



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

**Análisis a los estados financieros de la Cooperativa de Transportes
Sur Oriente de la ciudad de Loja, periodo 2022-2023**

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

AUTORA:

Jennifer del Cisne Cueva Armijos

DIRECTORA:

Dra. Ignacia de Jesús Luzuriaga Granda, MAE.

Loja – Ecuador

Año 2025



unl

Universidad
Nacional
de Loja

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

CERTIFICADO DE CULMINACIÓN Y APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Yo, **LUZURIAGA GRANDA IGNACIA DE JESUS**, director del Trabajo de Integración Curricular denominado **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO 2022-2023.**, perteneciente al estudiante **JENNIFER DEL CISNE CUEVA ARMIJOS**, con cédula de identidad N° **1104484249**.

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, 5 de Febrero de 2025



Firmado electrónicamente por:
**IGNACIA DE JESUS
LUZURIAGA GRANDA**

F) -----

**DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR**



Certificado TIC/TT.: UNL-2025-000516

1/1
Educamos para **Transformar**

Autoría

Yo, **Jennifer del Cisne Cueva Armijos**, 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: 1104484249

Fecha: Loja, 07 de febrero de 2025

Correo electrónico: jennifer.cueva@unl.edu.ec

Celular: 0967457177

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

Yo, **Jennifer del Cisne Cueva Armijos**, declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis a los estados financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente de la ciudad de Loja, periodo 2022-2023.**, como requisito para optar por el título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido en el Repositorio Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el Repositorio Institucional, en las redes de información del país y del exterior con las 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 07 días del mes de febrero de dos mil veinticinco.

Firma: _____

Autora: Jennifer del Cisne Cueva Armijos

Cédula: 1104484249

Dirección: Loja, Calle Manteña y Cuasmal

Correo electrónico: jennifer.cueva@unl.edu.ec

Celular: 1104484249

DATOS COMPLEMENTARIOS:

Directora del Trabajo de Integración Curricular: Dra. Ignacia de Jesús Luzuriaga Granda.

MAE

Dedicatoria

Detrás de cada logro esta Dios que lo hizo posible, mi adorada hija Emmy quien fue luz en cada momento de sacrificio y quien con su amor cubrió mi cansancio, mi compañero de vida Marco quien camina a mi lado y que pese a todo pronóstico incierto confió en mí, mi querida madre Sandrita que es fuente de vida, amor e inspiración, mi mejor amiga Katherine que representa la locura y sabiduría en cada paso, mi entrañable amigo de cuatro patas Joshy que representa el desvelo de cada noche pero que con su comfortable compañía aligeraba cada hora y esfuerzo.

A mi amada Carmita quien me enseñó el valor de una madre, al cielo a mi querido Feli quien me enseñó que la sabiduría es poder y me impulso a ser alguien mejor; a los amigos que quedaron en el camino y a los que están con quienes viví momentos de alegría, tristeza, angustia y de los cuales me llevo muchos aprendizajes Su, Isa, Jer, Cris y Alvarito.

Finalmente; a mí, que esta etapa sea ejemplo de que soy capaz de hacer cosas increíbles y que cada segundo de sacrificio vale totalmente la pena y que me inspire a confiar más en mí y en mis sueños.

Jennifer del Cisne Cueva Armijos

Agradecimiento

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

De manera especial a la Dra. Ignacia de Jesús Luzuriaga Granda. MAE., directora de mi Trabajo de Integración Curricular, que con su experiencia, dedicación y conocimiento supo guiarme durante el proceso de elaboración y brindarme el apoyo para la culminación de mi trabajo.

Así mismo, agradezco al Sr. Fredi Mauricio Saca Silva, gerente de la Cooperativa de Transporte Sur Oriente, y a su distinguido personal administrativo por brindarme la confianza e información necesaria para el cumplimiento de este objetivo tan importante.

