación y sabiduría en esta ciencia tan enriquecedora.

A mi directora de Trabajo de Integración Curricular, la Lic. Verónica Cecilia Cabrera González, Mgs., quien, con sus conocimientos y experiencia, me guió en la realización del presente trabajo.

Al Sr. Darwin Vinicio Ochoa Tene, Gerente de la Cooperativa de Transportes Loja, por brindarme su consentimiento y apoyo, así como a la Ing. Joselyn Toro, contadora del Taller de Carrocería, por haberme explicado con paciencia la información necesaria para ejecutar esta investigación.

Hjalmar Sinead Álvarez Castro

Índice de Contenidos

Portada	i
Certificación.....	ii
Autoría	iii
Carta de Autorización	iv
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento.....	vi
Índice de Contenidos.....	vii
Índice de Tablas	viii
Índice de Figuras.....	xi
Índice de Anexos.....	xii
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1. Abstract	3
3. Introducción.....	4
4. Marco teórico.....	5
5. Metodología.....	37
6. Resultados.....	39
7. Discusión	126
8. Conclusiones.....	127
9. Recomendaciones	128
10. Bibliografía	129
11. Anexos	133

Índice de Tablas

Tabla 1 Usuarios de los Estados Financieros.....	10
Tabla 2 Tipos de Analistas Financieros	20
Tabla 3 Estructura del Informe Financiero	35
Tabla 4 Estado de Situación Financiera del Periodo 2021	45
Tabla 5 Estado de Resultados del Periodo 2021	49
Tabla 6 Estado de Situación Financiera del Periodo 2022	52
Tabla 7 Estado de Resultados del Periodo 2022.....	56
Tabla 8 Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera, Periodo 2021	60
Tabla 9 Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera, Periodo 2021	62
Tabla 10 Descomposición del Estado de Situación Financiera, Periodo 2021	62
Tabla 11 Descomposición del Activo Corriente, Periodo 2021	63
Tabla 12 Descomposición del Activo No Corriente, Periodo 2021.....	64
Tabla 13 Descomposición del Pasivo Corriente, Periodo 2021.....	64
Tabla 14 Descomposición del Pasivo No Corriente, Periodo 2021	65
Tabla 15 Descomposición del Patrimonio, Periodo 2021	65
Tabla 16 Análisis Vertical al Estado de Resultados, Periodo 2021	66
Tabla 17 Estructura Económica del Estado de Resultados, Periodo 2021	68
Tabla 18 Descomposición del Estado de Resultados, Periodo 2021	68
Tabla 19 Descomposición de Ingresos por Ventas, Periodo 2021.....	69
Tabla 20 Descomposición de Ingresos Administrativos y Sociales, Periodo 2021.....	70
Tabla 21 Descomposición de Otros Ingresos, Periodo 2021	70
Tabla 22 Descomposición de los Costos de Producción, Periodo 2021	70
Tabla 23 Descomposición de Costo de Ventas Artículos Comercializados, Periodo 2021.....	71
Tabla 24 Descomposición de los Gastos de Administración y Ventas, Periodo 2021	71
Tabla 25 Descomposición de Otros Gastos, Periodo 2021	71
Tabla 26 Descomposición de Resultados, Periodo 2021	72
Tabla 27 Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera, Periodo 2022	73
Tabla 28 Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera, Periodo 2022	75
Tabla 29 Descomposición del Estado de Situación Financiera, Periodo 2022.....	75
Tabla 30 Descomposición del Activo Corriente, Periodo 2022	76
Tabla 31 Descomposición del Activo No Corriente, Periodo 2022.....	77
Tabla 32 Descomposición del Pasivo Corriente, Periodo 2022.....	77

Tabla 33 Descomposición del Pasivo No Corriente, Periodo 2022.....	78
Tabla 34 Descomposición del Patrimonio, Periodo 2022.....	78
Tabla 35 Análisis Vertical al Estado de Resultados, Periodo 2022.....	79
Tabla 36 Estructura Económica del Estado de Resultados, Periodo 2022	81
Tabla 37 Descomposición del Estado de Resultados, Periodo 2022	81
Tabla 38 Descomposición de Ingresos por Ventas, Periodo 2022.....	82
Tabla 39 Descomposición de Ingresos Administrativos y Sociales, Periodo 2022.....	83
Tabla 40 Descomposición de Otros Ingresos, Periodo 2022	83
Tabla 41 Descomposición de los Costos de Producción, Periodo 2022	83
Tabla 42 Descomposición de Costo de Ventas Artículos Comercializados, Periodo 2022.....	84
Tabla 43 Descomposición de los Gastos de Administración y Ventas, Periodo 2022	84
Tabla 44 Descomposición de Otros Gastos, Periodo 2022.....	85
Tabla 45 Descomposición de Resultados, Periodo 2022	85
Tabla 46 Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera, Periodos 2021-2022	86
Tabla 47 Descomposición del Activo Corriente, Periodos 2021-2022.....	89
Tabla 48 Descomposición del Activo No Corriente, Periodos 2021-2022.....	90
Tabla 49 Descomposición del Pasivo Corriente, Periodos 2021-2022.....	90
Tabla 50 Descomposición del Pasivo No Corriente, Periodos 2021-2022.....	91
Tabla 51 Descomposición del Patrimonio, Periodos 2021-2022.....	91
Tabla 52 Análisis Horizontal al Estado de Resultados, Periodos 2021-2022.....	92
Tabla 53 Descomposición de Ingresos por Ventas, Periodos 2021-2022.....	95
Tabla 54 Descomposición de Ingresos Administrativos y Sociales, Periodos 2021-2022	95
Tabla 55 Descomposición de Otros Ingresos, Periodos 2021-2022	96
Tabla 56 Descomposición de los Costos de Producción, Periodos 2021-2022.....	96
Tabla 57 Descomposición Costo Ventas Artículos Comercializados, Periodos 2021-2022 ...	97
Tabla 58 Descomposición de Gastos de Administración y Ventas, Periodos 2021-2022.....	97
Tabla 59 Descomposición de Otros Gastos, Periodos 2021-2022	98
Tabla 60 Descomposición de Resultados, Periodos 2021-2022	98
Tabla 61 Razón Corriente, Periodos 2021-2022.....	99
Tabla 62 Capital Neto de Trabajo, Periodos 2021-2022.....	99
Tabla 63 Prueba Ácida, Periodos 2021-2022	100
Tabla 64 Cálculo de Cuentas por Cobrar Promedio, Periodos 2021-2022	101
Tabla 65 Cálculo de Inventario Promedio, Periodos 2021-2022.....	101
Tabla 66 Cálculo de Cuentas por Pagar Promedio, Periodos 2021-2022	101

Tabla 67 Rotación de Cartera, Periodos 2021-2022	102
Tabla 68 Periodo Promedio de Cobro, Periodos 2021-2022	102
Tabla 69 Rotación de Inventario en Veces, Periodos 2021-2022	103
Tabla 70 Rotación de Inventario en Días, Periodos 2021-2022	103
Tabla 71 Rotación de Activos Fijos, Periodos 2021-2022	104
Tabla 72 Rotación de Activos Totales, Periodos 2021-2022.....	104
Tabla 73 Rotación de Proveedores, Periodos 2021-2022	105
Tabla 74 Margen Bruto, Periodos 2021-2022.....	106
Tabla 75 Margen Neto, Periodos 2021-2022	106
Tabla 76 Rendimiento del Patrimonio (ROE), Periodos 2021-2022	107
Tabla 77 Rendimiento del Activo Total (ROA), Periodos 2021-2022	107
Tabla 78 Nivel de Endeudamiento, Periodos 2021-2022	108
Tabla 79 Concentración de Endeudamiento en el Corto Plazo, Periodos 2021-2022	108
Tabla 80 Ciclo de Conversión del Efectivo, Periodos 2021-2022.....	110
Tabla 81 Rendimiento sobre el Activo (ROA), Periodo 2022.....	112
Tabla 82 Rendimiento sobre el Patrimonio (ROE), Periodo 2022	112
Tabla 83 Resumen de los Indicadores Financieros aplicados, Periodos 2021-2022	122

Índice de Figuras

Figura 1 Clasificación de los Servicios de Transporte.....	8
Figura 2 Estructura del Estado de Situación Financiera	11
Figura 3 Formato del Estado de Situación Financiera	12
Figura 4 Estructura del Estado de Resultados.....	14
Figura 5 Formato del Estado de Resultados	15
Figura 6 Procedimiento del Análisis Financiero.....	23
Figura 7 El Análisis según el Acceso a la Información	23
Figura 8 Sistema de Análisis DuPont	34
Figura 9 Organigrama Estructural Taller de Carrocería de Cooperativa de Transportes Loja 44	
Figura 10 Línea de Tiempo del Ciclo de Conversión del Efectivo, Periodo 2021	110
Figura 11 Línea de Tiempo del Ciclo de Conversión del Efectivo, Periodo 2022	110
Figura 12 Representación Gráfica del Sistema DuPont, Periodo 2022	113
Figura 13 Resumen de los Estados de Situación Financiera, Periodos 2021-2022	117
Figura 14 Resumen de los Estados de Resultados, Periodos 2021-2022.....	119

Índice de Anexos

Anexo 1 Registro Único de Contribuyentes de la Cooperativa de Transportes Loja	133
Anexo 2 Estado de Situación Financiera, 2021	135
Anexo 3 Estado de Resultados, 2021	138
Anexo 4 Estado de Situación Financiera, 2022	141
Anexo 5 Estado de Resultados, 2022.....	144
Anexo 6 Certificado de No Ejecutado ni En Ejecución.....	147
Anexo 7 Petición de acceso a la Información al Gerente de la Cooperativa	148
Anexo 8 Carta de Autorización.....	149
Anexo 9 Designación de Docente para Pertinencia del Proyecto de Trabajo de Integración Curricular	150
Anexo 10 Informe de Pertinencia y Coherencia	152
Anexo 11 Designación de Director del Trabajo de Integración Curricular	153
Anexo 12 Certificación de Traducción del Abstract.....	155

1. Título

Análisis Financiero a la Unidad de Negocio: Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja, Periodos 2021 – 2022

2. Resumen

El Trabajo de Integración Curricular denominado “Análisis Financiero a la Unidad de Negocio: Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja, Periodos 2021 – 2022”, se ejecutó con la finalidad de conocer la situación, evolución financiera y económica y los índices de liquidez, actividad, rentabilidad y endeudamiento de la unidad de negocio. Para su cumplimiento se utilizó el método científico en la recopilación de información para elaborar el marco teórico; método deductivo para analizar conceptualizaciones de lo general a lo específico; inductivo se aplicó en la interpretación de los rubros más específicos hasta llegar a los grupos y en la redacción de conclusiones y recomendaciones; método analítico para estudiar la información financiera y explicar los resultados; sintético en la construcción del informe financiero y las conclusiones y recomendaciones del Trabajo de Integración Curricular; como técnicas se aplicó la observación y entrevista a la contadora para realizar el diagnóstico de la unidad, y la recopilación bibliográfica. Entre los resultados principales, el análisis vertical demuestra que la estructura financiera de la unidad en ambos periodos tiene mayor representación del Pasivo Corriente, debido a un fondo auxiliar de accidentes aportado por los socios y que ha sido mal utilizado, dando como resultado un Patrimonio negativo; el análisis horizontal ha permitido evidenciar que las principales variaciones son la disminución de Cuentas por Cobrar a los socios y el crecimiento de Efectivo, en cuanto a la situación económica, hay un aumento de Ingresos Administrativos aportado por los socios, demostrando una gran dependencia de ellos, y de Gastos en mantenimiento y reparaciones del edificio por una falla geológica, esto se vio reflejado en el Resultado del ejercicio con una pérdida de (\$ 9.444,05) en el 2021, pero al 2022 se obtiene una utilidad de \$ 9.703,54; la aplicación de indicadores financieros establece que el taller no cuenta con liquidez para cubrir sus obligaciones a corto plazo, ni rentabilidad, está sobre endeudada con los socios y la rotación de Cuentas por Cobrar, Proveedores e Inventarios es ineficiente; finalmente, el informe financiero presenta conclusiones y recomendaciones puntuales para que los directivos y socios tomen decisiones y mejoren la situación del Taller de Carrocería.

Palabras Clave: Taller, estructura financiera, variaciones, indicadores, fondo auxiliar.

2.1. Abstract

The Curricular Integration Work entitled “Financial Analysis of the Business Unit: Body Repair Shop of the Cooperativa de Transportes Loja, Periods 2021-2022” was carried out with the aim of understanding the financial and economic situation, evolution, and the liquidity, activity, profitability, and indebtedness ratios of the shop. The scientific method was used to gather information to construct the theoretical framework; deductive method was applied to analyze concepts from general to specific; inductive method in the interpretation of the most specific accounts until reaching the groups and in writing conclusions and recommendations; analytical method was applied to study the financial information and explain the results; synthetic method in developing the financial report and the conclusions and recommendations of the Degree Work. Techniques included observation and interviews with the accountant to diagnose the shop, along with bibliographic research. Among the main results, the vertical analysis shows that the financial structure of the business in both periods is predominantly represented by Current Liabilities, due to an auxiliary accident fund contributed by the partners, which has been misused, resulting a negative Wealth. The horizontal analysis revealed that the main variations are the decrease in Accounts Receivable from members and the growth in Cash, economically, there is an increase in Administrative Income paid by the partners, demonstrating a high dependence on them, and an increase in maintenance and repair Expenses for the building due to a geological fault. This is reflected in the Result of the fiscal year, which was a loss of de (\$ 9.444,05) in 2021, but a profit of \$ 9.703,54 in 2022. The application of financial indicators shows that the shop has a lack of liquidity to cover its short-term Liabilities, neither profitability, is over-indebted to the members, and the turnover of Accounts Receivable, Suppliers and Inventories is inefficient. Finally, the financial report presents specific conclusions and recommendations for the director and partners to make decisions and improve the situation of the business unit.

Keywords: Shop, financial structure, variations, indicators, auxiliary accident fund.

3. Introducción

El análisis financiero es una herramienta primordial de estudio debido a que permite conocer la estructura financiera del Activo, Pasivo y Patrimonio, así como del Estado de Resultado de la unidad, permite analizar la evolución que ha tenido de un periodo a otro, identificando los incrementos y disminuciones principales, además de conocer la liquidez, actividad, rentabilidad y endeudamiento; estos procesos se realizan a través de la recopilación de información de los Estados Financieros, con el fin de determinar si se están utilizando eficientemente los recursos invertidos en la unidad y sentar una base para la toma de decisiones que la beneficien.

El presente Trabajo de Integración Curricular tiene el objetivo de realizar un análisis financiero al Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja, mediante el análisis vertical, horizontal y aplicación de indicadores, con la finalidad de presentar un informe financiero con conclusiones y recomendaciones que servirán como base de información a los socios y directivos en la identificación e interpretación de los puntos débiles de la unidad de negocio, su corrección y la toma de decisiones adecuadas.

El Trabajo de Integración Curricular presenta la siguiente estructura: **Título** del trabajo, es Análisis Financiero a la Unidad de Negocio: Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja, Periodos 2021 – 2022; **Resumen** relata brevemente el Trabajo en español e inglés; **Introducción** describe la importancia del tema de manera general, el aporte que tiene para la unidad objeto de estudio, y la estructura del trabajo; **Marco Teórico** es una revisión de literatura de los temas relativos a las cooperativas de transporte y al análisis financiero; **Metodología** explica los diferentes métodos y técnicas aplicados para el Trabajo; **Resultados** contiene el contexto empresarial del Taller de Carrocería, Estados Financieros periodos 2021 y 2022, desarrollo del análisis vertical, horizontal, indicadores financieros, y otros métodos de análisis, para finalizar con el informe financiero; **Discusión** indica el antes y después de la unidad de negocio, comparando la situación inicial con el aporte de la investigación; **Conclusiones** puntualiza los resultados del análisis vertical, horizontal, indicadores e informe realizados por cada objetivo planteado; **Recomendaciones** con base en las conclusiones, son las acciones que se sugieren para mejorar la situación del taller; **Bibliografía** comprende la lista de las fuentes de información utilizadas en la ejecución del Trabajo, incluye libros, artículos, revistas, leyes, normas y páginas web; finalmente, **Anexos**, en donde se adjunta el RUC de la cooperativa, Estados Financieros legalizados, y otros documentos utilizados en el desarrollo del presente Trabajo.

4. Marco teórico

Cooperativas

La legislación ecuatoriana establece mediante la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011) que las cooperativas son sociedades con interés social creadas a manera de empresa por personas que se han visto con las mismas necesidades económicas, sociales y culturales, con el fin de satisfacerlas mediante una persona jurídica de propiedad y administración compartida.

Coincidiendo con la ley, según Delgado et al. (2021), la cooperativa es un grupo de personas que se han unido de manera legal para resolver necesidades en común, en donde todos los asociados tienen el mismo poder para tomar decisiones y el mismo derecho sobre la propiedad de los bienes, debido a que las asociaciones son autogestionarias, es decir, los mismos socios cooperan y administran la sociedad.

Importancia

La importancia de las cooperativas radica en que facilitan la inclusión social y económica a grupos vulnerables que han sido históricamente excluidos del sistema financiero convencional, y a su vez fomenta el desarrollo del sector rural, debido a que este se inclina más a esta forma de organización, lo cual ha generado vínculos cercanos y un aumento de la producción y cooperación (Jácome, 2021).

Objetivo

El Banco Central del Ecuador (2022) da a entender que el cooperativismo inicia con el objetivo de favorecer el bienestar de los socios, solventando gastos mediante la autoayuda, autogerencia, autorresponsabilidad, copropiedad y compromiso, resumiendo esto en objetivos económicos, empresariales y sociales que lo distingue en la actualidad. Es decir, el objetivo de los socios se resume en trabajar para lograr beneficios juntos.

Clasificación

La LOEPS (2011) reconoce cinco grupos de acuerdo a la actividad principal que desarrolla, que son: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios.

Cooperativas de Producción

En estas cooperativas de propiedad y gestión compartidas, los socios trabajan juntos en actividades productivas legales como la agricultura, la industria, los textiles y las artesanías (LOEPS, 2011).

Cooperativas de Consumo

Las cooperativas de consumo se enfocan en vender productos básicos, artesanías, insumos y provisiones agrícolas como semillas y fertilizantes, con la finalidad de proveer a los socios de estos productos y servicios (LOEPS, 2011).

Cooperativas de Vivienda

Son aquellas cooperativas destinadas a la edificación, renovación y venta de viviendas, oficinas, urbanizaciones, terrenos, entre otros proyectos, con el propósito de proporcionar a los asociados el acceso a dichos bienes y servicios relacionados con los bienes muebles e inmuebles (LOEPS, 2011).

Cooperativas de Ahorro y Crédito

De acuerdo al Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones societarias compuestas por personas naturales y/o jurídicas que se han unido con el propósito general de realizar una actividad económica netamente financiera que conlleva responsabilidad social con sus socios, clientes y demás beneficiarios. Para la creación de estas cooperativas, se necesita la autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y se debe regir según los principios de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

Cooperativas de Servicios

La LOEPS (2011) expresa que los socios, así como los trabajadores afiliados, transportistas, vendedores independientes, miembros del sector de educación, salud, y cualquier otro servicio, tienen acceso a los servicios proporcionados por estas cooperativas, que tienen un enfoque colaborativo en donde se busca atender las necesidades en común de todos.

Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria

La LOEPS (2011) determina que el órgano técnico de control de la Economía Popular y Solidaria es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la cual posee derecho público, personería jurídica, autonomía, jurisdicción nacional, por lo que se desconcentra mediante una red de instituciones en todo el país, y jurisdicción coactiva para hacer cumplir las leyes respecto a su materia.

Objetivo

Busca el progreso, permanencia, firmeza y óptimo funcionamiento del sector, mediante la supervisión y control de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria, con el fin de asegurar y proteger a los socios. Así mismo, tomando en cuenta los principios de inclusión social sostenible, transparencia, gobernabilidad, inclusión financiera, capacitación y estrategias

de autocontrol, lleva a cabo acciones con procedimientos técnicos para agregar valor y favorecer a las organizaciones del sector mencionado (Hernández, 2022).

Atribuciones

La LOEPS (2011) le adjudica las siguientes atribuciones a la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria:

- Controlar y supervisar actividades administrativas y económicas;
- Velar por la estabilidad y el funcionamiento de las entidades controladas;
- Concederles personalidad jurídica y registrarlas;
- Determinar tarifas y autorizar actividades para las entidades del sector financiero;
- Asegurar la estabilidad de las entidades, el cumplimiento de los principios y uso adecuado de los beneficios estatales;
- Sancionar mediante resolución, según las responsabilidades de socios, directivos o administradores;
- Divulgar el alcance de la normativa que rigen a las asociaciones y cooperativas y capacitar a los socios y directivos;
- Tabular y actualizar estadísticas sobre las entidades del sector;
- Cooperar con otras instituciones para impulsar el desarrollo;
- Las demás que disponga la Ley.

Cooperativas de Transporte

Moreno y López (2018) consideran que las cooperativas de transporte conectan a personas con los mismos objetivos socioeconómicos y laborales, porque así buscan el bienestar colectivo y de calidad, proporcionándose a sí mismos y a la sociedad, servicios de movilidad eficientes, apoyados en una administración con un uso idóneo de recursos.

Para el Observatorio Valenciano de la Economía Social (2015), las cooperativas buscan proporcionar servicios de transporte eficaces que operen de la manera más óptima, a través de un modelo de trabajo colaborativo, en donde transportistas, conductores y personal de apoyo laboran juntos.

Entonces, las cooperativas de transporte se definen como la agrupación de personas transportistas que tienen objetivos comunes, con el fin de trabajar en conjunto para brindar un servicio de movilidad eficiente, tanto para los socios como para terceros.

Importancia

Según Mundo (2013) las cooperativas se caracterizan por ser la forma de organización más común para la creación de empresas de transporte; debido a que ya existe un mercado

grande y concentrado, el cooperativismo se introduce como una herramienta que les brinda mayor estabilidad, eficiencia y competitividad a los transportistas en la realización de sus actividades.

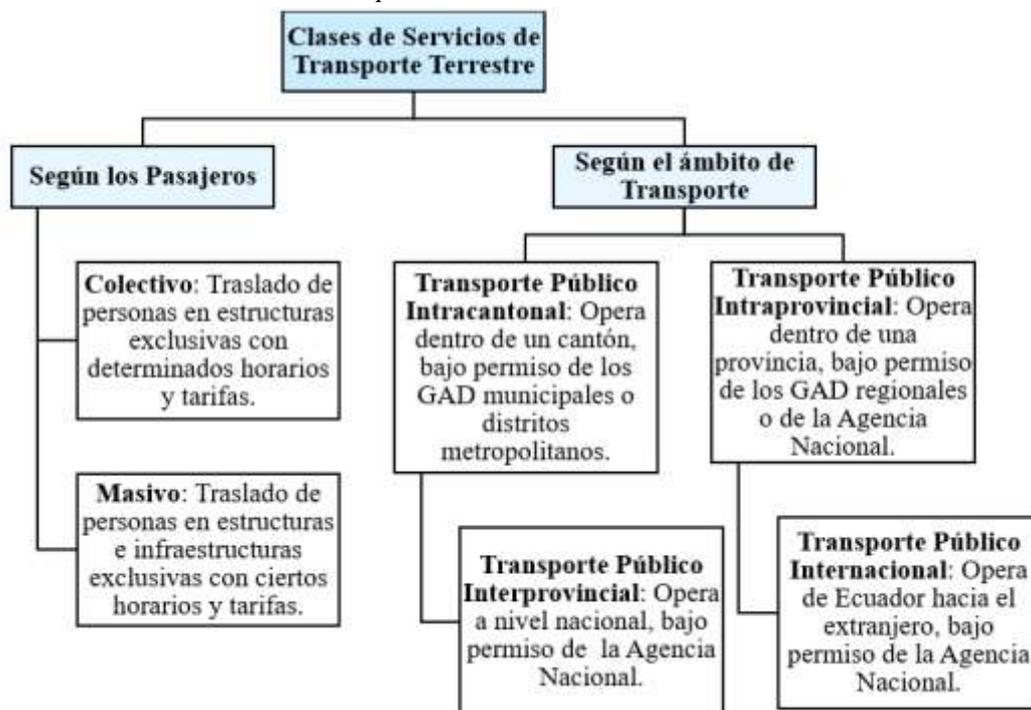
Las cooperativas de transportes permiten que todos los asociados se incluyan en las decisiones u operaciones empresariales que se ejecuten, se reparten ganancias, deudas, entre otras, puesto que poseen un carácter personalista, donde prevalece el compañerismo y unión de los socios.

Clasificación del Transporte Público

Según la Ley Orgánica del Transporte Terrestre y Seguridad Vial (2008), el transporte terrestre público puede clasificarse de acuerdo a varios criterios, como se indica en la Figura 1.

Figura 1

Clasificación de los Servicios de Transporte



Nota. Esta figura muestra la clasificación de los servicios de transporte público terrestre que ofrecen las cooperativas. Adaptado de la *Ley Orgánica del Transporte Terrestre y Seguridad Vial* (art. 56A-69), 2008.

Unidades de Negocio

Para Mejía (2010) las unidades de negocio dentro de una entidad o empresa son unidades independientes entre sí, diseñadas para producir y vender un producto o brindar un servicio relacionado con el negocio, direccionándose a mercados específicos, de manera que tienen su propia competencia. Para que estas tengan un funcionamiento adecuado y autónomo, por lo regular cuentan con administradores o contadores exclusivos.

Estados Financieros

Para Espejo y López (2018) los estados financieros son documentos que suministran datos importantes a los múltiples usuarios para asistirles en la toma de decisiones estratégicas que favorezcan los objetivos de la empresa, esto se debe a que son herramientas emitidas por la dirección de una empresa que muestran y contienen la situación económica y financiera, los resultados operativos, el flujo de efectivo y los cambios en el patrimonio durante un periodo específico.

Según Elizalde (2019) los estados financieros proporcionan un resumen de la posición económica y financiera de la empresa y es necesario analizarlos cuidadosamente para que las cifras del informe final reflejen con precisión la realidad.

De igual manera, la Fundación de Estándares Internacionales de Reportes Financieros (2019) en la Norma Internacional de Contabilidad 1 delimita que los estados financieros son documentos o informes con información acerca de los valores de la entidad, redactados de tal manera que cualquier interesado pueda interpretar los datos según sus requerimientos individuales.

Importancia

Para Castrellón et al. (2021) los estados financieros son importantes porque muestran los resultados obtenidos por los directivos y/o accionistas en la administración de recursos durante un periodo, y cómo aquello ha afectado en los activos, pasivos y capital de la empresa, por ello sirven como una base clave para la toma de decisiones futuras que permitan aumentar ganancias y generar liquidez del efectivo en la organización.

Objetivo

De acuerdo con Vilches (2019) el objetivo de los estados financieros es explicar los antecedentes de la empresa para que los directivos puedan tomar decisiones que mejoren sus operaciones, así como dejar constancia de los resultados financieros y económicos producidos en la gestión durante el periodo determinado; por último, es una herramienta que le permite a los organismos reguladores realizar con mayor eficiencia su control.

Características

En palabras de Zapata (2017), para que los estados financieros sean de utilidad y cumplan con su fin designado, deben poseer estas características:

- Comprensibilidad para que los usuarios sin conocimientos contables entiendan los aspectos más importantes sin dificultad;

- Relevancia para que los usuarios puedan identificar los datos que les conciernen para tomar decisiones;
- Confiabilidad de que la información es real, razonable y comprobable;
- Comparabilidad al estar expresados en determinada unidad monetaria, que permite compararlos en diferentes periodos y empresas.

Usuarios

Vite (2017) establece la definición de usuarios como personas que destinan sus recursos a consumir, ahorrar, invertir, donar y prestar a ciertas empresas y los categorizan en varios grupos, según se detalla en la Tabla 1.

Tabla 1

Usuarios de los Estados Financieros

Usuario	Descripción
Accionistas o dueños	Son las personas que se unen para formar la empresa con el fin de aumentar recursos y obtener ganancias.
Administradores	Son los encargados de liderar y gestionar las operaciones activas de las empresas bajo mandato de los dueños.
Proveedores	Son los encargados de suministrar a las empresas de bienes y servicios para que puedan realizar sus actividades, por lo que requieren de conocer la capacidad de pago de la empresa.
Empleados	Los trabajadores de la empresa necesitan saber si la empresa genera utilidades para cumplir con sus salarios.
Clientes	Compran productos y servicios de las empresas.
Unidades gubernamentales	Son las instituciones que se encargan de establecer políticas fiscales y económicas y requieren de conocer la información para hacer el cobro de impuestos y seguridad social.

Nota. Esta tabla muestra los usuarios de la información de los estados financieros. Adaptado de *Contabilidad general* (p. 6), por V. Vite, 2017, Editorial Digital UNID.

Clasificación

La Fundación IFRS (2019) a través de la NIC 1 determina que el conjunto completo de estados financieros comprende:

- Estado de Situación Financiera;
- Estado de Resultado y Resultado Integral;
- Estado de Cambios en el Patrimonio;
- Estado de Flujos de Efectivo;
- Notas Aclaratorias.

Estado de Situación Financiera

Es el estado que revela los valores de los activos, pasivos y patrimonio, hasta un periodo determinado. El estado también llamado Balance General, es el reporte más detallado y

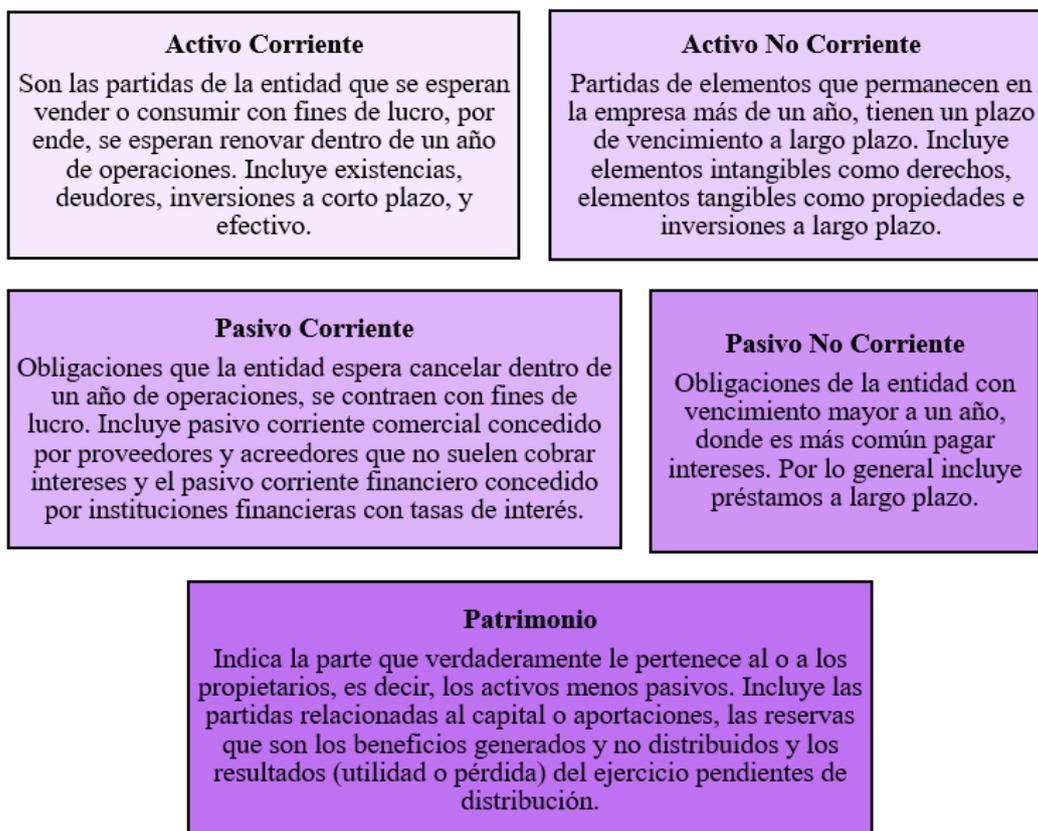
completo que incluye todos los activos y pasivos que conforman la estructura financiera de la empresa. Asimismo, estático porque plasma la situación de esos valores hasta una fecha, que por lo general es al cierre del año contable, pero puede ser distinta si así se considera necesario (inferior a un año), pues el periodo en este estado no es primordial (Calvo, 2019).

Este estado se entiende como el más importante porque es afectado por absolutamente cada transacción, muestra la parte deudora de los activos, y la parte de financiamiento de los pasivos y el patrimonio, hasta ese tiempo.

Estructura. Según Muñoz et al. (2020) este estado se conforma de la manera que se indica en la Figura 2.

Figura 2

Estructura del Estado de Situación Financiera



Nota. Esta figura muestra las partidas que forman parte del Estado de Situación Financiera. Adaptado de *Fundamentos de contabilidad* (p. 28), por R. Muñoz, J. Márquez y L. Lazcano, 2020, McGraw-Hill España.

Información a Revelar en el Estado. La Fundación IFRS (2019) en la NIC 1 determina que este estado debe incluir el activo, pasivo y patrimonio de la empresa, de esta manera:

- Las partidas de propiedades, planta y equipo, sus desagregados por clases, propiedades de inversión y activos intangibles;

- Efectivo y equivalentes al efectivo;
- Cuentas por cobrar de importes por cobrar, clientes comerciales, partes relacionadas, anticipos y otros importes;
- Los inventarios clasificados en mercaderías, materias primas, materiales, productos en proceso y productos terminados;
- Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar;
- Las provisiones desglosadas que distinguen beneficios a los empleados y otras;
- El capital y reservas en varias clases como capital pagados, primas de emisión y reservas;
- Participaciones sin control dentro del patrimonio.

Formato. En la Figura 3 se demuestra el formato que, por lo general, el Estado de Situación Financiera debe tener, según Espejo y López (2018).

Figura 3

Formato del Estado de Situación Financiera

Cooperativa XYZ			
Estado de Situación Financiera			
Al 31 de diciembre de 202X			
Expresado en Dólares Americanos			
Código	Cuenta	Subtotal	Total
1	Activo		
1.1	Activo Corriente		XXX
1.1.1	Disponibles		XXX
1.1.1.01	Caja	XXX	
1.1.1.02	Bancos y otras instituciones financieras	XXX	
1.1.2	Cuentas y documentos por cobrar a corto plazo		XXX
1.1.2.01	Cuentas por cobrar	XXX	
1.1.2.02	Documentos por cobrar	XXX	
1.1.2.03	Anticipo a proveedores	XXX	
1.1.3	Inventarios		XXX
1.1.3.01	Materia prima	XXX	
1.1.3.02	Productos terminados	XXX	
1.1.3.03	Mercadería en almacén adquiridos	XXX	
1.1.3.04	Consumo interno	XXX	
1.1.4	Otros activos corrientes		XXX
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		XXX
1.2	Activo No Corriente		XXX
1.2.1	Propiedad, planta y equipo		XXX
1.2.1.01	Terrenos	XXX	
1.2.1.02	Edificios y locales	XXX	
1.2.1.03	Muebles y enseres	XXX	
1.2.1.04	Maquinaria y herramientas	XXX	
1.2.1.05	Equipo de oficina	XXX	
1.2.1.06	Equipos especializados	XXX	
1.2.1.07	Equipo de computación	XXX	

Código	Cuenta	Subtotal	Total
1.2.1.08	Vehículos	XXX	
1.2.1.09	(-) Depreciación acumulada	XXX	
1.2.2	Otros activos no corrientes		XXX
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		XXX
	TOTAL ACTIVO		XXX
2	Pasivo		
2.1	Pasivo Corriente		XXX
2.1.1	Cuentas por pagar		XXX
2.1.1.01	Proveedores	XXX	
2.1.1.02	Obligaciones patronales	XXX	
2.1.1.03	Cuentas por pagar socios	XXX	
2.1.1.04	Anticipo de clientes	XXX	
2.1.2	Otros pasivos corrientes		XXX
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		XXX
2.2	Pasivo No Corriente		XXX
2.2.1	Cuentas y documentos por pagar a largo plazo		XXX
2.2.1.01	Cuentas por pagar a largo plazo	XXX	
2.2.1.02	Documentos por pagar a largo plazo	XXX	
2.2.2	Pasivos por beneficios a empleados		XXX
2.2.2.01	Jubilación patronal	XXX	
2.2.3	Otros pasivos no corrientes		XXX
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		XXX
	TOTAL PASIVO		XXX
3	Patrimonio		
3.1	Capital		XXX
3.1.1	Capital social		XXX
3.1.1.01	Certificados de aportación	XXX	
3.1.2	Reservas		XXX
3.1.2.01	Reservas legales	XXX	
3.1.3	Donaciones		XXX
3.1.3.01	Donaciones	XXX	
3.1.4	Resultados		XXX
3.1.4.01	Utilidad del ejercicio	XXX	
3.1.4.02	(-) Pérdida del ejercicio	XXX	
3.1.4.03	Resultados acumulados	XXX	
	TOTAL PATRIMONIO		XXX
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		XXX
f.....		f.....	
	Gerente		Contador
	Nombre		Nombre
	CI.		CI.

Nota. Este es un ejemplo de formato general del Estado de Situación Financiera, puede variar de acuerdo a las actividades de la empresa. Adaptado de *Contabilidad General Enfoque con normas internacionales de información financiera (NIIF)* (pp. 519-520), por L. Espejo y G. López, 2018, EDILOJA.

Estado de Resultados

Para Espinosa (2020) este estado es un listado de los ingresos y gastos ocurridos en el periodo y muestra cómo se encuentra la situación económica a raíz de estos; no es el estado

fundamental, pues es complementario al Estado de Situación Financiera, en otras palabras, detalla cómo se obtuvo la utilidad o pérdida en el ejercicio que se encuentra incluido en el patrimonio, por ende, se lo considera como un estado dinámico.

Cevallos et al. (2022) también llama a este estado como Estado de Pérdidas y Ganancias, lo define como el reflejo de los resultados económicos u operacionales que se han logrado en la organización a lo largo de un periodo o ejercicio económico que, por lo general, tiene una duración de un año. También recalca que dichos periodos no deben ser necesariamente un año, pues muchas veces y dependiendo de las necesidades de los administradores, el ejercicio puede ser mensual, trimestral o semestral.

Considerando estas acepciones, se define al Estado de Resultados como el reflejo de las operaciones de la empresa en el periodo, determinando los movimientos y la manera en que se alcanzó el resultado, se considera que es un estado dinámico e importante para entender al Estado de Situación Financiera.

Estructura. Se conforma de cuatro rubros principales, como se indica en la Figura 4.

Figura 4

Estructura del Estado de Resultados



Nota. Esta figura muestra las partidas que componen el Estado de Resultados. Adaptado de *Las finanzas como eje transversal en la educación superior ecuatoriana: herramientas básicas* (pp. 61-69), por V. Cevallos, P. Valverde, M. Procel y M. García, 2022, Editorial Compás.

Información a Revelar en el Estado. La Fundación IFRS (2019) en la NIC 1 determina que este estado debe incluir los ingresos, costos, gastos y resultados del ejercicio:

- Resultado del ejercicio, sea utilidad o pérdida;
- Ingresos de actividades operacionales;
- Ingresos, gastos y costos financieros;
- Participación en el resultado de las asociadas y negocios conjuntos por el método de participación;
- Impuestos;
- Un solo importe por el total de operaciones discontinuadas.