Jennifer del Cisne Cueva Armijos

Índice de Contenidos

Portada	i
Certificación	ii
Autoría	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de Contenidos	vii
Índice de Tablas	viii
Índice de Figuras	x
Índice de Anexos	xi
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1 Abstract.....	3
3. Introducción	4
4. Marco Teórico	5
5. Metodología	31
6. Resultados	34
7. Discusión	158
8. Conclusiones	159
9. Recomendaciones	160
10. Bibliografía	161
11. Anexos	165

Índice de Tablas

Tabla 1	Clasificación por el tamaño de la empresa	7
Tabla 2	Clasificación de las cooperativas.....	10
Tabla 3	Tipos de cooperativas de servicios	11
Tabla 4	Subdivisión del transporte público	13
Tabla 5	Estado de Situación Financiera.....	16
Tabla 6	Estado de Resultados	17
Tabla 7	Estructura del análisis vertical	21
Tabla 8	Estructura del análisis horizontal.....	22
Tabla 9	Estado de Situación Financiera periodo 2022.	37
Tabla 10	Estado de Resultados periodo 2022.....	40
Tabla 11	Estado de Situación Financiera periodo 2023.....	43
Tabla 12	Estado de Resultados periodo 2023.....	47
Tabla 13	Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera del periodo 2022.	50
Tabla 14	Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera.	54
Tabla 15	Descomposición del Grupo del Activo, año 2022.	55
Tabla 16	Descomposición del Activo Corriente, año 2022.	56
Tabla 17	Descomposición del Activo No Corriente, año 2022.	58
Tabla 18	Descomposición del Grupo del Pasivo y Patrimonio, año 2022.	59
Tabla 19	Descomposición del Pasivo Corriente, año 2022.	61
Tabla 20	Detalle del Pasivo No Corriente, año 2022.	62
Tabla 21	Descomposición del Patrimonio, año 2022.	63
Tabla 22	Análisis Vertical al Estado de Resultados del periodo 2022.....	65
Tabla 23	Estructura Económica del Estado de Resultados, año 2022.....	68
Tabla 24	Descomposición del Grupo de Ingresos, año 2022.	69
Tabla 25	Descomposición de los Ingresos por Ventas, año 2022.....	70
Tabla 26	Detalle de los Ingresos Administrativos y Sociales, año 2022.....	71
Tabla 27	Detalle de Otros Ingresos, año 2022.....	72
Tabla 28	Descomposición del Grupo de Costos, Gastos y Resultado del año 2022.	73
Tabla 29	Descomposición de los Costos de Producción, año 2022.	74
Tabla 30	Detalle de los Costos de Venta de Artículos Comercializados, año 2022.	75
Tabla 31	Detalle de los Costos de Venta de Servicios Prestados, año 2022.....	76
Tabla 32	Descomposición de los Gastos de Administración y Venta, año 2022.....	77
Tabla 33	Detalle de los Gastos Financieros, año 2022.....	79
Tabla 34	Detalle de Otros Gastos, año 2022.	79
Tabla 35	Detalle de los Resultados, año 2022.....	80
Tabla 36	Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera del periodo 2023.	81
Tabla 37	Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera, año 2023.....	85
Tabla 38	Descomposición del Grupo del Activo, año 2023.	86
Tabla 39	Descomposición del Activo Corriente, año 2023	87
Tabla 40	Descomposición del Activo No Corriente, año 2023.	88
Tabla 41	Descomposición del Grupo del Pasivo y Patrimonio, año 2023.	90
Tabla 42	Descomposición del Pasivo Corriente, año 2023.	91
Tabla 43	Detalle del del Pasivo No Corriente, año 2023.	92
Tabla 44	Descomposición del Patrimonio, año 2023.	93
Tabla 45	Análisis Vertical al Estado de Resultados del periodo 2023.....	94

Tabla 46	Estructura Económica del Estado de Resultados, año 2023.....	97
Tabla 47	Descomposición del Grupo de Ingresos, año 2023.	98
Tabla 48	Descomposición de los Ingresos por Ventas, año 2023.....	99
Tabla 49	Detalle de los Ingresos Administrativos y Sociales, año 2023.....	100
Tabla 50	Detalle de Otros Ingresos, año 2023.....	101
Tabla 51	Descomposición del Grupo de Costos, Gastos y Resultados, año 2023.....	102
Tabla 52	Descomposición de los Costos de Producción, año 2023.	104
Tabla 53	Detalle de los Costos de Ventas de Servicios Prestados, año 2023.	105
Tabla 54	Descomposición de los Gastos de Administración y Venta, año 2023.....	106
Tabla 55	Detalle de los Gastos Financieros, año 2023.....	107
Tabla 56	Detalle de Otros Gastos, año 2023.	108
Tabla 57	Detalle de los Resultados Después de Ajustes, año 2023.....	109
Tabla 58	Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transporte Sur Oriente Períodos 2022-2023.....	110
Tabla 59	Activo Corriente de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.....	116
Tabla 60	Activo No Corriente de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022- 2023.....	117
Tabla 61	Pasivo Corriente de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.....	118
Tabla 62	Pasivo No Corriente de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022- 2023.....	119
Tabla 63	Patrimonio de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.....	120
Tabla 64	Análisis Horizontal al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transporte Sur Oriente Períodos 2022-2023.....	122
Tabla 65	Ingresos de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.....	128
Tabla 66	Costos de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.	129
Tabla 67	Gastos de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.....	130
Tabla 68	Resultados de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.....	131
Tabla 69	Aplicación del Indicador de Liquidez Corriente.....	132
Tabla 70	Aplicación del Indicador de Capital de Trabajo	133
Tabla 71	Aplicación del Indicador de Solidez.....	134
Tabla 72	Aplicación del Indicador de Apalancamiento Externo	135
Tabla 73	Aplicación del Indicador de Apalancamiento Interno	136
Tabla 74	Aplicación del Indicador del Endeudamiento Patrimonial	137
Tabla 75	Aplicación del Indicador de Rotación de Cartera	138
Tabla 76	Aplicación del Indicador de Rotación del Activo Fijo Neto.....	139
Tabla 77	Aplicación del Indicador de Rotación de Ventas	140
Tabla 78	Aplicación del Indicador Periodo Medio de Cobro	141
Tabla 79	Aplicación del Indicador Periodo Medio de Pago	142
Tabla 80	Aplicación del indicador de Rentabilidad Sobre Ventas.....	143
Tabla 81	Aplicación del Indicador de Rentabilidad Sobre Activos (ROA).....	144
Tabla 82	Aplicación del Indicador de rentabilidad Sobre Patrimonio (ROE).....	145
Tabla 83	Resumen razones financieras períodos 2022- 2023.....	152

Índice de Figuras

Figura 1	Sectores integrantes de la Economía Popular y Solidaria	9
Figura 2	Ubicación geográfica de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente.....	31
Figura 3	Organigrama Funcional de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente.....	35
Figura 4	Descomposición del Grupo del Activo, año 2022.....	55
Figura 5	Descomposición del Activo Corriente, año 2022	57
Figura 6	Descomposición del Activo No Corriente, año 2022.....	58
Figura 7	Descomposición del Grupo del Pasivo y Patrimonio, año 2022.....	60
Figura 8	Descomposición del Pasivo Corriente, año 2022.....	61
Figura 9	Pasivo No Corriente, año 2022	62
Figura 10	Descomposición del Patrimonio, año 2022.....	64
Figura 11	Descomposición del Grupo de Ingresos, año 2022.....	69
Figura 12	Descomposición de los Ingresos por Ventas, año 2022.....	70
Figura 13	Ingresos Administrativos y Sociales, año 2022.....	71
Figura 14	Otros Ingresos, año 2022	72
Figura 15	Descomposición del Grupo de Costos, Gastos y Resultado del año 2022.....	73
Figura 16	Descomposición de los Costos de Producción, año 2022.....	74
Figura 17	Costos de Venta de Artículos Comercializados, año 2022.....	75
Figura 18	Costos de Venta de Servicios Prestados, año 2022.....	76
Figura 19	Descomposición de los Gastos de Administración y Venta, año 2022.....	78
Figura 20	Gastos Financieros, año 2022.....	79
Figura 21	Otros Gastos, año 2022.....	80
Figura 22	Resultados, año 2022.....	80
Figura 23	Descomposición del Grupo del Activo, año 2023	86
Figura 24	Descomposición del Activo Corriente, año 2023.....	87
Figura 25	Descomposición del Activo No Corriente, año 2023.....	89
Figura 26	Descomposición del Grupo del Pasivo y Patrimonio, año 2023.....	90
Figura 27	Descomposición del Pasivo Corriente, año 2023	91
Figura 28	Pasivo No Corriente, año 2023.....	92
Figura 29	Descomposición del Patrimonio, año 2023.....	93
Figura 30	Descomposición del Grupo de Ingresos, año 2023.....	99
Figura 31	Descomposición de los Ingresos por Ventas, año 2023.....	100
Figura 32	Ingresos Administrativos y Sociales, año 2023.....	101
Figura 33	Otros Ingresos, año 2023.....	102
Figura 34	Descomposición del Grupo de Costos, Gastos y Resultados, año 2023.....	103
Figura 35	Descomposición de los Costos de Producción, año 2023.....	104
Figura 36	Costos de Ventas de Servicios Prestados, año 2023.....	105
Figura 37	Descomposición de los Gastos de Administración y Venta, año 2023.....	106
Figura 38	Gastos Financieros, año 2023.....	107
Figura 39	Otros Gastos, año 2023.....	108
Figura 40	Resultados Después de Ajustes, año 2023.....	109
Figura 41	Activo Corriente de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.	116
Figura 42	Activo No Corriente de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022- 2023.....	117