Formato. En la Figura 5 se demuestra el formato que, por lo general, el Estado de Resultados debe tener, según Espejo y López (2018).

Figura 5

Formato del Estado de Resultados

Cooperativa XYZ Estado de Resultados Del 1 de enero al 31 de diciembre de 202X Expresado en Dólares Americanos			
Código	Cuenta	Subtotal	Total
4	Ingresos		
4.1	Ingresos por Ventas		XXX
4.1.1	Venta de bienes		XXX
4.1.1.01	Venta de bienes gravados con IVA	XXX	
4.1.2	Venta de servicios		XXX
4.1.2.01	Venta de servicios gravados con IVA	XXX	
4.1.3	(-) Devoluciones en ventas		XXX
4.1.3.01	(-) Devoluciones en ventas de bienes	XXX	
4.1.3.02	(-) Devoluciones en ventas de servicios	XXX	
4.1.4	(-) Descuentos en ventas		XXX
4.1.4.01	(-) Descuentos en ventas de bienes	XXX	
4.1.4.02	(-) Descuentos en ventas de servicios	XXX	
4.2	Ingresos Administrativos y Sociales		XXX
4.2.1	Ingresos administrativos y sociales		XXX
4.2.1.01	Cuotas de administración	XXX	
4.2.1.02	Ingresos varios	XXX	
4.3	Otros Ingresos		XXX
4.3.01	Otros ingresos		XXX
4.3.01.01	En inversiones de renta variable	XXX	
	TOTAL INGRESOS		XXX
5	Costos		
5.1	Costos de Producción		XXX
5.1.1	Compras netas		XXX
5.1.1.01	Compras	XXX	
5.1.1.02	(-) Descuento en compras	XXX	
5.1.1.03	(-) Devolución en compras	XXX	

Código	Cuenta	Subtotal	Total
5.2	Costos de Ventas de Artículos Comercializados		XXX
5.2.1	Costos de ventas de artículos		XXX
5.2.1.01	Costo de venta de materiales	XXX	
5.2.1.02	Costo de venta de insumos y accesorios	XXX	
	TOTAL COSTOS		XXX
6	Gastos		
6.1	Gastos Administrativos y Venta		XXX
6.1.1	Gastos del personal		XXX
6.1.1.01	Remuneraciones	XXX	
6.1.1.02	Beneficios Sociales	XXX	
6.1.1.03	Gastos de alimentación, movilización y uniformes	XXX	
6.1.1.04	Aportes al IESS	XXX	
6.1.1.05	Otros gastos del personal	XXX	
6.1.2	Gastos generales y servicios		XXX
6.1.2.01	Gastos generales y servicios	XXX	
6.1.2.02	Mantenimiento y reparaciones	XXX	
6.1.2.03	Materiales y suministros	XXX	
6.1.2.04	Sistemas tecnológicos	XXX	
6.1.2.05	Servicios cooperativos	XXX	
6.1.2.06	Impuestos, contribuciones y multas	XXX	
6.1.2.07	Servicios varios	XXX	
6.1.2.08	Depreciaciones	XXX	
6.1.2.09	Servicios básicos	XXX	
6.1.2.10	Cuentas incobrables	XXX	
6.3	Otros gastos		XXX
6.3.1	Otros gastos		XXX
6.3.1.01	Reembolso de gastos	XXX	
6.3.1.02	Otros gastos	XXX	
	TOTAL GASTOS		XXX
	Resultados		
	Utilidad antes de impuestos		XXX
	(-) Impuesto a la renta		XXX
	(-) Participación trabajadores		XXX
	UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		XXX
f.....		f.....	
Gerente		Contador	
Nombre		Nombre	
CI.		CI.	

Nota. Este es un ejemplo de formato general del Estado de Resultados, puede variar de acuerdo a las actividades de la empresa. Adaptado de *Contabilidad General Enfoque con normas internacionales de información financiera (NIIF)* (pp. 523-524), por L. Espejo y G. López, 2018, EDILOJA.

Estado de Flujo del Efectivo

Según la NIC 7 de la Fundación IFRS (2019) este estado es el que refleja cómo la entidad genera y ocupa el efectivo y los equivalentes al efectivo para llevar a cabo sus operaciones, pagar obligaciones y suministrar rendimientos. Reseña los cambios del efectivo a

lo largo de todo el ejercicio, mediante la categorización de los flujos en tres grupos de actividades que son de operación, de inversión o de financiamiento.

Igualmente, Vilches (2019) manifiesta que el Estado de Flujo de Efectivo consiste en un informe que describe los movimientos de entrada y salida de dinero en una empresa en un ciclo económico determinado, clasificando el origen y aplicación de los recursos, y que permite evaluar y determinar si es necesario recurrir a financiamiento externo, además de establecer la capacidad interna para generar liquidez.

Información a Revelar en el Estado. La Fundación IFRS (2019) a través de la NIC 7 determina que este estado debe incluir las entradas y salidas procedente de las tres actividades:

Actividades de Operación. Es toda actividad que constituye la mayor fuente de ingresos de la empresa, y aquellas que no puedan ser consideradas como de inversión o financiamiento; la información a presentarse es:

- Cobros de ventas de productos y de servicios;
- Pagos a proveedores por la adquisición de bienes y servicios;
- Pagos a los trabajadores;
- Cobros y pagos de contratos de intermediación.

Actividades de Inversión. Aquí se detallan los cambios en la adquisición y distribución de los activos fijos, así como de otras inversiones, con el fin de facilitar la movilidad económica para el futuro en esta sección; la información que se presenta aquí es:

- Costos relacionados con la compra bienes muebles, propiedades, activos intangibles y otros a largo plazo;
- El cobro por el valor de la venta de bienes muebles, propiedades, y otros activos fijos;
- Pagos por la compra de instrumentos de pasivo o de patrimonio;
- Cobros y pagos de contratos a término.

Actividades de Financiación. Estas actividades provienen del movimiento con los acreedores y socios, cambian el tamaño y composición del financiamiento hecho por la empresa; la información a presentarse es:

- Cobros de la emisión de acciones, bonos y otros instrumentos de capital;
- Pagos a dueños por la adquisición de las aportaciones de capital;
- Cobros de fondos prestados;
- Pagos de deudas pendientes.

Estado de Cambios en el Patrimonio

Para Zapata (2017) en este estado se detallan datos importantes sobre los cambios en el patrimonio, donde se incluye el resultado del periodo, y los resultados acumulados o utilidades retenidas, indicando cómo han sido afectadas las aportaciones de los socios e inversionistas, de tal manera que pueden estar informados para decidir si las amplían, reducen o elijan cómo destinar su capital en pro del negocio.

Guajardo y Andrade (2019) proponen que el Estado de Cambios en el Patrimonio es un reporte que especifica cómo han variado las cuentas de capital, reservas, resultados acumulados y resultados del ejercicio, partiendo de las operaciones realizadas por la empresa y las transacciones de inversión y financiamiento en un periodo.

Información a Revelar en el Estado. En la NIC 1 de la Fundación IFRS (2019) se estipula que la información a presentarse en el estado de cambios en el patrimonio es:

- El resultado, sea utilidad o pérdida, del ejercicio;
- Los valores del inicio y final de las cuentas del patrimonio conciliadas, indicando los cambios;
- Cada componente del patrimonio;
- El importe de los dividendos a los propietarios.

Notas Aclaratorias

Es necesario hacer distinción entre las notas aclaratorias y los estados financieros, tal como define Elizalde (2019), las notas a los estados financieros son apéndices que expresan información adicional que no se observan en dichos estados, por ello, representan una fuente útil para la toma de decisiones, sin embargo, no se consideran como tal, a pesar de estar mencionado dentro de la lista proporcionada por la NIC 1. Las notas aclaratorias se entienden como revelaciones importantes y complementarias para la presentación de los estados financieros y contribuyen a una comprensión y análisis integrales de los mismos porque revelan partidas y montos de transacciones significativas que impactaron notablemente en su preparación.

Información a Revelar en las Notas. La Fundación IFRS (2019) a través de la NIC 1 señala que en las notas aclaratorias se debe presentar esta información:

- Datos sobre los elementos usados en la elaboración de los estados financieros;
- Las áreas de actividad que la entidad considera relevantes;
- La información sobre las partidas medidas de forma similar;

- Las políticas contables definidas;
- Los análisis realizados por la gerencia para la aplicación de las políticas contables.

Analista Financiero

Merlo et al. (2021) definen al analista financiero como un experto que estudia la situación de una empresa en los todos sus tiempos, con el fin de determinar su situación actual, apoyándose en la organización de planes de trabajo y el análisis e interpretación de datos numéricos.

Para Córdoba (2014) el analista es el profesional que estudia los datos financieros y económicos presentes en los estados de la empresa, busca emitir una conclusión y opinión sobre la situación y la administración realizada, así como recomendaciones que promuevan el razonamiento a los directivos o demás usuarios para que determinen si los resultados operativos y las condiciones financieras son favorables para el futuro de la misma y tomen decisiones que incentiven el avance y estabilidad de la organización.

Objetivo

En palabras de Ortiz (2018) el objetivo del analista consiste principalmente en evaluar el comportamiento de la empresa y su situación, a lo largo de un periodo, con la finalidad de determinar las causas que han originado su realidad y obtener conclusiones sobre los efectos que tendrán a futuro. Es así que mediante un trabajo consistente y relacionando el pasado, el presente y el futuro, el analista sabrá determinar el pasado de la empresa que, junto con la situación presente, usará como base para recomendar y tomar las decisiones más acertadas para el futuro de la organización y de acuerdo a sus necesidades.

Funciones

Nieto y Cuchiparte (2022) consideran que el analista debe:

- Verificar que los estados sean los que la empresa ha determinado;
- Confirmar que los estados financieros estén expresados en la misma moneda;
- Comprobar que las cifras de sus cuentas sean razonables y no tengan inconsistencias;
- Analizar todas las circunstancias, condiciones y hechos que incidieron en su resultado, lo cual permite emitir juicios cuantitativos y cualitativos;
- Revisar las variaciones entre los objetivos y los resultados para descubrir las causas y medir los efectos que generarán.

Características

Córdoba (2014) explica que el analista financiero debe poseer cualidades como las siguientes:

- Conocimientos de análisis financiero y contabilidad;
- Conocimientos acerca de las situaciones económicas, sociales, monetarias, políticas y fiscales que influyen en la empresa;
- Conocimientos de la normativa contable;
- Capacidad de análisis, investigación y sentido común;
- Conocimientos de información no financiera de la empresa;
- Experiencia y capacidad de persuasión;
- Liderazgo y trabajo en equipo.

Tipos

Merlo et al. (2021) indica que hay al menos tres tipos de analistas financieros de acuerdo a la información a la que pueden acceder, como se observa en la Tabla 2.

Tabla 2

Tipos de Analistas Financieros

Tipo	Descripción
Analistas internos	Trabajan en la empresa objeto de análisis, son responsables de proporcionar datos que permitan continuar el funcionamiento de la misma.
Analistas externos autorizados	Se les contrata cuando la entidad no cuenta con un profesional en este campo, o para diferentes fines específicos y se les proporciona la información necesaria.
Analistas externos no autorizados	Son aquellos que no forman parte de la empresa, ni han sido contratados, pero tienen interés en un análisis, por ende, la información no la obtienen directamente, sino de fuentes secundarias.

Nota. Esta tabla explica los tipos de analistas financieros, según cómo obtienen la información financiera. Adaptado de *Análisis financiero integral: Teoría y práctica* (pp. 38-39), por M. Merlo, E. Scarfó, I. Vélez-Pareja, J. Sandoval-Llanos, P. Castillo-Ávila y D. Ortiz, 2021, Alpha Editorial.

Análisis de los Estados Financieros

Según Van Horne y Wachowicz (2010) el análisis financiero se entiende como el arte de tomar los estados financieros y convertirlos en información necesaria para la toma de decisiones, implica el uso de cifras del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados, y permitirá tener una mejor visión de las situaciones económicas y financieras de la empresa.

Para Polanco et al. (2020) el análisis financiero se basa en la presentación de informes sobre la situación financiera y operacional de una empresa, luego de haber aplicado los métodos

de análisis, así se puede relacionar causas y efectos que ayudarán a los usuarios a tomar decisiones pertinentes, según sus necesidades.

El análisis financiero conlleva varios procesos, métodos y técnicas para comparar, revisar e interpretar las cuentas de los estados y entender su desempeño financiero y operativo, el comportamiento a lo largo del periodo contable y en la actualidad, contrastarlas con periodos anteriores y pronosticar su futuro; misma información que debe ser usada por administradores, inversionistas y acreedores para tomar decisiones.

Importancia

Nieto y Cuchiparte (2022) interpretan que el análisis financiero adquiere importancia al calcular los indicadores que evalúan la liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa de una organización en el pasado y presente. De esta manera proporciona una visión global de las actividades comerciales y la situación financiera, lo que significa que es una herramienta muy útil, pues no solo contribuye al éxito futuro de la gestión estratégica, sino que también funciona como una base para decisiones efectivas de gestión posterior.

Objetivos

El análisis financiero persigue varios propósitos, Córdoba (2014) destaca los siguientes:

- Diagnosticar áreas con problemas administrativos;
- Prevenir situaciones que pueden darse a futuro;
- Evaluar la capacidad de la empresa para generar recursos y responder a sus obligaciones;
- Evaluar el riesgo de crédito y la exposición de la empresa a situaciones de incumplimiento crediticio;
- Calcular los requerimientos de financiamiento de la empresa;
- Determinar la posición de la empresa en su entorno;
- Facilitar información para la toma de decisiones.

Usuarios

El campo de acción del análisis se relaciona con las actividades que llevan a cabo los usuarios, quienes según Calvo (2019) son:

- Instituciones de crédito;
- Propietarios de negocios comerciales e industriales;
- Acreedores;
- Proveedores;
- Inversionistas;

- Administradores de empresas;
- Auditores profesionales, economistas, contadores, etc.;
- Organismos gubernamentales y fiscales.

Insumos

Ibídem y Ortiz (2018) concuerdan que para llevar a cabo un análisis financiero es necesario tener cierta información como punto de partida, la cual debe ser:

- Los estados financieros que ha emitido la empresa;
- Datos adicionales sobre la contabilidad, los costos y las políticas de la empresa;
- Información cualitativa adicional que puede abarcar las actividades actuales, operaciones, planes futuros, detalles de constitución y contratos con otras empresas;
- Herramientas para administrar las finanzas, incluyendo la valoración de proyectos, el costo de capital y el capital de trabajo;
- Matemáticas financieras;
- Datos sobre el sector y estudios exclusivos de empresas análogas, datos financieros externos y estudios de mercado;
- Datos macroeconómicos sobre la política financiera, monetaria, el sector productivo, etc.

Procedimiento

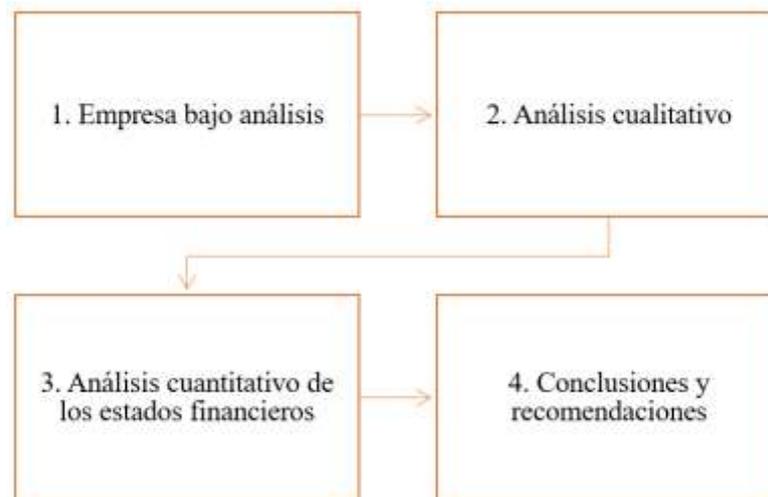
Merlo et al. (2021) describen el proceso de análisis financiero de la siguiente manera:

1. Conocer la empresa que se va a analizar, desde su historia, contexto, actividades, operaciones, clientes, proveedores, filosofía institucional y muchos otros aspectos;
2. Evaluar el ambiente desde una perspectiva cualitativa para comprender qué factores incluyen en el éxito y el riesgo de la empresa;
3. Analizar la información financiera a través de la lectura e interpretación, teniendo en cuenta los años anteriores y utilizando técnicas de análisis horizontal, vertical y razones financieras;
4. Realizar interpretaciones y recomendaciones apropiadas a los resultados para que los usuarios puedan conocer la empresa y formar su propia opinión.

Se resume el procedimiento del análisis financiero en la Figura 6.

Figura 6

Procedimiento del Análisis Financiero



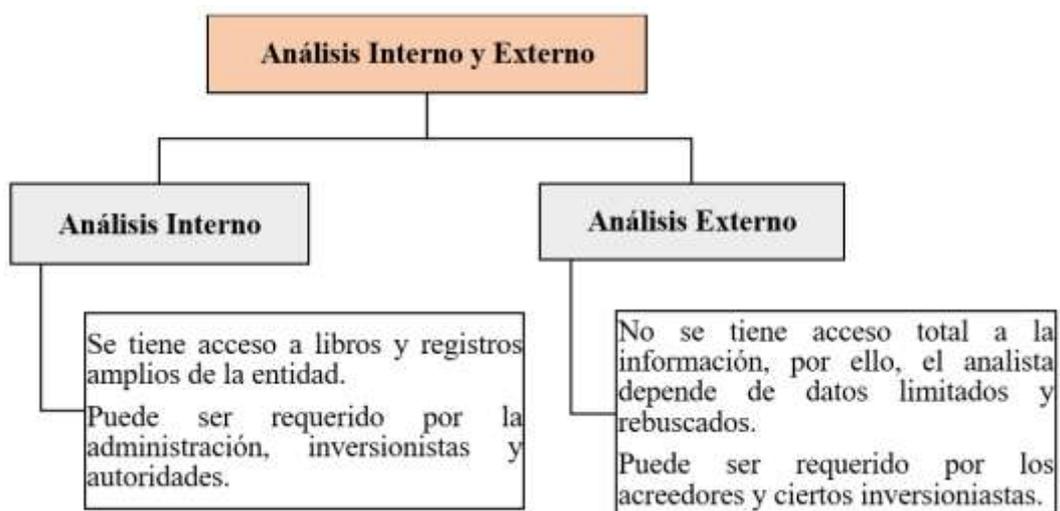
Nota. Esta figura resume el proceso que el profesional debe seguir para realizar un análisis financiero. Adaptado de *Análisis financiero integral: Teoría y práctica* (pp. 37-38), por M. Merlo, E. Scarfó, I. Vélez-Pareja, J. Sandoval-Llanos, P. Castillo-Ávila y D. Ortiz, 2021, Alpha Editorial.

Análisis Interno y Externo

El análisis se puede clasificar según la facilidad de acceso a la información, como muestra la Figura 7.

Figura 7

El Análisis según el Acceso a la Información



Nota. En esta figura se diferencia al análisis interno y externo. Adaptado de *Análisis financiero aplicado, bajo NIIF* (p. 30), por H. Ortiz, 2018, Universidad Externado.

Técnicas

Para efectuar el análisis financiero existen dos técnicas o métodos:

- Análisis vertical;
- Análisis horizontal.

Análisis Vertical

De acuerdo con Proaño (2023) el análisis vertical tiene como objetivo reflejar la participación de las cuentas de los estados financieros mediante el estudio de la composición y estructura del Estado de Situación Financiera y/o Estado de Resultados, para así comprender la importancia de las cuentas en relación a los activos totales, pasivos y patrimonio, y ventas, según corresponda. En este caso, el autor afirma que se requiere tener información previa para observar los cambios que ha tenido a lo largo del tiempo.

Por su parte, Ortiz (2018) lo define como la relación de las cuentas y subcuentas de los estados con su total, de manera estática, es decir, que no se requiere de información de periodos anteriores, sino solo la que está presente en el estado a analizar; esta es la acepción más común y usada para su ejecución.

Importancia. Para Lavalle (2017) al monitorear elementos económicos clave con mayor precisión, este modelo analítico cobra valor y sirve como base para predecir el comportamiento futuro de la empresa. Aumenta la capacidad de toma de decisiones financieras, gestión de inversiones y asignación eficiente de recursos por parte del equipo directivo.

Procedimiento para el Estado de Situación Financiera. Según Ortiz (2018) para el Estado de Situación Financiera, en la parte del activo se toman las cuentas individuales y se calcula el porcentaje de participación respecto al total del activo, o también al total del subgrupo, por ejemplo, activos corrientes, y este luego se hará contra el total del grupo. Para ello se usan las fórmulas siguientes, respectivamente:

$$\text{Análisis Vertical} = \frac{\text{Valor de la cuenta}}{\text{Valor total Activo}} \times 100$$

$$\text{Análisis Vertical} = \frac{\text{Valor de la cuenta}}{\text{Valor subgrupo del Activo}} \times 100$$

La cifra base en cuanto a la parte acreedora es la suma del pasivo más patrimonio, y con esa se procede a calcular el porcentaje del peso de las cuentas tanto del pasivo como del patrimonio. También es posible comparar aquí con subgrupos y luego con el grupo. Estas son las fórmulas:

$$\text{Análisis Vertical} = \frac{\text{Valor de la cuenta}}{\text{Valor total Pasivo y Patrimonio}} \times 100$$

$$\text{Análisis Vertical} = \frac{\text{Valor de la cuenta}}{\text{Valor subgrupo del Pasivo y Patrimonio}} \times 100$$

Procedimiento para el Estado de Resultado. En este caso se debe usar por lo general el valor de ventas como cifra base, y calcular los porcentajes de las cuentas con respecto a esta, sin embargo, se pueden usar los subgrupos del costo de ventas o de gastos para obtener el porcentaje sobre esta base.

$$\text{Análisis Vertical} = \frac{\text{Valor de la cuenta}}{\text{Valor total Ventas}} \times 100$$

$$\text{Análisis Vertical} = \frac{\text{Valor de la cuenta}}{\text{Valor subtotales}} \times 100$$

Análisis Horizontal

Izaguirre et al. (2020) indican que el análisis horizontal se enfoca en conocer los cambios de las cuentas del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados entre varios periodos, por lo que su desarrollo requiere de al menos dos años. Permite determinar si se han presentado aumentos o disminuciones de un año a otro, ya sea en cifras o porcentajes, de tal manera que los usuarios entiendan las variaciones y tomen decisiones con base en sus propios análisis.

El análisis horizontal si se puede considerar como un análisis dinámico, porque determina las variaciones de las cuentas de un año a otro, mediante la comparación de estados financieros de dos o más periodos.

Importancia. Su importancia radica en que funciona como un indicador del aumento o disminución de los valores en las cuentas, permitiendo establecer el comportamiento de la empresa y tomar decisiones gerenciales con base en ello, gracias al cálculo de los cambios entre periodos.

Procedimiento para la Variación Absoluta. El cálculo de la variación absoluta se realiza simplemente restando el periodo 2 menos el periodo 1, como indica la fórmula:

$$\text{Variación Absoluta} = \text{Periodo 2} - \text{Periodo 1}$$

Procedimiento para la Variación Relativa. Ortiz (2018) facilita el procedimiento, usando un reemplazo a la fórmula tradicional, pues manifiesta que se puede utilizar la variación

absoluta para determinar el porcentaje de variación, dividiendo esta para el valor del periodo 1; entonces la fórmula pasaría a ser la siguiente:

$$\text{Variación Relativa} = \left(\frac{\text{Periodo 2}}{\text{Periodo 1}} - 1 \right) \times 100$$

$$\text{Variación Relativa} = \left(\frac{\text{Variación Absoluta}}{\text{Periodo 1}} \right) \times 100$$

Indicadores Financieros

Proaño (2023) define al indicador, ratio o razón financiera como el valor resultante de comparar diferentes cuentas contables, sea del mismo estado financiero como de distintos. Las relaciones que se pueden crear son muy variadas, por ende, no hay un número exacto de indicadores, pues esto dependerá de cómo el analista decida realizar su trabajo.

En palabras de Izaguirre et al. (2020), las razones financieras son medidas utilizadas por las empresas para evaluar y comparar las actividades y capacidades de una empresa, basándose en los valores presentados en los estados financieros, que no se puede determinar usando solamente el análisis vertical y horizontal.

Según estos autores, el indicador financiero consiste en la relación entre dos cantidades de cuentas diferentes, sea del Estado de Situación Financiera o del Estado de Resultados. Dichas cantidades deben ser seleccionadas con juicio para comprender los puntos fuertes y débiles de la empresa, así como para predecir probabilidades y tendencias.

Importancia

De acuerdo a Marcillo y Chinga (2023) los indicadores son útiles para medir el desenvolvimiento de los trabajadores administrativos en la organización, pues los resultados permiten evaluar si se han implementado las recomendaciones previas para mejorar su rendimiento. Los directivos apoyan sus decisiones en el análisis de datos para garantizar la eficiencia de los recursos de la empresa, sean materiales financieros o humanos.

Además, los indicadores son importantes porque permiten conocer la situación financiera de la inversión realizada en el patrimonio, obteniendo datos puntuales y seguros que servirán para evaluar y corregir inconvenientes con las operaciones.

Estándares

Lavalle (2017) explica que los estándares son un punto de partida para identificar si la empresa está direccionada por el mejor camino y saber si la administración es eficiente, estos estándares de evaluación son fijados para cada razón financiera y sirven como referencia en el estudio.

Ortiz (2018) manifiesta que es necesario comparar los resultados de los indicadores con estándares para concretar si las condiciones son beneficiosas o perjudiciales para la empresa, estos deben ser establecidos según los criterios que considere el analista por experiencia, también puede basarse en datos de años anteriores o en razones específicas del sector de la empresa.

Clasificación

Los indicadores financieros tienen las siguientes categorías:

- Indicadores de Liquidez;
- Indicadores de Actividad;
- Indicadores de Solvencia;
- Indicadores de Rentabilidad.

Indicadores de Liquidez

De acuerdo con Ibídem, estos indicadores sirven para medir si las empresas tienen la capacidad para pagar sus cuentas pendientes corrientes. Su utilidad radica en que permite determinar si al convertir en efectivo los activos corrientes, la empresa puede o no cancelar sus deudas a corto plazo.

Polanco et al. (2020) agregan que las empresas que se descuidan de las cuentas por cobrar e inventarios antiguos corren el riesgo de no poder pagar sus cuentas pendientes y quebrar, por ello es preciso tener mucho cuidado al momento de vender a crédito.

Según Ortiz (2018) estos indicadores se clasifican en:

Razón Corriente. Calcula si la organización tiene disponibles los activos corrientes suficientes para pagar las deudas o pasivos a corto plazo.

Razón Corriente

Estándar De \$1,00 a \$2,00

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

Capital Neto de Trabajo. Este indicador expresa la razón corriente en valores monetarios, es decir, refleja de manera absoluta la liquidez corriente.

Capital Neto de Trabajo

Estándar Mayor a cero, no debe superar dos veces el valor del Pasivo Corriente.

Fórmula $CNT = Activo\ Corriente - Pasivo\ Corriente$

Prueba Ácida. También se conoce como liquidez seca, esta mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus cuentas corrientes dependiendo solo del efectivo, cuentas por cobrar y otros activos, en otras palabras, sin considerar la venta de sus inventarios.

Prueba Ácida

Estándar De \$0,50 a \$1,00

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

Indicadores de Actividad

En líneas de Córdoba (2014) los indicadores de actividad o gestión son aquellos que evalúan el uso de los activos de la empresa de una manera correcta y eficiente, su velocidad de recuperación y si inciden beneficiosamente en que se lleven a cabo las actividades normales. Estas razones relacionan los dos estados financieros principales, debido a que utiliza cuentas tanto del Estado de Situación Financiera como del Estado de Resultados.

Ortiz (2018) también indica que miden la eficiencia con la que se aprovechan los activos, tomando como punto de partida la rapidez con la que se recuperan los recursos invertidos en ellos. Se deberán comparar cuentas del Estado de Situación Financiera o estáticas y cuentas del estado de resultado o dinámicas, dando como resultado dinamismo al análisis de la aplicación de capitales. Los indicadores de actividad que este autor enlista son:

Rotación de Cartera. Calcula cuántas veces las cuentas por cobrar giran en el periodo contable específico.

Rotación de Cartera

Estándar De 6 a 12 veces

$$\text{Fórmula } \text{Rotación de Cartera} = \frac{\text{Ventas a Crédito en el Periodo}}{\text{Cuentas por Cobrar Promedio}}$$

Periodo Promedio de Cobro. Indica en cuántos días la empresa recupera el dinero de sus ventas, es decir, el grado de liquidez de las cuentas y documentos por cobrar.

Periodo Promedio de Cobro

Estándar De 30 a 60 días o como lo establezca la política de la empresa.

$$\text{Fórmula } \text{PPC} = \frac{\text{Cuentas por Cobrar Promedio} \times 365}{\text{Ventas a Crédito}}$$

Rotación de Inventarios. Indica cuántas veces el inventario se hace efectivo en el periodo o en cuántos días se hacen efectivos.

Rotación de Inventarios

Estándar De 6 a 12 veces, de 30 a 60 días o como lo establezca la política de la empresa.

$$\text{En veces} = \frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Inventarios Totales Promedio}}$$

Fórmula

$$\text{En días} = \frac{\text{Inventarios Totales Promedio} \times 365}{\text{Costo de Ventas}}$$

Rotación de Activos Fijos. Muestra cuántas veces gira o se sustituye el activo no corriente en el periodo, también demuestra cuánto se vende por la inversión en activos no corrientes, expresado en dólares.

Rotación de Activos Fijos

Estándar Mayor a 1 vez o \$1,00

$$\text{Fórmula Rotación de Activos Fijos} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo Neto}}$$

Rotación de Activos Totales. Muestra cuántas veces se usan los activos en cierto nivel de ventas, es decir, la eficiencia del uso del activo, incluyendo las depreciaciones y provisiones. También indica cuánto se vende por la inversión total en activos, expresado en monedas.

Rotación de Activos Totales

Estándar Mayor a 1 vez o \$1,00

$$\text{Fórmula Rot. Activos Totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales Brutos}}$$

Rotación de Proveedores. Indica cuántos días tarda la empresa en cumplir con sus responsabilidades derivadas de las compras a crédito de inventarios.

Rotación de Proveedores

Estándar De 30 a 90 días.

$$\text{Fórmula Rot. Proveedores} = \frac{\text{Cuentas por Pagar Promedio} \times 365}{\text{Compras a Crédito del Periodo}}$$

Indicadores de Rentabilidad

Según Merlo et al. (2021) comparar las cuentas de utilidades del estado de pérdidas y ganancias con las cuentas del Estado de Situación Financiera, permite conocer la rentabilidad de la inversión en activos y patrimonio del socio o accionista. Hay dos formas de calcular la rentabilidad, una después de deducir impuestos para reflejar la utilidad neta, y la otra antes de restar impuestos, lo que permite analizar también la utilidad bruta centrándose en la operatividad de la empresa.

Igualmente, Ortiz (2018) afirma que estas métricas de rentabilidad, rendimiento o lucratividad permiten evaluar el rendimiento o regreso generado por la inversión de recursos, al analizar costos y gastos operativos. Miden la eficiencia de conversión de los ingresos por ventas a utilidades netas para posteriormente comparar el retorno respecto al patrimonio y respecto al activo total. Además, define los siguientes indicadores de rentabilidad:

Margen Bruto. Al comparar el rendimiento de las ventas con el costo de ventas, determina si la empresa puede cumplir con los gastos operativos y generar ganancias antes de impuestos.

Margen Bruto

Estándar Lo mayor posible

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

Margen Neto. Mide la utilidad de la empresa por cada unidad monetaria de venta, aquí también se consideran los ingresos y se restan los gastos no operacionales e impuestos.

Margen Neto

Estándar Lo mayor posible

$$\text{Fórmula } \text{Margen Neto} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$$

Rendimiento del Patrimonio (ROE). Muestra la rentabilidad que el capital invertido en la empresa les ofrece a los socios. Relaciona las rentabilidades, o las utilidades netas, con el patrimonio utilizado para obtenerlas.

Rendimiento del Patrimonio (ROE)

Estándar Lo mayor posible

$$\text{Fórmula } ROE = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$$

Rendimiento del Activo Total (ROA). Muestra la rentabilidad de los activos, midiendo la utilidad que obtiene la empresa por cada unidad monetaria invertida en sus activos, sin considerar la forma de su financiamiento.

Rendimiento del Activo Total (ROA)

Estándar Lo mayor posible

$$\text{Fórmula } ROA = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total Bruto}}$$

Indicadores de Endeudamiento

Berk et al. (2010) estipulan que las razones o índices financieros de endeudamiento representan en porcentajes la relación entre las deudas a corto y largo plazo y el patrimonio, así se puede conocer hasta qué punto dependen los socios de las deudas para financiar su empresa. También indica la cantidad de recursos que pertenecen al financiamiento externo en la estructura financiera de la empresa.

De igual manera, Ortiz (2018) menciona que estas razones calculan qué tanto participan los acreedores en el patrimonio de la empresa y así conozcan el riesgo que corren al formar parte del financiamiento, ya sean socios o terceros. Los desglosa en los siguientes:

Nivel de Endeudamiento. Muestra en porcentaje qué tanto de la empresa ha sido financiada por terceras personas.

Nivel de Endeudamiento

Estándar Hasta el 50%

$$\text{Fórmula } \text{Nivel de Endeudamiento} = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activo}}$$

Concentración de Endeudamiento en el Corto Plazo. Indica cuánto del pasivo está conformado por el pasivo a corto plazo.

Concentración de Endeudamiento en el Corto Plazo

Estándar Hasta el 50%

Fórmula $Concentración\ de\ Pasivo\ C. = \frac{Pasivo\ Corriente}{Pasivo\ Total}$

Ciclo de Conversión del Efectivo

Gitman y Zutter (2012) afirman que este indicador evalúa qué tiempo una organización tarda en recuperar la inversión en efectivo realizada en su actividad principal a través de las ventas generadas.

El ciclo de conversión del efectivo se traduce en el cálculo del tiempo entre dos momentos primordiales en las operaciones de una empresa; el primero es la realización de pagos por la adquisición de inventarios, y el segundo es el cobro en efectivo por las ventas de estos.

Importancia

La importancia de este radica en que constituye una herramienta base para la administración de los activos corrientes en la empresa y de los pasivos corrientes, es decir, el capital neto de trabajo, la eficiencia operativa y la liquidez para cubrir con las obligaciones, dependiendo del ingreso por ventas.

Cálculo

Ibídem señalan que este análisis se obtiene habiendo calculado tres de los indicadores de actividad, los cuales son:

- Rotación de cartera en días;
- Rotación de inventarios en días;
- Rotación de proveedores en días.

Ciclo Operativo. El ciclo de conversión del efectivo depende del ciclo operativo, el cual se define como el tiempo que demora el cobro efectivo de ventas desde el inicio de la producción, y este se calcula de la siguiente manera:

$$CO = EPI + PPC$$

En donde:

- *CO*: Ciclo Operativo
- *EPI*: Edad Promedio del Inventario
- *PPC*: Periodo Promedio de Cobro

Ciclo de Conversión del Efectivo. Al ciclo operativo hay que agregarle que también existen las cuentas por pagar a los proveedores en la compra de los inventarios, y estas tienden a reducir el número de días del ciclo, por ende, deben ser restadas:

$$CCE = CO - PPP$$

En donde:

- *CCE*: Ciclo de Conversión del Efectivo
- *CO*: Ciclo Operativo
- *PPP*: Periodo Promedio de Pago

De esta manera, al sustituir estas fórmulas, se obtiene la siguiente, la cual es la general para el cálculo del ciclo:

$$CCE = EPI + PPC - PPP$$

Sistema DuPont

Cevallos et al. (2022) explican que este modelo permite valorar de dónde nace la rentabilidad en la empresa, por eso relaciona la rentabilidad económica del Estado de Resultados y la rentabilidad financiera del Estado de Situación Financiera.

Según Proaño (2023) el sistema DuPont es una herramienta usada para evaluar la rentabilidad en una empresa a través de técnicas clásicas de la gestión del rendimiento. Se enfoca hacia un punto central que es la rentabilidad del capital propio (ROE) y la cual incide en los demás índices de rentabilidad. El cálculo de la rentabilidad frente a las ventas depende de una serie de multiplicadores.

Por último, Ortiz (2018) señala que este sistema relaciona indicadores de actividad y rentabilidad, es decir, la rotación del activo total y el margen de utilidad, lo cual permite detectar si el uso de recursos para ejecutar ventas o el margen son los que producen el rendimiento de la inversión en activo.

Importancia

Gitman y Zutter (2012) dan a entender que el modelo DuPont es clave para conocer la situación financiera en una empresa, que reúne tanto al Estado de Situación Financiera como el Estado de Resultados, pues el rendimiento del patrimonio se compone de utilidades, rotación de activos y apalancamiento financiero.

Fórmula

Rendimiento sobre Activos Totales (ROA). Ibídem explican que en el sistema primero se hace la relación con la utilidad neta, donde se calcula la rentabilidad de las ventas con base en la rotación de los activos. La fórmula es la siguiente:

$$ROA = \text{Margen Neto} \times \text{Rotación de Activos Totales}$$

Al reemplazar fórmulas se obtiene:

$$ROA = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos}} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos}}$$

Rendimiento sobre el Patrimonio (ROE). En segundo lugar, está relacionar el rendimiento sobre los activos con el rendimiento sobre el patrimonio, al incluir el multiplicador del apalancamiento financiero (Ibídem). Así la fórmula queda de la siguiente manera:

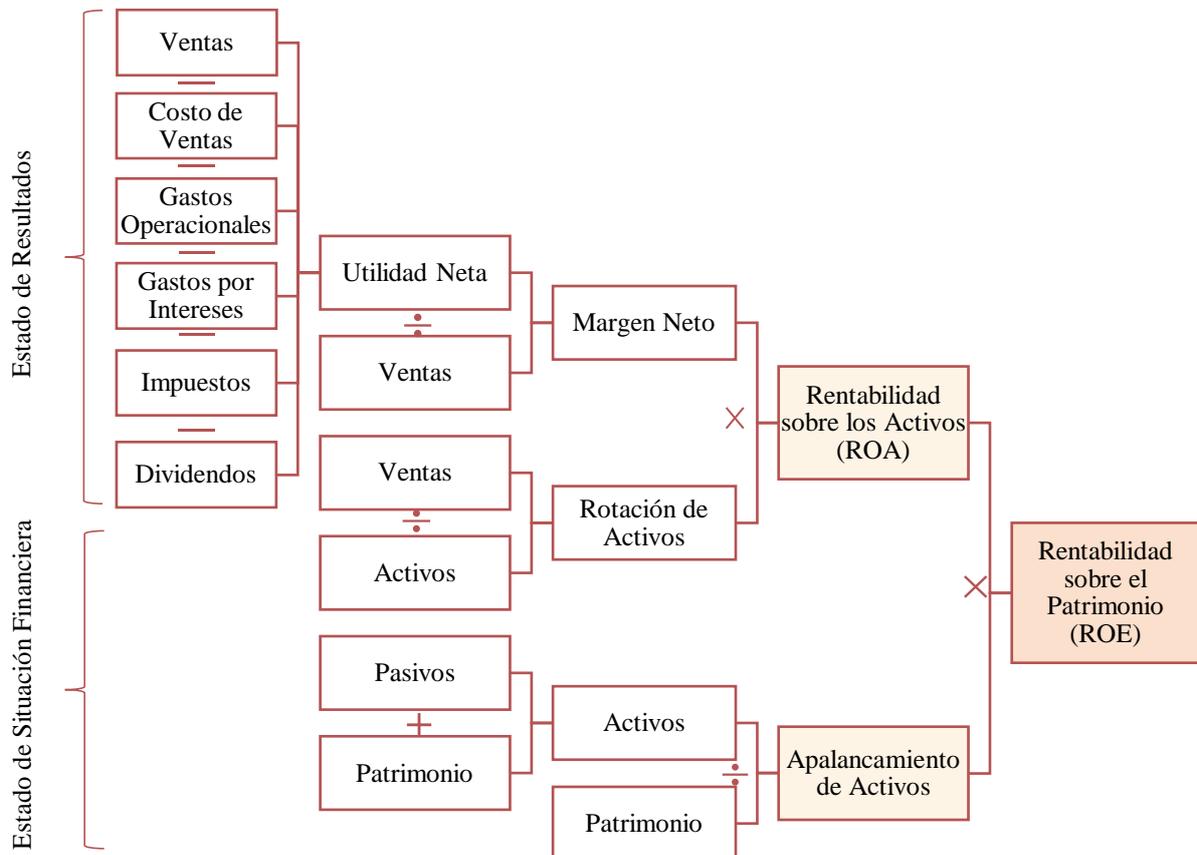
$$ROE = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos}} \times \frac{\text{Activos}}{\text{Patrimonio}} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$$

Representación Gráfica

Esta fórmula proviene de la relación entre el ROA y ROE, se explica en la Figura 8.