Figura 43 Pasivo Corriente de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.	118
Figura 44 Pasivo No Corriente de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.	120
Figura 45 Patrimonio de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.	121
Figura 46 Ingresos de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.	128
Figura 47 Costos de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.	129
Figura 48 Gastos de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.	130
Figura 49 Resultados de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.	131
Figura 50 Indicador de Liquidez Corriente	132
Figura 51 Capital de Trabajo	133
Figura 52 Solidez	134
Figura 53 Apalancamiento Externo	135
Figura 54 Apalancamiento Interno	136
Figura 55 Endeudamiento Interno	137
Figura 56 Rotación de Cartera	138
Figura 57 Rotación de Activo Fijo	139
Figura 58 Rotación de Ventas	140
Figura 59 Periodo Medio de Cobro	141
Figura 60 Periodo Medio de Pago	142
Figura 61 Rentabilidad Sobre Ventas	143
Figura 62 Rentabilidad Sobre Activos (ROA)	144
Figura 63 Rentabilidad Sobre Patrimonio (ROE)	145

Índice de Anexos

Anexo 1 RUC Cooperativa de Transportes Sur Oriente	165
Anexo 2 Estado de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Sur Oriente 2022	167
Anexo 3 Estado de Resultados Cooperativa de Transportes Sur Oriente 2022	170
Anexo 4 Estado de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Sur Oriente 2023	174
Anexo 5 Estado de Resultados Cooperativa de Transportes Sur Oriente 2023	177
Anexo 6 Certificado de no ejecución	180
Anexo 7 Oficio para acceder a la información de la empresa	181
Anexo 8 Respuesta de la empresa	182
Anexo 9 Oficio de designación de la directora de Trabajo de Integración Curricular	183
Anexo 10 Informe de Pertinencia y Coherencia	184
Anexo 11 Certificado de traducción del resumen de español a inglés “abstract”	185

1. Título

Análisis a los estados financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente de la ciudad de Loja, periodo 2022-2023

2. Resumen

El trabajo de integración curricular titulado **Análisis a los estados financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente de la ciudad de Loja, periodo 2022-2023.**, se desarrolló para dar cumplimiento con el Reglamento del Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja; además de, analizar el desempeño económico y financiero de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente.

El análisis vertical y horizontal, determinó que la estructura financiera está constituida en un 76,25% (2022) y 79,44% (2023) por el activo no corriente además se evidencia que los recursos propios tuvieron una mayor aportación con el 55,47% en el año 2022 y 55,93% en el año 2023. La estructura económica demuestra que los ingresos por ventas tienen una mayor relevancia al representar el 60,68% en el año 2022, porcentaje que aumenta en 2023 a 78,10%; de forma similar, los costos alcanzaron el 68,59% (2022) y 78,14% (2023); resultados que evidencian las variaciones registradas en los periodos analizados.

Seguidamente, la aplicación de los indicadores financieros permitió comprobar la baja liquidez y rentabilidad de la empresa, esto sucede por la gestión inadecuada de cuentas y documentos por cobrar y por pagar, pues tarda 43 y 13 días en recuperar sus derechos y salda sus obligaciones cada 196 y 117 días respectivamente; sumado a ello se evidencia que el nivel de endeudamiento patrimonial es de \$0,80 y \$0,79, lo que compromete el aporte de los socios.

Por otra parte; la empresa muestra un nivel elevado de solidez de \$2,25 y \$2,27, debido a las inversiones realizadas; sin embargo, la recuperación de su inversión es baja debido al alto nivel de endeudamiento con proveedores, casas comerciales, instituciones financieras, socios y el uso ineficiente de activos fijos, dado que genera una rotación 1,26 y 2,16 veces; esto muestra que la rentabilidad sobre sus activos es de 1,30% y de (3,41%).