Figura 8

Sistema de Análisis DuPont



Nota. Este esquema detalla la fórmula del sistema DuPont. Adaptado de *Principios de administración financiera* (p. 83), por L. Gitman y C. Zutter, 2012, Pearson Educación.

Informe Financiero

En palabras de Proaño (2023) el informe financiero es un memorándum que reúne todos los análisis realizados en la empresa, tanto cuantitativo como cualitativo, el cual se destina a los directivos, gerente, inversionistas, socios y otros usuarios interesados en conocer la situación financiera de la empresa. En este también se explican los puntos fuertes y las recomendaciones adecuadas según los resultados, que van a orientar a la empresa hacia mayores beneficios.

Coincidiendo con el autor anterior, Valladares (2020) define al informe financiero como el conjunto de información financiera moldeada por el analista financiero, el cual, a través de la redacción de comentarios y recomendaciones y la representación gráfica, comunica a los interesados, los conceptos y valores de los estados financieros.

Importancia

El informe es relevante porque resume la información más crucial de los estados financieros de una manera interpretada, lo cual le facilitará a los usuarios discernir acerca de los datos que mayormente le conciernen y tomar decisiones acertadas sobre las cuestiones económicas y financieras de la empresa.

Características

Lavalle (2017) menciona que el informe financiero debe poseer las siguientes características:

- La información presentada de forma resumida;
- La información que se presenta debe ser la más relevante;
- La información debe ser concreta;
- El análisis realizado debe ser objetivo;
- Se debe incluir anexos que permitan al usuario comprenderlo.

Estructura

En consideración a los autores Proaño (2023) y Valladares (2020), la estructura del informe financiero es la que se muestra en la Tabla 3.

Tabla 3

Estructura del Informe Financiero

Estructura	Descripción
Antecedentes previos	Conjunto de informes anteriores para redactar el informe actual.
Objetivo del informe	Explica que el informe tiene como objetivo estudiar la situación actual de la empresa mediante un análisis financiero, con el fin de proyectarla a futuro.

Estructura	Descripción
Fuentes de información	Son los documentos e informes que se utilizan para preparar el informe, deben ser proporcionados por la empresa para asegurar un conocimiento preciso, incluso los Estados Financieros.
Observaciones generales y particulares	Son los hallazgos obtenidos al aplicar el análisis vertical, horizontal y los indicadores, constituyen observaciones generales y particulares que permiten determinar la situación económica y financiera de la empresa.
Conclusiones y recomendaciones	Aquí se resume los resultados del análisis y se formulan recomendaciones para corregir los aspectos preocupantes de la empresa.

Nota. La tabla muestra en orden el contenido que debe tener el informe financiero. Adaptado de *Análisis financiero* (pp. 110-116), por B. Proaño, 2023, Universidad del Azuay: Casa Editora; y *El informe del finalista financiero* (pp. 3-6), por S. Valladares, 2020, Universidad Nacional Experimental Simón Rodríguez.

5. Metodología

Métodos

Científico

Se aplicó en el proceso de análisis financiero, pues es facilitador del conocimiento de los hechos producidos en la cooperativa, permitió la recopilación de información teórica y financiera que dio lugar a la elaboración del marco teórico a fin de contrastarlo con la realidad de la unidad de negocio y encontrar solución a la problemática, aplicando los conocimientos teóricos.

Deductivo

Fue utilizado en la revisión de literatura, permitiendo analizar los conceptos teóricos e información general, iniciando con el concepto de cooperativa, cooperativas de transporte, hasta llegar a los estados financieros y el análisis financiero. También se utilizó al momento de conocer al Taller de Carrocería, pues se inició con una compilación de información general hasta conseguir describir sus componentes más importantes, a través del análisis financiero que implica el análisis vertical, horizontal y la aplicación de indicadores.

Inductivo

Se utilizó para analizar e interpretar los rubros más específicos y la aplicación de los indicadores financieros pertinentes a los estados financieros del Taller de Carrocería, con el fin de construir un informe financiero que plasma conclusiones y recomendaciones para la cooperativa, así mismo ayudó al planteamiento de conclusiones y recomendaciones del Trabajo de Integración Curricular.

Analítico

Se aplicó para estudiar, analizar e interpretar la información de los estados financieros, así como los resultados y hallazgos obtenidos del análisis vertical, horizontal, y la aplicación de indicadores, que permitió explicar variaciones entre los periodos analizados.

Sintético

El método sintético fue utilizado en la elaboración del informe financiero para resumir los resultados de la evolución del Taller de Carrocería, ayudando a describir las conclusiones y recomendaciones correspondientes. Además, facilitó el planteamiento de conclusiones y recomendaciones del Trabajo.

Técnicas

Observación

La observación se reflejó en la visita física a la cooperativa con el fin de obtener información sensorial que permitió construir una imagen más clara de la misma, conocer su situación y sus puntos fuertes y limitaciones, así como en la verificación de la documentación financiera que dio lugar al análisis financiero.

Entrevista

Esta técnica se aplicó al dialogar con el gerente de la Cooperativa de Transportes Loja, así como con la contadora de la unidad Taller de Carrocería, con el fin de obtener datos directos acerca de la administración y contabilidad de la unidad y tener una visión más amplia y específica sobre su situación financiera.

Recopilación bibliográfica

Fue utilizada para buscar, recolectar y clasificar información bibliográfica acerca de las cooperativas, los estados financieros y el análisis financiero, proveniente de diversos autores, mediante la revisión de fuentes actuales como libros, artículos y documentos en línea, con el fin de redactar el marco teórico que sirvió de guía para desarrollar el Trabajo de Integración Curricular.

6. Resultados



ANÁLISIS FINANCIERO

Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja

*Estado de Situación Financiera, Periodos 2021-2022

*Estado de Resultados, Periodos 2021-2022

Analista

Hjalmar Sinead Álvarez Castro

Loja – Ecuador
2024



Contexto Empresarial

La Cooperativa de Transportes Loja nace el 15 de febrero del año 1961 y se constituye jurídicamente mediante Acuerdo Ministerial Nro. 1525, y Nro. de Orden 617 en el Registro General de Cooperativa, el 13 de abril de 1961. Es la unión de 38 socios de 3 cooperativas de transporte, la Cooperativa Ecuador, Patria y Celica, que buscaban unir esfuerzos para cumplir con un objetivo en común, vincular a la provincia de Loja interna y externamente, es así que se crearon las primeras rutas principales hacia Cariamanga, Catacocha, Macará, Celica, Alamor, Pindal, Catamayo, Piñas, Santa Rosa y Machala. En el año 1966, la Cooperativa de Transportes Pacífico fusiona sus 10 socios a la Cooperativa de Transportes Loja y se adoptan los colores característicos que hasta el día de hoy distinguen a la entidad, el azul, rojo y blanco.

Actualmente la Cooperativa de Transportes Loja con RUC Nro. 1190006820001, cuyo representante legal es el Sr. Darwin Vinicio Ochoa Tene, se compone por 141 socios, y cuenta con 184 programaciones a nivel nacional, es una de las empresas líder del transporte del país, cubriendo rutas hacia todo el territorio ecuatoriano, e incluso Perú. Para perfeccionar sus funciones, ha optado por la creación de unidades de negocio como el Taller de Carrocería, el Almacén de Repuestos, la Estación de Servicios y la Lavadora y Lubricadora, que al día de hoy son las encargadas de desarrollar actividades complementarias para el transporte.

La unidad de negocio Taller de Carrocería empieza sus funciones en el año 1994, ubicado en el sector El Plateado de la ciudad de Loja, es el encargado de servicios de reparación y reconstrucción de estructuras metálicas, enderezado, pintura, fibra, almacén y cambio de repuestos, y mecánica automotriz, contando con 14 trabajadores técnicos para brindar el mejor trabajo de calidad a las unidades de transporte, mayormente de los socios.

Misión

Ofrecer un servicio de Transporte Público de pasajeros con seguridad, comodidad y eficiencia a nuestros clientes a nivel nacional e internacional.

Visión

Liderar el transporte de pasajeros y encomiendas a nivel nacional e internacional ofertando las mejores comodidades y servicios a través de una constante modernización del parque automotor.

Objetivos

- Brindar servicios de transporte en pasajeros y encomiendas a nivel provincial, nacional e internacional, de conformidad con los requisitos exigidos por los organismos de control.

- Mantener un ambiente agradable de trabajo donde los colaboradores desarrollen una relación de respeto, solidaridad y lealtad.
- Organizar cursos especiales de tecnificación en el ramo de sus actividades profesionales y celebrar contratos de personas naturales o jurídicas para el cumplimiento de sus fines.

Principios

- Honestidad;
- Eficiencia;
- Justicia;
- Transparencia;
- Innovación.

Valores Corporativos

- Actuar con responsabilidad social;
- Mantener sostenibilidad y rentabilidad;
- Fomentar la internacionalización;
- Innovación y mejora continua de servicios;
- Orientarnos hacia la satisfacción del cliente;
- Generar imagen institucional positiva.

Base Legal

La Cooperativa de Transportes Loja realiza sus operaciones de acuerdo a la legislación ecuatoriana siguiente:

- Constitución de la República del Ecuador;
- Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial;
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria;
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno;
- Ley de Seguridad Social;
- Reglamento a la Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial;
- Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria;
- Reglamento a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno;
- Código de Trabajo;
- Código Tributario;
- Código Orgánico del Ambiente;
- Reglamento al Código de Trabajo;

- Reglamento al Código Orgánico del Ambiente;
- Políticas, Principios y Normas de Contabilidad;
- Reglamento General de la Cooperativa;
- Reglamentos Internos de la Cooperativa;
- Otras Leyes, Normas y Reglamentos.

Obligaciones Tributarias

Según el certificado del RUC de la Cooperativa de Transportes Loja, esta debe cumplir con las siguientes obligaciones tributarias:

- Declaración del IVA;
- Declaración Retenciones en la Fuente;
- Declaración del Impuesto a la Renta Sociedades;
- Anexo Relación de Dependencia;
- Anexo Transaccional Simplificado;
- Anexo de Dividendos, Utilidades o Beneficios (ADI).

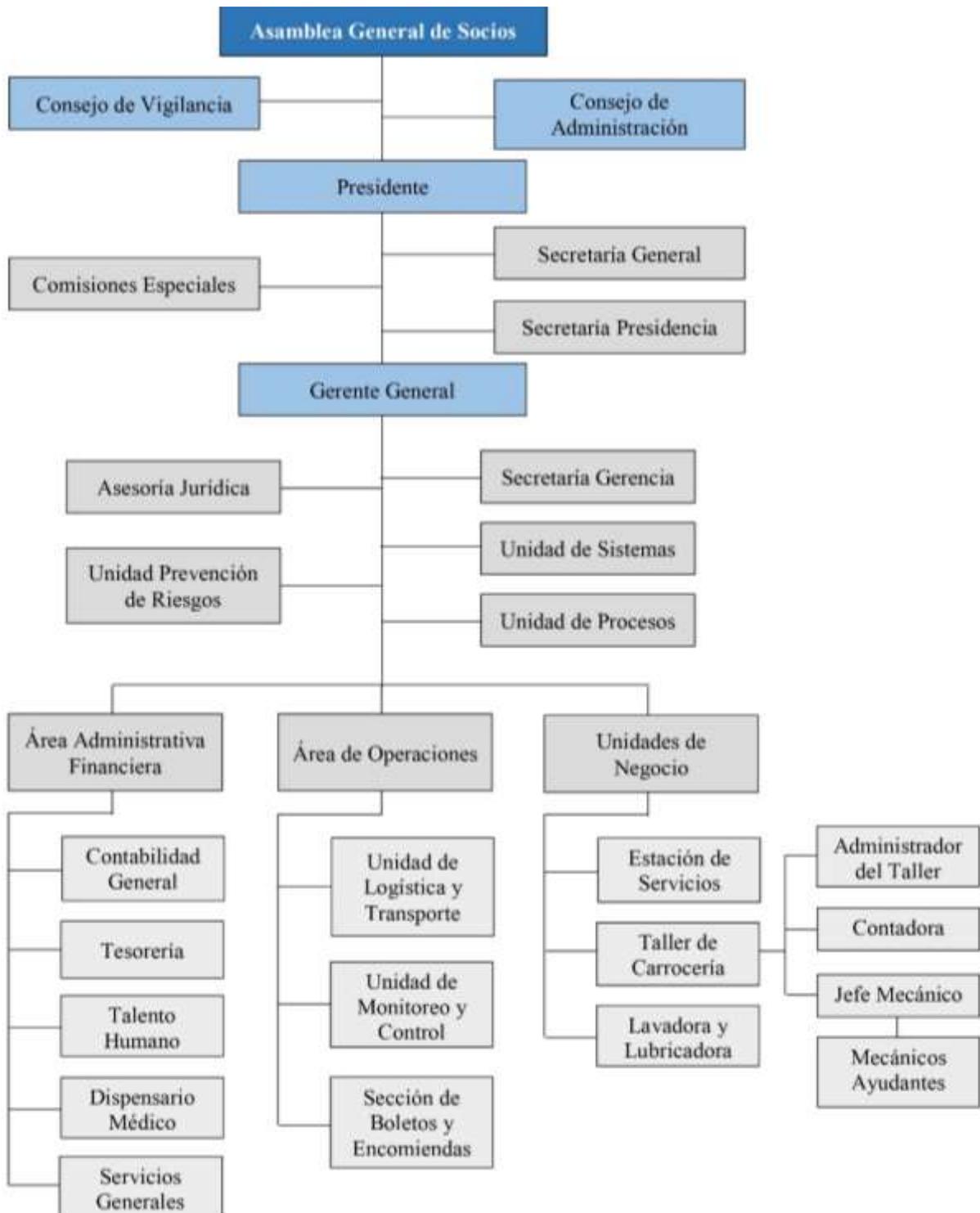
Actividades Económicas

- Transporte terrestre de pasajeros por sistemas de transporte interurbano, que abarca líneas de autobús provincial;
- Todas las actividades de transporte de carga por carretera y relacionadas;
- Servicios de recolección, clasificación, transporte y entrega de correspondencia ordinaria y paquetes;
- Mantenimiento y reparación de vehículos automotores: reparación mecánica, eléctrica, sistemas de inyección eléctricos;
- Mantenimiento y reparación de vehículos automotores: carrocerías, partes de vehículos automotores: parabrisas, ventanas, asientos y tapicerías. Incluye el tratamiento anti óxido, pinturas a pistola o brocha a los vehículos y automotores y carga de baterías;
- Servicios de lavado, engrasado, pulverizado, encerado, cambios de aceite, etc.;
- Venta al por menor de todo tipo de partes, componentes, suministros, herramientas y accesorios para vehículos automotores;
- Venta al por menor de combustibles para vehículos automotores y motocicletas en establecimientos especializados.

Estructura Organizacional

Figura 9

Organigrama Estructural del Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja



Nota. Cooperativa de Transportes Loja/Taller de Carrocería.

Estados Financieros Reestructurados

Tabla 4

Estado de Situación Financiera del Periodo 2021

 COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA REESTRUCTURADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021			
CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		190.792,54
1.1.1	Disponible		19.860,01
1.1.1.01	Caja		1.520,05
1.1.1.01.01	Efectivo	1.020,05	
1.1.1.01.01.02	Efectivo General	1.020,05	
1.1.1.01.02	Caja Chica	500,00	
1.1.1.01.02.03	Caja Chica	500,00	
1.1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras		625,58
1.1.1.03.01	Bancos	625,58	
1.1.1.03.01.02	Cuentas Corrientes	625,58	
1.1.1.03.01.02.07	Banco Loja Cta. Cte. #1101006403 Talleres	625,58	
1.1.1.05	Inversiones en el Sector Financiero Privado y Público		17.714,38
1.1.1.05.04	De 181 a 360 Días	17.714,38	
1.1.2	Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo		107.906,04
1.1.2.01	Cuentas por Cobrar		107.209,97
1.1.2.01.01	Clientes	3.630,69	
1.1.2.01.01.01	Por Ventas de Bienes a Clientes	1.071,26	
1.1.2.01.01.02	Por Ventas de Servicios a Clientes	2.559,43	
1.1.2.01.01.02.01	Por Ventas de Servicios a Clientes	755,91	
1.1.2.01.01.02.05	Otras Cuentas por Cobrar Clientes	1.803,52	
1.1.2.01.02	Socios/Asociados	103.537,84	
1.1.2.01.02.01	Por Venta de Bienes a Socios	56.242,94	
1.1.2.01.02.02	Por Venta de Servicios a Socios	20.590,23	
1.1.2.01.02.03	Por Cuotas Socios	26.168,02	
1.1.2.01.02.05	Otras Cuentas y Documentos por Cobrar Socios	536,65	
1.1.2.01.03	Empleados	41,44	
1.1.2.01.03.01	Anticipo de Remuneraciones	41,44	
1.1.2.02	Documentos por Cobrar		406,26
1.1.2.02.02	Documentos por Cobrar Socios	406,26	
1.1.2.02.02.02	Cheques Recibidos por Cobrar	406,26	
1.1.2.05	Anticipo a Proveedores		387,80
1.1.2.05.01	Anticipo a Proveedores de Bienes	24,30	
1.1.2.05.02	Anticipo a Proveedores de Servicios	363,50	



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA REESTRUCTURADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
1.1.2.06	(-) Provisión Incobrables de Cuentas y Documentos por Cobrar		-97,99
1.1.2.06.02	(-) Provisión Cuentas Incobrables Clientes	-97,99	
1.1.3	Inventarios		24.575,65
1.1.3.01	Materia Prima		1.438,81
1.1.3.01.01	Inventarios de Materia Prima	1.438,81	
1.1.3.03	Productos Terminados		601,78
1.1.3.03.01	Inventario Productos Terminados en Almacén - Elaborados	601,78	
1.1.3.04	Mercadería en Almacén Adquiridos		22.413,50
1.1.3.04.01	Productos Terminados y Mercadería en Almacén Adquiridos	22.413,50	
1.1.3.04.01.04	Inventario de Materiales	22.413,50	
1.1.3.06	Consumo Interno		121,56
1.1.3.06.04	Otros Insumos y Accesorios	121,56	
1.1.4	Otros Activos Corrientes		38.450,84
1.1.4.04	Otros Activos		38.450,84
1.1.4.04.01	Otros Activos	38.450,84	
1.1.4.04.01.03	Sucursal por Cobrar Lavadora	6.055,45	
1.1.4.04.01.04	Sucursal por Cobrar Almacén de Repuestos	227,75	
1.1.4.04.01.06	Sucursal por Cobrar Administrativo	5.439,68	
1.1.4.04.01.07	Sucursal por Cobrar Casa Matriz	28.350,83	
1.1.4.04.01.08	Impuestos Diferidos	-1.622,87	
1.2	NO CORRIENTES		223.899,49
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipo		223.899,49
1.2.1.01	Terrenos		143.777,70
1.2.1.02	Edificios y Locales		90.332,00
1.2.1.03	Construcciones en Proceso		11.854,51
1.2.1.04	Muebles y Enseres		653,23
1.2.1.05	Maquinaria y Herramientas		37.208,96
1.2.1.06	Equipos de Oficina		1.691,67
1.2.1.07	Equipos Especializados		2.581,29
1.2.1.08	Equipos de Computación		7.550,47
1.2.1.09	Vehículos		24.310,50
1.2.1.11	Depreciación Acumulada		-96.060,84
1.2.1.11.01	(-) Depreciación Acumulada Edificios y Locales	-32.588,40	
1.2.1.11.02	(-) Depreciación Acumulada Muebles y Enseres	-638,43	
1.2.1.11.03	(-) Depreciación Acumulada Maquinaria y Herramientas	-23.619,05	



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA REESTRUCTURADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
1.2.1.11.04	(-) Depreciación Acumulada Equipos de Oficina	-1.582,16	
1.2.1.11.05	(-) Depreciación Acumulada Equipos Especializados	-5.241,00	
1.2.1.11.06	(-) Depreciación Acumulada Equipos de Computación	-8.081,30	
1.2.1.11.07	(-) Depreciación Acumulada Vehículos	-24.310,50	
TOTAL ACTIVOS:			414.692,03
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		763.384,76
2.1.1	Cuentas por Pagar		763.384,76
2.1.1.01	Proveedores		32.199,05
2.1.1.01.01	Cuentas por Pagar Proveedor de Bienes	31.861,63	
2.1.1.01.02	Cuentas por Pagar Proveedor de Servicios	337,42	
2.1.1.02	Obligaciones Patronales		9.993,51
2.1.1.02.01	Sueldos y Salarios	7.152,48	
2.1.1.02.02	Provisión Décimo Tercer Sueldo	577,09	
2.1.1.02.03	Provisión Décimo Cuarto Sueldo	1.903,96	
2.1.1.02.04	Provisión Vacaciones	359,98	
2.1.1.05	Cuentas por Pagar Socios/Asociados		673.928,84
2.1.1.05.01	Fondos por Pagar Socios/Asociados	673.928,84	
2.1.1.05.01.01	Fondo Auxilio Accidentes	673.928,84	
2.1.1.08	Anticipo de Clientes		42,53
2.1.1.08.01	Anticipo de Clientes Bienes	9,59	
2.1.1.08.02	Anticipo de Clientes Servicios	32,94	
2.1.1.09	Cuentas por Pagar Varios		47.220,83
2.1.1.09.01	Provisiones por Pagar	47.220,83	
2.1.1.09.01.01	Otras Cuentas por Pagar Varios	12.456,53	
2.1.1.09.01.02	Sucursal por Pagar Estación de Servicio	34,00	
2.1.1.09.01.04	Sucursal por Pagar Lavadora	10,50	
2.1.1.09.01.05	Sucursal por Pagar Almacén de Repuestos	13.176,29	
2.1.1.09.01.07	Sucursal por Pagar Administrativo	20.634,43	
2.1.1.09.01.08	Sucursal por Pagar Casa Matriz	909,08	
2.2	NO CORRIENTES		36.102,47
2.2.2	Obligaciones con Empleados		36.102,47
2.2.2.01	Provisión por Beneficios a Empleados		8.266,85
2.2.2.01.01	Provisión por Desahucio	8.266,85	
2.2.2.02	Jubilación Patronal		27.835,62
2.2.2.02.01	Jubilación Patronal	27.835,62	
TOTAL PASIVOS:		799.487,23	



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA REESTRUCTURADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		-384.795,20
3.1.1	Capital Social		86.638,65
3.1.1.02	Certificados de Aportación		86.638,65
3.1.1.02.02	Certificados de Aportación	86.638,65	
3.1.2	Reservas		3.236,37
3.1.2.01	Legales		3.236,37
3.1.2.01.01	Reserva Legal e Irrepartible	3.236,37	
3.1.3	Donaciones		-1.752,46
3.1.3.01	Donaciones		-1.752,46
3.1.3.01.01	Otros Resultados Integrales	-1.752,46	
3.1.4	Resultados		-472.917,76
3.1.4.01	Resultados		-472.917,76
3.1.4.01.02	Utilidad del Ejercicio	-9.444,05	
3.1.4.01.04	Resultados Acumulados	-463.473,71	
3.1.4.01.04.01	Resultados Acumulados	-463.473,71	
TOTAL PATRIMONIO:			-384.795,20
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			414.692,03

Nota. Estado de Situación Financiera reestructurado del Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja del periodo 2021.

Tabla 5*Estado de Resultados del Periodo 2021*

 COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA ESTADO DE RESULTADOS REESTRUCTURADO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021			
CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
4	INGRESOS		
4.1	INGRESOS POR VENTAS		194.054,95
4.1.1	Venta de Bienes		120.261,26
4.1.1.01	Venta de Bienes Gravados con IVA		120.261,26
4.1.1.01.01	Venta de Bienes Gravados con IVA	120.261,26	
4.1.1.01.01.01	Venta de Bienes Gravados con IVA	120.261,26	
4.1.2	Venta de Servicios		95.811,92
4.1.2.01	Venta de Servicios Gravados con IVA		95.811,92
4.1.2.01.01	Venta de Servicios Gravados con IVA	95.811,92	
4.1.3	(-) Devoluciones en Ventas		-19.901,80
4.1.3.01	(-) Devoluciones en Bienes		-19.901,80
4.1.3.01.01	(-) Devoluciones en Ventas	-19.901,80	
4.1.3.01.01.01	(-) Devoluciones en Ventas Gravadas con IVA	-19.901,80	
4.1.4	(-) Descuento en Ventas		-2.116,43
4.1.4.01	(-) Descuento en Venta de Bienes		-340,70
4.1.4.02	(-) Descuento en Venta de Servicios		-1.775,73
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		89.206,99
4.2.1	Ingresos Administrativos y Sociales		89.206,99
4.2.1.01	Cuotas de Administración		53.100,00
4.2.1.05	Ingresos Varios		36.106,99
4.2.1.05.08	Otros Ingresos Varios	36.106,99	
4.3	OTROS INGRESOS		729,33
4.3.1	Otros Ingresos		729,33
4.3.1.02	En Inversiones de Renta Variable		729,33
TOTAL DE INGRESOS:			283.991,27
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS		
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN		-7,64
5.1.1	Compras Netas		-7,64
5.1.1.04	Descuento en Compras		-7,64
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		88.115,92
5.3.1	Costo de Ventas de Artículos Comercializados		88.115,92
5.3.1.01	Costo de Ventas de Artículos Comercializados		88.115,92
5.3.1.01.04	Costo de Ventas de Materiales	87.542,86	
5.3.1.01.05	Costo de Ventas Insumos y Accesorios	573,06	
TOTAL DE COSTOS:			88.108,28



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA
ESTADO DE RESULTADOS REESTRUCTURADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
6	GASTOS		
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTA		173.779,24
6.1.1	Gastos del Personal		147.443,24
6.1.1.01	Remuneraciones		100.613,35
6.1.1.01.01	Sueldos y Salarios	94.459,15	
6.1.1.01.02	Horas Extras	6.092,37	
6.1.1.01.03	Eventuales y Reemplazos	61,83	
6.1.1.01.03.02	Subsidio por Enfermedad	61,83	
6.1.1.02	Beneficios Sociales		16.460,67
6.1.1.02.01	Decimotercera Remuneración	8.396,40	
6.1.1.02.02	Decimacuarta Remuneración	6.721,63	
6.1.1.02.04	Vacaciones	1.084,64	
6.1.1.02.05	Alimentación Personal	133,00	
6.1.1.02.06	Movilización Empleados	125,00	
6.1.1.04	Aportes al IESS		19.761,87
6.1.1.04.01	Aporte Patronal	12.189,99	
6.1.1.04.02	Fondos de Reserva	7.571,88	
6.1.1.06	Otros Gastos del Personal		10.607,35
6.1.1.06.04	Pensiones de Jubilación por el Empleador	3.259,94	
6.1.1.06.05	Desahucio	2.542,54	
6.1.1.06.06	Bonificación	4.804,87	
6.1.2	Gastos Generales y Servicios		26.336,00
6.1.2.01	Gastos Generales y Servicios		1.717,52
6.1.2.01.02	Servicios Bancarios	267,52	
6.1.2.01.09	Servicios de Transporte	1.450,00	
6.1.2.02	Mantenimiento y Reparaciones		4.357,43
6.1.2.02.01	Mantenimiento y Reparaciones Edificios y Locales	991,43	
6.1.2.02.03	Mantenimiento Maquinaria y Herramientas	2.981,21	
6.1.2.02.05	Mantenimiento Equipo Especializado	1,79	
6.1.2.02.06	Mantenimiento Equipo de Computación	63,00	
6.1.2.02.07	Mantenimiento Vehículos	320,00	
6.1.2.03	Materiales y Suministros		3.575,53
6.1.2.03.01	Útiles y Suministros de Oficina	3.535,52	
6.1.2.03.01.01	Otros Suministros	2.701,79	
6.1.2.03.01.03	Útiles y Suministros de Oficina	833,73	
6.1.2.03.02	Suministros de limpieza	38,22	
6.1.2.03.04	Combustibles y Lubricantes	1,79	
6.1.2.04	Sistemas Tecnológicos		964,08
6.1.2.04.05	Gasto en Telecomunicaciones e Internet	964,08	



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA
ESTADO DE RESULTADOS REESTRUCTURADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
6.1.2.06	Impuestos, Contribuciones y Multas		851,84
6.1.2.06.01	Impuestos Fiscales	271,70	
6.1.2.06.01.01	IVA que se Carga al Gasto	271,60	
6.1.2.06.01.02	Impuestos Fiscales	0,10	
6.1.2.06.02	Impuestos Municipales	580,14	
6.1.2.06.02.03	Permiso de Bomberos	40,20	
6.1.2.06.02.06	Impuestos Municipales Predio Urbano	539,94	
6.1.2.07	Servicios Varios		5.138,07
6.1.2.07.04	Honorarios por Servicios	5.138,07	
6.1.2.07.04.02	Honorarios por Servicios	5.138,07	
6.1.2.08	Depreciaciones		6.848,42
6.1.2.08.01	Depreciación Edificios y Locales	380,69	
6.1.2.08.02	Depreciación Muebles y Enseres	44,40	
6.1.2.08.03	Depreciación Maquinaria, Equipos y Herramientas	2.662,03	
6.1.2.08.04	Depreciación Equipo de Oficina	169,20	
6.1.2.08.05	Depreciación Equipos Especializados	2.306,04	
6.1.2.08.06	Depreciación Equipo de Computación	1.286,06	
6.1.2.10	Servicios Básicos		2.883,11
6.1.2.10.01	Energía Eléctrica	2.090,26	
6.1.2.10.02	Servicios Telefónicos	278,12	
6.1.2.10.03	Servicio de Agua Potable	514,73	
6.3	OTROS GASTOS		31.547,80
6.3.1	Otros Gastos		31.547,80
6.3.1.01	Reembolso de Gastos		1,68
6.3.1.01.02	Diferencias por Contabilizaciones en Cálculos a 2 Decimales	1,68	
6.3.1.04	Otros Gastos		31.546,12
6.3.1.04.01	Otros Gastos	25.153,80	
6.3.1.04.02	Otros Gastos No Deducibles	6.392,32	
TOTAL DE GASTOS:			205.327,04
RESULTADOS			
(+)	TOTAL DE INGRESOS		283.991,27
(-)	TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	-	293.435,32
(=)	UTILIDAD/PÉRDIDA		-9.444,05

Nota. Estado de Resultados reestructurado del Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja del Periodo 2021.

Tabla 6*Estado de Situación Financiera del Periodo 2022*

 COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA REESTRUCTURADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022			
CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		244.873,92
1.1.1	Disponible		90.989,63
1.1.1.01	Caja		500,00
1.1.1.01.02	Caja Chica	500,00	
1.1.1.01.02.03	Caja Chica	500,00	
1.1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras		65.489,63
1.1.1.03.01	Bancos	65.489,63	
1.1.1.03.01.02	Cuentas Corrientes	65.489,63	
1.1.1.03.01.02.07	Banco Loja Cta. Cte. #1101006403 Talleres	14.778,02	
1.1.1.03.01.02.08	Banco Pichincha Cta. Cte. #2100275347 Fondo Accidentes Taller	50.711,61	
1.1.1.05	Inversiones en el Sector Financiero Privado y Público		25.000,00
1.1.1.05.04	De 181 a 360 Días	25.000,00	
1.1.2	Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo		85.532,42
1.1.2.01	Cuentas por Cobrar		85.294,53
1.1.2.01.01	Clientes	11.776,17	
1.1.2.01.01.01	Por Ventas de Bienes a Clientes	670,30	
1.1.2.01.01.02	Por Ventas de Servicios a Clientes	11.105,87	
1.1.2.01.01.02.01	Por Ventas de Servicios a Clientes	755,91	
1.1.2.01.01.02.05	Otras Cuentas por Cobrar Clientes	10.349,96	
1.1.2.01.02	Socios/Asociados	73.498,36	
1.1.2.01.02.01	Por Venta de Bienes a Socios	33.019,70	
1.1.2.01.02.02	Por Venta de Servicios a Socios	21.812,99	
1.1.2.01.02.03	Por Cuotas Socios	18.129,02	
1.1.2.01.02.05	Otras Cuentas y Documentos por Cobrar Socios	536,65	
1.1.2.01.03	Empleados	20,00	
1.1.2.01.03.01	Anticipo de Remuneraciones	20,00	
1.1.2.05	Anticipo a Proveedores		359,20
1.1.2.05.02	Anticipo a Proveedores de Servicios	359,20	
1.1.2.06	(-) Provisión Incobrables de Cuentas y Documentos por Cobrar		-121,31
1.1.2.06.02	(-) Provisión Cuentas Incobrables Clientes	-121,31	
1.1.3	Inventarios		32.507,20
1.1.3.01	Materia Prima		1.308,05



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA REESTRUCTURADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
1.1.3.01.01	Inventarios de Materia Prima	1.308,05	
1.1.3.03	Productos Terminados		663,92
1.1.3.03.01	Inventario Productos Terminados en Almacén - Elaborados	663,92	
1.1.3.04	Mercadería en Almacén Adquiridos		30.487,10
1.1.3.04.01	Productos Terminados y Mercadería en Almacén Adquiridos	30.487,10	
1.1.3.04.01.04	Inventario de Materiales	30.487,10	
1.1.3.06	Consumo Interno		48,13
1.1.3.06.04	Otros Insumos y Accesorios	48,13	
1.1.4	Otros Activos Corrientes		35.844,67
1.1.4.04	Otros Activos		35.844,67
1.1.4.04.01	Otros Activos	35.844,67	
1.1.4.04.01.04	Sucursal por Cobrar Almacén de Repuestos	4.726,26	
1.1.4.04.01.06	Sucursal por Cobrar Administrativo	1.676,61	
1.1.4.04.01.07	Sucursal por Cobrar Casa Matriz	23.544,79	
1.1.4.04.01.08	Impuestos Diferidos	5.897,01	
1.2	NO CORRIENTES		224.827,24
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipo		224.827,24
1.2.1.01	Terrenos		143.777,70
1.2.1.02	Edificios y Locales		102.186,51
1.2.1.04	Muebles y Enseres		653,23
1.2.1.05	Maquinaria y Herramientas		42.124,15
1.2.1.06	Equipos de Oficina		2.285,77
1.2.1.07	Equipos Especializados		2.581,29
1.2.1.08	Equipos de Computación		7.898,68
1.2.1.09	Vehículos		24.310,50
1.2.1.11	Depreciación Acumulada		-100.990,59
1.2.1.11.01	(-) Depreciación Acumulada Edificios y Locales	-37.189,38	
1.2.1.11.02	(-) Depreciación Acumulada Muebles y Enseres	-653,23	
1.2.1.11.03	(-) Depreciación Acumulada Maquinaria y Herramientas	-26.929,51	
1.2.1.11.04	(-) Depreciación Acumulada Equipos de Oficina	-1.760,48	
1.2.1.11.05	(-) Depreciación Acumulada Equipos Especializados	-2.581,29	
1.2.1.11.06	(-) Depreciación Acumulada Equipos de Computación	-7.566,20	
1.2.1.11.07	(-) Depreciación Acumulada Vehículos	-24.310,50	



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA REESTRUCTURADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
TOTAL ACTIVOS:			469.701,16
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		794.439,49
2.1.1	Cuentas por Pagar		794.439,49
2.1.1.01	Proveedores		16.216,40
2.1.1.01.01	Cuentas por Pagar Proveedor de Bienes	16.216,40	
2.1.1.02	Obligaciones Patronales		11.334,03
2.1.1.02.01	Sueldos y Salarios	6.232,46	
2.1.1.02.02	Provisión Décimo Tercer Sueldo	655,18	
2.1.1.02.03	Provisión Décimo Cuarto Sueldo	2.054,36	
2.1.1.02.04	Provisión Vacaciones	2.392,03	
2.1.1.05.01	Fondos por Pagar Socios/Asociados	750.698,31	
2.1.1.05.01.01	Fondo Auxilio Accidentes	750.698,31	
2.1.1.08	Anticipo de Clientes		139,00
2.1.1.08.01	Anticipo de Clientes Bienes	139,00	
2.1.1.09	Cuentas por Pagar Varios		16.051,75
2.1.1.09.01	Provisiones por Pagar	16.051,75	
2.1.1.09.01.01	Otras Cuentas por Pagar Varios	10.674,63	
2.1.1.09.01.01.03	Otras Cuentas por Pagar Varios	10.625,45	
2.1.1.09.01.01.13	Cuentas por Pagar Trabajadores	49,18	
2.1.1.09.01.04	Sucursal por Pagar Lavadora	19,00	
2.1.1.09.01.07	Sucursal por Pagar Administrativo	5.258,12	
2.1.1.09.01.08	Sucursal por Pagar Casa Matriz	100,00	
2.2	NO CORRIENTES		42.833,45
2.2.2	Obligaciones con Empleados		42.833,45
2.2.2.01	Provisión por Beneficios a Empleados		9.770,74
2.2.2.01.01	Provisión por Desahucio	9.770,74	
2.2.2.02	Jubilación Patronal		33.062,71
2.2.2.02.01	Jubilación Patronal	33.062,71	
TOTAL PASIVOS:			837.272,94
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		-367.571,78
3.1.1	Capital Social		86.638,65
3.1.1.02	Certificados de Aportación		86.638,65
3.1.1.02.02	Certificados de Aportación	86.638,65	
3.1.2	Reservas		3.236,37
3.1.2.01	Legales		3.236,37
3.1.2.01.01	Reserva Legal e Irrepartible	3.236,37	



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA REESTRUCTURADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
3.1.3	Donaciones		5.767,42
3.1.3.01	Donaciones		5.767,42
3.1.3.01.01	Otros Resultados Integrales	5.767,42	
3.1.4	Resultados		-463.214,22
3.1.4.01	Resultados		-463.214,22
3.1.4.01.02	Utilidad del Ejercicio	9.703,54	
3.1.4.01.04	Resultados Acumulados	-472.917,76	
3.1.4.01.04.01	Resultados Acumulados	-472.917,76	
TOTAL PATRIMONIO:			-367.571,78
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			469.701,16

Nota. Estado de Situación Financiera reestructurado del Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja del periodo 2022.