Palabras Clave: Estructura, Variaciones, Rentabilidad, Liquidez, Solvencia

2.1 Abstract

The Curricular Integration Project titled "Analysis of the Financial Statements of Cooperativa de Transportes Sur Oriente in Loja (2022-2023)" was conducted to comply with the Academic Regulations of Universidad Nacional de Loja and to evaluate the economic and financial performance of the cooperative.

The vertical and horizontal analysis revealed that non-current assets accounted for 76.25% (2022) and 79.44% (2023) of the financial structure. Additionally, equity contributions played a significant role, comprising 55.47% in 2022 and 55.93% in 2023. From an economic perspective, sales revenue increased from 60.68% in 2022 to 78.10% in 2023, while costs also rose from 68.59% (2022) to 78.14% (2023), highlighting variations between the analyzed periods.

The application of financial indicators revealed low liquidity and profitability, primarily due to inefficient management of accounts receivable and payable. The cooperative takes 43 and 13 days to collect receivables and 196 and 117 days to settle obligations, respectively. Additionally, the equity debt level was \$0.80 and \$0.79, affecting member contributions.

On the other hand, the cooperative exhibited high solvency levels of \$2.25 and \$2.27, resulting from substantial investments. However, investment recovery was slow due to high debt levels with suppliers, financial institutions, and partners, as well as inefficient use of fixed assets, with an asset turnover ratio of 1.26 and 2.16 times. Consequently, return on assets (ROA) was 1.30% in 2022 and -3.41% in 2023, indicating a decline in profitability.

Keywords: Financial Structure, Variations, Profitability, Liquidity, Solvency.

3. Introducción

Los sectores económicos en Ecuador son de suma importancia para la economía; de esta forma se ha catalogado al sector de servicios como el mayor contribuyente, en este ámbito se encuentran inmersas las cooperativas de transporte que resultan ser un eje crucial en la economía, pues permiten el transporte de pasajeros y productos. Debido a la significativa influencia de este sector, es importante la aplicación de herramientas financieras como el análisis financiero que permita evaluar de manera objetiva el rendimiento financiero-económico de estas asociaciones y asegure su posicionamiento en el mercado.

En este contexto, el Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis a los estados financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente de la ciudad de Loja, periodo 2022-2023.**, tiene como objetivo la presentación de un informe financiero a los directivos que contenga los resultados de la aplicación del análisis vertical-horizontal y razones financieras, que permitirá conocer la situación financiera y económica de la empresa, así como también sus puntos fuertes y débiles como son la liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad para la correcta toma de decisiones.

El presente Trabajo de Integración Curricular se llevó a cabo según lo establecido en el Art. 229 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, en donde se presenta la siguiente estructura: **Título**, indica el tema a desarrollar; **Resumen**, descripción general y breve del trabajo, su redacción será presenta en el idioma original y traducida al inglés; **Introducción**, presenta la importancia del tema, el aporte que proporciona a la empresa y la estructura del Trabajo de Integración Curricular; **Marco Teórico**, representa el sustento teórico que empieza desde conceptos generales como empresa a los más específicos como análisis financiero y estarán relacionados al tema propuesto; **Metodología**, en este apartado se enuncian los métodos, técnicas y procedimientos necesarios para el desarrollo del trabajo; **Resultados**, comprende la aplicación práctica del análisis vertical-horizontal y de las razones financieras, tiene como finalidad la presentación del informe financiero; **Discusión**, se refiere al contraste que existe en la empresa antes y después de la aplicación del análisis financiero **Conclusiones**, representa los aspectos más importantes o destacados dentro del trabajo en concordancia con los objetivos planteados; **Recomendaciones**, se encuentran alineadas a las conclusiones y representan las propuestas a implementar para los problemas encontrados; **Bibliografía**, enmarca las fuentes bibliográficas utilizadas en el trabajo estas pueden incluir: libros, revistas, páginas web y leyes; finalmente los **Anexos**, contiene información adicional que fue utilizada en trabajo, además respalda y amplía la información presentada.

4. Marco Teórico

Empresa

Son organizaciones constituidas por una o más personas que conjuntamente con una variedad de elementos, se dedican a la producción, comercialización y/o prestación de bienes y servicios, teniendo como objetivo principal generar réditos económicos para sus propietarios y a su vez satisfacer necesidades del mercado.