Tabla 7*Estado de Resultados del Periodo 2022*

 COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA ESTADO DE RESULTADOS REESTRUCTURADO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022			
CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
4	INGRESOS		
4.1	INGRESOS POR VENTAS		171.677,96
4.1.1	Venta de Bienes		99.232,32
4.1.1.01	Venta de Bienes Gravados con IVA		99.232,32
4.1.1.01.01	Venta de Bienes Gravados con IVA	99.232,32	
4.1.1.01.01.01	Venta de Bienes Gravados con IVA	99.232,32	
4.1.2	Venta de Servicios		76.893,40
4.1.2.01	Venta de Servicios Gravados con IVA		76.893,40
4.1.2.01.01	Venta de Servicios Gravados con IVA	76.893,40	
4.1.3	(-) Devoluciones en Ventas		-4.447,76
4.1.3.01	(-) Devoluciones en Bienes		-4.447,76
4.1.3.01.01	(-) Devoluciones en Ventas	-4.447,76	
4.1.3.01.01.01	(-) Devoluciones en Ventas Gravadas con IVA	-4.447,76	
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		137.119,32
4.2.1	Ingresos Administrativos y Sociales		137.119,32
4.2.1.01	Cuotas de Administración		87.600,00
4.2.1.05	Ingresos Varios		49.519,32
4.2.1.05.08	Otros Ingresos Varios	48.860,54	
4.2.1.05.16	Ingresos por Impuestos Diferidos	658,78	
4.3	OTROS INGRESOS		232,85
4.3.1	Otros Ingresos		232,85
4.3.1.02	En Inversiones de Renta Variable		232,85
TOTAL DE INGRESOS:			309.030,13
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS		
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN		329,98
5.1.2	Mano de Obra Directa		329,98
5.1.2.09	Otros Gastos Directos		329,98
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		88.425,68
5.3.1	Costo de Ventas de Artículos Comercializados		88.425,68
5.3.1.01	Costo de Ventas de Artículos Comercializados		88.425,68
5.3.1.01.04	Costo de Ventas de Materiales	87.953,34	
5.3.1.01.05	Costo de Ventas Insumos y Accesorios	472,34	
TOTAL DE COSTOS:			88.755,66



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA
ESTADO DE RESULTADOS REESTRUCTURADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
6	GASTOS		
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTA		184.682,79
6.1.1	Gastos del Personal		128.742,56
6.1.1.01	Remuneraciones		85.194,47
6.1.1.01.01	Sueldos y Salarios	77.709,94	
6.1.1.01.02	Horas Extras	4.182,54	
6.1.1.01.03	Eventuales y Reemplazos	3.301,99	
6.1.1.01.03.02	Subsidio por Enfermedad	146,66	
6.1.1.01.03.04	Eventuales y Reemplazos	3.155,33	
6.1.1.02	Beneficios Sociales		17.107,45
6.1.1.02.01	Decimotercera Remuneración	6.922,57	
6.1.1.02.02	Decimacuarta Remuneración	5.676,22	
6.1.1.02.04	Vacaciones	4.494,78	
6.1.1.02.05	Alimentación Personal	5,00	
6.1.1.02.06	Movilización Empleados	8,88	
6.1.1.03	Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes		1.834,69
6.1.1.03.01	Alimentación	117,06	
6.1.1.03.02	Movilización	9,72	
6.1.1.03.04	Uniformes y Prendas de Vestir	1.707,91	
6.1.1.04	Aportes al IESS		15.922,40
6.1.1.04.01	Aporte Patronal	10.028,55	
6.1.1.04.02	Fondos de Reserva	5.893,85	
6.1.1.06	Otros Gastos del Personal		8.683,55
6.1.1.06.04	Pensiones de Jubilación por el Empleador	5.933,33	
6.1.1.06.05	Desahucio	2.233,50	
6.1.1.06.06	Bonificación	516,72	
6.1.2	Gastos Generales y Servicios		55.940,23
6.1.2.01	Gastos Generales y Servicios		78,82
6.1.2.01.02	Servicios Bancarios	73,82	
6.1.2.01.09	Servicios de Transporte	5,00	
6.1.2.02	Mantenimiento y Reparaciones		19.872,83
6.1.2.02.01	Mantenimiento y Reparaciones Edificios y Locales	13.691,33	
6.1.2.02.03	Mantenimiento Maquinaria y Herramientas	4.659,72	
6.1.2.02.06	Mantenimiento Equipo de Computación	150,00	
6.1.2.02.07	Mantenimiento Vehículos	1.371,78	
6.1.2.03	Materiales y Suministros		2.885,23
6.1.2.03.01	Útiles y Suministros de Oficina	2.725,76	



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA
ESTADO DE RESULTADOS REESTRUCTURADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
6.1.2.03.01.01	Otros Suministros	1.576,45	
6.1.2.03.01.02	Insumos Médicos	61,60	
6.1.2.03.01.03	Útiles y Suministros de Oficina	1.087,71	
6.1.2.03.02	Suministros de limpieza	155,01	
6.1.2.03.04	Combustibles y Lubricantes	4,46	
6.1.2.04	Sistemas Tecnológicos		964,08
6.1.2.04.05	Gasto en Telecomunicaciones e Internet	964,08	
6.1.2.05	Servicios Cooperativos		179,10
6.1.2.05.03	Educación y Capacitación	179,10	
6.1.2.06	Impuestos, Contribuciones y Multas		1.661,78
6.1.2.06.01	Impuestos Fiscales	434,59	
6.1.2.06.01.01	IVA que se Carga al Gasto	434,59	
6.1.2.06.02	Impuestos Municipales	1.227,19	
6.1.2.06.02.03	Permiso de Bomberos	33,10	
6.1.2.06.02.04	Tasa Recolección Basura	42,00	
6.1.2.06.02.06	Impuestos Municipales Predio Urbano	1.152,09	
6.1.2.07	Servicios Varios		21.110,68
6.1.2.07.04	Honorarios por Servicios	21.110,68	
6.1.2.07.04.02	Honorarios por Servicios	21.110,68	
6.1.2.08	Depreciaciones		6.045,81
6.1.2.08.01	Depreciación Edificios y Locales	807,60	
6.1.2.08.02	Depreciación Muebles y Enseres	14,80	
6.1.2.08.03	Depreciación Maquinaria, Equipos y Herramientas	3.310,46	
6.1.2.08.04	Depreciación Equipo de Oficina	164,22	
6.1.2.08.05	Depreciación Equipos Especializados	1.048,20	
6.1.2.08.06	Depreciación Equipo de Computación	700,53	
6.1.2.10	Servicios Básicos		3.118,58
6.1.2.10.01	Energía Eléctrica	1.857,89	
6.1.2.10.02	Servicios Telefónicos	132,21	
6.1.2.10.03	Servicio de Agua Potable	1.128,48	
6.1.2.11	Cuentas Incobrables		23,32
6.1.2.11.01	Gasto Provisión de Cuentas Incobrables	23,32	
6.3	OTROS GASTOS		25.888,14
6.3.1	Otros Gastos		25.888,14
6.3.1.01	Reembolso de Gastos		1,42
6.3.1.01.02	Diferencias por Contabilizaciones en Cálculos a 2 Decimales	1,42	
6.3.1.04	Otros Gastos		25.886,72
6.3.1.04.01	Otros Gastos	19.164,86	
6.3.1.04.02	Otros Gastos No Deducibles	6.721,86	
TOTAL DE GASTOS:		210.570,93	



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA
ESTADO DE RESULTADOS REESTRUCTURADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
RESULTADOS			
(+)	TOTAL DE INGRESOS		309.030,13
(-)	TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	-	299.326,59
(=)	UTILIDAD/PÉRDIDA		9.703,54

Nota. Estado de Resultados reestructurado del Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja del Periodo 2022.

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera, Periodo 2021

Tabla 8

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera, Periodo 2021

 COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021					
CÓDIGO	CUENTA	VALOR	% RUBRO	% SUBGRUPO	% GRUPO
1	ACTIVOS				
1.1	CORRIENTES	190.792,54		100,00%	46,01%
1.1.1	Disponible	19.860,01	100,00%	10,41%	4,79%
1.1.1.01	Caja	1.520,05	7,65%		
1.1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras	625,58	3,15%		
1.1.1.05	Inversiones en el Sector Financiero Privado y Público	17.714,38	89,20%		
1.1.2	Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo	107.906,04	100,00%	56,56%	26,02%
1.1.2.01	Cuentas por Cobrar	107.209,97	99,35%		
1.1.2.02	Documentos por Cobrar	406,26	0,38%		
1.1.2.05	Anticipo a Proveedores	387,80	0,36%		
1.1.2.06	(-) Provisión Incobrables de Cuentas y Documentos por Cobrar	-97,99	-0,09%		
1.1.3	Inventarios	24.575,65	100,00%	12,88%	5,93%
1.1.3.01	Materia Prima	1.438,81	5,85%		
1.1.3.03	Productos Terminados	601,78	2,45%		
1.1.3.04	Mercadería en Almacén Adquiridos	22.413,50	91,20%		
1.1.3.06	Consumo Interno	121,56	0,49%		
1.1.4	Otros Activos Corrientes	38.450,84	100,00%	20,15%	9,27%
1.1.4.04	Otros Activos	38.450,84	100,00%		
1.2	NO CORRIENTES	223.899,49		100,00%	53,99%
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipo	223.899,49	100,00%	100,00%	53,99%
1.2.1.01	Terrenos	143.777,70	64,22%		
1.2.1.02	Edificios y Locales	90.332,00	40,34%		
1.2.1.03	Construcciones en Proceso	11.854,51	5,29%		
1.2.1.04	Muebles y Enseres	653,23	0,29%		
1.2.1.05	Maquinaria y Herramientas	37.208,96	16,62%		
1.2.1.06	Equipos de Oficina	1.691,67	0,76%		
1.2.1.07	Equipos Especializados	2.581,29	1,15%		
1.2.1.08	Equipos de Computación	7.550,47	3,37%		
1.2.1.09	Vehículos	24.310,50	10,86%		



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CÓDIGO	CUENTA	VALOR	% RUBRO	% SUBGRUPO	% GRUPO
1.2.1.11	Depreciación Acumulada	-96.060,84	-42,90%		
TOTAL ACTIVOS:		414.692,03			100,00%
2 PASIVOS					
2.1	CORRIENTES	763.384,76		100,00%	184,08%
2.1.1	Cuentas por Pagar	763.384,76	100,00%	100,00%	184,08%
2.1.1.01	Proveedores	32.199,05	4,22%		
2.1.1.02	Obligaciones Patronales	9.993,51	1,31%		
2.1.1.05	Cuentas por Pagar Socios/Asociados	673.928,84	88,28%		
2.1.1.08	Anticipo de Clientes	42,53	0,01%		
2.1.1.09	Cuentas por Pagar Varios	47.220,83	6,19%		
2.2	NO CORRIENTES	36.102,47		100,00%	8,71%
2.2.2	Obligaciones con Empleados	36.102,47	100,00%	100,00%	8,71%
2.2.2.01	Provisión por Beneficios a Empleados	8.266,85	22,90%		
2.2.2.02	Jubilación Patronal	27.835,62	77,10%		
TOTAL PASIVOS:		799.487,23			192,79%
3 PATRIMONIO					
3.1	CAPITAL	-384.795,20		100,00%	-92,79%
3.1.1	Capital Social	86.638,65	100,00%	-22,52%	20,89%
3.1.1.02	Certificados de Aportación	86.638,65	100,00%		
3.1.2	Reservas	3.236,37	100,00%	-0,84%	0,78%
3.1.2.01	Legales	3.236,37	100,00%		
3.1.3	Donaciones	-1.752,46	100,00%	0,46%	-0,42%
3.1.3.01	Donaciones	-1.752,46	100,00%		
3.1.4	Resultados	-472.917,76	100,00%	122,90%	-114,04%
3.1.4.01	Resultados	-472.917,76	100,00%		
TOTAL PATRIMONIO:		-384.795,20			-92,79%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:		414.692,03			100,00%

Nota. Se establece la estructura financiera del Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja mediante el análisis vertical al año 2021.

**Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera del Taller de Carrocería de la
Cooperativa de Transportes Loja, Periodo 2021**

Tabla 9

Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera, Periodo 2021

Activo	Pasivo y Patrimonio
Activo Corriente 190.792,54 46,01%	Pasivo Corriente 763.384,76 184,08%
Activo No Corriente 223.899,49 53,99%	Pasivo No Corriente 36.102,47 8,71%
	Patrimonio -384.795,20 -92,79%
Total Activo 414.692,03 100,00%	Total Pasivo y Patrimonio 414.692,03 100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Situación Financiera del año 2021.

Tabla 10

Descomposición del Estado de Situación Financiera, Periodo 2021

Grupo	Valor	Porcentaje
Activo Corriente	190.792,54	46,01%
Activo No Corriente	223.899,49	53,99%
Total Activos	414.692,03	100,00%
Pasivo Corriente	763.384,76	184,08%
Pasivo No Corriente	36.102,47	8,71%
Patrimonio	-384.795,20	-92,79%
Total Pasivo y Patrimonio	799.487,23	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Situación Financiera del año 2021.

Interpretación

Según los datos del Estado de Situación Financiera año 2021 de la unidad de negocio del Taller de Carrocería, su estructura financiera está compuesta por un total de Activos de \$ 414.692,03, son todos los bienes y derechos que tiene el taller para la generación de ingresos, el 46,01% corresponde al Activo Corriente, con una inversión de \$ 190.792,54, y el 53,99% al Activo No Corriente con un valor de \$ 223.899,49, considerando que más de la mitad de los

recursos se encuentran invertidos en la Propiedad, Planta y Equipo de la unidad, que incluyen terrenos, edificios, muebles y enseres, maquinaria, herramientas y equipos que son necesarios para el desarrollo de las actividades y operaciones de la unidad.

Los Pasivos Corrientes representan el 184,08% del financiamiento de la unidad, con el valor de \$ 763.384,76, lo que se traduce en que la mayoría de obligaciones son líquidas con vencimiento menor a un año, mientras que solo el 8,71% de deudas son a largo plazo con el valor de \$ 36.102,47, esto da a entender que el taller debe generar liquidez a gran velocidad para cubrir estas deudas, caso contrario, estaría corriendo un gran riesgo de pérdida. Por último, el financiamiento interno, constituye un porcentaje negativo de (92,79%) del financiamiento total, con un valor patrimonial de (\$ 384.795,20), hecho que resulta de tener más deudas que activos y de una acumulación de pérdidas de periodos anteriores.

Descomposición del Activo

Activo Corriente

Tabla 11

Descomposición del Activo Corriente, Periodo 2021

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Disponible	19.860,01	10,41%
Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo	107.906,04	56,56%
Inventarios	24.575,65	12,88%
Otros Activos Corrientes	38.450,84	20,15%
Total Activo Corriente	190.792,54	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Situación Financiera del año 2021.

Interpretación. El Activo Corriente representa los bienes y derechos líquidos a menos de un año que tiene el taller, está compuesto en su mayoría por Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo con un 56,56% y un valor de \$ 107.906,04, en especial de las ventas a crédito realizadas a los socios, que se reflejan en Cuentas por Cobrar con el 99,35% de participación y un valor de \$ 107.209,97. Otros Activos Corrientes tiene el 20,15%, pertenecientes a cuentas pendientes de las demás unidades y sucursales de la cooperativa, también de trabajos que se les realizan y de las cuotas sin pagar de administración, indicando que hay una gestión ineficiente de los cobros, dado por la falta de liquidez de los socios por la crisis sanitaria, que a su vez ocasionará que el taller presente problemas de flujo de caja puesto que no está ingresando efectivo para hacer frente a otras obligaciones.

Activo No Corriente

Tabla 12

Descomposición del Activo No Corriente, Periodo 2021

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Propiedad, Planta y Equipo	223.899,49	100,00%
Total Activo No Corriente	223.899,49	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Situación Financiera del año 2021.

Interpretación. El Activo No Corriente corresponde a los bienes muebles e inmuebles que tiene el taller para llevar a cabo sus actividades de mantenimiento y reparación de las unidades, el valor total es de \$ 223.899,49, habiendo deducido las depreciaciones (42,90%); las cuentas más representativas son Terreno con \$ 143.777,70 o 64,22%, y Edificio con \$ 90.332,00 o 40,34%, además existen las cuentas de Maquinarias y Herramientas que incluye compresores, gatas, lijadoras, remachadoras, prensas, y soldadoras; Construcciones en Proceso que hace referencia a una bodega para guardar los inventarios; Muebles y Enseres, Equipos de Oficina, Especializados y de Computación, y Vehículos para el transporte de materiales grandes como las planchas, todas usadas para brindar los servicios de mantenimiento y reparación de los vehículos.

Descomposición del Pasivo y Patrimonio

Pasivo Corriente

Tabla 13

Descomposición del Pasivo Corriente, Periodo 2021

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Cuentas por Pagar	763.384,76	100,00%
Total Pasivo Corriente	763.384,76	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Situación Financiera del año 2021.

Interpretación. El Pasivo Corriente se refiere a las obligaciones con vencimiento a corto plazo que tiene la unidad, corresponde en su totalidad a Cuentas por Pagar con un valor de \$ 763.384,76, siendo las más significativas las Cuentas por Pagar Socios/Asociados con el 88,28%, y cuyos valores se deben a la aportación de los socios para un fondo auxiliar para accidentes de \$ 100,00 mensual cada uno; Cuentas por Pagar Varios con el 6,19% de participación, son las adquisiciones que se realiza a las demás sucursales y unidades de negocio de la Cooperativa. El fondo no tiene la cualidad de ser cancelable periódicamente a cada socio, sino se debita un máximo de \$ 20.000,00 únicamente cuando hay un accidente, el faltante deberá ser cubierto por los socios, no obstante, se ha hecho un mal uso del fondo, haciendo que

estas cantidades sobrepasen por mucho el valor del Activo, y no exista una liquidez óptima para cubrir los Pasivos Corrientes con los Activos Corrientes.

Pasivo No Corriente

Tabla 14

Descomposición del Pasivo No Corriente, Periodo 2021

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Obligaciones con Empleados	36.102,47	100,00%
Total Pasivo No Corriente	36.102,47	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Situación Financiera del año 2021.

Interpretación. El Pasivo No Corriente representa las obligaciones líquidas a más de un año que tiene el taller, presenta \$ 36.102,47, en este no se pueden observar deudas financieras con terceros, sino únicamente las jubilaciones patronales que representan el 77,10% y las provisiones por desahucio pendientes con los empleados con el 22,90%, que son aquellas que se van calculando periódicamente para todos los trabajadores, se acumulan y solo son debitadas proporcionalmente cuando se liquida a un trabajador.

Patrimonio

Tabla 15

Descomposición del Patrimonio, Periodo 2021

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Capital Social	86.638,65	-22,52%
Reservas	3.236,37	-0,84%
Donaciones	-1.752,46	0,46%
Resultados	-472.917,76	122,90%
Total Patrimonio	-384.795,20	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Situación Financiera del año 2021.

Interpretación. El Patrimonio está representado por el valor de (\$ 384.795,20), en él se ve reflejado que los Resultados de años anteriores y del periodo analizado suman la cantidad negativa de (\$ 472.917,76), dando una participación del 122,90% del Capital, lo que significa que no se ha podido aplicar la distribución por las pérdidas; estos valores ponen en desventaja el Patrimonio, por lo que el Capital Social y las Reservas prácticamente desaparecen, cubren las pérdidas que tiene el taller hasta el 2021.

Análisis Vertical al Estado Resultados, Periodo 2021

Tabla 16

Análisis Vertical al Estado de Resultados, Periodo 2021

 COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021					
CÓDIGO	CUENTA	VALOR	% RUBRO	% SUBGRUPO	% GRUPO
4	INGRESOS				
4.1	INGRESOS POR VENTAS	194.054,95		100,00%	68,33%
4.1.1	Venta de Bienes	120.261,26	100,00%	61,97%	42,35%
4.1.1.01	Venta de Bienes Gravados con IVA	120.261,26	100,00%		
4.1.2	Venta de Servicios	95.811,92	100,00%	49,37%	33,74%
4.1.2.01	Venta de Servicios Gravados con IVA	95.811,92	100,00%		
4.1.3	(-) Devoluciones en Ventas	-19.901,80	100,00%	-10,26%	-7,01%
4.1.3.01	(-) Devoluciones en Bienes	-19.901,80	100,00%		
4.1.4	(-) Descuento en Ventas	-2.116,43	100,00%	-1,09%	-0,75%
4.1.4.01	(-) Descuento en Venta de Bienes	-340,70	16,10%		
4.1.4.02	(-) Descuento en Venta de Servicios	-1.775,73	83,90%		
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	89.206,99		100,00%	31,41%
4.2.1	Ingresos Administrativos y Sociales	89.206,99	100,00%	100,00%	31,41%
4.2.1.01	Cuotas de Administración	53.100,00	59,52%		
4.2.1.05	Ingresos Varios	36.106,99	40,48%		
4.3	OTROS INGRESOS	729,33		100,00%	0,26%
4.3.1	Otros Ingresos	729,33	100,00%	100,00%	0,26%
4.3.1.02	En Inversiones de Renta Variable	729,33	100,00%		
TOTAL INGRESOS:		283.991,27			100,00%
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS				
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN	-7,64		100,00%	0,00%
5.1.1	Compras Netas	-7,64	100,00%	100,00%	0,00%
5.1.1.04	Descuento en Compras	-7,64	100,00%		
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS	88.115,92		100,00%	31,03%



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CÓDIGO	CUENTA	VALOR	% RUBRO	% SUBGRUPO	% GRUPO
5.3.1	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	88.115,92	100,00%	100,00%	31,03%
5.3.1.01	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	88.115,92	100,00%		
TOTAL COSTOS:		88.108,28			31,02%
6	GASTOS				
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTA	173.779,24		100,00%	61,19%
6.1.1	Gastos del Personal	147.443,24	100,00%	84,85%	51,92%
6.1.1.01	Remuneraciones	100.613,35	68,24%		
6.1.1.02	Beneficios Sociales	16.460,67	11,16%		
6.1.1.04	Aportes al IESS	19.761,87	13,40%		
6.1.1.06	Otros Gastos del Personal	10.607,35	7,19%		
6.1.2	Gastos Generales y Servicios	26.336,00	100,00%	15,15%	9,27%
6.1.2.01	Gastos Generales y Servicios	1.717,52	6,52%		
6.1.2.02	Mantenimiento y Reparaciones	4.357,43	16,55%		
6.1.2.03	Materiales y Suministros	3.575,53	13,58%		
6.1.2.04	Sistemas Tecnológicos	964,08	3,66%		
6.1.2.06	Impuestos, Contribuciones y Multas	851,84	3,23%		
6.1.2.07	Servicios Varios	5.138,07	19,51%		
6.1.2.08	Depreciaciones	6.848,42	26,00%		
6.1.2.10	Servicios Básicos	2.883,11	10,95%		
6.3	OTROS GASTOS	31.547,80		100,00%	11,11%
6.3.1	Otros Gastos	31.547,80	100,00%	100,00%	11,11%
6.3.1.01	Reembolso de Gastos	1,68	0,01%		
6.3.1.04	Otros Gastos	31.546,12	99,99%		
TOTAL GASTOS:		205.327,04			72,30%
RESULTADO:		-9.444,05			-3,33%
TOTAL EGRESOS + RESULTADO:		283.991,27			100,00%

Nota. Se establece la estructura económica del Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja mediante el análisis vertical al año 2021.

**Estructura Económica del Estado de Resultados del Taller de Carrocería de la
Cooperativa de Transportes Loja, Periodo 2021**

Tabla 17

Estructura Económica del Estado de Resultados, Periodo 2021

Ingresos, Costos, Gastos y Resultado	
Ingresos por Ventas 194.054,95 68,33%	Costo de Producción -7,64 0,00%
	Costo de Venta 88.115,92 31,03%
	Gastos de Administración y Venta 173.779,24 61,19%
Ingresos Administrativos 89.206,99 31,41%	Otros Gastos 31.547,80 11,11%
Otros Ingresos 729,33 0,26%	Resultado -9.444,05 -3,33%
Total Ingresos 283.991,27 100,00%	Total Egresos y Resultado 283.991,27 100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Resultados del año 2021.

Tabla 18

Descomposición del Estado de Resultados, Periodo 2021

Grupo	Valor	Porcentaje
Ingresos por Ventas	194.054,95	68,33%
Ingresos Administrativos	89.206,99	31,41%
Otros Ingresos	729,33	0,26%
Total Ingresos	283.991,27	100,00%
Costo de Producción	-7,64	0,00%
Costo de Venta	88.115,92	31,03%
Gastos de Administración y Venta	173.779,24	61,19%
Otros Gastos	31.547,80	11,11%
Resultado	-9.444,05	-3,33%
Total Egresos y Resultado	283.991,27	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Resultados del año 2021.

Interpretación

Aplicado el análisis vertical al Estado de Resultados del periodo 2021, el Taller de Carrocería posee una estructura económica compuesta por \$ 283.991,27 de Ingresos, se

conforma de los Ingresos por Ventas a los socios y clientes con el 68,33% y un valor de \$ 194.054,95, las cuales corresponden a la principal actividad económica, la venta materiales y de servicios de reparación de estructuras metálicas, pinturas, fibras, cambio de discos y zapatas de unidades de transporte, que se registran como Venta de Bienes y Venta de Servicios Gravados con IVA; y los Ingresos Administrativos y Sociales con el 31,41%, representan las cuotas provenientes de administración.

El Costo de Ventas de Artículos Comercializados conforman el 31,03% del total de ingresos con un valor de \$ 88.115,92, pertenece a la venta de los materiales en el transcurso de operaciones. Por otro lado, los Gastos durante el periodo son de \$ 205.327,04 con el 72,30% respecto al total, en donde los Gastos de Administración y Venta representan el 61,19%, provenientes en especial de los Gastos de Personal, y Otros Gastos participa con 11,11%; por último, existe un Resultado desfavorable de (\$ 9.444,05), que corresponde a (3,33%) del total, ya que hubo más egresos que ingresos durante el periodo.

Descomposición de Ingresos

Ingresos por Ventas

Tabla 19

Descomposición de Ingresos por Ventas, Periodo 2021

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Venta de Bienes	120.261,26	61,97%
Venta de Servicios	95.811,92	49,37%
(-) Devoluciones en Ventas	-19.901,80	-10,26%
(-) Descuento en Ventas	-2.116,43	-1,09%
Total Ingresos por Ventas	194.054,95	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Resultados del año 2021.

Interpretación. Los Ingresos por Ventas tienen un total de \$ 194.054,95, se encuentran compuestos por la Venta de Bienes con 61,97%, y Venta de Servicios de reparación y reconstrucción con el 49,37%, las principales actividades del taller; el restante corresponde a los descuentos y devoluciones realizadas con notas de crédito de los materiales más vendidos que son pernos, tornillos, tuercas, arandelas, y pintura que no han cumplido con las expectativas de los socios o clientes, por ende, tienen valores menores a cero.

Ingresos Administrativos y Sociales

Tabla 20

Descomposición de Ingresos Administrativos y Sociales, Periodo 2021

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Ingresos Administrativos y Sociales	89.206,99	100,00%
Total Ingresos Administrativos y Sociales	89.206,99	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Resultados del año 2021.

Interpretación. Los Ingresos Administrativos y Sociales de \$ 89.206,99 se componen de las Cuotas de Administración con \$ 53.100,00 y 59,52%, vienen de una aportación mensual que hacen los 141 socios por la cantidad de \$ 25,00, e Ingresos Varios de \$ 36.106,99 o 40,48% que provienen de los pagos que hacen los socios por una prima del 10,00%, la cual se acredita cuando un accidente sobrepasa \$ 20.000,00.

Otros Ingresos

Tabla 21

Descomposición de Otros Ingresos, Periodo 2021

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Otros Ingresos	729,33	100,00%
Total Otros Ingresos	729,33	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Resultados del año 2021.

Interpretación. Otros Ingresos se refieren a rentas o ganancias obtenidas por Inversiones de Renta Variable en el Banco de Loja, una decisión favorable para la unidad, permite tener otra fuente de ingresos a partir de aquellos recursos efectivos disponibles en las cuentas bancarias.

Descomposición de Costos, Gastos y Resultado

Costos de Producción

Tabla 22

Descomposición de los Costos de Producción, Periodo 2021

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Compras Netas	-7,64	100,00%
Total Costos de Producción	-7,64	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Resultados del año 2021.

Interpretación. Los Costos de Producción tienen la cuenta Compras Netas con un valor negativo de (\$ 7,64) que proviene de un Descuento en Compras, valor que fue aplicado en la adquisición de materiales como pernos, tornillos, tuercas, remaches, pintura, para las actividades del taller.

Costo de Ventas de Artículos Comercializados

Tabla 23

Descomposición del Costo de Ventas de Artículos Comercializados, Periodo 2021

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Costo de Ventas de Artículos Comercializados	88.115,92	100,00%
Total Costo de Ventas de Artículos Comercializados	88.115,92	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Resultados del año 2021.

Interpretación. El grupo de Costos de Ventas de Artículos Comercializados tiene un valor de \$ 88.115,92 que representa el costo de los inventarios de materiales que se han vendido, con \$87.542,86, y de insumos y accesorios para las unidades con \$ 573,06, necesarios para la prestación de servicios de arreglo de estructuras metálicas, pintura, fibra, cambio de remaches, zapatas, y mecánica automotriz.

Gastos de Administración y Ventas

Tabla 24

Descomposición de los Gastos de Administración y Ventas, Periodo 2021

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Gastos del Personal	147.443,24	84,85%
Gastos Generales y Servicios	26.336,00	15,15%
Total Gastos de Administración y Ventas	173.779,24	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Resultados del año 2021.

Interpretación. Los Gastos de Administración y Ventas están representados por \$ 173.779,24, la cuenta con mayor representatividad es Gastos del Personal con \$ 147.443,24 y el 84,85% del total, del cual el 68,24% es de las Remuneraciones, incluyen los sueldos, horas extras, y reemplazos y subsidios; así mismo, los Aportes al IESS representan el 13,40%, son el Aporte Patronal y Fondos de Reserva. El restante 15,15% del total del rubro de Gastos Administrativos se distribuye en Gastos Generales y Servicios, siendo la más importante las Depreciaciones de los activos fijos con el 26,00%, y los Servicios Varios con el 19,51% en donde se ha registrado el pago de los honorarios a profesionales que corresponden al administrador del taller.

Otros Gastos

Tabla 25

Descomposición de Otros Gastos, Periodo 2021

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Otros Gastos	31.547,80	100,00%
Total Otros Gastos	31.547,80	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Resultados del año 2021.

Interpretación. En Otros Gastos destaca la cuenta de Otros Gastos con la suma de \$ 31.546,12, representando pagos por contratación de trabajadores con factura para que brinden servicios relacionados con las operaciones normales del negocio, siempre que se requiere de más mano de obra; y los no deducibles, que son aquellos que no tienen factura.

Resultado

Tabla 26

Descomposición de Resultados, Periodo 2021

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Resultado	-9.444,05	100,00%
Total Resultado	-9.444,05	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Resultados del año 2021.

Interpretación. Una vez obtenidos y restados los Costos y Gastos de los Ingresos al final del periodo económico 2021, se determinó que existió una pérdida debido a que los Ingresos de \$ 283.991,27, no superaron la suma de Costos y Gastos de \$ 293.453,32, dando un resultado negativo de (\$ 9.444,05), monto que representa el (3,33%) del total de egresos más resultados. Esto debido a que disminuyeron las ventas por la falta de actividades y restricciones por falta de liquidez, así como la cuota administrativa que se redujo a \$ 25,00 y se mantuvieron los mismos gastos.

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera, Periodo 2022

Tabla 27

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera, Periodo 2022

 COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022					
CÓDIGO	CUENTA	VALOR	% RUBRO	% SUBGRUPO	% GRUPO
1	ACTIVOS				
1.1	CORRIENTES	244.873,92		100,00%	52,13%
1.1.1	Disponible	90.989,63	100,00%	37,16%	19,37%
1.1.1.01	Caja	500,00	0,55%		
1.1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras	65.489,63	71,97%		
1.1.1.05	Inversiones en el Sector Financiero Privado y Público	25.000,00	27,48%		
1.1.2	Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo	85.532,42	100,00%	34,93%	18,21%
1.1.2.01	Cuentas por Cobrar	85.294,53	99,72%		
1.1.2.05	Anticipo a Proveedores	359,20	0,42%		
1.1.2.06	(-) Provisión Incobrables de Cuentas y Documentos por Cobrar	-121,31	-0,14%		
1.1.3	Inventarios	32.507,20	100,00%	13,28%	6,92%
1.1.3.01	Materia Prima	1.308,05	4,02%		
1.1.3.03	Productos Terminados	663,92	2,04%		
1.1.3.04	Mercadería en Almacén Adquiridos	30.487,10	93,79%		
1.1.3.06	Consumo Interno	48,13	0,15%		
1.1.4	Otros Activos Corrientes	35.844,67	100,00%	14,64%	7,63%
1.1.4.04	Otros Activos	35.844,67	100,00%		
1.2	NO CORRIENTES	224.827,24		100,00%	47,87%
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipo	224.827,24	100,00%	100,00%	47,87%
1.2.1.01	Terrenos	143.777,70	63,95%		
1.2.1.02	Edificios y Locales	102.186,51	45,45%		
1.2.1.04	Muebles y Enseres	653,23	0,29%		
1.2.1.05	Maquinaria y Herramientas	42.124,15	18,74%		
1.2.1.06	Equipos de Oficina	2.285,77	1,02%		
1.2.1.07	Equipos Especializados	2.581,29	1,15%		
1.2.1.08	Equipos de Computación	7.898,68	3,51%		
1.2.1.09	Vehículos	24.310,50	10,81%		
1.2.1.11	Depreciación Acumulada	-100.990,59	-44,92%		
TOTAL ACTIVOS:		469.701,16			100,00%



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CÓDIGO	CUENTA	VALOR	% RUBRO	% SUBGRUPO	% GRUPO
2	PASIVOS				
2.1	CORRIENTES	794.439,49		100,00%	169,14%
2.1.1	Cuentas por Pagar	794.439,49	100,00%	100,00%	169,14%
2.1.1.01	Proveedores	16.216,40	2,04%		
2.1.1.02	Obligaciones Patronales	11.334,03	1,43%		
2.1.1.05	Cuentas por Pagar Socios/Asociados	750.698,31	94,49%		
2.1.1.08	Anticipo de Clientes	139,00	0,02%		
2.1.1.09	Cuentas por Pagar Varios	16.051,75	2,02%		
2.2	NO CORRIENTES	42.833,45		100,00%	9,12%
2.2.2	Obligaciones con Empleados	42.833,45	100,00%	100,00%	9,12%
2.2.2.01	Provisión por Beneficios a Empleados	9.770,74	22,81%		
2.2.2.02	Jubilación Patronal	33.062,71	77,19%		
TOTAL PASIVOS:		837.272,94			178,26%
3	PATRIMONIO				
3.1	CAPITAL	-367.571,78		100,00%	-78,26%
3.1.1	Capital Social	86.638,65	100,00%	-23,57%	18,45%
3.1.1.02	Certificados de Aportación	86.638,65	100,00%		
3.1.2	Reservas	3.236,37	100,00%	-0,88%	0,69%
3.1.2.01	Legales	3.236,37	100,00%		
3.1.3	Donaciones	5.767,42	100,00%	-1,57%	1,23%
3.1.3.01	Donaciones	5.767,42	100,00%		
3.1.4	Resultados	-463.214,22	100,00%	126,02%	-98,62%
3.1.4.01	Resultados	-463.214,22	100,00%		
TOTAL PATRIMONIO:		-367.571,78			-78,26%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:		469.701,16			100,00%

Nota. Se establece la estructura financiera del Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja mediante el análisis vertical al año 2022.

**Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera del Taller de Carrocería de la
Cooperativa de Transportes Loja, Periodo 2022**

Tabla 28

Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera, Periodo 2022

Activo	Pasivo y Patrimonio
	Pasivo Corriente
	794.439,49
Activo Corriente	169,14%
244.873,92	
52,13%	
	Pasivo No Corriente
	42.833,45
	9,12%
Activo No Corriente	Patrimonio
224.827,24	-367.571,78
47,87%	-78,26%
Total Activo	Total Pasivo y Patrimonio
469.701,16	469.701,16
100,00%	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Situación Financiera del año 2022.

Tabla 29

Descomposición del Estado de Situación Financiera, Periodo 2022

Grupo	Valor	Porcentaje
Activo Corriente	244.873,92	52,13%
Activo No Corriente	224.827,24	47,87%
Total Activos	469.701,16	100,00%
Pasivo Corriente	794.439,49	169,14%
Pasivo No Corriente	42.833,45	9,12%
Patrimonio	-367.571,78	-78,26%
Total Pasivo y Patrimonio	837.272,94	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Situación Financiera del año 2022.

Interpretación

De acuerdo al Estado de Situación Financiera del año 2022, la unidad de negocio Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja está estructurada financieramente por Activos de \$ 469.701,16, del cual el 52,13% proviene del Activo Corriente, con un monto de \$ 244.873,92, siendo el Disponible el rubro más importante con 19,37% respecto al Activo, y

el 47,87% al Activo No Corriente, con una inversión de \$ 224.827,24, dando a entender que se espera que un poco más de la mitad de la inversión en recursos se liquiden en menos de un año; lo demás se encuentra invertido en propiedades, equipos, bienes y otros activos fijos que perduran más de un año en el negocio.

El Pasivo Corriente cuenta con el 169,14% del financiamiento de la unidad, con el valor de \$ 794.439,49, la mayoría de obligaciones son líquidas a menos de un año, siendo mayormente con los socios; por otro lado, únicamente el 9,12% del financiamiento externo tiene plazos mayores al año, con el valor de \$ 42.833,45. Al tener gran cantidad de Pasivos Corrientes, también debería contar con Activos Corrientes a la misma escala, para que pueda cubrir el riesgo, sin embargo, no es así. Finalmente, el Patrimonio o financiamiento interno, representa el (78,26%) del financiamiento total, con un valor patrimonial de (\$ 367.571,78), pues debido a las deudas, prácticamente todo el Capital es asumido por el Pasivo.

Descomposición del Activo

Activo Corriente

Tabla 30

Descomposición del Activo Corriente, Periodo 2022

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Disponible	90.989,63	37,16%
Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo	85.532,42	34,93%
Inventarios	32.507,20	13,28%
Otros Activos Corrientes	35.844,67	14,64%
Total Activo Corriente	244.873,92	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Situación Financiera del año 2022.

Interpretación. Aplicado el análisis vertical al año 2022, se determinó que el Activo Corriente, que corresponde a los bienes y derechos del taller que vencen en menos de un año, se compone principalmente por el Disponible con el valor de \$ 90.989,63 que es el 37,16%, del cual el 71,97% se encuentra depositado en cuentas corrientes, en el Banco de Loja y mayormente en el Banco Pichincha con el fondo auxiliar, por ende, se entiende que no hay mucho efectivo estático; el 27,48% del Disponible está invertido en una póliza del Banco de Loja con una rentabilidad a corto plazo. La segunda cuenta con mayor participación es Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo con el 34,93%, las cuales provienen en 99,72% de Cuentas por Cobrar por ventas, en especial a socios, lo que significa que es necesario que se mejore la gestión de cobros, para mejorar la liquidez a futuro.

Activo No Corriente

Tabla 31

Descomposición del Activo No Corriente, Periodo 2022

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Propiedad, Planta y Equipo	224.827,24	100,00%
Total Activo No Corriente	224.827,24	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Situación Financiera del año 2022.

Interpretación. En el Activo No Corriente, el total de \$ 224.827,24 es de la Propiedad, Planta y Equipo utilizados para brindar los servicios de arreglo de estructuras metálicas, pintura, fibra, cambio de repuestos, y otros de mecánica automotriz que ofrece la unidad, este valor se obtiene luego de descontar el (44,92%) perteneciente a las Depreciaciones. Los bienes con mayor representación son Terreno con \$ 143.777,70 o 63,95%, y los Edificios y Locales con \$ 102.186,51 o 45,45%. Además, se complementa con las Maquinarias y Herramientas, el Vehículo, Equipos de Computación, Especializados, de Oficina, y Muebles y Enseres.

Descomposición del Pasivo y Patrimonio

Pasivo Corriente

Tabla 32

Descomposición del Pasivo Corriente, Periodo 2022

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Cuentas por Pagar	794.439,49	100,00%
Total Pasivo Corriente	794.439,49	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Situación Financiera del año 2022.

Interpretación. El Pasivo Corriente, que representa las obligaciones que tiene la unidad con un plazo de pago menor a un año, posee un valor de \$ 794.439,49, dentro del cual las Cuentas por Pagar a los socios son las de mayor peso con \$ 750.698,31 o el 94,49%, debido al fondo auxiliar para accidentes que han aportado por \$ 100,00 al mes. Este fondo por pagar no tiene un plazo de pago determinado, debido a que debe ser debitado con un máximo de \$ 20.000,00 únicamente cuando existe la necesidad por un accidente, sin embargo, antiguamente se utilizó el efectivo del fondo en otras actividades, entonces no fue debitado correctamente, lo cual provocó que los valores sean demasiado grandes en comparación al Activo Corriente y ha generado un gran riesgo de liquidez.

Pasivo No Corriente

Tabla 33

Descomposición del Pasivo No Corriente, Periodo 2022

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Obligaciones con Empleados	42.833,45	100,00%
Total Pasivo No Corriente	42.833,45	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Situación Financiera del año 2022.

Interpretación. El Pasivo No Corriente representa las deudas con los empleados con plazos mayores a un año, posee un valor de \$ 42.833,45 concentra únicamente el 9,12% del total de financiamiento. El taller no cuenta con préstamos en instituciones financieras, la única cuenta presente, Obligaciones con Empleados incluye las Jubilaciones Patronales de los trabajadores con el 77,19%, y las Provisiones por Desahucio pendientes con los empleados con el 22,81%, cuyos valores se van calculando periódicamente junto al Anexo de Retenciones en la Fuente Bajo Relación de Dependencia (RDEP) hasta que se tenga que liquidar algún trabajador.

Patrimonio

Tabla 34

Descomposición del Patrimonio, Periodo 2022

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Capital Social	86.638,65	-23,57%
Reservas	3.236,37	-0,88%
Donaciones	5.767,42	-1,57%
Resultados	-463.214,22	126,02%
Total Patrimonio	-367.571,78	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Situación Financiera del año 2022.

Interpretación. El financiamiento interno está compuesto por el Patrimonio, dentro de él se encuentran los Resultados que se han acumulado a través de los años y del año presente con el valor de (\$ 463.214,22) y una participación del 126,02% del Capital; estos resultados no se han distribuido debido a que son pérdidas acumuladas y la utilidad presente no subsana estos valores negativos. El Capital y Reservas no compensan las pérdidas acumuladas, por ende, son absorbidos por las mismas, lo que da como resultado una participación negativa respecto al Patrimonio.

Análisis Vertical al Estado Resultados, Periodo 2022

Tabla 35

Análisis Vertical al Estado de Resultados, Periodo 2022

 COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022					
CÓDIGO	CUENTA	VALOR	% RUBRO	% SUBGRUPO	% GRUPO
4	INGRESOS				
4.1	INGRESOS POR VENTAS	171.677,96		100,00%	55,55%
4.1.1	Venta de Bienes	99.232,32	100,00%	57,80%	32,11%
4.1.1.01	Venta de Bienes Gravados con IVA	99.232,32	100,00%		
4.1.2	Venta de Servicios	76.893,40	100,00%	44,79%	24,88%
4.1.2.01	Venta de Servicios Gravados con IVA	76.893,40	100,00%		
4.1.3	(-) Devoluciones en Ventas	-4.447,76	100,00%	-2,59%	-1,44%
4.1.3.01	(-) Devoluciones en Bienes	-4.447,76	100,00%		
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	137.119,32		100,00%	44,37%
4.2.1	Ingresos Administrativos y Sociales	137.119,32	100,00%	100,00%	44,37%
4.2.1.01	Cuotas de Administración	87.600,00	63,89%		
4.2.1.05	Ingresos Varios	49.519,32	36,11%		
4.3	OTROS INGRESOS	232,85		100,00%	0,08%
4.3.1	Otros Ingresos	232,85	100,00%	100,00%	0,08%
4.3.1.02	En Inversiones de Renta Variable	232,85	100,00%		
TOTAL INGRESOS:		309.030,13			100,00%
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS				
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN	329,98		100,00%	0,11%
5.1.2	Mano de Obra Directa	329,98	100,00%	100,00%	0,11%
5.1.2.09	Otros Gastos Directos	329,98	100,00%		
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS	88.425,68		100,00%	28,61%
5.3.1	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	88.425,68	100,00%	100,00%	28,61%
5.3.1.01	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	88.425,68	100,00%		
TOTAL COSTOS:		88.755,66			28,72%



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CÓDIGO	CUENTA	VALOR	% RUBRO	% SUBGRUPO	% GRUPO
6	GASTOS				
6.1	GASTOS ADMINISTRACIÓN DE VENTA	184.682,79		100,00%	59,76%
6.1.1	Gastos del Personal	128.742,56	100,00%	69,71%	41,66%
6.1.1.01	Remuneraciones	85.194,47	66,17%		
6.1.1.02	Beneficios Sociales	17.107,45	13,29%		
6.1.1.03	Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes	1.834,69	1,43%		
6.1.1.04	Aportes al IESS	15.922,40	12,37%		
6.1.1.06	Otros Gastos del Personal	8.683,55	6,74%		
6.1.2	Gastos Generales y Servicios	55.940,23	100,00%	30,29%	18,10%
6.1.2.01	Gastos Generales y Servicios	78,82	0,14%		
6.1.2.02	Mantenimiento y Reparaciones	19.872,83	35,53%		
6.1.2.03	Materiales y Suministros	2.885,23	5,16%		
6.1.2.04	Sistemas Tecnológicos	964,08	1,72%		
6.1.2.05	Servicios Cooperativos	179,10	0,32%		
6.1.2.06	Impuestos, Contribuciones y Multas	1.661,78	2,97%		
6.1.2.07	Servicios Varios	21.110,68	37,74%		
6.1.2.08	Depreciaciones	6.045,81	10,81%		
6.1.2.10	Servicios Básicos	3.118,58	5,57%		
6.1.2.11	Cuentas Incobrables	23,32	0,04%		
6.3	OTROS GASTOS	25.888,14		100,00%	8,38%
6.3.1	Otros Gastos	25.888,14	100,00%	100,00%	8,38%
6.3.1.01	Reembolso de Gastos	1,42	0,01%		
6.3.1.04	Otros Gastos	25.886,72	99,99%		
TOTAL GASTOS:		210.570,93			68,14%
RESULTADO:		9.703,54			3,14%
TOTAL EGRESOS + RESULTADO:		309.030,13			100,00%

Nota. Se establece la estructura económica del Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja mediante el análisis vertical al año 2022.

**Estructura Económica del Estado de Resultados del Taller de Carrocería de la
Cooperativa de Transportes Loja, Periodo 2022**

Tabla 36

Estructura Económica del Estado de Resultados, Periodo 2022

Ingresos, Costos, Gastos y Pérdida	
Ingresos por Ventas 171.677,96 55,55%	Costo de Producción 329,98 0,11%
	Costo de Venta 88.425,68 28,61%
	Gastos de Administración y Venta 184.682,79 59,76%
Ingresos Administrativos 137.119,32 44,37%	Otros Gastos 25.888,14 8,38%
	Resultado 9.703,54 3,14%
Otros Ingresos 232,85 0,08%	
Total Ingresos 309.030,13 100,00%	Total Egresos y Resultado 309.030,13 100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Resultados del año 2022.

Tabla 37

Descomposición del Estado de Resultados, Periodo 2022

Grupo	Valor	Porcentaje
Ingresos por Ventas	171.677,96	55,55%
Ingresos Administrativos	137.119,32	44,37%
Otros Ingresos	232,85	0,08%
Total Ingresos	309.030,13	100,00%
Costo de Producción	329,98	0,11%
Costo de Venta	88.425,68	28,61%
Gastos de Administración y Venta	184.682,79	59,76%
Otros Gastos	25.888,14	8,38%
Resultado	9.703,54	3,14%
Total Egresos y Resultado	309.030,13	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Resultados del año 2022

Interpretación

Según el Estado de Resultados del periodo 2022 del Taller de Carrocería, la estructura económica se compone por una cantidad \$ 309.030,13 de Ingresos, los cuales se dividen en

Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios de reparación de estructuras metálicas, pinturas, fibras, cambio de discos y zapatas de unidades de transporte a los socios y clientes con la representatividad del 55,55% por la suma de \$ 171.677,96; los Ingresos Administrativos y Sociales tienen el peso del 44,37%, con \$ 137.119,32, que provienen de las cuotas que otorga administración.

La cuenta Costos de Venta de Artículos Comercializados representa el 28,61% con un valor de \$ 88.425,68, aquí se detalla la venta de materiales en el año 2022. Los Gastos tienen un valor total de \$ 210.570,93, con la representación del 68,14% del total, estos provienen de Gasto de Administración y Ventas que tienen una representatividad de 59,76%, se incluyen los rubros de Gastos de Personal y Gastos Generales y Servicios, necesarios para llevar a cabo las actividades y operaciones del taller; Otros Gastos tienen una concentración del 8,38%. Para finalizar, el Resultado del ejercicio es una utilidad del \$ 9.703,54 porque los Ingresos han sido mayores que los egresos, este representa el 3,14% del total.

Descomposición de Ingresos

Ingresos por Ventas

Tabla 38

Descomposición de Ingresos por Ventas, Periodo 2022

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Venta de Bienes	99.232,32	57,80%
Venta de Servicios	76.893,40	44,79%
(-) Devoluciones en Ventas	-4.447,76	-2,59%
Total Ingresos por Ventas	171.677,96	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Resultados del año 2022.

Interpretación. Los Ingresos por Ventas suman un total de \$ 171.677,96, se encuentran representados en su mayoría por la Venta de Bienes gravados con IVA que son los materiales como los pernos, tuercas, tornillos, planchas, y discos, con el 57,80%, y de los Servicios gravados con IVA, como la reparación mecánica, de carrocería, parabrisas, tapicerías, pintura y cambios de piezas, con el 44,79%, que son los que se realizan para obtener rentabilidad en el taller.

Ingresos Administrativos y Sociales

Tabla 39

Descomposición de Ingresos Administrativos y Sociales, Periodo 2022

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Ingresos Administrativos y Sociales	137.119,32	100,00%
Total Ingresos Administrativos y Sociales	137.119,32	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Resultados del año 2022.

Interpretación. Los Ingresos Administrativos y Sociales de \$ 137.119,32 se estructuran en gran parte de las Cuotas de Administración con el 63,89% y \$ 87.600,00, obtenidas de la aportación mensual de \$ 50,00 que hace cada uno de los 141 socios para Gastos Administrativos, y los Ingresos Varios con el 36,11% de representatividad o \$ 49.519,32, procedentes de la prima del 10,00% que se paga cuando los gastos de un accidente pasan los \$ 20.000,00. Esto demuestra que existe una gran dependencia a los socios para el funcionamiento de la unidad, por lo que se recomienda aplicar estrategias para incrementar las ventas a clientes, como subir el margen de utilidad a los precios.

Otros Ingresos

Tabla 40

Descomposición de Otros Ingresos, Periodo 2022

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Otros Ingresos	232,85	100,00%
Total Otros Ingresos	232,85	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Resultados del año 2022.

Interpretación. Los Otros Ingresos corresponden a las rentas e intereses obtenidos por las Inversiones de Renta Variable en la póliza del Banco de Loja, las cuales en el periodo alcanzaron los \$ 232,85, traduciéndose en valores que le permiten al Taller de Carrocería generar mayores recursos a partir de los disponibles.

Descomposición de Costos, Gastos y Resultado

Costos de Producción

Tabla 41

Descomposición de los Costos de Producción, Periodo 2022

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Mano de Obra Directa	329,98	100,00%
Total Costos de Producción	329,98	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Resultados del año 2022.

Interpretación. Para el año 2022, los Costos de Producción están representados por la Mano de Obra Directa, este pertenece a pagos de trabajadores fuera de nómina para brindar los

servicios solicitados que ofrece la unidad, en especial cuando son demandas grandes en casos de accidentes.

Costo de Ventas de Artículos Comercializados

Tabla 42

Descomposición del Costo de Ventas de Artículos Comercializados, Periodo 2022

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Costo de Ventas de Artículos Comercializados	88.425,68	100,00%
Total Costo de Ventas de Artículos Comercializados	88.425,68	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Resultados del año 2022.

Interpretación. El grupo de Costos de Ventas de Artículos Comercializados tiene un valor de \$ 88.425,68, siendo el costo de los inventarios que se han vendido, los materiales que son en su mayoría pernos, tornillos y tuercas, con \$87.953,34, y de insumos y accesorios que son pastillas con olor con \$ 472,34, utilizados para prestar los servicios de reparación y mantenimiento del taller y la venta de bienes dentro de sus operaciones normales.

Gastos de Administración y Ventas

Tabla 43

Descomposición de los Gastos de Administración y Ventas, Periodo 2022

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Gastos del Personal	128.742,56	69,71%
Gastos Generales y Servicios	55.940,23	30,29%
Total Gastos de Administración y Ventas	184.682,79	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Resultados del año 2022.

Interpretación. El rubro más representativo de Gastos de Administración y Ventas son los Gastos del Personal, componen el 69,71% del subgrupo con \$ 128.742,56, a su vez, el 66,17% son las Remuneraciones como los sueldos, horas extras, y reemplazos y subsidios; los Beneficios Sociales representan el 13,29%, estos son Decimotercera y Decimocuarta Remuneración y Vacaciones. El restante de 30,29% del total es de Gastos Generales y Servicios, los cuales se estructuran por los Servicios Varios con el 37,74%, son los pagos de honorarios profesionales del administrador del taller y un ingeniero civil que realizó una evaluación al estado del terreno; el Mantenimiento y Reparación del edificio con el 35,53%, fue ocasionado por el arreglo de la entrada y la estructura del taller por una falla geológica. Estos gastos son necesarios para que la unidad tenga un funcionamiento óptimo, y pueda llevar a cabo responsablemente sus operaciones.

Otros Gastos

Tabla 44

Descomposición de Otros Gastos, Periodo 2022

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Otros Gastos	25.888,14	100,00%
Total Otros Gastos	25.888,14	100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Resultados del año 2022.

Interpretación. Otros Gastos tiene un valor total de \$ 25.888,14, se compone mayormente por Otros Gastos con la suma de \$ 25.886,72, equivalente al 99,99%, son los pagos por trabajadores eventuales que no son parte de nómina y los no deducibles, aquellos que no tienen factura como el pago por servicio de depósito de basura.

Resultado

Tabla 45

Descomposición de Resultados, Periodo 2022

Subgrupo	Valor	Porcentaje
Resultado	9.703,54	3,14%
Total Resultado	9.703,54	3,14%

Nota. Análisis vertical al Estado de Resultados del año 2022.

Interpretación. A partir de los Costos, Gastos e Ingresos obtenidos al final del periodo económico 2022, se determinó que existió una utilidad debido a que los Ingresos de \$ 309.030,13, superaron la suma de Costos y Gastos de \$ 299.326,59, que al restarse determinaron un resultado positivo de \$ 9.703,54, monto que representa el 3,14% del total de egresos más gastos, esto debido principalmente a que se aumentaron los ingresos por cuotas administrativas.

Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera, Periodos 2021-2022

Tabla 46

Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera, Periodos 2021-2022

 COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERIODOS 2021-2022						
CÓDIGO	CUENTA	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
1	ACTIVOS					
1.1	CORRIENTES	244.873,92	190.792,54	54.081,38	28,35%	1,28
1.1.1	Disponible	90.989,63	19.860,01	71.129,62	358,16%	4,58
1.1.1.01	Caja	500,00	1.520,05	-1.020,05	-67,11%	0,33
1.1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras	65.489,63	625,58	64.864,05	10.368,63%	104,69
1.1.1.05	Inversiones en el Sector Financiero Privado y Público	25.000,00	17.714,38	7.285,62	41,13%	1,41
1.1.2	Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo	85.532,42	107.906,04	-22.373,62	-20,73%	0,79
1.1.2.01	Cuentas por Cobrar	85.294,53	107.209,97	-21.915,44	-20,44%	0,80
1.1.2.02	Documentos por Cobrar	-	406,26	-406,26	-100,00%	-
1.1.2.05	Anticipo a Proveedores	359,20	387,80	-28,60	-7,37%	0,93
1.1.2.06	(-) Provisión Incobrables de Cuentas y Documentos por Cobrar	-121,31	-97,99	-23,32	23,80%	1,24
1.1.3	Inventarios	32.507,20	24.575,65	7.931,55	32,27%	1,32
1.1.3.01	Materia Prima	1.308,05	1.438,81	-130,76	-9,09%	0,91
1.1.3.03	Productos Terminados	663,92	601,78	62,14	10,33%	1,10
1.1.3.04	Mercadería en Almacén Adquiridos	30.487,10	22.413,50	8.073,60	36,02%	1,36
1.1.3.06	Consumo Interno	48,13	121,56	-73,43	-60,41%	0,40
1.1.4	Otros Activos Corrientes	35.844,67	38.450,84	-2.606,17	-6,78%	0,93
1.1.4.04	Otros Activos	35.844,67	38.450,84	-2.606,17	-6,78%	0,93



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA
ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERIODOS 2021-2022

CÓDIGO	CUENTA	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
1.2	NO CORRIENTES	224.827,24	223.899,49	927,75	0,41%	1,00
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipo	224.827,24	223.899,49	927,75	0,41%	1,00
1.2.1.01	Terrenos	143.777,70	143.777,70	-	0,00%	1,00
1.2.1.02	Edificios y Locales	102.186,51	90.332,00	11.854,51	13,12%	1,13
1.2.1.03	Construcciones en Proceso	-	11.854,51	-11.854,51	-100,00%	-
1.2.1.04	Muebles y Enseres	653,23	653,23	-	0,00%	1,00
1.2.1.05	Maquinaria y Herramientas	42.124,15	37.208,96	4.915,19	13,21%	1,13
1.2.1.06	Equipos de Oficina	2.285,77	1.691,67	594,10	35,12%	1,35
1.2.1.07	Equipos Especializados	2.581,29	2.581,29	-	0,00%	1,00
1.2.1.08	Equipos de Computación	7.898,68	7.550,47	348,21	4,61%	1,05
1.2.1.09	Vehículos	24.310,50	24.310,50	-	0,00%	1,00
1.2.1.11	Depreciación Acumulada	-100.990,59	-96.060,84	-4.929,75	5,13%	1,05
TOTAL ACTIVOS:		469.701,16	414.692,03	55.009,13	13,27%	1,13
2	PASIVOS					
2.1	CORRIENTES	794.439,49	763.384,76	31.054,73	4,07%	1,04
2.1.1	Cuentas por Pagar	794.439,49	763.384,76	31.054,73	4,07%	1,04
2.1.1.01	Proveedores	16.216,40	32.199,05	-15.982,65	-49,64%	0,50
2.1.1.02	Obligaciones Patronales	11.334,03	9.993,51	1.340,52	13,41%	1,13
2.1.1.05	Cuentas por Pagar Socios/Asociados	750.698,31	673.928,84	76.769,47	11,39%	1,11
2.1.1.08	Anticipo de Clientes	139,00	42,53	96,47	226,83%	3,27
2.1.1.09	Cuentas por Pagar Varios	16.051,75	47.220,83	-31.169,08	-66,01%	0,34
2.2	NO CORRIENTES	42.833,45	36.102,47	6.730,98	18,64%	1,19
2.2.2	Obligaciones con Empleados	42.833,45	36.102,47	6.730,98	18,64%	1,19



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA
ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERIODOS 2021-2022

CÓDIGO	CUENTA	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
2.2.2.01	Provisión por Beneficios a Empleados	9.770,74	8.266,85	1.503,89	18,19%	1,18
2.2.2.02	Jubilación Patronal	33.062,71	27.835,62	5.227,09	18,78%	1,19
TOTAL PASIVOS:		837.272,94	799.487,23	37.785,71	4,73%	1,05
3 PATRIMONIO						
3.1	CAPITAL	-367.571,78	-384.795,20	17.223,42	-4,48%	0,96
3.1.1	Capital Social	86.638,65	86.638,65	-	0,00%	1,00
3.1.1.02	Certificados de Aportación	86.638,65	86.638,65	-	0,00%	1,00
3.1.2	Reservas	3.236,37	3.236,37	-	0,00%	1,00
3.1.2.01	Legales	3.236,37	3.236,37	-	0,00%	1,00
3.1.3	Donaciones	5.767,42	-1.752,46	7.519,88	-429,10%	-3,29
3.1.3.01	Donaciones	5.767,42	-1.752,46	7.519,88	-429,10%	-3,29
3.1.4	Resultados	-463.214,22	-472.917,76	9.703,54	-2,05%	0,98
3.1.4.01	Resultados	-463.214,22	-472.917,76	9.703,54	-2,05%	0,98
TOTAL PATRIMONIO:		-367.571,78	-384.795,20	17.223,42	-4,48%	0,96
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:		469.701,16	414.692,03	55.009,13	13,27%	1,13

Nota. Se establece la evolución de los Estados de Situación Financiera del Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja mediante el análisis horizontal de los años 2021-2022.

Descomposición del Activo

Activo Corriente

Tabla 47

Descomposición del Activo Corriente, Periodos 2021-2022

Subgrupo	2022	2021	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Disponible	90.989,63	19.860,01	71.129,62	358,16%	4,58
Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo	85.532,42	107.906,04	-22.373,62	-20,73%	0,79
Inventarios	32.507,20	24.575,65	7.931,55	32,27%	1,32
Otros Activos Corrientes	35.844,67	38.450,84	-2.606,17	-6,78%	0,93
Total Activo Corriente	244.873,92	190.792,54	54.081,38	28,35%	1,28

Nota. Análisis horizontal al Estado de Situación Financiera del año 2021 y 2022.

Interpretación. Realizado el análisis horizontal a los Estados de Situación Financiera año 2021 y 2022 del Taller de Carrocería, se ha determinado que del Activo Corriente, el rubro con mayor variación es el Disponible, para el 2022 ha aumentado en 358,16% respecto al 2021, debido a que luego de la pandemia por Covid-19, ya no se les permitió más créditos a aquellos socios con cuentas desde \$ 2.000,00, por eso empezaron a realizar pagos mayores de las cuentas pendientes, esto permitió tener más valores en efectivo que se ha preferido mantener en cuentas corrientes, aumentando el rubro de Bancos y Otras Instituciones Financieras en \$ 64.864,05, en el 2022 se apertura una cuenta en el Banco Pichincha exclusiva para el fondo y así evitar su mala utilización, además, una parte fue puesta en una póliza en el Banco de Loja para generar rentabilidad, por ello las Inversiones aumentaron en 41,13%. A raíz de esto, las Cuentas y Documentos por Cobrar han tenido una disminución del (20,73%), en donde las Cuentas por Cobrar disminuyeron en (20,44%). En cuanto a Inventarios, al año 2022, estos se elevaron en total en 32,27%, siendo el aumento más significativo en los Inventarios de Mercadería en Almacén Adquiridos de los materiales con 36,02%, indicando que no hubo tantas ventas de estos productos y aumentó su costo de adquisición al 2022. En conjunto, se establece que el Activo Corriente subió en 28,35% al 2022, que resulta beneficioso ya que se proyecta a generar liquidez.

Activo No Corriente

Tabla 48

Descomposición del Activo No Corriente, Periodos 2021-2022

Subgrupo	2022	2021	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Propiedad, Planta y Equipo	224.827,24	223.899,49	927,75	0,41%	1,00
Total Activo No Corriente	224.827,24	223.899,49	927,75	0,41%	1,00

Nota. Análisis horizontal al Estado de Situación Financiera del año 2021 y 2022.

Interpretación. El Activo No Corriente que se compone de la Propiedad, Planta y Equipo de la unidad, al año 2022 ha tenido un aumento de valor muy menor, de 0,41%, los Edificios y Locales aumentaron en 13,12% debido a que la Construcción en Proceso de la bodega para inventarios del año 2021 fue terminada y se aumentó a esta cuenta, a partir de esto también se redujo el valor de ese rubro al (100,00%). La Maquinaria y Herramientas aumentó en \$ 4.915,19 o 13,21% debido a la adquisición de una hidrolavadora, al igual que para los Equipos con valores menores. En cuanto a las Depreciaciones Acumuladas, a pesar de tener un aumento de solo 5,13%, se evidencia que no se ha dado de baja al Vehículo, el cual ya cumplió su vida útil, por lo que se recomienda cumplir con este proceso de acuerdo a las políticas de la unidad.

Descomposición del Pasivo y Patrimonio

Pasivo Corriente

Tabla 49

Descomposición del Pasivo Corriente, Periodos 2021-2022

Subgrupo	2022	2021	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Cuentas por Pagar	794.439,49	763.384,76	31.054,73	4,07%	1,04
Total Pasivo Corriente	794.439,49	763.384,76	31.054,73	4,07%	1,04

Nota. Análisis horizontal al Estado de Situación Financiera del año 2021 y 2022.

Interpretación. Las Cuentas por Pagar, del 2021 al 2022 tuvieron un pequeño incremento del 4,07%, esto se debe a que casi la mitad de las Cuentas por Pagar a los Proveedores fueron canceladas, lo que las redujo en (49,64%), así mismo, las Cuentas por Pagar Varias que corresponden a las pendientes por adquisiciones a las sucursales y demás unidades de la Cooperativa de Transportes fueron cubiertas, en especial del almacén de repuestos y administración, permitiendo una baja del (66,01%), gracias a la mayor entrada de efectivo de las Cuentas por Cobrar. En este periodo, las Cuentas por Pagar a los Socios subieron

en 11,39%, debido a un aumento de \$ 76.769,47, provenientes del aporte mensual al fondo de auxilio para accidentes.

Pasivo No Corriente

Tabla 50

Descomposición del Pasivo No Corriente, Periodos 2021-2022

Subgrupo			2022	2021	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Obligaciones Empleados	con		42.833,45	36.102,47	6.730,98	18,64%	1,19
Total Pasivo Corriente	No		42.833,45	36.102,47	6.730,98	18,64%	1,19

Nota. Análisis horizontal al Estado de Situación Financiera del año 2021 y 2022.

Interpretación. El Pasivo No Corriente está representado por las Obligaciones con Empleados pendientes a un plazo mayor a un año que tiene el taller, estas aumentaron en 18,64%, las cuales provienen de las Provisiones de Desahucios que variaron positivamente con \$ 1.503,89 o 18,19%, y las Jubilaciones Patronales en 18,78%, porque este cálculo se va acumulando cada año por cada trabajador.

Patrimonio

Tabla 51

Descomposición del Patrimonio, Periodos 2021-2022

Subgrupo	2022	2021	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Capital Social	86.638,65	86.638,65	-	0,00%	1,00
Reservas	3.236,37	3.236,37	-	0,00%	1,00
Donaciones	5.767,42	-1.752,46	7.519,88	-429,10%	-3,29
Resultados	-463.214,22	-472.917,76	9.703,54	-2,05%	0,98
Total Patrimonio	-367.571,78	-384.795,20	17.223,42	-4,48%	0,96

Nota. Análisis horizontal al Estado de Situación Financiera del año 2021 y 2022.

Interpretación. Al existir muchos más Pasivos que Activos, el Patrimonio es negativo, para el 2022, gracias a que los Activos aumentaron, el Patrimonio también aumentó en \$ 17.233,42, lo que equivale a (4,48%). Varió principalmente en Donaciones que son de Otros Resultados, aumentaron \$ 7.519,88 o (429,10%), lo mismo sucedió con los Resultados, al contrario del 2021, en este periodo hubo una utilidad de \$ 9.703,54, la cual se restó de las pérdidas acumuladas, dando una disminución del (2,05%) de los valores negativos que existían en Resultados.

Análisis Horizontal al Estado de Resultados, Periodos 2021-2022

Tabla 52

Análisis Horizontal al Estado de Resultados, Periodos 2021-2022

 COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERIODOS 2021-2022						
CÓDIGO	CUENTA	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
4	INGRESOS					
4.1	INGRESOS POR VENTAS	171.677,96	194.054,95	-22.376,99	-11,53%	0,88
4.1.1	Venta de Bienes	99.232,32	120.261,26	-21.028,94	-17,49%	0,83
4.1.1.01	Venta de Bienes Gravados con IVA	99.232,32	120.261,26	-21.028,94	-17,49%	0,83
4.1.2	Venta de Servicios	76.893,40	95.811,92	-18.918,52	-19,75%	0,80
4.1.2.01	Venta de Servicios Gravados con IVA	76.893,40	95.811,92	-18.918,52	-19,75%	0,80
4.1.3	(-) Devoluciones en Ventas	-4.447,76	-19.901,80	15.454,04	-77,65%	0,22
4.1.3.01	(-) Devoluciones en Bienes	-4.447,76	-19.901,80	15.454,04	-77,65%	0,22
4.1.4	(-) Descuento en Ventas	-	-2.116,43	2.116,43	-100,00%	-
4.1.4.01	(-) Descuento en Venta de Bienes	-	-340,70	340,70	-100,00%	-
4.1.4.02	(-) Descuento en Venta de Servicios	-	-1.775,73	1.775,73	-100,00%	-
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	137.119,32	89.206,99	47.912,33	53,71%	1,54
4.2.1	Ingresos Administrativos y Sociales	137.119,32	89.206,99	47.912,33	53,71%	1,54
4.2.1.01	Cuotas de Administración	87.600,00	53.100,00	34.500,00	64,97%	1,65
4.2.1.05	Ingresos Varios	49.519,32	36.106,99	13.412,33	37,15%	1,37
4.3	OTROS INGRESOS	232,85	729,33	-496,48	-68,07%	0,32
4.3.1	Otros Ingresos	232,85	729,33	-496,48	-68,07%	0,32
4.3.1.02	En Inversiones de Renta Variable	232,85	729,33	-496,48	-68,07%	0,32
TOTAL INGRESOS:		309.030,13	283.991,27	25.038,86	8,82%	1,09



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA
ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERIODOS 2021-2022

CÓDIGO	CUENTA	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS					
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN	329,98	-7,64	337,62	-4.419,11%	-43,19
5.1.1	Compras Netas	-	-7,64	7,64	-100,00%	-
5.1.1.04	Descuento en Compras	-	-7,64	7,64	-100,00%	-
5.1.2	Mano de Obra Directa	329,98	-	329,98		
5.1.2.09	Otros Gastos Directos	329,98	-	329,98		
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS	88.425,68	88.115,92	309,76	0,35%	1,00
5.3.1	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	88.425,68	88.115,92	309,76	0,35%	1,00
5.3.1.01	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	88.425,68	88.115,92	309,76	0,35%	1,00
TOTAL COSTOS:		88.755,66	88.108,28	647,38	0,73%	1,01
6	GASTOS					
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTA	184.682,79	173.779,24	10.903,55	6,27%	1,06
6.1.1	Gastos del Personal	128.742,56	147.443,24	-18.700,68	-12,68%	0,87
6.1.1.01	Remuneraciones	85.194,47	100.613,35	-15.418,88	-15,32%	0,85
6.1.1.02	Beneficios Sociales	17.107,45	16.460,67	646,78	3,93%	1,04
6.1.1.03	Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes	1.834,69	-	1.834,69		
6.1.1.04	Aportes al IESS	15.922,40	19.761,87	-3.839,47	-19,43%	0,81
6.1.1.06	Otros Gastos del Personal	8.683,55	10.607,35	-1.923,80	-18,14%	0,82
6.1.2	Gastos Generales y Servicios	55.940,23	26.336,00	29.604,23	112,41%	2,12
6.1.2.01	Gastos Generales y Servicios	78,82	1.717,52	-1.638,70	-95,41%	0,05
6.1.2.02	Mantenimiento y Reparaciones	19.872,83	4.357,43	15.515,40	356,07%	4,56
6.1.2.03	Materiales y Suministros	2.885,23	3.575,53	-690,30	-19,31%	0,81



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA
ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERIODOS 2021-2022

CÓDIGO	CUENTA	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
6.1.2.04	Sistemas Tecnológicos	964,08	964,08	-	0,00%	1,00
6.1.2.05	Servicios Cooperativos	179,10	-	179,10		
6.1.2.06	Impuestos, Contribuciones y Multas	1.661,78	851,84	809,94	95,08%	1,95
6.1.2.07	Servicios Varios	21.110,68	5.138,07	15.972,61	310,87%	4,11
6.1.2.08	Depreciaciones	6.045,81	6.848,42	-802,61	-11,72%	0,88
6.1.2.10	Servicios Básicos	3.118,58	2.883,11	235,47	8,17%	1,08
6.1.2.11	Cuentas Incobrables	23,32	-	23,32		
6.3	OTROS GASTOS	25.888,14	31.547,80	-5.659,66	-17,94%	0,82
6.3.1	Otros Gastos	25.888,14	31.547,80	-5.659,66	-17,94%	0,82
6.3.1.01	Reembolso de Gastos	1,42	1,68	-0,26	-15,48%	0,85
6.3.1.04	Otros Gastos	25.886,72	31.546,12	-5.659,40	-17,94%	0,82
TOTAL GASTOS:		210.570,93	205.327,04	5.243,89	2,55%	1,03
RESULTADO:		9.703,54	-9.444,05	19.147,59	-202,75%	-1,03
TOTAL EGRESOS + RESULTADO:		309.030,13	283.991,27	25.038,86	8,82%	1,09

Nota. Se establece la evolución de los estados de Resultado del Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja mediante el análisis horizontal de los años 2021-2022.

Descomposición de Ingresos

Ingresos por Ventas

Tabla 53

Descomposición de Ingresos por Ventas, Periodos 2021-2022

Subgrupo	2022	2021	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Venta de Bienes	99.232,32	120.261,26	-21.028,94	-17,49%	0,83
Venta de Servicios	76.893,40	95.811,92	-18.918,52	-19,75%	0,80
(-) Devoluciones en Ventas	-4.447,76	-19.901,80	15.454,04	-77,65%	0,22
(-) Descuento en Ventas	-	-2.116,43	2.116,43	-100,00%	-
Total Ingresos por Ventas	171.677,96	194.054,95	-22.376,99	-11,53%	0,88

Nota. Análisis horizontal al Estado de Resultados del año 2021 y 2022.

Interpretación. El análisis horizontal a los Estados de Resultados 2021-2022, determina que los Ingresos por Ventas disminuyeron en (11,53%), debido a que los socios priorizaron pagar las ventas a crédito pendientes, sobre contraer más deudas, pues a este año los socios con deudas desde \$ 2.000,00 ya no tenían más derecho a créditos. Las Ventas de Bienes y Servicios gravados con IVA disminuyeron en (17,49%) y (19,75%), respectivamente, lo cual no representa una baja muy grande, tomando en cuenta que en el periodo 2022, hubo un aumento de la cuota social y un resultado favorable.

Ingresos Administrativos y Sociales

Tabla 54

Descomposición de Ingresos Administrativos y Sociales, Periodos 2021-2022

Subgrupo	2022	2021	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Ingresos Administrativos y Sociales	137.119,32	89.206,99	47.912,33	53,71%	1,54
Total Ingresos Administrativos y Sociales	137.119,32	89.206,99	47.912,33	53,71%	1,54

Nota. Análisis horizontal al Estado de Resultados del año 2021 y 2022.

Interpretación. Los Ingresos Administrativos y Sociales desde el 2021 al 2022, aumentaron en 53,71%, con una cantidad de \$ 47.912,33, en donde los ingresos por Cuotas de Administración provenientes de los socios son los que más subieron con un valor de \$ 34.5000,00, que es 64,97%, debido a que se aumentó el valor de la cuota de \$ 25,00 a \$ 50,00. Asimismo, los Ingresos Varios de las primas del 10,00% que paga el socio cuando el gasto de algún accidente excede el derecho al fondo auxiliar de \$ 20.000,00, subieron a menor magnitud con 37,15%.

Otros Ingresos

Tabla 55

Descomposición de Otros Ingresos, Periodos 2021-2022

Subgrupo	2022	2021	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Otros Ingresos	232,85	729,33	-496,48	-68,07%	0,32
Total Otros Ingresos	232,85	729,33	-496,48	-68,07%	0,32

Nota. Análisis horizontal al Estado de Resultados del año 2021 y 2022.

Interpretación. Al 2022, los Otros Ingresos que se originan de la renta de inversiones en instituciones financieras, bajaron al (68,07%), a pesar de que se aumentaron las inversiones, estas fueron realizadas casi al final del periodo, por ende, no se avanzó a cobrar los intereses generados, sino únicamente aquellos que estaban pendientes del periodo 2021.

Descomposición de Costos, Gastos y Resultado

Costos de Producción

Tabla 56

Descomposición de los Costos de Producción, Periodos 2021-2022

Subgrupo	2022	2021	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Compras Netas	-	-7,64	7,64	-100,00%	-
Mano de Obra Directa	329,98	-	329,98		
Total Costos de Producción	329,98	-7,64	337,62	-4419,11%	-43,19

Nota. Análisis horizontal al Estado de Resultados del año 2021 y 2022.

Interpretación. El análisis horizontal muestra que los descuentos en las Compras Netas para el año 2022 disminuyeron en su totalidad, lo cual no es un valor muy significativo porque al año 2021 contaba con solo (\$ 7,64), en cambio, la contratación de trabajadores eventuales que en el 2021 no estaba registrada en Mano de Obra Directa, en esta ocasión creció a \$ 329,98, haciendo que en total los Costos de Producción tuvieran una subida del \$ 337,62 respecto al valor negativo del 2021, porque se empezó a mejorar el registro de estos pagos.