Un ente económico con responsabilidad social, creado por uno o varios propietarios para realizar actividades de comercialización o producción de bienes o para prestar servicios, y requiere la ayuda de recursos humanos, financieros y tecnológicos. El propósito es la consecución de utilidades para sus dueños. (Zapata, 2024, p. 8)

Importancia

Conforme con Espejo y López (2018), “las empresas aportan a la sociedad con la generación de empleo y promueven el desarrollo económico de un país, mediante el pago de impuestos y al realizar formalidades legales”. En este sentido, se puede decir que la importancia de una empresa no solo tiene influencia en la economía del país, sino que a su vez mediante el desarrollo de diferentes actividades económicas promueven un crecimiento de ofertas laborales. Sumado a que ayudan a satisfacer necesidades básicas de la población.

Objetivos

A fin de promover el crecimiento empresarial, las organizaciones establecen objetivos que les permita equilibrar y planificar las necesidades inmediatas y futuras, estos enfocados en la responsabilidad social. El autor García (2020), considera que los objetivos que persiguen las empresas son:

- Obtener un mayor beneficio económico, para el crecimiento empresarial;
- Una de las razones fundamentales para la creación de una empresa es satisfacer las necesidades de sus clientes;
- Para las empresas es muy importante adaptarse y establecerse en el entorno donde realiza sus actividades, estos factores influyen significativamente en su crecimiento;
- Las empresas establecen objetivos para aumentar su producción y abrir nuevos mercados nacionales o internacionales lo que ayuda a su crecimiento y expansión;
- Incorporar la responsabilidad social, que abarque integrantes internos y externos de la empresa, y el medio ambiente en el entorno en donde se desarrollan las operaciones; y,
- Crear valor empresarial, de esta forma conseguirá una mayor rentabilidad para los propietarios e inversores. (p. 8)

Elementos de la Empresa

Al ser una organización, una empresa para su constitución cuenta con algunos elementos que son importantes para el desarrollo de su actividad económica, por lo cual Arguello et al (2020), señalan los siguientes, como una manera de clasificarlos y definirlos.

Talento Humano

Son descritos como el equipo de trabajo integrado por trabajadores que son la mano de obra indispensable para la realización de las actividades de producción dentro de la empresa.

Recursos Materiales

Por otra parte, se describe a los recursos materiales como aquellos que constituyen la materia prima, misma que pueden ser recursos naturales y capital físico que simboliza el capital conseguido mediante el trabajo ejecutado por las personas.

Recursos Inmateriales

Mientras que el último elemento representa a aquellos aspectos difíciles de valorar, pero son muy significativos para la empresa, algunos de estos pueden ser: conocimientos sobre determina actividad, marcas, patentes, informaciones, estructuras organizativas y de dirección.

Clasificación

Las empresas se clasifican de diferentes maneras y aspectos, siendo así que Zapata (2024) señala su clasificación de acuerdo a puntos de vista; a continuación, se detallan.

Según su Actividad

Las empresas pueden desempeñar tanto una, como diferentes actividades, teniendo así las siguientes.

Comerciales. “Son empresas dedicadas a la compra y venta de bienes, es decir dichos productos no sufren ningún tipo de alteración física, a su vez en estos bienes se establece un valor marginal conocido como utilidad” (p. 10).

Servicios. Estas empresas a diferencia de las comerciales se dedican a crear servicios con el fin de satisfacer necesidades personales. “En estas actividades el prestador utiliza sus conocimientos innatos o adquiridos en universidades o centros tecnológicos, para curar, asesorar, educar con lo cual se genere la confianza de los clientes” (p. 11).

Industriales. “Adquieren y utilizan materias primas e insumos para transfórmalos en un nuevo producto” (p. 11).

Según su Origen

Es decir, de donde surge la iniciativa para crear una entidad económica, las mismas que pueden ser.

Públicas. El capital de estas empresas proviene del gobierno central, municipalidades y demás entes públicos. Sus actividades que realizan este tipo de empresas son enfocadas al interés social.

Privadas. Están constituidas por capital originado y aportado de individuos particulares, como puede ser personas naturales o jurídicas.

Mixtas. El capital de estas empresas estará constituido por aportes tanto públicos como privados.

Según la Constitución del Capital

Los emprendedores pueden asumir riesgos solos o en colaboración con otros emprendedores y de aquí pueden nacer las siguientes empresas.

Unipersonales. El capital de estas empresas estará aportado por un solo propietario.

Sociedades Mercantiles. A diferencia de las unipersonales estas empresas constituyen su capital con el aporte de dos o más socios, sumado al cumplimiento de normas jurídicas.