Costo de Ventas de Artículos Comercializados

Tabla 57

Descomposición del Costo de Ventas de Artículos Comercializados, Periodos 2021-2022

Subgrupo	2022	2021	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Costo de Ventas de Artículos Comercializados	88.425,68	88.115,92	309,76	0,35%	1,00
Total Costo de Ventas de Artículos Comercializados	88.425,68	88.115,92	309,76	0,35%	1,00

Nota. Análisis horizontal al Estado de Resultados del año 2021 y 2022.

Interpretación. El Costo de Ventas de Artículos Comercializados, aumentó en apenas 0,35% para el 2022, se origina de la venta de materiales y su uso en la producción de servicios, en cuanto a los insumos y accesorios, tuvieron una reducción mínima. A pesar de haber menos ventas, estos costos crecieron debido a que en el 2022 los proveedores dejaron de otorgar ciertos descuentos, pero no subieron los precios de venta.

Gastos de Administración y Ventas

Tabla 58

Descomposición de los Gastos de Administración y Ventas, Periodos 2021-2022

Subgrupo	2022	2021	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Gastos del Personal	128.742,56	147.443,24	-18.700,68	-12,68%	0,87
Gastos Generales y Servicios	55.940,23	26.336,00	29.604,23	112,41%	2,12
Total Gastos de Administración y Ventas	184.682,79	173.779,24	10.903,55	6,27%	1,06

Nota. Análisis horizontal al Estado de Resultados del año 2021 y 2022.

Interpretación. Los Gastos de Personal decrecieron en (12,68%) para el año 2022, debido a que se redujo la nómina de 15 a 14 mecánicos y carroceros, al igual que los sueldos, respetando la tabla sectorial de salarios mínimos, lo cual provocó disminución de las Remuneraciones en (15,32%) y los aportes al IESS en (19,43%). En lo que respecta a Gastos Generales y Servicios, se detecta que hubo más gasto para el 2022, del 112,41% contra el 2021, se debe a que se priorizó el mantenimiento y reparaciones del local en donde se llevan a cabo las operaciones debido a la falla geológica en el terreno del mismo, hubo un aumento del 356,07% en este rubro, y los Servicios Varios de gastos en honorarios de ingeniero civil creció en 310,87%.

Otros Gastos

Tabla 59

Descomposición de Otros Gastos, Periodos 2021-2022

Subgrupo	2022	2021	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Otros Gastos	25.888,14	31.547,80	-5.659,66	-17,94%	0,82
Total Otros Gastos	25.888,14	31.547,80	-5.659,66	-17,94%	0,82

Nota. Análisis horizontal al Estado de Resultados del año 2021 y 2022.

Interpretación. Estos gastos bajaron debido a la reducción del (17,94%) en Otros Gastos que hace referencia a los trabajadores eventuales, los cuales se han registrado en Mano de Obra, y los no deducibles. Esta variación resulta beneficiosa para la unidad porque así se estimula la generación de utilidades brutas.

Resultado

Tabla 60

Descomposición de Resultados, Periodos 2021-2022

Subgrupo	2022	2021	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Resultado	9.703,54	-9.444,05	19.147,59	-202,75%	-1,03
Total Resultado	9.703,54	-9.444,05	19.147,59	-202,75%	-1,03

Nota. Análisis horizontal al Estado de Resultados del año 2021 y 2022.

Interpretación. Se observa que del 2021 al 2022, existe una baja del (202,75%) del resultado, pues en el periodo 2021 hubo una pérdida, pero al siguiente ejercicio existe una utilidad, proveniente de una variación positiva de \$ 19.147,59. Esto muestra que el taller logró recuperar la generación de rendimiento en un solo año, a costa de las cuotas de los socios que aumentaron luego de haber sufrido pérdidas desde la emergencia por Covid-19.

Aplicación de Indicadores, Periodos 2021-2022

Indicadores de Liquidez

Razón Corriente

Tabla 61

Razón Corriente, Periodos 2021-2022

2021		2022	
Estandar: De \$1,00 a \$2,00			
Razón Corriente =	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Razón Corriente =	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$
Razón Corriente =	$\frac{190.792,54}{763.384,76}$	Razón Corriente =	$\frac{244.873,92}{794.439,49}$
Razón Corriente = \$ 0,25		Razón Corriente = \$ 0,31	

Nota. Indicadores de Liquidez

Interpretación. Al aplicar este indicador, se ha podido determinar que, por cada unidad monetaria de Pasivo Corriente, el taller contó únicamente con \$ 0,25 en el 2021, y \$ 0,31 en el 2022, de Activos Corrientes, lo cual, de acuerdo al estándar, se puede analizar que la unidad no dispone de los recursos suficientes para cubrir sus deudas en el corto plazo, es decir tiene una Liquidez insuficiente. Para el 2022 la liquidez tuvo una mejora debido al crecimiento del Activo Corriente, sin embargo, es necesario que la unidad realice una reestructuración del registro de las Cuentas por Pagar a Socios, que es debitado en ocasiones específicas, de esta manera los Estados Financieros mostrarían cifras más saludables y evitar que se generen problemas de desconfianza con los proveedores, y para obtener préstamos en instituciones financieras.

Capital Neto de Trabajo

Tabla 62

Capital Neto de Trabajo, Periodos 2021-2022

2021			2022		
Estándar: Mayor a cero, sin superar dos veces el valor del Pasivo Corriente					
CNT =	Activo Corriente	-	Pasivo Corriente	CNT =	Activo Corriente - Pasivo Corriente
CNT =	190.792,54	-	763.384,76	CNT =	244.873,92 - 794.439,49
CNT = \$ -572.592,22			CNT = \$ -549.565,57		

Nota. Indicadores de Liquidez

Interpretación. Aplicado el Capital Neto de Trabajo, se establece que para el 2021, no hay un capital de trabajo, puesto que existen más Pasivos Corrientes que Activos Corrientes,

dando un resultado de (\$ 572.592,22), y lo mismo sucede para el año 2022, aunque presenta una mejoría con resultado negativo de (\$ 549.565,57). Esto representa un riesgo importante, el taller tiene demasiadas deudas en comparación a los Activos de corto plazo, por ello, no tienen la capacidad de cancelación de las obligaciones a corto plazo. Esto puede afectar a las operaciones normales del taller, sin embargo, al ser deudas con socios, se puede llegar a un acuerdo para registrar las cuentas como parte del Patrimonio.

Prueba Ácida

Tabla 63

Prueba Ácida, Periodos 2021-2022

2021			2022		
Estándar: De \$0,50 a \$1,00					
Prueba Ácida =	Activo Corriente	- Inventario	Prueba Ácida =	Activo Corriente	- Inventario
	Pasivo Corriente			Pasivo Corriente	
Prueba Ácida =	190.792,54	- 24.575,65	Prueba Ácida =	244.873,92	- 32.507,20
	763.384,76			794.439,49	
Prueba Ácida = \$ 0,22			Prueba Ácida = \$ 0,27		

Nota. Indicadores de Liquidez

Interpretación. El indicador permite conocer la capacidad de la unidad para pagar las deudas a corto plazo sin depender de los Inventarios. Demuestra que para el año 2021, por cada dólar de Pasivo Corriente, se tiene \$ 0,22 de Activos sin Inventarios para cumplir con las obligaciones a corto plazo, igualmente para el año 2022 se tienen \$ 0,27 por cada dólar de Pasivos. Se puede evidenciar que no cuenta con los suficientes recursos para cumplir con los Pasivos Corrientes o las obligaciones a corto plazo, es una situación rigurosa porque el Capital Neto de Trabajo y el índice de Liquidez Corriente ya previeron dicha carencia, la cual agrava al excluir los inventarios de los Activos Corrientes.

Indicadores de Actividad

Es necesario conocer los promedios de las Cuentas por Cobrar, Cuentas por Pagar, e Inventarios tanto para el año 2021 como para el 2022. Este cálculo se obtiene promediando el valor inicial y final de cada año, siendo el inicial, el valor del Estado Financiero del año 2020 y 2021, respectivamente. Las cantidades han sido obtenidas directamente de la unidad de negocio y permitirán medir si se están utilizando eficientemente los Activos del taller, conociendo la rapidez con la que se recuperan los recursos invertidos.

Cálculo de Cuentas por Cobrar Promedio

Tabla 64

Cálculo de Cuentas por Cobrar Promedio, Periodos 2021-2022

2021			2022				
\bar{x} CxC =	$\frac{\text{Cuentas por Cobrar 2020}}{2}$	+	$\frac{\text{Cuentas por Cobrar 2021}}{2}$	\bar{x} CxC =	$\frac{\text{Cuentas por Cobrar 2021}}{2}$	+	$\frac{\text{Cuentas por Cobrar 2022}}{2}$
\bar{x} CxC =	$\frac{150.790,37}{2}$	+	$\frac{107.209,97}{2}$	\bar{x} CxC =	$\frac{107.209,97}{2}$	+	$\frac{85.294,53}{2}$
\bar{x} CxC =	\$ 129.000,17			\bar{x} CxC =	\$ 96.252,25		

Nota. Valores para aplicar indicadores de actividad

Cálculo de Inventario Promedio

Tabla 65

Cálculo de Inventario Promedio, Periodos 2021-2022

2021			2022				
\bar{x} Inventario =	$\frac{\text{Inventario 2020}}{2}$	+	$\frac{\text{Inventario 2021}}{2}$	\bar{x} Inventario =	$\frac{\text{Inventario 2021}}{2}$	+	$\frac{\text{Inventario 2022}}{2}$
\bar{x} Inventario =	$\frac{33.721,59}{2}$	+	$\frac{24.575,65}{2}$	\bar{x} Inventario =	$\frac{24.575,65}{2}$	+	$\frac{32.507,20}{2}$
\bar{x} Inventario =	\$ 29.148,62			\bar{x} Inventario =	\$ 28.541,43		

Nota. Valores para aplicar indicadores de actividad

Cálculo de Cuentas por Pagar Promedio

Tabla 66

Cálculo de Cuentas por Pagar Promedio, Periodos 2021-2022

2021			2022				
\bar{x} CxP =	$\frac{\text{Cuentas por Pagar 2020}}{2}$	+	$\frac{\text{Cuentas por Pagar 2021}}{2}$	\bar{x} CxP =	$\frac{\text{Cuentas por Pagar 2021}}{2}$	+	$\frac{\text{Cuentas por Pagar 2022}}{2}$
\bar{x} CxP =	$\frac{39.940,67}{2}$	+	$\frac{32.199,05}{2}$	\bar{x} CxP =	$\frac{32.199,05}{2}$	+	$\frac{16.216,40}{2}$
\bar{x} CxP =	\$ 36.069,86			\bar{x} CxP =	\$ 24.207,73		

Nota. Valores para aplicar indicadores de actividad

Rotación de Cartera

Tabla 67

Rotación de Cartera, Periodos 2021-2022

2021		2022	
Estándar: Desde 12 veces			
Rot. Cartera =	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar promedio}}$	Rot. Cartera =	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar promedio}}$
Rot. Cartera =	$\frac{194.054,95}{129.000,17}$	Rot. Cartera =	$\frac{171.677,96}{96.252,25}$
Rot. Cartera = 1,50 veces		Rot. Cartera = 1,78 veces	

Nota. Indicadores de Actividad

Interpretación. Este indicador mide la eficiencia que tiene la unidad para convertir las Cuentas por Cobrar en efectivo en veces, tomando en cuenta el valor promedio del valor inicial y final de Cuentas por Cobrar en el periodo. En este caso, para el 2021, se han cobrado 1,50 veces y en el 2022, 1,78 veces, lo cual se encuentra muy por debajo del estándar. Esto se ha corroborado en los altos valores que tienen las Cuentas por Cobrar en los Estados Financieros, por lo que es notorio que las ventas no están siendo canceladas con regularidad. Se debería tomar acciones correctivas para la recuperación del efectivo con planes de cobranza mensuales, bajando el límite máximo de créditos desde el siguiente periodo, puesto que al 2022 se limitó a \$ 2.000,00.

Periodo Promedio de Cobro

Tabla 68

Periodo Promedio de Cobro, Periodos 2021-2022

2021		2022	
Estándar: Hasta 30 días			
PPC =	$\frac{\text{Cuentas por Cobrar promedio}}{\text{Ventas}} \times 365$	PPC =	$\frac{\text{Cuentas por Cobrar promedio}}{\text{Ventas}} \times 365$
PPC =	$\frac{129.000,17}{194.054,95} \times 365$	PPC =	$\frac{96.252,25}{171.677,96} \times 365$
PPC = 243 días		PPC = 205 días	

Nota. Indicadores de Actividad

Interpretación. El Periodo Promedio de Cobro indica cada cuántos días se cancelan las Cuentas por Cobrar del periodo. En el 2021 se pagaron a los 243 días, y en el 2022 a los 205 días, ambos resultados demuestran que existe mucha demora en el pago por parte de los

socios hacia el taller, situación que ya se ha visto en la Rotación de Cartera, pues comprueba que no se alcanzó a pagar ni 2 veces. Esto ha sido comprendido debido a las circunstancias económicas de la época, por ello se observa un aumento de 38 días agilidad de cobro entre periodos, y se prevé que a futuro se siga dando esta mejoría con la aplicación de lineamientos de recuperación, así se obtiene efectivo para hacer frente a otras obligaciones.

Rotación de Inventario

Tabla 69

Rotación de Inventario en Veces, Periodos 2021-2022

2021		2022	
Estándar: De 6 a 12 veces			
Rot. Inventario = (veces)	$\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Inventario total promedio}}$	Rot. Inventario = (veces)	$\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Inventario total promedio}}$
Rot. Inventario = (veces)	$\frac{88.115,92}{29.148,62}$	Rot. Inventario = (veces)	$\frac{88.425,68}{28.541,43}$
Rot. Inventario = (veces)	3,02 veces	Rot. Inventario = (veces)	3,10 veces

Nota. Indicadores de Actividad

Tabla 70

Rotación de Inventario en Días, Periodos 2021-2022

2021		2022	
Estándar: De 30 a 60 días			
Rot. Inventario = (días)	$\frac{\text{Inventario total promedio} \times 365}{\text{Costo de Ventas}}$	Rot. Inventario = (días)	$\frac{\text{Inventario total promedio} \times 365}{\text{Costo de Ventas}}$
Rot. Inventario = (días)	$\frac{29.148,62 \times 365}{88.115,92}$	Rot. Inventario = (días)	$\frac{28.541,43 \times 365}{88.425,68}$
Rot. Inventario = (días)	121 días	Rot. Inventario = (días)	118 días

Nota. Indicadores de Actividad

Interpretación. Este índice evidencia cuantas veces y cada cuanto tiempo se venden los inventarios en la unidad, para lo cual se calcula el promedio del Inventario a partir del valor inicial y final de la cuenta en cada periodo. La Rotación de Inventario indica que en el año 2021 rotó 3,02 veces, cada 121 días, y en el 2022 rotó 3,10 cada 118 días, valores con muy poca variación. Esto se traduce en que no se están vendiendo con rapidez los productos, hecho que se observa en los valores de Costo de Ventas que son mucho menores a los Inventarios promedios de cada periodo. Sería oportuno que el taller no adquiera con tanta frecuencia

inventarios y priorice vender los más antiguos, así evitar que se vuelvan obsoletos y a la vez mejorar la liquidez.

Rotación de Activos Fijos

Tabla 71

Rotación de Activos Fijos, Periodos 2021-2022

2021		2022	
Estándar: Mayor a 1 vez o \$1,00			
Rot. Activo Fijo =	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo neto}}$	Rot. Activo Fijo =	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo neto}}$
Rot. Activo Fijo =	$\frac{194.054,95}{223.899,49}$	Rot. Activo Fijo =	$\frac{171.677,96}{224.827,24}$
Rot. Activo Fijo = \$ 0,87		Rot. Activo Fijo = \$ 0,76	

Nota. Indicadores de Actividad

Interpretación. Esta razón financiera permite conocer la eficiencia de la utilización del Activo No Corriente para generar ventas en el taller, debe ser contemplado con las Deprecaciones restadas. El Activo Fijo del Taller de Carrocería ha rotado 0,87 veces en el año 2021, lo que significa que por cada \$ 1,00 invertido en él, se venden \$ 0,87 y lo mismo sucede en el año 2022, en donde se venden \$ 0,76 por cada \$ 1,00 de Activo No Corriente. Estos valores muestran que la unidad no tiene una óptima capacidad de generación de ventas a partir de la Propiedad, Planta y Equipo, incluso, se ha presentado una disminución, debido a que las Ventas bajaron para el 2022, por tanto, es recomendable que se empiecen a ofrecer mayores servicios, en especial a terceros para hacer uso eficiente de los bienes.

Rotación de Activos Totales

Tabla 72

Rotación de Activos Totales, Periodos 2021-2022

2021		2022	
Estándar: Mayor a 1 vez o \$1,00			
Rot. Activos Totales =	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos totales brutos}}$	Rot. Activos Totales =	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos totales brutos}}$
Rot. Activos Totales =	$\frac{194.054,95}{510.850,86}$	Rot. Activos Totales =	$\frac{171.677,96}{570.813,06}$
Rot. Activos Totales = \$ 0,38		Rot. Activos Totales = \$ 0,30	

Nota. Indicadores de Actividad

Interpretación. Al aplicar el indicador de Rotación de Activos Totales, se permite conocer la eficiencia de la utilización de los Activos sin descontarle las depreciaciones y provisiones de cuentas incobrables, para generar ingresos por ventas en la unidad. En el año 2021 se evidencia que se han obtenido \$ 0,38 por cada dólar, y en el 2022 obtuvieron \$0,30. En este indicador, al igual que en el anterior, el ideal es conseguir por lo menos \$ 1,00, entonces, el taller no tiene capacidad de vender a partir de la inversión en todos sus Activos, como se previó en el indicador de Rotación de Activos Fijos.

Rotación de Proveedores

Tabla 73

Rotación de Proveedores, Periodos 2021-2022

2021		2022	
Estándar: De 60 a 90 días			
Rot. Proveedores =	$\frac{\text{Cuentas por Pagar promedio}}{\text{Compras}} \times 365$	Rot. Proveedores =	$\frac{\text{Cuentas por Pagar promedio}}{\text{Compras}} \times 365$
Rot. Proveedores =	$\frac{36.069,86}{88.115,92} \times 365$	Rot. Proveedores =	$\frac{24.207,73}{88.425,68} \times 365$
Rot. Proveedores = 149 días		Rot. Proveedores = 100 días	

Nota. Indicadores de Actividad

Interpretación. La Rotación de Proveedores representa en cuantos días se pagan en efectivo las Cuentas por Pagar en un año, por ende, se obtiene del promedio del valor inicial y final de dicha cuenta, además se considera el Costo de Ventas debido a que no se utiliza la cuenta de Compras. En el año 2021, las Cuentas por Pagar rotaron cada 149 días, y en el 2022, cada 100 días, que es el tiempo que la unidad demora en cumplir con los proveedores de Inventarios. A pesar de haber alargado el periodo de pago, si se considera el estándar, es notorio que hay una demora en estas cancelaciones, lo cual afecta a la imagen de la unidad frente a los acreedores, situación originada por la lenta rotación de Cuentas por Cobrar. Cabe señalar que al año 2022 se empezó a recibir mayores pagos de las Cuentas por Cobrar, por ello las Cuentas por Pagar también han rotado 49 días más rápido respecto al 2021.

Indicadores de Rentabilidad

Margen Bruto

Tabla 74

Margen Bruto, Periodos 2021-2022

2021			2022				
Estándar: Lo mayor posible							
Margen Bruto =	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Ventas}}$	-	$\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}}$	Margen Bruto =	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Ventas}}$	-	$\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}}$
Margen Bruto =	$\frac{194.054,95}{194.054,95}$	-	$\frac{88.108,28}{194.054,95}$	Margen Bruto =	$\frac{171.677,96}{171.677,96}$	-	$\frac{88.755,66}{171.677,96}$
Margen Bruto = \$ 0,55				Margen Bruto = \$ 0,48			

Nota. Indicadores de Rentabilidad

Interpretación. El Margen Bruto ha permitido determinar que, en el año 2021, la unidad ha tenido una utilidad bruta de \$ 0,55 y en el año 2022 tiene \$ 0,48 por cada dólar vendido, bajando \$ 0,07, dado por la elevación de costos sin reajustar los precios de venta. Sin embargo, no representa un problema debido a que ambos son márgenes elevados, lo que significa que luego de comparar las ventas con su costo, existe la posibilidad de cumplir con los gastos operativos y seguir obteniendo utilidad, siempre que los gastos no sean excesivos.

Margen Neto

Tabla 75

Margen Neto, Periodos 2021-2022

2021		2022	
Estándar: Lo mayor posible			
Margen Neto =	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	Margen Neto =	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$
Margen Neto =	$\frac{0,00}{194.054,95}$	Margen Neto =	$\frac{9.703,54}{171.677,96}$
Margen Neto = \$ 0,00		Margen Neto = \$ 0,06	

Nota. Indicadores de Rentabilidad

Interpretación. El Margen de Utilidad Neta para el año 2021 en el taller no ha sido aplicable, debido a que, por la gran cantidad de Gastos Operacionales, resultó una pérdida en lugar de utilidad. En cambio, en el 2022, el margen neto fue de \$ 0,06 por cada \$ 1,00 de ventas, lo que indica que la unidad vendió lo suficiente para cumplir con los costos y gastos de operación y generar ganancias a partir de ellos, aunque no sean muy significativas considerando que estas utilidades les pertenecen a varios socios.

Rendimiento del Patrimonio (ROE)

Tabla 76

Rendimiento del Patrimonio (ROE), Periodos 2021-2022

2021		2022	
Estándar: Lo mayor posible			
ROE =	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$	ROE =	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$
ROE =	$\frac{0,00}{-384.795,20}$	ROE =	$\frac{9.703,54}{-367.571,78}$
ROE =	\$ 0,00	ROE =	\$ -0,03

Nota. Indicadores de Rentabilidad

Interpretación. Este indicador muestra el nivel de ganancias de la unidad, demuestra la rentabilidad que ofrece el Capital invertido en el taller para obtenerla, en este caso el periodo 1 no muestra rentabilidad debido a que obtuvo pérdida en el ejercicio; por otro lado, en el periodo 2, se ha obtenido un ROE negativo de (\$ 0,03) a causa de que el Patrimonio posee un valor menor a cero, sería muy difícil lograr un ROE favorecedor, por ello, se puede determinar que no es posible obtener rentabilidad a partir del Patrimonio negativo.

Rendimiento del Activo Total (ROA)

Tabla 77

Rendimiento del Activo Total (ROA), Periodos 2021-2022

2021		2022	
Estándar: Lo mayor posible			
ROA =	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo total bruto}}$	ROA =	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo total bruto}}$
ROA =	$\frac{0,00}{510.850,86}$	ROA =	$\frac{9.703,54}{570.813,06}$
ROA =	\$ 0,00	ROA =	\$ 0,02

Nota. Indicadores de Rentabilidad

Interpretación. Al aplicar este indicador en el taller se considera que el Activo Total es el valor bruto del Activo, es decir, antes de descontar depreciaciones y provisiones, para el 2021 los Activos no ofrecen rentabilidad porque existió una pérdida; en cambio, para el 2022, por cada \$ 1,00 invertido en Activos, se obtuvo un rendimiento de \$ 0,02, el cual es un valor muy pequeño, significa que no se está aprovechando al máximo el uso de los bienes y recursos disponibles en la entidad para llevar a cabo sus actividades y operaciones.

Indicadores de Endeudamiento

Nivel de Endeudamiento

Tabla 78

Nivel de Endeudamiento, Periodos 2021-2022

2021		2022	
Estándar: Hasta el 50%			
Endeudamiento =	$\frac{\text{Total Pasivos}}{\text{Total Activos}}$	Endeudamiento =	$\frac{\text{Total Pasivos}}{\text{Total Activos}}$
Endeudamiento =	$\frac{799.487,23}{414.692,03}$	Endeudamiento =	$\frac{837.272,94}{469.701,16}$
Endeudamiento = 192,79%		Endeudamiento = 178,26%	

Nota. Indicadores de Endeudamiento

Interpretación. El Endeudamiento indica cuánto del taller ha sido financiado con recursos externos al Capital. Para el año 2021 se observa que existe una razón del 192,79% y para el 2022, del 178,26%, que se traduce en una disminución del 14,53%, sin embargo, ambos porcentajes sobrepasan por mucho el estándar, esto significa que prácticamente todo el taller les pertenece a los acreedores, siendo que por cada \$ 1,00 invertido en activos, se debe \$ 1,93 en el 2021, y \$ 1,78 en el 2022. Es necesario señalar que los mismos socios son los mayores acreedores, entonces, la unidad le seguiría perteneciendo a ellos.

Concentración de Endeudamiento en el Corto Plazo

Tabla 79

Concentración de Endeudamiento en el Corto Plazo, Periodos 2021-2022

2021		2022	
Estándar: Hasta el 50%			
Concetración Pasivo Cte. =	$\frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Pasivo total}}$	Concetración Pasivo Cte. =	$\frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Pasivo total}}$
Concetración Pasivo Cte. =	$\frac{763.384,76}{799.487,23}$	Concetración Pasivo Cte. =	$\frac{794.439,49}{837.272,94}$
Concetración Pasivo Cte. = 95,48%		Concetración Pasivo Cte. = 94,88%	

Nota. Indicadores de Endeudamiento

Interpretación. Aplicado el indicador de Concentración del Pasivo Corriente en la unidad, se observa que para el año 2021 el 95,48% de los Pasivos, son a corto plazo, y en el 2022, el 94,88%, teniendo una disminución mínima del 0,60%. Se puede determinar que existen niveles muy elevados de deudas, lo cual no es favorable para el taller, que necesitaría

disponer de Activos Corrientes en la misma cantidad para liquidar estas obligaciones, y no es el caso, por ello, sería óptima una reestructuración del registro de estas cuentas.

Ciclo de Conversión del Efectivo, Periodos 2021-2022

Tabla 80

Ciclo de Conversión del Efectivo, Periodos 2021-2022

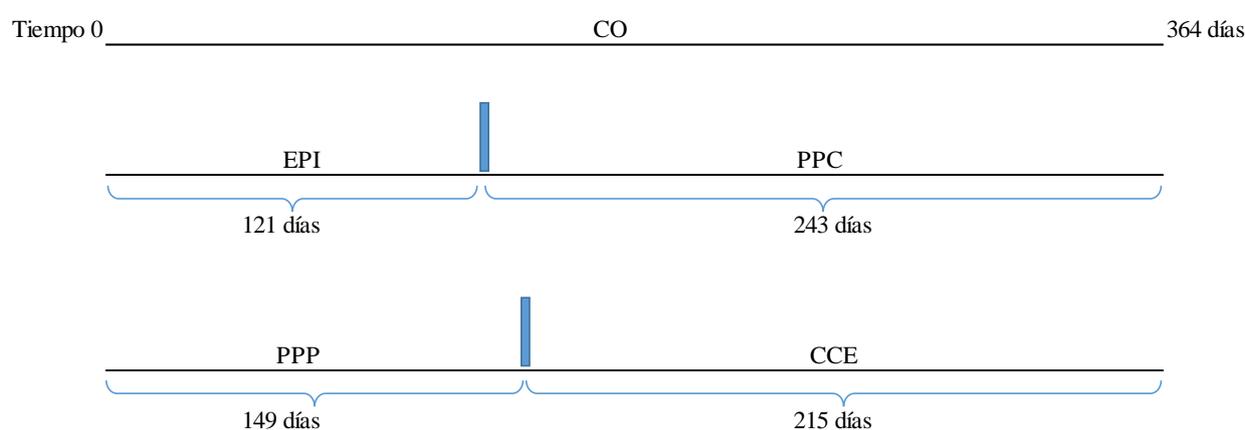
Indicador	2021	2022
(+) Edad Promedio del Inventario	121	118
(+) Periodo Promedio de Cobro	243	205
(=) Ciclo Operativo	364	323
(-) Periodo Promedio de Pago	149	100
(=) Ciclo de Conversión del Efectivo	215	223

Nota. Indicadores de Actividad

Líneas de Tiempo

Figura 10

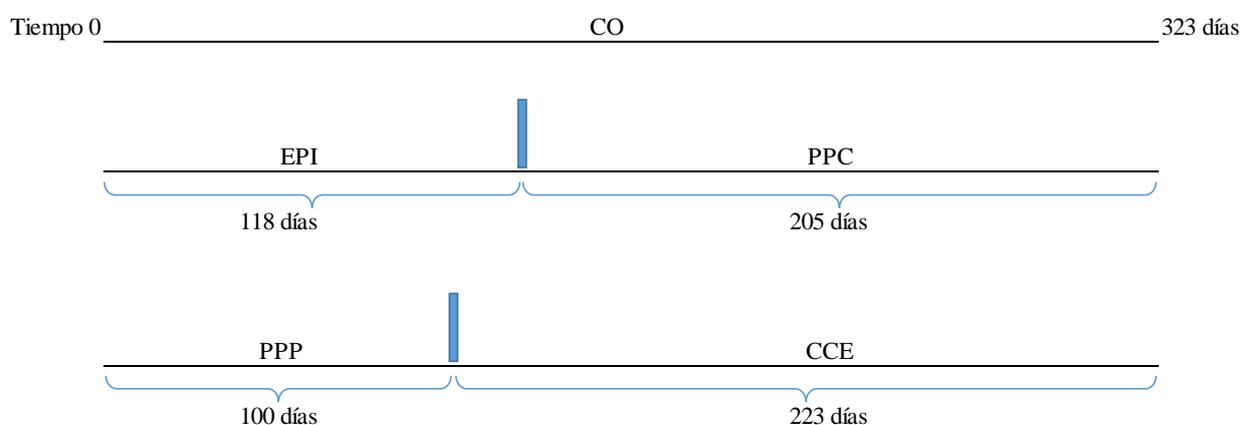
Línea de Tiempo del Ciclo de Conversión del Efectivo, Periodo 2021



Nota. Indicadores de Actividad

Figura 11

Línea de Tiempo del Ciclo de Conversión del Efectivo, Periodo 2022



Nota. Indicadores de Actividad

Interpretación

Aplicado el Ciclo de Conversión del Efectivo al Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja, se ha determinado que, en el año 2021, el Ciclo Operativo dura 364 días, en donde no se renuevan los inventarios con eficiencia y los pagos se hacen con mayor frecuencia que los cobros, dando un Ciclo de Conversión de 215 días; hay ineficiencia en recuperar la inversión mediante las ventas, por lo que es necesario que se reduzcan los periodos promedio. Esta situación no garantiza que se paguen a tiempo las deudas con los proveedores, sin embargo, su rotación es mayor debido a que los valores a pagar son mucho menores que los cobrados. Para el 2022, el Ciclo Operativo tuvo una duración de 323 días, y refleja una situación similar al 2021 con una Conversión del Efectivo de 223 días, si bien los periodos promedio son menores, lo que significa que se han estado agilizando los cobros y pagos por las ventas, en este año también transcurre excesivo tiempo entre los pagos por inventarios y los cobros en efectivo por su venta.

A partir de estos resultados, es necesario que la unidad se enfoque en mejorar la rotación de inventarios a través de las ventas, para lo cual sería factible que empiece a aceptar más trabajos de nuevos clientes, puesto que actualmente se tiene preferencia con los socios. Además, establecer límites más bajos para el otorgamiento de créditos en ventas, que permitirán agilizar la obtención de efectivo y el pago a los proveedores.

Sistema DuPont, Periodos 2021-2022

Periodo 2021

Para este periodo no se aplica el Sistema DuPont, puesto que no se presenta una Utilidad Neta, sino una pérdida, lo cual imposibilita el cálculo de los indicadores necesarios para conocer el Rendimiento sobre los Activos Totales y el Patrimonio.

Periodo 2022

Rendimiento sobre Activos Totales (ROA)

Tabla 81

Rendimiento sobre el Activo (ROA), Periodo 2022

Rendimiento sobre Activos Totales (ROA)				
ROA =	Margen Neto	x	Rotación de	Activos Totales
ROA =	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$	x	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo total bruto}}$	
ROA =	$\frac{9.703,54}{171.677,96}$	x	$\frac{171.677,96}{570.813,06}$	
ROA =	0,06	x	0,30	
ROA =	1,70%			

Nota. Indicadores de Rentabilidad

Rendimiento sobre el Patrimonio (ROE)

Tabla 82

Rendimiento sobre el Patrimonio (ROE), Periodo 2022

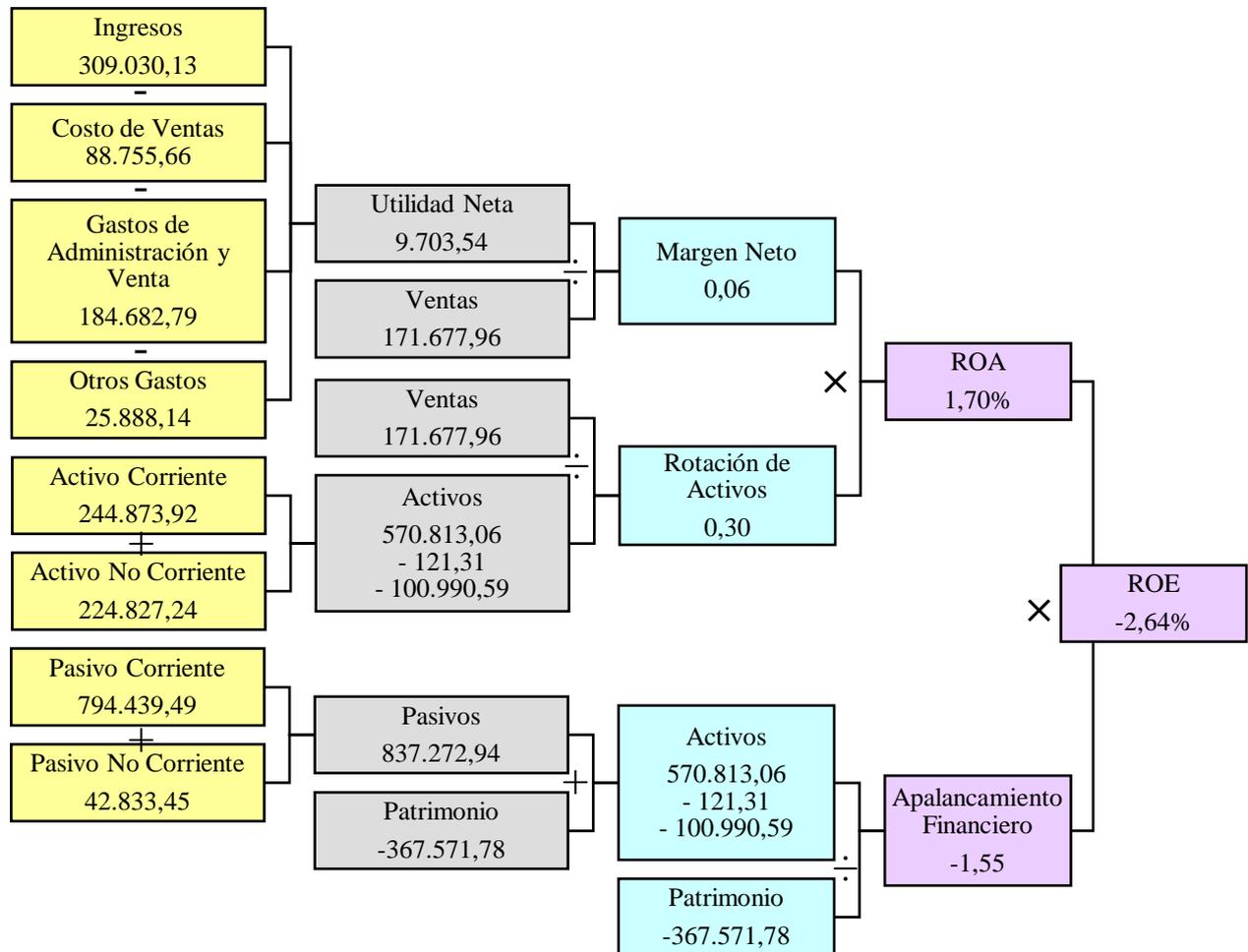
Rendimiento sobre el Patrimonio (ROE)					
ROE =	Margen Neto	x	Rotación de	x	Apalancamiento
			Activos Totales		Financiero
ROE =	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$	x	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo total bruto}}$	x	$\frac{\text{Activo total bruto}}{\text{Patrimonio}}$
ROE =	$\frac{9.703,54}{171677,96}$	x	$\frac{171.677,96}{570.813,06}$	x	$\frac{570.813,06}{-367.571,78}$
ROE =	0,06	x	0,30	x	-1,55
ROE =	-2,64%				

Nota. Indicadores de Rentabilidad

Representación Gráfica

Figura 12

Representación Gráfica del Sistema DuPont, Periodo 2022



Nota. Indicadores de Rentabilidad

Interpretación

El Sistema DuPont permite valorar de dónde se obtiene el rendimiento del taller desde el Capital invertido, y si la inversión en el Activo produce un margen de ventas. En el año 2022, se puede analizar que la unidad tiene una rentabilidad mínima sobre sus Activos, siendo de \$ 0,02 por cada \$ 1,00 invertido, proveniente de un Margen Neto muy mínimo y la Rotación de los Activos Totales también muy reducida, por ende, no se están aplicando de manera eficiente los recursos del taller. Este resultado en conjunto con el nulo Apalancamiento de Activos debido al Patrimonio negativo, da como resultado una pérdida de (\$ 0,03) por cada dólar invertido en el Patrimonio. Esto proviene de las pérdidas acumuladas que ha tenido durante los periodos anteriores y que el Pasivo sobrepase los Activos, haciendo que el Patrimonio sea menor a cero.

INFORME FINANCIERO



Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja

- *Estado de Situación
Financiera
- *Estado de Resultados

Periodos 2021-2022



Analista
Hjalmar Sinead Álvarez Castro

Loja – Ecuador
2024

Loja, 02 de agosto de 2024

Señor

Darwin Vinicio Ochoa Tene

GERENTE GENERAL DE COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

Ciudad. –

De mi consideración:

Por medio de la presente me dirijo a usted con el propósito de presentar los resultados obtenidos de la aplicación del **Análisis a los Estados Financieros de la Unidad de Negocio Taller de Carrocería la Cooperativa de Transportes Loja, periodos 2021-2022**, el cual se elaboró en cumplimiento al Trabajo de Integración Curricular previa a la obtención del Grado y Título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja.

El análisis se efectuó con base en las técnicas y métodos del análisis financiero para tener la seguridad de que las operaciones financieras que se reflejan en las cifras de los Estados Financieros se realizaron de acuerdo a los Principios Generalmente Aceptados, Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

Las conclusiones y recomendaciones planteadas en el presente informe serán de gran ayuda para la correcta toma de decisiones por parte de los directivos para hacer uso más eficiente de sus recursos.

Particular que emito a usted para los fines pertinentes.

Atentamente,

Hjalmar Sinead Álvarez Castro
ANALISTA FINANCIERA

Informe de Análisis Financiero al Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja, Periodos 2021-2022

Antecedentes

El Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja, no ha sido sometida a análisis financiero previamente, por ende, el presente será sentado como precedente en este ámbito. Se ha desarrollado de acuerdo a los objetivos posteriores, con el fin de conocer la situación financiera y económica de la unidad, lo cual servirá de base para que los directivos tomen decisiones en pro del taller.

Objetivo del Informe

- Dar a conocer los resultados más relevantes del análisis horizontal, vertical e indicadores aplicados a los Estados Financieros del Taller de Carrocería en los periodos establecidos.
- Emitir conclusiones y recomendaciones con base a los resultados del análisis financiero, con el ánimo de que los directivos y socios del taller puedan priorizar los puntos de interés encontrados y tomar decisiones acertadas que permitan resultados óptimos de la unidad.

Fuentes de Información

- Estado de Situación Financiera, periodo 2021;
- Estado de Situación Financiera, periodo 2022;
- Estado de Resultados, periodo 2021;
- Estado de Resultados, periodo 2022;
- Manual de Políticas y Procedimientos Contables de la Cooperativa de Transportes Loja;
- Manual de Políticas y Procedimientos de Inventarios de la Cooperativa de Transportes Loja;
- Información adicional suministrada por la contadora.

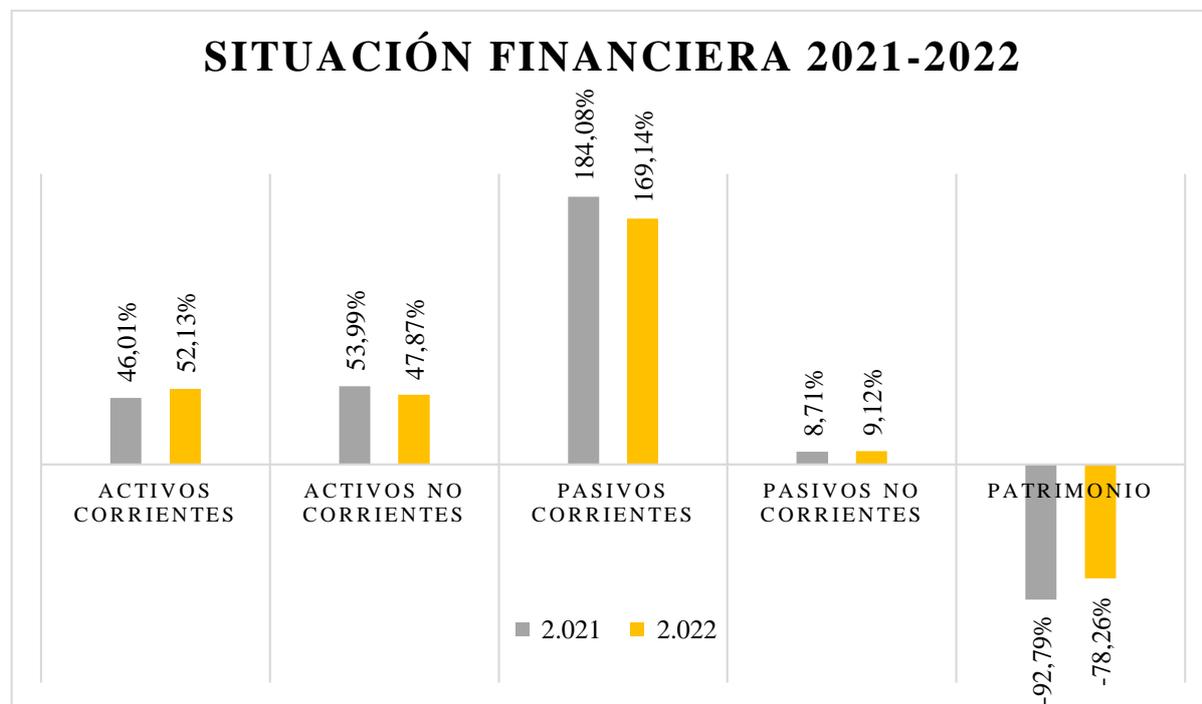
Resumen del Diagnóstico Económico – Financiero

A partir del análisis vertical y horizontal a los Estados Financieros de los periodos 2021 y 2022 del Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja, se ha logrado determinar la siguiente estructura y evolución:

Estado de Situación Financiera 2021-2022

Figura 13

Resumen de los Estados de Situación Financiera, Periodos 2021-2022



Nota. Esta figura muestra los resultados obtenidos en el periodo 2021 y 2022 de la aplicación del análisis financiero a los Estados de Situación Financiera.

En la parte financiera del Taller de Carrocería, en ambos periodos se ha logrado determinar estructuras similares, en el año 2021 se posee un Activo de \$ 414.692,03, con un Activo Corriente de \$ 190.792,54 y un Activo No Corriente de \$ 223.899,49; y para el 2022 el valor aumentó en 13,27%, a un total de Activo de \$ 469.701,16 con un Activo Corriente de \$ 244.873,92, y un Activo No Corriente de \$ 224.827,24. La mayor parte del Activo Corriente corresponde a Cuentas por Cobrar, debido a que a los socios se les da crédito en casi la totalidad de las ventas y dada la situación post Covid-19, no se les exigía el pago inmediato, por lo que se iban acumulando, sin embargo, al 2022, se limitaron los créditos a \$ 2.000,00 y se empezaron a cancelar, haciendo que disminuyan en (20,44%), y Bancos aumenten en 10.368,63%, además la apertura de una cuenta corriente en el Banco Pichincha para el fondo auxiliar de accidentes. En cuanto al Activo No Corriente, en ambos años, se poseen maquinarias, equipos y un vehículo, necesarios para llevar a cabo las operaciones del taller como el mantenimiento y

reparación, cambio de partes, y mecánica automotriz; la variación más importante proviene del término de las Construcciones en Proceso referente a la bodega de inventarios y se ha determinado que no se están dando de baja los bienes obsoletos.

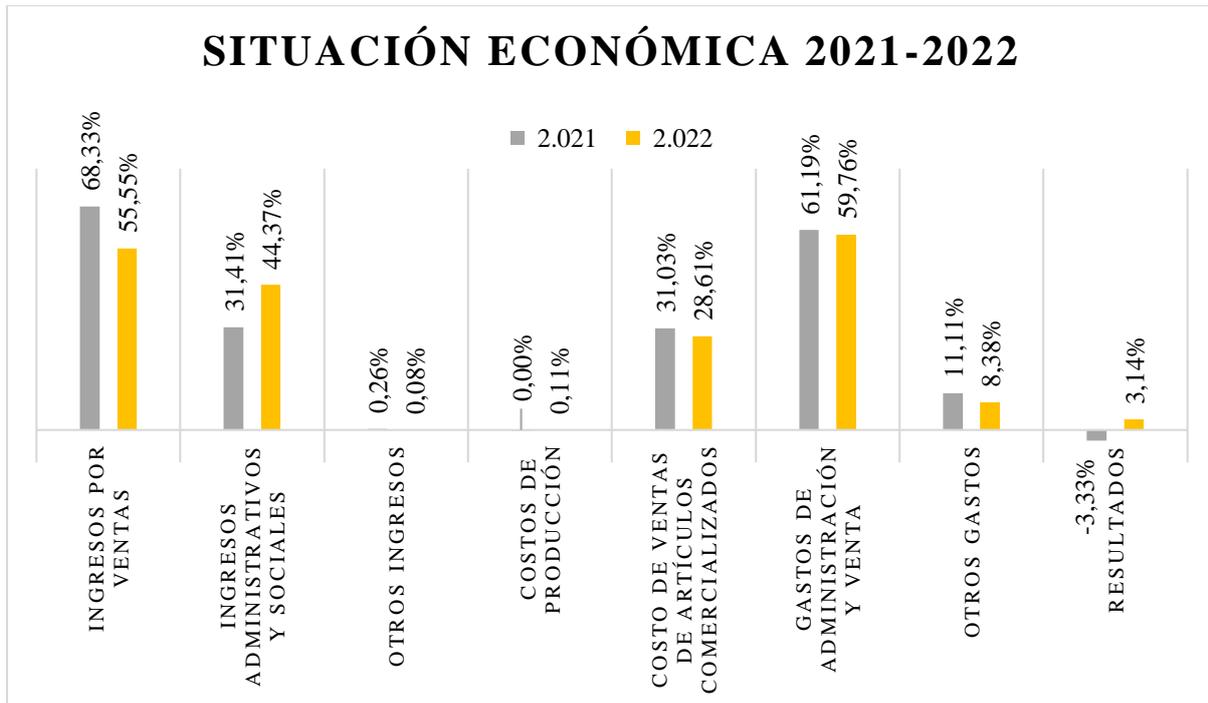
En la parte del financiamiento, en el 2021 el Pasivo financia el 192,79% de los Activos, con mayor participación de los Pasivos Corrientes de un valor de \$ 763.384,76, y los Pasivos No Corrientes tienen únicamente \$ 36.102,47; para el 2022 se presentó un aumento de solamente 4,73%, donde se financia al Activo en 178,26% lo que da como resultado un Pasivo Corriente de \$ 794.439,49, y un Pasivo No Corriente de \$ 42.833,45 del financiamiento total. La cuenta de mayor representación del Pasivo Corriente es Cuentas por Pagar Socios/Asociados, la cual hace referencia al fondo auxiliar de accidentes que pagan los 141 socios mensualmente por la cuota de \$ 100,00, con la finalidad de tener un ahorro que permita solventar gastos cuando existen accidentes, no obstante, solo cubre hasta \$ 20.000,00, en caso de pasar esta cantidad, los socios deben aportar la diferencia y pagar una prima adicional del 10,00%. Entonces, este fondo no es pagado periódicamente ni está vencido, sino que es debitado cada que existe la necesidad, conociendo la naturaleza de esta cuenta, es normal que haya tenido un aumento del 11,39% al 2022. Los Pasivos No Corrientes se traducen únicamente en la acumulación anual de las jubilaciones patronales y provisiones por desahucio que son calculadas periódicamente y pagadas en circunstancias de liquidación.

Por último, el financiamiento interno o Patrimonio, al 2021 tuvo un valor de (\$ 384.795,20) y disminuyó (4,48%) hacia el periodo 2022, en donde el valor es igual a (\$ 367.571,78). En ambos años se han determinado valores negativos, originado por las pérdidas acumuladas y al alto valor de Pasivos, sin embargo, del 2021, en donde el resultado del ejercicio fue una pérdida, al 2022, se notó una evolución favorable por la utilidad en este año, haciendo que los resultados acumulados disminuyan en (2,05%).

Estado de Resultados 2021-2022

Figura 14

Resumen de los Estados de Resultados, Periodos 2021-2022



Nota. Esta figura muestra los resultados obtenidos en el periodo 2021 y 2022 de la aplicación del análisis financiero a los Estados de Resultados.

Económicamente, del 2021 al 2022, el total de Ingresos del taller pasaron de \$ 283.991,27 a \$ 309.030,13, con una evolución positiva de 8,82%; la unidad ha tenido una variación negativa en sus Ingresos por Ventas, pues al 2021 estas alcanzaron el valor de \$ 194.054,95, y al 2022 estos bajaron en (11,53%) a \$ 171.677,96; con respecto a los Ingresos Administrativos, estos pasaron de \$ 89.206,99 en el 2021, a \$ 137.119,32 en el 2022, lo que es igual a un aumento del 53,71%. Los Ingresos por Ventas bajaron debido al límite de \$ 2.000,00 que se les puso a los socios en el otorgamiento de créditos en ventas, por lo que optaron por primero cancelar sus deudas, además, no están obligados a consumir del taller directamente. Los Ingresos Administrativos y Sociales provienen de la cuenta de Cuotas de Administración que aporta el socio para gastos del taller, esta subió en 64,97% para el 2022, debido a que antes del Covid-19 se ponía \$ 50,00, sin embargo, bajó a \$ 25,00 en el 2020 y al 2022 esta volvió a su valor normal, también los Ingresos Varios crecieron debido al pago de las primas del 10,00% de cuando un accidente pasa el límite del fondo auxiliar.

Respecto al Costo, el de mayor relevancia es el Costo de Ventas de Artículos Comercializados, en el año 2021 tuvo el valor de \$ 88.115,92, y al año 2022 presentó un crecimiento mínimo de 0,35% a la cantidad de \$ 88.425,68, por la disminución de descuentos

en la adquisición, y corresponde a la venta y uso mayormente de materiales como pernos, tuercas, tornillos, planchas, discos, arandelas, utilizados en el proceso de producción de servicios de arreglo y mantenimiento de las unidades. Por otro lado, los Gastos en el año 2021 tuvieron una participación del 72,30% respecto a egresos más resultados con un total de \$ 205.327,04, y al 2022 el 68,14% con \$ 210.570,93, lo cual se traduce en un aumento del 2,55%. En el 2021 el Gasto más importante pertenece a Gastos del Personal donde se incluyen Remuneraciones, Beneficios Sociales y Aportes al IESS, este rubro al 2022 tuvo una disminución del (12,68%) dada por la liquidación de un mecánico, quedando únicamente 14 en nómina, así mismo, se redujeron los sueldos de los demás, considerando los salarios mínimos sectoriales del año 2022. Los Gastos Generales y Servicios sufrieron una ampliación del 112,41% por el aumento de Mantenimiento y Reparaciones en el local del taller debido a la falla geológica del terreno en donde se encuentra ubicada, y el crecimiento de los Servicios Varios correspondientes a Honorarios Profesionales, por la contratación de un Ingeniero Civil.

Finalmente, los Resultados en el 2021 corresponden a una pérdida por (\$ 9.444,05), mientras que para el 2022, se ha presentado una recuperación sumamente favorable, el negativo bajó en (202,75%), dejando una utilidad de \$ 9.703,54. Aunque las ventas tuvieron una disminución, el aumento de los Ingresos Administrativos por la subida de la cuota mensual de los socios aportó significativamente en los Ingresos Totales, sin embargo, esto demuestra la dependencia que tiene el taller de los socios, y que de ser solo por las ventas, este no tuviera rentabilidad.

Indicadores Financieros

Liquidez

El Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja no posee liquidez suficiente para hacer frente a sus Pasivos a corto plazo, la Liquidez Corriente presenta una razón de \$ 0,25 y \$ 0,31 en el 2021 y 2022, respectivamente, lo que significa que no alcanza para cubrir cada dólar de deuda con los Activos Corrientes, lo mismo se determinó con el Capital Neto de Trabajo, en donde se obtuvo (\$ 572.592,22) y (\$ 549.565,57) en ambos periodos, debido a que el Pasivo Corriente sobrepasa por mucho el valor del Activo de la misma naturaleza. Con esto en conocimiento, es razonable que la Prueba Ácida resultara incluso menos favorable, puesto que aquí se excluye el Inventario, dando índices de \$ 0,22 y \$ 0,27 en el 2021 y 2022, respectivamente. El fondo auxiliar de accidentes aportado por los socios no tiene una fecha de vencimiento, sin embargo, es necesario reajustar esta cuenta, con el fin de que los Estados Financieros presenten datos positivos.

Actividad

La Rotación de las Cuentas por Cobrar del taller en el 2021 es de 243 días y en el 2022 de 205 días, significa que los deudores no están pagando con periodicidad sus cuentas y se demoran, situación que se explica debido al Covid-19 y su mejora es gracias al límite propuesto de \$ 2.000,00 en el 2022; haciendo referencia a las Rotación de Proveedores, esta es de 149 días en el 2021 y 100 en el 2022, es decir, se paga con lentitud respecto al estándar, no obstante, considerando la Rotación de las Cuentas por Cobrar, las Cuentas por Pagar han estado siendo canceladas con mayor agilidad. Los Inventarios están rotando cada 121 y 188 días en el 2021 y 2022, respectivamente, se traduce en que los materiales del taller tardan en salir, no significa que no se vendan, sino que, así como se venden, se adquieren masivamente. Por último, la Rotación de Activos Fijos demuestra que en el 2021 se venden \$ 0,87 por cada dólar invertido en Activos No Corrientes, y en el 2022 se venden \$ 0,76, se entiende que no hay un uso eficiente de los bienes muebles e inmuebles de la unidad para generar ventas; así mismo, la Rotación de Activos Totales indica que se logra vender solo \$ 0,38 en el 2021 y \$ 0,30 en el 2022 por cada \$ 1,00 de Activos, igualmente proviene de la ineficiencia de los Activos para obtener recursos.

Rentabilidad

Considerando que solo en el 2022 existió utilidad en el taller, únicamente el Margen Bruto fue aplicable en ambos periodos porque las Ventas del 2021 fueron mayores al 2022, dando un resultado de \$ 0,55 y \$ 0,48, respectivamente por cada dólar vendido. El Margen Neto en este caso es igual al operacional porque al ser una unidad económica, no se aplica el cálculo de impuestos y participaciones al final del periodo, en el 2022 fue de \$ 0,06, indicando

que se pudieron cubrir los gastos a partir de las ventas y, aun así, generar una pequeña ganancia. En lo que concierne al Rendimiento sobre el Patrimonio, en el 2022 hay un valor de pérdida de (\$ 0,03) por cada dólar, a causa de que el Patrimonio es negativo; en cambio, en el Rendimiento sobre Activos, en el periodo 2 se obtuvo \$ 0,02 de margen por cada dólar invertido en Activos brutos, valor muy mínimo, aunque se debe tomar en cuenta que es la primera utilidad luego de un periodo decadente por la pandemia.

Endeudamiento

El Endeudamiento de la unidad presenta índices muy elevados debido a que en ambos periodos el Pasivo es excesivo en comparación al Activo, en el 2021 se concentra un 192,79% y en el 2022 el 178,26%, muy encima del estándar, entonces, el taller le sigue perteneciendo en su mayoría a los socios, que son los acreedores principales; si se trata de medir en cuánto se concentra el Pasivo Corriente, este representa casi la totalidad con 95,48% y 94,88% en el 2021 y 2022, respectivamente.

Resumen de Indicadores Financieros

Tabla 83

Resumen de los Indicadores Financieros aplicados, Periodos 2021-2022

Indicador	Fórmula	Estándar	2021	2022
Liquidez				
Razón Corriente	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	\$1,00-\$2,00	\$ 0,25	\$ 0,31
Capital Neto de Trabajo	Activo Cte. - Pasivo Cte.	Mayor posible	\$-572.592,22	\$-549.565,57
Prueba Ácida	$\frac{\text{Activo Cte.-Inventario}}{\text{Pasivo Cte.}}$	\$0,50-\$1,00	\$ 0,22	\$ 0,27
Actividad				
Rotación de Cartera	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Ctas Cobrar promedio}}$	Desde 12 veces	1,50 veces	1,78 veces
Periodo Promedio de Cobro	$\frac{\text{Ctas Cobrar promedio} \times 365}{\text{Ventas}}$	Hasta 30 días	243 días	205 días
Rotación de Inventario veces	$\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Inventario Total promedio}}$	6-12 veces	3,02 veces	3,10 veces
Rotación de Inventario en días	$\frac{\text{Inventario Total promedio} \times 365}{\text{Costo de Ventas}}$	30 a 60 días	121 días	118 días
Rotación de Activos Fijos	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo neto}}$	Mayor a \$1	\$ 0,87	\$ 0,76
Rotación de Activos Totales	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Totales brutos}}$	Mayor a \$1	\$ 0,38	\$ 0,30

Indicador	Fórmula	Estándar	2021	2022
Rotación de Proveedores	$\frac{\text{Ctas Pagar promedio} \times 365}{\text{Compras}}$	60 a 90 días	149 días	100 días
Rentabilidad				
Margen Bruto	$\frac{\text{Ventas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}}$	Mayor posible	\$ 0,55	\$ 0,48
Margen Neto	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	Mayor posible	\$ -	\$ 0,06
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$	Mayor posible	\$ -	\$ -0,03
Rendimiento del Activo Total (ROA)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total bruto}}$	Mayor posible	\$ -	\$ 0,02
Endeudamiento				
Nivel de Endeudamiento	$\frac{\text{Total Pasivos}}{\text{Total Activos}}$	Hasta 50%	192,79%	178,26%
Concentración de Endeudamiento en el Corto Plazo	$\frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Total Pasivos}}$	Hasta 50%	95,48%	94,88%

Nota. Esta tabla muestra los resultados obtenidos en el periodo 2021 y 2022 de la aplicación de indicadores de Liquidez, Actividad, Rentabilidad y Endeudamiento.

Otros Métodos de Análisis

Ciclo de Conversión del Efectivo

El Ciclo de Conversión del Efectivo del Taller de Carrocería fue de 215 días en el 2021 y de 223 días en el 2022, se observa que los pagos, ventas y cobros de inventarios se hacen con ineficiencia, comparado al estándar, y transcurren muchos días desde la salida hasta la entrada del efectivo por las ventas. Los pagos se logran hacer con mayor frecuencia debido a que los cobros son más cuantiosos a pesar de tener una rotación más lenta.

Sistema DuPont

En el periodo 2022 la unidad obtuvo una Rentabilidad sobre el Patrimonio de (2,64%) o (\$ 0,03) que significa que se pierden 3 centavos por cada dólar invertido en el Patrimonio, esta a su vez fue obtenida del Rendimiento sobre Activos que fue de 1,70% o \$ 0,02 por cada dólar invertido en Activos el cual es multiplicado por el Apalancamiento de Activos que determinó que cada dólar del Patrimonio apalanca (\$ 1,55) del Activo; estos resultados son desfavorables a causa de las pérdidas acumuladas del Patrimonio, y demuestra que no hay uso eficiente de los recursos del Capital.

Conclusiones del Informe

Una vez realizado el análisis a los Estados Financieros del Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja, periodo 2021 y 2022, estudiado su contexto y organización, se ha logrado concluir lo siguiente:

- La estructura financiera del taller en su Activo se compone principalmente de las Cuentas por Cobrar por ventas a los socios debido a una gestión ineficiente de cobros por la crisis que pasaron los socios en la pandemia; y por la Propiedad, Planta y Equipo, observándose que no se han dado de baja aquellos bienes que ya cumplieron su vida útil.
- La parte del financiamiento se concentra mayormente en el Pasivo Corriente, en Cuentas por Pagar a los socios por el fondo de accidentes, situación originada por la acumulación de las cuotas y un mal uso de este fondo. Por ende, la unidad muestra una liquidez insuficiente para cubrir con los Pasivos a corto plazo, así como un nivel excesivo de endeudamiento con acreedores que en este caso son los socios.
- El Ciclo de Conversión del Efectivo se ve afectado y no posee la eficiencia requerida, se ha determinado que hay más eficiencia en el pago de proveedores, a comparación de los cobros, así como una rotación de inventarios lenta, debido a que no se han establecido límites de rotación, y se adquieren con mucha velocidad, a comparación de lo que se venden.
- Económicamente, el taller depende prácticamente solo de los socios, puesto que son los mayores clientes, casi no se aceptan trabajos a terceros, además, gran parte de los Ingresos provienen de cuotas administrativas que aportan mensualmente para que se puedan cubrir los gastos.
- Las variaciones más importantes ocurridas entre ambos periodos corresponden al aumento de los Ingresos Administrativos por el alza de la cuota mensual, la disminución de Gastos de Personal, y los gastos de Mantenimiento y Reparación al local por la inestabilidad del terreno; esto ha dado como resultado una pérdida en el primer periodo y seguido una utilidad, lo que significa que se encuentra en recuperación luego de la pandemia.

Recomendaciones del Informe

Con base en las conclusiones, se sugiere a los directivos seguir con las siguientes recomendaciones, con el fin de mejorar el funcionamiento del Taller de Carrocería:

- Bajar el límite de ventas a crédito a \$ 1.000,00 para que se terminen de cancelar y tener más efectivo para hacer frente a los proveedores; y dar de baja aquellos bienes que ya han cumplido con su vida útil, de acuerdo con el Manual de Activos Fijos que tiene la Cooperativa de Transportes Loja.
- Realizar un acuerdo con los socios para capitalizar el fondo auxiliar de accidentes, reclasificándolo primeramente como Aportes para Futura Capitalización, debido a la poca probabilidad de recuperar el fondo, con el fin de disminuir el Pasivo y aumentar el valor del Patrimonio, lo que mostrará cifras financieras más saludables, en especial de liquidez y endeudamiento. Adicionalmente, reclasificar Otros Resultados dentro de Resultados, puesto que está ubicado dentro de Donaciones del Patrimonio.
- Mejorar las políticas de inventarios, estableciendo la rotación y frecuencia de adquisición que deben tener, con la finalidad de lograr un Ciclo de Conversión del Efectivo más eficiente; así como determinar más políticas de gestión de cobro como el aumento del límite de créditos de 30 a 60 días para pagar a los proveedores con mayor agilidad.
- Abrir las ventas al público y clientes nuevos, ajustando precios más competitivos, considerando que la mayor parte de los Ingresos depende solo de los socios y tienen precios muy bajos, con el fin de elevar los Ingresos por Ventas y optimizar su rentabilidad.
- Aplicar seguimientos a las actividades de la unidad, con el fin de asegurar que las cuotas administrativas sean sostenibles, así como los Gastos de Personal de la entidad; en cuanto al Mantenimiento y Reparación del Local, es necesario hacer evaluaciones periódicas para evitar daños grandes a futuro que conlleven mayores gastos. Por último, continuar con la realización de análisis financieros anuales para que los directivos tengan conocimiento de la situación y evolución financiera y económica que ha tenido el taller y tomar decisiones a su favor.

7. Discusión

Para iniciar con el Trabajo de Integración Curricular se llevó a cabo una entrevista con el gerente de la Cooperativa de Transportes Loja y la contadora de la unidad de negocio Taller de Carrocería, que permitió determinar que no se realizan análisis a sus Estados Financieros, ocasionado por la falta de sensibilización acerca de su importancia en la toma de decisiones. Esta situación ha dado lugar al desconocimiento de la participación que tienen las cuentas que integran los Estados Financieros, sus variaciones y la liquidez, rentabilidad, actividad y endeudamiento, que no le permite conocer la situación real del taller a los directivos y socios, poniendo en riesgo la asignación de recursos y perjudicar su evolución a futuro.

En este contexto, es necesario realizar un análisis financiero al Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados, periodos 2021 y 2022, donde se determinó una estructura financiera débil, puesto que más del 150,00% pertenece al Pasivo Corriente, tanto en el año 2021 como en el 2022, ocasionado por un fondo aportado por los socios que fue utilizado de manera inadecuada en periodos anteriores, por ende, el Patrimonio es menor a cero, tiene una participación negativa respecto al total de Activos; en cuanto a la estructura económica, en el 2021 se presentó una pérdida debido a la baja de Ingresos después del Covid-19, sin embargo, al 2022 existió una utilidad gracias al aumento de una cuota administrativa que aportan los socios. Con la aplicación de indicadores financieros se estableció que no existe liquidez debido al sobreendeudamiento con los socios, además la actividad y gestión de los recursos es ineficiente; finalmente, no hay rentabilidad, para el periodo 2 esta no es muy significativa. Con la finalidad de presentar los resultados a los directivos del Taller de Carrocería, se elaboró un informe financiero que resume los principales puntos económicos y financieros de la unidad, con sus debidas conclusiones y recomendaciones para la toma de decisiones que favorezcan a la unidad a tener una actividad y estructura más saludable. La aplicación de estas recomendaciones permitirá al taller presentar una estructura financiera adecuada, en donde el Activo sea mayor que el Pasivo, que a su vez beneficia la liquidez, así mismo, gestionar los cobros e inventarios para agilizar su rotación y la generación de rentabilidad a través de la apertura de mercados más extensos.

8. Conclusiones

El análisis financiero a los Estados Financieros del Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja, periodos 2021 y 2022 permitió concluir lo siguiente:

- El análisis vertical en ambos periodos determinó, en cuanto a la estructura financiera, que el taller se encuentra compuesto en su mayoría por el Pasivo Corriente debido a un fondo auxiliar de accidentes aportado por los socios a través del tiempo, y los Activos no presentan la concentración adecuada, lo que ha generado que el Patrimonio sea negativo por la cantidad de deudas y pérdidas acumuladas. Económicamente, los ingresos dependen casi en su totalidad de los socios, por ventas y por cuotas mensuales para los gastos de la unidad de negocio, además los costos hacen referencia a la venta de inventarios, mientras que los gastos se concentran mayormente en la cuenta de Gasto de Personal.
- Aplicado el análisis horizontal se evidenció que la unidad ha empezado a recuperar las Cuentas por Cobrar y aumentar los valores del efectivo. La principal variación corresponde a Resultados, puesto que en 2021 se presentaba una pérdida, pero al 2022, se obtuvo una utilidad, a pesar de que disminuyeron las Ventas, y crecieron los gastos de mantenimiento del edificio que se encuentra ubicado en una falla geológica, debido a que se duplicó el valor de las cuotas administrativas mensuales.
- Aplicados los indicadores financieros se reflejó que el taller no cuenta con liquidez para cumplir con las obligaciones menores a un año, debido al sobreendeudamiento con los socios; así mismo, la actividad y gestión de recursos invertidos en el taller no es eficiente porque la rotación de inventarios, Cuentas por cobrar y Cuentas por Pagar son mayores a lo establecido en las políticas de la cooperativa; finalmente, la rentabilidad está presente solo en el año 2022, la cual es muy mínima, y no hay una rentabilidad sobre el Patrimonio que es negativo.
- Se redactó un informe resumiendo los principales hallazgos del análisis financiero, con conclusiones y recomendaciones, que se pone a disposición de los directivos y socios del Taller de Carrocería, con la finalidad de que tomen decisiones y acciones correctivas para mejorar y prevenir situaciones que ponen en riesgo a la unidad de negocio.

9. Recomendaciones

En función de las conclusiones, se han formulado las siguientes recomendaciones para el Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja:

- Realizar el análisis vertical, por lo menos al final de cada periodo, con la finalidad de estudiar la situación financiera y económica de la unidad, y conocer si su estructura presenta mejorías, considerando el alto Pasivo, para lo cual también se sugiere reclasificar los aportes de los socios en el Patrimonio para reflejar una estructura más fuerte.
- Ejecutar anualmente el análisis horizontal de al menos dos periodos, con el objetivo de conocer la evolución y principales variaciones de los componentes financieros y económicos, y a la vez evaluar si se están optimizando recursos para el aumento de ventas y la generación de rentabilidad.
- Aplicar los indicadores de liquidez, actividad, rentabilidad y endeudamiento, al final de cada periodo, para conocer si se están utilizando eficientemente los recursos invertidos en el taller, además, considerando los bajos índices, se recomienda, implementar mayores políticas de cobro y rotación de inventarios para mejorar la actividad, así como empezar a buscar nuevos clientes externos para ofrecer los servicios del taller, que le permite obtener rentabilidad.
- Considerar la aplicación del informe financiero, puesto que expone la situación económica y financiera del Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja y las recomendaciones que proponen soluciones para que los socios y directivos de la unidad tomen decisiones con una base sólida para el aumento de su rentabilidad y crecimiento.

10. Bibliografía

- Banco Central del Ecuador. (25 de agosto de 2022). *Todo lo que no sabías sobre las cooperativas en Ecuador*. Bce.fin.ec. <https://www.bce.fin.ec/educacion-financiera/articulos/todo-lo-que-no-sabias-sobre-las-cooperativas-en-ecuador>.
- Berk, J., DeMarzo, P. y Harford, J. (2010). *Fundamentos de finanzas corporativas*. Pearson Educación.
https://www.academia.edu/92785055/Fundamentos_de_finanzas_corporativas_Jonathan_Berk_Jarrad_Harford_Pete_DeMarzo.
- Calvo, C. (2019). *Análisis e interpretación de estados financieros*. (13ª ed.). PACJ.
<https://elibro.net/es/lc/bibliotecautpl/titulos/40674>.
- Castrellón, X., Cuevas, G. y Calderón, R. (2021). La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financiera-contables. *Revista Faeco Sapiens*, 4(2) 82-96.
https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens/article/view/2179/2018.
- Cevallos, V., Valverde, P., Procel, M. y García, M. (2022). *Las finanzas como eje transversal en la educación superior ecuatoriana: herramientas básicas*. Editorial Compás.
<http://cimogsys.esPOCH.edu.ec/direccion-publicaciones/public/docs/books/2023-01-18-140750-L2022-030.pdf>.
- Código Orgánico Monetario y Financiero [COMYF]. Ley 332 de 2014. 12 de septiembre de 2014 (Ecuador). <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/CO%CC%81DIGO-ORGA%CC%81NICO-MONETARIO-Y-FINANCIERO.pdf>.
- Córdoba, M. (2014). *Análisis financiero*. Ecoe Ediciones.
<https://elibro.net/es/ereader/bibliotecautpl/114315>.
- Delgado, M., Mendoza, W., Quinche, A. y Ponce, M. (2021). Impacto de la economía popular y solidaria en el sector cooperativo. *Recimundo*, 5(2), 426-439.
<https://recimundo.com/index.php/es/article/view/1230>.
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *Digital Publisher* (5-1) 217–226. <https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>.
- Espejo, L. y López G. (2018). *Contabilidad General. Enfoque con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)*. EDILOJA.
- Espinosa, N. (2020). *Contabilidad básica: conceptos y técnica*. Editorial Universidad Alberto Hurtado. <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecautpl/171879>.
- Fundación de Estándares Internacionales de Reportes Financieros. (2019). *Presentación de Estados Financieros* (NIC 1).

- <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIIF-2019-Completas.pdf>.
- Fundación de Estándares Internacionales de Reportes Financieros. (2019). *Estado de Flujos de Efectivo* (NIC 7). <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIIF-2019-Completas.pdf>.
- Gitman, L. y Zutter, C. (2012). *Principios de administración financiera*. (12ª ed.). Pearson Educación. https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/pcipios-adm-finan-12edi-gitman.pdf.
- Guajardo, G. y Andrade, N. (2019). *Contabilidad financiera*. (7a ed.). McGraw-Hill Interamericana. <https://www.amazon.com/-/es/Gerardo-Guajardo-Cant%C3%BA-ebook/dp/B08PKXSWCC>.
- Hernández, S. (2022). *Plan Estratégico Institucional 2022-2025*. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Plan_Estrategico_SEPS_PEI_2022-2025.pdf.
- Izaguirre, J. Carhuancho, I. y Silva, D. (2020). *Finanzas para no financieros*. Universidad Internacional del Ecuador. <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecautpl/136839?page=29>.
- Jácome, H. (2021). *Inclusión Financiera en Ecuador: El cooperativismo de ahorro y crédito como alternativa*. FLACSO Ecuador. <https://biblio.flacsoandes.edu.ec/libros/152075-opac>.
- Lavalle, A. (2017). *Análisis financiero*. Editorial Digital UNID. <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecautpl/41183?page=71>.
- Ley 0 de 2011. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. 10 de mayo de 2011. R.O. No. 444. <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/LOEPS.pdf>.
- Ley 1 de 2008. Ley Orgánica del Transporte Terrestre y Seguridad Vial. 7 de agosto de 2008. R.O. No. 398. <https://portovial.gob.ec/sitio/descargas/leyes/ley-organica-transporte-terrestre-transito-y-seguridad-vial.pdf>
- Marcillo, D. y Chinga, J. (2023). Indicadores financieros y su influencia en la toma de decisiones del Supermercado Open 24 & 7, Portoviejo. Manabí. *FIPCAEC*, 8(1) 172-185. <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v8i1>.
- Mejía, C. (2010). *Las unidades estratégicas de negocios (UEN)*. Planning <https://planning.com.co/bd/documentosPlanning/Octubre2010.pdf>.

- Merlo, M., Scarfó, E., Vélez-Pareja, I., Sandoval-Llanos, J., Castillo-Ávila, P. y Ortiz, D. (2021). *Análisis financiero integral: Teoría y práctica*. Alpha Editorial. https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=HzJ7EAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR3&dq=analista+financiero&ots=fb-r2_mCvj&sig=HMee0bio0BA5TbxqtVWNNew1v96g#v=onepage&q=analista%20financiero&f=false.
- Moreno, C. y López, M. (2018). Gestión a través de un control administrativo en cooperativas de transporte urbano en la ciudad de Guayaquil. *Universidad y Sociedad*, 10(5), 274-279. <http://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus>.
- Mundo, M. (2013). *Las Sociedades Cooperativas de Transporte: Régimen jurídico y aspectos controvertidos*. Marcial Pons. <https://www.marcialpons.es/media/pdf/9788415664796.pdf>.
- Muñoz, R. Márquez, J. y Lazcano, L. (2020). *Fundamentos de contabilidad*. McGraw-Hill España. <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecaupl/218332>.
- Nieto, W. y Cuchiparte, J. (2022). Análisis e interpretación de los Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones para una Pyme de servicios durante los períodos 2020 y 2021. *Dominio de las Ciencias*, 3(7) 1062-1085. <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/2856/6627>.
- Observatorio Valenciano de la Economía Social. (2015). *Cooperativas de servicios y transportes*. Observales.org. https://www.observales.org/index.php?page=cifras_entidades-cooperativas_servicios_transportes.
- Ortiz, H. (2018). *Análisis financiero aplicado, bajo NIIF*. (16ª ed.). Universidad Externado. https://books.google.com.ec/books/about/An%C3%A1lisis_financiero_aplicado_bajo_NIIF.html?id=lzWjDwAAQBAJ&redir_esc=y.
- Polanco, Y., Santos, P. y Cruz, G. (2020). *Análisis financiero para la toma de decisiones*. Universidad Abierta para Adultos (UAPA). <https://elibro.net/es/lc/bibliotecaupl/titulos/175882>.
- Proaño, B. (2023). *Análisis financiero*. Universidad del Azuay: Casa Editora. <https://doi.org/10.33324/ceuazuay.303>.
- Valladares, S. (2020). *El informe del finalista financiero*. Universidad Nacional Experimental Simón Rodríguez. <https://es.scribd.com/document/524494374/EL-INFORME-DEL-ANALISTA-FINANCIERO>.

- Van Horne, J. y Wachowicz, J. (2010). *Fundamentos de administración financiera*. (13ª ed.). Pearson Educación. <https://fad.unsa.edu.pe/bancayseguros/wp-content/uploads/sites/4/2019/03/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-horne.pdf>.
- Vilches, R. (2019). *Apuntes de contabilidad básica*. El Cid Editor. <https://elibro.net/es/lc/bibliotecaupl/titulos/105652>.
- Vite, V. (2017). *Contabilidad general*. Editorial Digital UNID. <https://elibro.net/es/lc/bibliotecaupl/titulos/41179>.
- Zapata, P. (2017). *Contabilidad General Con base en Normas Internacionales de Información Financiera*. (8ª ed.). Alfaomega. https://www.academia.edu/49055105/Contabilidad_general_NIIF_Pedro_Zapata_Sanchez.

11. Anexos

Anexo 1

Registro Único de Contribuyentes de la Cooperativa de Transportes Loja

		Certificado Registro Único de Contribuyentes	
Razón Social COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA		Número RUC 1190006820001	
Representante legal • OCHOA TENE DARWIN VINICIO			
Estado ACTIVO	Régimen GENERAL		
Fecha de registro 31/10/1981	Fecha de actualización 05/10/2023	Inicio de actividades 12/02/1961	
Fecha de constitución 12/02/1961	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra	
Jurisdicción ZONA 7 / LOJA / LOJA		Obligado a llevar contabilidad SI	
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial SI	
Domicilio tributario Ubicación geográfica Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: SUCRE Dirección Barrio: CUARTO CENTENARIO Calle: LAURO GUERRERO Número: SN Intersección: 10 DE AGOSTO Referencia: FRENTE AL HOSPITAL DEL DIA CENTRAL LOJA IESS			
Medios de contacto Teléfono trabajo: 032407044 Email personal: cooploja@hotmail.com			
Actividades económicas <ul style="list-style-type: none">• G45200101 - MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES: REPARACIÓN MECÁNICA, ELÉCTRICA, SISTEMAS DE INYECCIÓN ELÉCTRICOS.• G45200102 - MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES: CARROCERÍAS, PARTES DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES: PARABRISAS, VENTANAS, ASIENTOS Y TAPICERÍAS. INCLUYE EL TRATAMIENTO ANTI ÓXIDO, PINTURAS A PISTOLA O BROCHA A LOS VEHÍCULOS Y AUTOMOTORES Y CARGA DE BATERÍAS.• G45200301 - SERVICIOS DE LAVADO, ENGRASADO, PULVERIZADO, ENCERADO, CAMBIOS DE ACEITE, ETCÉTERA.• G45300002 - VENTA AL POR MENOR DE TODO TIPO DE PARTES, COMPONENTES, SUMINISTROS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES COMO: NEUMÁTICOS (LLANTAS), CÁMARAS DE AIRE PARA NEUMÁTICOS (TUBOS), INCLUYE BUJÍAS, BATERÍAS, EQUIPO DE ILUMINACIÓN PARTES Y PIEZAS ELÉCTRICAS.• G47300101 - VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.• H49210202 - TRANSPORTE TERRESTRE DE PASAJEROS POR SISTEMAS DE TRANSPORTE INTERURBANO, QUE PUEDEN ABARCAR LÍNEAS DE AUTOBÚS PROVINCIAL. EL TRANSPORTE SE REALIZA POR RUTAS ESTABLECIDAS SIGUIENDO NORMALMENTE UN HORARIO FIJO, Y EL EMBARQUE Y DESEMBARQUE DE PASAJEROS EN PARADAS ESTABLECIDAS. INCLUYE LA EXPLOTACIÓN DE FUNICULARES, TELEFÉRICOS, ETCÉTERA, QUE FORMEN PARTE DEL SISTEMA DE TRANSPORTE INTERURBANO.			

Razón Social

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

Número RUC

1190006820001

- 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.
- H52210102 - ACTIVIDADES RELACIONADAS CON EL TRANSPORTE TERRESTRE DE CARGA: EXPLOTACIÓN DE TERMINALES, ESTACIONES FERROVIARIAS, DE AUTOBUSES, DE MANIPULACIÓN DE MERCANCÍAS.
- 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.
- H53200002 - SERVICIOS DE RECOLECCIÓN, CLASIFICACIÓN, TRANSPORTE Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA ORDINARIA Y PAQUETES (QUE CUMPLAN DETERMINADAS ESPECIFICACIONES) POR PARTE DE EMPRESAS NO SUJETAS A LA OBLIGACIÓN DE SERVICIO UNIVERSAL. LA ACTIVIDAD PUEDE REALIZARSE EN UNO O VARIOS MEDIOS DE TRANSPORTE PROPIOS (TRANSPORTE PRIVADO) O DE TRANSPORTE PÚBLICO. INCLUYE LA DISTRIBUCIÓN Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA Y PAQUETES Y LA ENTREGA A DOMICILIO.
- L68200202 - ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO (LOCALES COMERCIALES).
- Q861002 - ACTIVIDADES A CORTO Y A LARGO PLAZO DE CLÍNICAS DEL DÍA, BÁSICAS Y GENERALES, ES DECIR, ACTIVIDADES MÉDICAS, DE DIAGNÓSTICO Y DE TRATAMIENTO.

Establecimientos**Abiertos**

62

Cerrados

5

Obligaciones tributarias

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



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

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación:

RCR1700169397223705

Fecha y hora de emisión:

18 de noviembre de 2023 16:16

Dirección IP:

10.1.2.121

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 482 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

Anexo 2

Estado de Situación Financiera, 2021

Pag. 1 de 3

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
 VIA A CATANAYO KM 1 1/2 SN
 1190005820001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2021

Deposito: TALLER DE CARROCERIAS
 12/31/2022 15:04

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
	ACTIVOS		
	CORRIENTES		
	DISPONIBLE		190,792.54
	CAJA		18,860.01
	EFFECTIVO		1,520.05
	EFFECTIVO GENERAL	1,020.05	1,020.05
	CAJA CHICA	500.00	
	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		
	BANCOS		625.58
	CUENTAS CORRIENTES		625.58
	BANCO LOJA CTA CITE # 1101006403 TALLERES	625.58	625.58
	INVERSIONES EN EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO Y PUBLICO		17,714.38
	DE 181 A 360 DIAS	17,714.38	
	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO		107,906.04
	CUENTAS POR COBRAR		
	CLIENTES		107,209.97
	POR VENTAS DE BIENES A CLIENTES	1,071.26	3,630.69
	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES		2,559.43
	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES	755.91	
	OTRAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	1,803.52	
	SOCIOS/ASOCIADOS		103,537.84
	POR VENTA DE BIENES A SOCIOS	55,242.04	
	POR VENTA DE SERVICIOS A SOCIOS	20,590.23	
	POR CUOTAS SOCIOS	26,168.02	
	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	536.65	
	EMPLEADOS		41.44
	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES	41.44	
	DOCUMENTOS POR COBRAR		406.26
	DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS		406.26
	CHEQUES RECIBIDOS X COBRAR	406.26	
	ANTICIPO A PROVEEDORES		387.80
	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES	24.30	
	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE SERVICIOS	363.50	
	(-) PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		-97.99
	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES CLIENTES	-97.99	
	INVENTARIOS		24,575.65
	MATERIA PRIMA		1,438.81
	INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	1,438.81	
	PRODUCTOS TERMINADOS		601.78
	INVENT. PROD. TERM. EN ALMACÉN - ELABORADOS	601.78	
	MERCADERIA EN ALMACEN ADQUIRIDOS		22,413.50
	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		22,413.50
	INVENTARIO DE MATERIALES	22,413.50	
	CONSUMO INTERNO		121.56
	OTROS INSUMOS Y ACCESORIOS	121.56	
	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		38,450.84
	OTROS ACTIVOS		38,450.84
	OTROS ACTIVOS		38,450.84
	SUCURSAL POR COBRAR LAVADORA	6,055.45	
	SUCURSAL POR COBRAR ALMACEN DE REPUJESTOS	227.75	
	SUCURSAL POR COBRAR ADMINISTRATIVO	5,439.66	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
	SUCURSAL POR COBRAR CASA MATRIZ	28,350.83	
	IMPUESTOS DIFERIDOS	-1,622.67	
	NO CORRIENTES		223,899.48
	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		223,899.48
	TERRENOS		
	EDIFICIOS Y LOCALES	143,777.70	
	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	90,332.00	
	MUEBLES Y ENSERES	11,854.51	
	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	653.23	
	EQUIPOS DE OFICINA	37,208.96	
	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	1,691.67	
	EQUIPOS DE COMPUTACION	2,581.29	
	VEHÍCULOS	7,550.47	
	DEPRECIACION ACUMULADA	24,310.50	
	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS Y LOCALES	-32,588.40	-95,060.84
	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-638.43	
	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-23,618.05	
	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-1,582.16	
	(-) DEPRECIACION ACUM DE EQUIPOS ESPECIALIZADOS	-5,241.00	
	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-8,061.30	
	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS	-24,310.50	
	ACTIVOS:		414,692.03
	PASIVOS		
	CORRIENTES		
	CUENTAS POR PAGAR		763,384.76
	PROVEEDORES		763,384.76
	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE BIENES	31,861.63	32,198.05
	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE SERVICIOS	337.42	
	OBLIGACIONES PATRONALES		9,993.51
	SUELDOS Y SALARIOS	7,152.48	
	PROV. DECIMO TERCER SUELDO	577.09	
	PROV. DECIMO CUARTO SUELDO	1,903.96	
	PROVISION VACACIONES	359.98	
	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS/ASOCIADOS		673,928.84
	FONDOS POR PAGAR SOCIOS/ASOCIADOS		673,928.84
	FONDO AUXILIO ACCIDENTES	673,928.84	
	ANTICIPOS DE CLIENTES		42.53
	ANTICIPO DE CLIENTES BIENES	9.59	
	ANTICIPO DE CLIENTES SERVICIOS	32.94	
	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		47,220.83
	PROVISIONES POR PAGAR		47,220.83
	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS		12,456.53
	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS	12,456.53	
	SUCURSAL POR PAGAR ESTACION DE SERVICIO	34.00	
	SUCURSAL POR PAGAR LAVADORA	10.50	
	SUCURSAL POR PAGAR ALMACEN DE REPUESTOS	13,176.29	
	SUCURSAL POR PAGAR ADMINISTRATIVO	20,634.43	
	SUCURSAL POR PAGAR CASA MATRIZ	809.08	
	NO CORRIENTES		36,102.47
	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS		36,102.47
	JUBILACION PATRONAL		36,102.47
	PROV. POR DESAHUCIO	8,266.85	
	JUBILACION PATRONAL	27,835.62	
	PASIVOS:		799,487.23
	PATRIMONIO		
	CAPITAL		-384,795.20
	CAPITAL SOCIAL		86,638.65
	CERTIFICADOS DE APORTACION		86,638.65
	CERTIFICADOS DE APORTACION	86,638.65	
	RESERVAS		3,236.37

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
	LEGALES		
	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	3,236.37	3,236.37
	DONACIONES		
	DONACIONES		-1,752.46
	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	-1,752.46	-1,752.46
	RESULTADOS		
	RESULTADOS		-472,917.76
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	-9,444.05	-472,917.76
	RESULTADOS ACUMULADOS	-483,473.71	
	PATRIMONIO:		-384,785.20
	PASIVO + PATRIMONIO:		414,692.03


 Gerente


 Contador

TALLER
 C. S. S. S. S.
 C. S. S. S. S.

Anexo 3

Estado de Resultados, 2021

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

VIA A CATAMAYO KM 1 1/2 SN
1190006820001

ESTADO DE RESULTADOS

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

IMPRESO: TALLER DE CARROCERIAS
2022 16:54

Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
INGRESOS						
INGRESOS POR VENTAS		187,712.15		6,342.80		194,054.95
VENTA DE BIENES		118,151.49		2,109.77		120,261.26
VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		118,151.49		2,109.77		120,261.26
VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		118,151.49		2,109.77		120,261.26
VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	118,151.49		2,109.77		120,261.26	
VENTA DE SERVICIOS		91,014.29		4,797.63		95,811.92
VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		91,014.29		4,797.63		95,811.92
VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	91,014.29		4,797.63		95,811.92	
(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-19,468.61		-433.19		-19,901.80
(-) DEVOLUCIONES EN BIENES		-19,468.61		-433.19		-19,901.80
(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-19,468.61		-433.19		-19,901.80
(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS GRABADAS CON IVA	-19,468.61		-433.19		-19,901.80	
(-) DESCUENTO EN VENTAS		-1,985.02		-131.41		-2,116.43
(-) DESCUENTO EN VENTA DE BIENES		-340.70				-340.70
(-) DESCUENTO EN VENTA DE BIENES	-340.70				-340.70	
(-) DESCUENTO EN VENTA DE SERVICIOS	-1,644.32		-131.41		-1,775.73	
INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		88,542.81		664.18		89,206.99
INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		88,542.81		664.18		89,206.99
CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	52,900.00		200.00		53,100.00	
INGRESOS VARIOS		35,642.81		464.18		36,106.99
OTROS INGRESOS VARIOS	35,642.81		464.18		36,106.99	
OTROS INGRESOS		491.43		237.90		729.33
OTROS INGRESOS		491.43		237.90		729.33
EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	491.43		237.90		729.33	
DE INGRESOS		276,746.39		7,244.88		283,991.27
COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS						
COSTOS DE PRODUCCIÓN		-7.45		-0.19		-7.64
COMPRAS NETAS		-7.45		-0.19		-7.64
DESCUENTO EN COMPRAS	-7.45		-0.19		-7.64	
COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		85,868.00		2,247.92		88,115.92
COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		85,868.00		2,247.92		88,115.92
COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		85,868.00		2,247.92		88,115.92
COSTO DE VENTAS DE MATERIALES	85,309.56		2,233.30		87,542.86	
COSTO DE VENTAS INSUMOS Y ACCESORIOS	558.44		14.62		573.06	
DE COSTOS		85,860.56		2,247.72		88,108.28

Código	Cuentas	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
	GASTOS						
	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		169,345.97		4,433.27		173,779.24
	GASTOS DEL PERSONAL		143,681.83		3,761.41		147,443.24
	REMUNERACIONES		98,045.61		2,566.74		100,612.35
	SUELDOS Y SALARIOS	92,049.41		2,409.74		94,459.15	
	HORAS EXTRAS	5,936.95		155.42		6,092.37	
	EVENTUALES Y REEMPLAZOS		60.25		1.58		61.83
	SUBSIDIO POR ENFERMEDAD	60.25		1.58		61.83	
	BENEFICIOS SOCIALES		15,040.74		419.93		16,460.67
	DECIMOTERCERA REMUNERACIÓN	6,182.20		214.20		6,396.40	
	DECIMOCUARTA REMUNERACIÓN	6,550.18		171.47		6,721.65	
	VACACIONES	1,056.97		27.67		1,084.64	
	ALIMENTACION PERSONAL	129.61		3.39		133.00	
	MOVILIZACION EMPLEADOS	121.81		3.19		125.00	
	APORTES AL IESS		19,257.73		504.14		19,761.87
	APORTE PATRONAL	11,879.01		310.98		12,189.99	
	FONDOS DE RESERVA	7,378.71		193.17		7,571.88	
	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		10,336.75		270.60		10,607.35
	PENSIONES DE JUBILACIÓN POR EL EMPLEADOR	3,176.78		83.16		3,259.94	
	DESAHUCIO	2,477.58		54.86		2,532.44	
	BONIFICACIÓN	4,682.29		122.58		4,804.87	
	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		25,564.14		671.86		26,236.00
	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		1,673.70		43.82		1,717.52
	SERVICIOS BANCARIOS	260.70		6.82		267.52	
	SERVICIOS DE TRANSPORTE	1,413.01		36.99		1,450.00	
	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		4,246.27		111.16		4,357.43
	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	966.14		25.29		991.43	
	MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	2,905.16		76.05		2,981.21	
	MANTENIMIENTO EQUIPO ESPECIALIZADO	1.74		0.05		1.79	
	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	91.39		1.61		93.00	
	MANTENIMIENTO VEHICULOS	311.84		8.16		320.00	
	MATERIALES Y SUMINISTROS		3,484.31		91.22		3,575.53
	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA		3,445.33		90.19		3,535.52
	OTROS SUMINISTROS	2,632.88		68.93		2,701.81	
	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	812.46		21.27		833.73	
	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	37.24		0.96		38.20	
	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	1.74		0.05		1.79	
	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		939.49		24.59		964.08
	GASTO EN TELECOMUNICACIONES E INTERNET	939.49		24.59		964.08	
	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		830.11		21.73		851.84
	IMPUESTOS FISCALES		264.77		6.83		271.60
	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	264.67		6.83		271.50	
	IMPUESTOS FISCALES	0.10				0.10	
	IMPUESTOS MUNICIPALES		565.34		14.80		580.14
	PERMISO DE BOMBEROS	39.17		1.03		40.20	
	IMPUESTOS MUNICIPALES	526.17		13.77		539.94	
	SERVICIOS VARIOS		5,006.99		131.06		5,138.05
	HONORARIOS POR SERVICIOS	5,006.99		131.06		5,138.05	
	DEPRECIACIONES		6,573.71		174.71		6,748.42
	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES		370.98		9.71		380.69

Código	Cuentas	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
02	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES	370.98		9.71		380.69	
03	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	43.27		1.13		44.40	
04	DEPRECIACION MAQUINARIA, EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	2,594.12		67.91		2,662.03	
05	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	164.88		4.32		169.20	
06	DEPRECIACION EQUIPOS ESPECIALIZADOS	2,247.21		58.83		2,306.04	
07	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	1,253.25		32.81		1,286.06	
	SERVICIOS BÁSICOS		2,808.56		73.55		2,883.11
	ENERG. ELECTRICA	2,036.94		53.32		2,090.26	
	SERVICIOS TELEFONICO	271.02		7.10		278.12	
	SERVICIO DE AGUA POTABLE	501.60		13.13		514.73	
	OTROS GASTOS		30,742.99		804.81		31,547.80
	OTROS GASTOS		30,742.99		804.81		31,547.80
	REEMBOLSO DE GASTOS		1.64		0.04		1.68
	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	1.64		0.04		1.68	
	OTROS GASTOS		30,741.35		804.77		31,546.12
	OTROS GASTOS	24,512.10		641.70		25,153.80	
	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	6,229.25		163.07		6,392.32	
	TOTAL DE GASTOS		200,088.96		5,238.08		205,327.04
	INGRESOS						
	None						
	(+)TOTAL DE INGRESOS		276,746.39		7,244.88		283,991.27
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		285,949.51		7,485.81		293,435.32
	EXCESO/DEFICIT		-9,203.12				-9,203.12
	UTILIDAD/PERDIDA				-240.93		-240.93


Gerente

Contador(a)



Anexo 4

Estado de Situación Financiera, 2022

Pag.1 de 3

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
VIA A CATAMAYO KM 1 1/2 SN
1190006820001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AJ 31 de Diciembre del 2022

TALLER DE CARROCERIAS
31/12/2023 12:24

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
	ACTIVOS		
	CORRIENTES		244,873.92
	DISPONIBLE		90,989.83
	CAJA		500.00
	CAJA CHICA		500.00
	CAJA CHICA	500.00	
	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		65,489.83
	BANCOS		65,489.83
	CUENTAS DE AHORRO		50,711.61
	BANCO PICHINCHA CTA CTE 2100275347 FONDO ACCIDENTES TALLER	50,711.61	
	CUENTAS CORRIENTES		14,778.02
	BANCO LOJA CTA CTTE # 1101006403 TALLERES	14,778.02	
	INVERSIONES EN EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO Y PUBLICO		25,000.00
	DE 181 A 360 DIAS	25,000.00	
	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO		85,532.42
	CUENTAS POR COBRAR		85,294.53
	CLIENTES		11,778.17
	POR VENTAS DE BIENES A CLIENTES	670.30	
	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES		11,105.87
	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES	755.91	
	OTRAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	10,349.96	
	SOCIOS/ASOCIADOS		73,498.36
	POR VENTA DE BIENES A SOCIOS	33,019.70	
	POR VENTA DE SERVICIOS A SOCIOS	21,812.99	
	POR CUOTAS SOCIOS	18,129.02	
	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	536.65	
	EMPLEADOS		20.00
	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES	20.00	
	ANTICIPO A PROVEEDORES		359.20
	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE SERVICIOS	359.20	
	(-) PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		-121.31
	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES CLIENTES	-121.31	
	INVENTARIOS		32,507.20
	MATERIA PRIMA		1,308.05
	INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	1,308.05	
	PRODUCTOS TERMINADOS		663.92
	INVENT. PROD. TERM. EN ALMACÉN - ELABORADOS	663.92	
	MERCADERIA EN ALMACEN ADQUIRIDOS		30,487.10
	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		30,487.10
	INVENTARIO DE MATERIALES	30,487.10	
	CONSUMO INTERNO		48.13
	OTROS INSUMOS Y ACCESORIOS	48.13	
	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		35,844.67
	OTROS ACTIVOS		35,844.67
	OTROS ACTIVOS		35,844.67
	SUCURSAL POR COBRAR ALMACEN DE REPUESTOS	4,726.26	
	SUCURSAL POR COBRAR ADMINISTRATIVO	1,676.61	
	SUCURSAL POR COBRAR CASA MATRIZ	23,544.79	
	IMPUESTOS DIFERIDOS	5,897.01	
	NO CORRIENTES		224,827.24
	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		224,827.24

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
	TERRENOS	143,777.70	
	EDIFICIOS Y LOCALES	102,186.51	
	MUEBLES Y ENSERES	653.23	
	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	42,124.15	
	EQUIPOS DE OFICINA	2,285.77	
	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	2,581.29	
	EQUIPOS DE COMPUTACION	7,898.68	
	VEHICULOS	24,310.50	
	DEPRECIACION ACUMULADA		-100,990.59
	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS Y LOCALES	-37,188.38	
	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-653.23	
	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-26,928.51	
	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-1,760.48	
	(-) DEPRECIACION ACUM DE EQUIPOS ESPECIALIZADOS	-2,581.29	
	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACION	-7,566.20	
	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS	-24,310.50	
	ACTIVOS:		469,701.16
	PASIVOS		
	CORRIENTES		794,439.49
	CUENTAS POR PAGAR		794,439.49
	PROVEEDORES		16,216.40
	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE BIENES	16,216.40	
	OBLIGACIONES PATRONALES		11,334.03
	SUELDOS Y SALARIOS	6,232.46	
	PROV. DECIMO TERCER SUeldo	655.18	
	PROV. DECIMO CUARTO SUeldo	2,054.36	
	PROVISION VACACIONES	2,392.03	
	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS/ASOCIADOS		750,698.31
	FONDOS POR PAGAR SOCIOS/ASOCIADOS		750,698.31
	FONDO AUXILIO ACCIDENTES	750,698.31	
	ANTICIPO DE CLIENTES		139.00
	ANTICIPO DE CLIENTES BIENES	139.00	
	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		16,051.75
	PROVISIONES POR PAGAR		16,051.75
	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS		10,674.63
	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS	10,625.45	
	CUENTAS POR PAGAR TRABAJADORES	49.18	
	SUCURSAL POR PAGAR LAVADORA	19.00	
	SUCURSAL POR PAGAR ADMINISTRATIVO	5,258.12	
	SUCURSAL POR PAGAR CASA MATRIZ	100.00	
	NO CORRIENTES		42,833.45
	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS		42,833.45
	JUBILACION PATRONAL		42,833.45
	PROV. POR DESAHUCIO	9,770.74	
	JUBILACION PATRONAL	33,062.71	
	PASIVOS:		837,272.94
	PATRIMONIO		
	CAPITAL		-367,571.78
	CAPITAL SOCIAL		86,638.65
	CERTIFICADOS DE APORTACION		86,638.65
	CERTIFICADOS DE APORTACION	86,638.65	
	RESERVAS		3,236.37
	LEGALES		3,236.37
	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	3,236.37	
	DONACIONES		5,767.42
	DONACIONES		5,767.42
	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	5,767.42	
	RESULTADOS		-463,214.22
	RESULTADOS		-463,214.22
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	9,703.54	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
	RESULTADOS ACUMULADOS	-472,917.78	
PATRIMONIO:			-357,571.78
PASIVO + PATRIMONIO:			469,701.16


 Ing. Mauricio Espinosa
 Gerente




 Contador



Anexo 5

Estado de Resultados, 2022

Pag. 1 de 3

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
VIA A CATAMAYO KM 1 1/2 SN
1190006820001

ESTADO DE RESULTADOS

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

TALLER DE CARROCERIAS
2023 12:24

Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
INGRESOS						
INGRESOS POR VENTAS		188,335.74		3,342.22		171,677.96
VENTA DE BIENES		97,271.71		1,960.61		99,232.32
VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		97,271.71		1,960.61		99,232.32
VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		97,271.71		1,960.61		99,232.32
VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	97,271.71		1,960.61		99,232.32	
VENTA DE SERVICIOS		75,490.75		1,402.65		76,893.40
VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		75,490.75		1,402.65		76,893.40
VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	75,490.75		1,402.65		76,893.40	
(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-4,426.72		-21.04		-4,447.76
(-) DEVOLUCIONES EN BIENES		-4,426.72		-21.04		-4,447.76
(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-4,426.72		-21.04		-4,447.76
(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS GRABADAS CON IVA	-4,426.72		-21.04		-4,447.76	
INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		123,537.80		13,581.52		137,119.32
INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		123,537.80		13,581.52		137,119.32
CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	87,150.00		450.00		87,600.00	
INGRESOS VARIOS		36,387.80		13,131.52		49,519.32
OTROS INGRESOS VARIOS	35,729.02		13,131.52		48,860.54	
INGRESOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	658.78				658.78	
OTROS INGRESOS		232.85				232.85
OTROS INGRESOS		232.85				232.85
EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	232.85				232.85	
TOTAL DE INGRESOS		292,106.39		16,923.74		309,030.13
COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS						
COSTOS DE PRODUCCIÓN		311.91		18.07		329.98
MANO DE OBRA DIRECTA		311.91		18.07		329.98
OTROS GASTOS DIRECTOS	311.91		18.07		329.98	
COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		83,583.13		4,842.55		88,425.68
COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		83,583.13		4,842.55		88,425.68
COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		83,583.13		4,842.55		88,425.68
COSTO DE VENTAS DE MATERIALES	83,136.66		4,816.68		87,953.34	
COSTO DE VENTAS INSUMOS Y ACCESORIOS	446.47		25.87		472.34	
TOTAL DE COSTOS		83,895.04		4,860.62		88,755.66
GASTOS						
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		174,568.81		10,113.98		184,682.79
GASTOS DEL PERSONAL		121,692.10		7,050.46		128,742.56
REMUNERACIONES		80,528.88		4,665.59		85,194.47

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
	SUELDOS Y SALARIOS	73,454.23		4,255.71		77,709.94	
	HORAS EXTRAS	3,953.49		229.05		4,182.54	
	EVENTUALES Y REEMPLAZOS		3,121.16		180.63		3,301.99
	SUBSIDIO POR ENFERMEDAD	138.63		8.03		146.66	
	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	2,982.53		172.80		3,155.33	
	BENEFICIOS SOCIALES		15,170.56		936.87		17,107.45
	DECIMOTERCERA REMUNERACIÓN	6,543.46		379.11		6,922.57	
	DECIMOCUARTA REMUNERACIÓN	5,365.37		310.85		5,676.22	
	VACACIONES	4,248.63		246.15		4,494.78	
	ALIMENTACION PERSONAL	4.73		0.27		5.00	
	MOVILIZACION EMPLEADOS	8.39		0.49		8.88	
	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACIÓN Y UNIFORMES		1,734.21		100.48		1,834.69
	ALIMENTACIÓN	110.65		6.41		117.06	
	MOVILIZACION	9.19		0.53		9.72	
	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	1,614.38		93.53		1,707.91	
	APORTES AL IESS		15,050.42		871.96		15,922.40
	APORTE PATRONAL	9,479.35		549.20		10,028.55	
	FONDOS DE RESERVA	5,571.06		322.77		5,893.85	
	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		8,208.00		475.55		8,683.55
	PENSIONES DE JUBILACIÓN POR EL EMPLEADOR	5,608.40		324.93		5,933.33	
	DESAHUCIO	2,111.18		122.32		2,233.50	
	BONIFICACIÓN	489.42		26.30		516.72	
	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		52,876.72		3,063.51		55,940.23
	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		74.50		4.32		78.82
	SERVICIOS BANCARIOS	69.78		4.04		73.82	
	SERVICIOS DE TRANSPORTE	4.73		0.27		5.00	
	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		18,784.51		1,088.32		19,872.83
	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	12,941.54		749.79		13,691.33	
	MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	4,404.53		255.19		4,659.72	
	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	141.79		8.21		150.00	
	MANTENIMIENTO VEHICULOS	1,298.66		75.12		1,373.78	
	MATERIALES Y SUMINISTROS		2,727.22		158.01		2,885.23
	ÚTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA		2,576.49		149.27		2,725.76
	OTROS SUMINISTROS	1,490.12		86.33		1,576.45	
	INSUMOS MEDICOS	88.29		3.37		91.66	
	ÚTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	1,028.14		59.57		1,087.71	
	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	146.52		8.49		155.01	
	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	4.22		0.24		4.46	
	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		911.26		52.60		964.06
	GASTO EN TELECOMUNICACIONES E INTERNET	911.26		52.60		964.06	
	SERVICIOS COOPERATIVOS		169.29		9.61		179.10
	EDUCACION Y CAPACITACION	169.29		9.61		179.10	
	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		1,570.77		91.01		1,661.78
	IMPUESTOS FISCALES		410.79		23.80		434.59
	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	410.79		23.80		434.59	
	IMPUESTOS MUNICIPALES		1,159.98		67.21		1,227.19
	PERMISO DE BOMBEROS	31.29		1.81		33.10	
	TASA RECOLECCION BASURA	39.70		2.30		42.00	
	IMPUESTOS MUNICIPALES PREDIO URBANO	1,089.00		63.09		1,152.09	
	SERVICIOS VARIOS		19,954.57		1,156.11		21,110.68

Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
HONORARIOS POR SERVICIOS	19,954.57		1,156.11		21,110.68	
DEPRECIACIONES		5,714.72		331.09		6,045.81
DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES		763.37		44.23		807.60
DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES	763.37		44.23		807.60	
DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	13.99		0.81		14.80	
DEPRECIACION MAQUINARIA, EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	3,129.17		161.29		3,310.46	
DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	155.23		8.99		164.22	
DEPRECIACION EQUIPOS ESPECIALIZADOS	990.60		57.40		1,048.20	
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	662.17		36.36		700.53	
SERVICIOS BÁSICOS		2,947.79		170.79		3,118.58
ENERG. ELECTRICA	1,756.14		101.75		1,857.89	
SERVICIOS TELEFONICO	124.97		7.24		132.21	
SERVICIO DE AGUA POTABLE	1,066.66		61.80		1,128.46	
CUENTAS INCOBRABLES		22.04		1.28		23.32
GASTO PROMISION CUENTAS INCOBRABLES	22.04		1.28		23.32	
OTROS GASTOS		24,470.40		1,417.74		25,888.14
OTROS GASTOS		24,470.40		1,417.74		25,888.14
REEMBOLSO DE GASTOS		1.34		0.08		1.42
DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 3 DECIMALES	1.34		0.08		1.42	
OTROS GASTOS		24,469.06		1,417.66		25,886.72
OTROS GASTOS	18,115.31		1,049.55		19,164.86	
OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	6,353.74		368.12		6,721.86	
TOTAL DE GASTOS		199,039.21		11,531.72		210,570.93
INGRESOS						
None						
(+) TOTAL DE INGRESOS		292,108.39		16,923.74		309,032.13
(-) TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		282,934.26		16,392.33		299,326.59
EXCESO/DEFICIT		9,172.13				9,172.13
PERDIDA				531.41		531.41

Ing. Mauricio Espinosa
Gerente




Anexo 6

Certificado de No Ejecutado ni En Ejecución



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Dra. Ignacia Luzuriaga Granda, MAE.
DIRECTORA (E) DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CERTIFICA:

Que revisados los archivos que reposan en Secretaría de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, se encuentra que el tema de Tesis: **ANÁLISIS FINANCIERO A LA UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, PERIODOS 2021 – 2022**, Presentado por la señorita: **HJALMAR SINEAD ALVAREZ CASTRO**, estudiante del Séptimo Ciclo Paralelo "A", período Académico **Octubre 2023 - Febrero del 2024** de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, previo a obtener el Título de **Licenciada**, en Contabilidad y Auditoría, **NO SE ENCUENTRA EJECUTADO NI EN EJECUCIÓN** y además se encuentra dentro de las Líneas de Investigación. Se emite a su favor la siguiente certificación. - Loja, 17 de enero de 2024, a las 15h00 pm.



IGNACIA DE JESUS
LUZURIAGA GRANDA

Dra. Ignacia Luzuriaga Granda, MAE.
**DIRECTORA (E) DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA**



ELIANA DEL CISTHO
GONZÁLEZ MEDINA

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

Anexo 7

Petición de acceso a la Información al Gerente de la Cooperativa



UNL
Universidad
Nacional
de Loja

FACULTAD, JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Of. No. 02-GA-CCA-FJSA-UNL

Loja, 18 de enero de 2024.

Sr.

Darwin Vinicio Ochoa Tene,
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA.
Ciudad.-

De mis consideraciones:

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

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

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

Por lo expuesto y conocedores de su alto espíritu de colaboración y apoyo con la formación de profesionales idóneos para la sociedad, le solicito a usted muy encarecidamente se permita y facilite la información pertinente a la señorita: **Hjalmar Sinead Alvarez Castro**, estudiante del **Ciclo VII Paralelo "A"** portadora del número de cédula de ciudadanía N° 1752624914, para que realice su proyecto de Integración curricular en el presente periodo académico, **Octubre 2023 - Febrero 2024**, sobre el tema del Proyecto de Titulación denominado: **ANÁLISIS FINANCIERO A LA UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, PERIODOS 2021 – 2022.**

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



Dra. Ignacia Luzuriaga Granda, MAE.

DIRECTORA (E) DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Anexo 8

Carta de Autorización



Loja, 19 de enero del 2024

Dra. Ignacia Luzuriaga Granda, MAE
DIRECTORA ENCARGADA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA.
Ciudad. -

De mi consideración:

En calidad de **Gerente de la Cooperativa de Transportes Loja**, y en contestación a su **Of. No. 02-GA-CCA-FJSA-UNL** con fecha 18 de enero del 2024, me dirijo a usted deseándole éxitos en sus funciones. Con la finalidad de comunicar que se autoriza a la Srta. HJALMAR SINEAD ALVAREZ CASTRO, portadora de la cédula de ciudadanía N°1752624914 a realizar su Proyecto y Trabajo de Integración Curricular en La Cooperativa de Transportes Loja a la que represento con el título denominado: **ANÁLISIS FINANCIERO A LA UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES 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,



GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

Marwin Vinicio Ochoa Tena

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

CI: 1103352280



☎ 096 817 5911

✉ gerenciacooploja@gmail.com

📍 Lauro Guerrero y 10 de Agosto (esq.)

📱 @cooploja

🌐 www.cooperativaloja.com.ec

Anexo 9

Designación de Docente para Pertinencia del Proyecto de Trabajo de Integración Curricular



UNL
Universidad
Nacional
de Loja

Carrera de
Contabilidad y Auditoría

Memorando Nro.: UNL-FJSA-CCA-2024-0155-M

Loja, 27 de febrero de 2024

PARA: Sra. Veronica Cecilia Cabrera Gonzalez
Personal Academico Ocasional I Tiempo Completo

ASUNTO: DESIGNACION DOCENTE EMITA INFORME PERTINENCIA TIC
HJALMAR SINEAD ÁLVAREZ CASTRO

Una vez que el día de hoy, 27 de febrero de 2024, a las 19 horas 15 minutos, se ha recibido la petición presentada por **HJALMAR SINEAD ÁLVAREZ CASTRO**, estudiante del séptimo ciclo; acogiendo lo establecido en el **Art. 225 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja vigente**, que textualmente en su parte pertinente dice: **"Presentación del proyecto de investigación.- Director de carrera o programa, quien designará un docente con conocimiento y/o experiencia sobre el tema....., para que emita el informe de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto. El informe será remitido al Director de carrera o programa dentro de los ocho días laborables, contados a partir de la recepción del proyecto..."**.

Por lo antes manifestado, designo a usted para que emita el informe de pertinencia del TIC denominado **"ANÁLISIS FINANCIERO A LA UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, PERIODOS 2021 – 2022"**, de autoría de la Srta. **Hjalmar Sinead Álvarez Castro**; le recuerdo que el tiempo máximo para la presentación del mismo es de 8 días laborables.

Por la atención dada, le expreso mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Documento firmado electrónicamente

Sra. Dunia Maritza Yaguache Maza
DIRECTORA DE CARRERA

Anexos:
- PROYECTO DE INTEGRACION CURRICULAR

Copia:
Sra. Eliana Del Cisne Gonzalez Medina
Asistente Administrativa



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Carrera de
Contabilidad y Auditoría

Memorando Nro.: UNL-FJSA-CCA-2024-0155-M

Loja, 27 de febrero de 2024

IDJL.G/edcgm



DINIA MARITZA
YAGUACER MAZA

*Documento firmado electrónicamente por SIdoc.

Educamos para **Transformar**
2/2

Anexo 10

Informe de Pertinencia y Coherencia



CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Loja, 12 de marzo del 2024

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

De mi consideración:

En cumplimiento a lo dispuesto en el Art. 225 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, me permito informar que revisado el proyecto titulado: **Análisis Financiero a la Unidad de Negocio: Taller de Carrocería de la Cooperativa de Transportes Loja, Periodos 2021 – 2022**, presentado por la estudiante **Hjalmar Sinead Álvarez Castro**, previo a optar el Título y Grado de **LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**.

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

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

Particular que comunicamos a usted, para su consideración.

Atentamente,



Mgs Verónica Cecilia Cabrera González
DOCENTE DE LA CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORIA

cc. Archivo

Anexo 11

Designación de Director del Trabajo de Integración Curricular



UNL
Universidad
Nacional
de Loja

Carrera de
Contabilidad y Auditoría

Memorando Nro.: UNL-FJSA-CCA-2024-0400-M

Loja, 01 de mayo de 2024

PARA: Sra. Veronica Cecilia Cabrera Gonzalez
Personal Academico Ocasional I Tiempo Completo

ASUNTO: DESIGNACION DE DIRECTOR TIC HJALMAR SINEAD ALVAREZ
CASTRO

Una vez que el día de hoy, 27 de abril de 2024, a las 12 horas 30 minutos, se ha recibido la petición presentada por la señorita **HJALMAR SINEAD ALVAREZ CASTRO**, estudiante del octavo ciclo; acogiendo lo establecido en el **Art. 228 Dirección del trabajo de integración curricular o de titulación**, del Reglamento de Régimen Académico de la UN vigente; una vez emitido el informe favorable de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto; me permito designarla como **DIRECTORA del Trabajo de Integración Curricular o Titulación**, titulado: **"ANÁLISIS FINANCIERO A LA UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, PERIODOS 2021 – 2022"**, de autoría de la antes mencionada estudiante.

Se le recuerda que conforme lo establecido en el Art. 228 del RRA-UNL, usted en su calidad de directora 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"*.

Por la atención dada, le expreso mi sincero agradecimiento

Atentamente,

Documento firmado electrónicamente

Sra. Dunia Maritza Yaguache Maza
DIRECTORA DE CARRERA

Copia:

Sra. Eliana Del Cisne Gonzalez Medina
Asistente Administrativa



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Carrera de
Contabilidad y Auditoría

Memorando Nro.: UNL-FJSA-CCA-2024-0400-M

Loja, 01 de mayo de 2024

edcgm



DINIA MARITZA
YAGUACER MAZA

*Documento firmado electrónicamente por SIdoc.

Educamos para **Transformar**
2/2

Anexo 12

Certificación de Traducción del Abstract

CERTIFICADO DE TRADUCCIÓN

Yo, **Mario Francisco Álvarez Cabrera**, con número de cédula 1102140017 y con título de Licenciado en Ciencias de la Educación en la Especialidad de Idioma Inglés, registrado en el SENESCYT con número 1008-15-1380455,

CERTIFICO:

Que he realizado la traducción de español a inglés del resumen del Trabajo de Integración Curricular, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, denominado "ANÁLISIS FINANCIERO A LA UNIDAD DE NEGOCIO: TALLER DE CARROCERÍA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, PERIODOS 2021 – 2022" de auditoría de Hjalmar Sinead Álvarez Castro con número de cédula 1752624914, estudiante de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa en la Universidad Nacional de Loja.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando a la interesada a hacer uso del presente en lo que creyera conveniente.

Loja, 07 de octubre de 2024



Lic. Mario Francisco Álvarez Cabrera
C.I. 1102140017
Registro SENESCYT: 1008-15-1380455