Sociedades de Personas. “En estas instituciones los socios tendrán responsabilidad limitada y solidaria, pues cada socio responde por sus propios bienes y por las obligaciones que la sociedad hubiese contraído” (p. 11). Esto también incluye a aquellas responsabilidades que la entidad hubiese adquirido antes del ingreso del socio.

Sociedades de capital. “Son entidades con personería jurídica formada por dos o más socios, cuyo factor clave está en la administración del monto de los aportes de capital” (p. 12).

Según el Tamaño

Adicionalmente, el último punto de vista que propone Zapata (2024) es una clasificación por el tamaño de las empresas, en este sentido, el Reglamento de la Ley de Eficiencia Económica y Generación de Empleo (2024), señala lo siguiente.

Tabla 1

Clasificación por el tamaño de la empresa

Tipo	Número de Trabajadores	Ingresos Brutos Anuales
Micro empresa	Tiene entre 1 a 9 trabajadores	Su valor en ventas o ingresos brutos anuales serán iguales o menores de trescientos mil (US \$ 3000.000,00) dólares.
Pequeña empresa	Tiene entre 10 a 49 trabajadores	Su valor en ventas o ingresos brutos anuales serán de trescientos mil y un (US \$ 3000.001,00) a un millón (1.000.000,00) de dólares.
Mediana empresa	Tiene entre 50 a 199 trabajadores	Su valor en ventas o ingresos brutos anuales serán de un millón uno (US \$ 1.000.001,00) a cinco millones (5.000.000,00) de dólares.

Nota. Información tomada del Art. 200 del Reglamento de la Ley de Eficiencia Económica y Generación de Empleo (2024).

Economía Popular y Solidaria

Es una alternativa de organización y de desarrollo económico, que agrupa varios actores económicos que realizan actividades similares y buscan cumplir su objetivo de manera colectiva como es el de producir, comercializar y consumir bienes o servicios. El artículo 1 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria menciona que es.

La forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital. (LOEPS, 2024, p. 2)

Cabe mencionar que cada una de las organizaciones de la EPS tienen una importancia fundamental tanto para el crecimiento y desarrollo económico del país como para ayudar a toda la población en satisfacer sus necesidades con un enfoque al buen vivir, solidaridad y responsabilidad social.

Principios

Los ideales que rigen al sector de la EPS están relacionado con principios universales, como la justicia, equidad, fraternidad económica, solidaridad social y democracia; mismos que ayudan a una convivencia entre la ciudadanía y toda la sociedad, y por lo tanto para Para Zhunio (2021), “representa un moderno sistema de producción, comercialización y distribución, que se reduce a un modelo sostenible de transformación social, por lo antes mencionado el autor sostiene que los principios que rigen a la Economía Popular y Solidaria son seis”. (p. 11):

Equidad

Identifica a todas las personas por igual y brinda un trato imparcial, con el fin de resguardar los derechos de las personas del dominio social.

Trabajo

Clave para el mejoramiento de la calidad de vida de las personas y comunidades, además permite el desarrollo de las capacidades físicas e intelectuales para la producción de bienes y servicios.

Sostenibilidad ambiental

Puesto que las actividades económicas tienen que estar en sintonía con la naturaleza, por lo que es indispensable que todos los sectores económicos reconozcan los derechos que esta posee, con el fin de tener una relación prospera en el sentido económico y ambiental.

Cooperación

Busca fortalecer las relaciones entre organizaciones que integren el sector de la EPS, así como también reforzar los tratos con otros actores económicos ya sean públicos o privados. Para ello se implementarán principios como la equidad, confianza, transparencia y respeto en los tratos comerciales.

Sin Fines Lucrativos

Debido al desarrollo colectivo e individual de las personas; no solo es el de producir beneficios económicos, sino también el de generar un impacto positivo en la sociedad.

Compromiso con el Entorno

Se centra en el desarrollo local sostenible, es importante tomar en cuenta la participación de toda la colectividad, para ello también deberán involucrarse otras organizaciones de la red comunitaria cercana dentro del mismo campo geográfico.

Figura 1

Sectores integrantes de la Economía Popular y Solidaria



Nota. Se muestra los sectores que integran a la Economía Popular y Solidaria (EPS). Tomado de LOEPS (2024).

Cooperativismo

Considerado como el movimiento social más importante, busca que sus integrantes cooperen entre sí y obtengan mayores beneficios en el aspecto económico y social, a la vez que satisface las necesidades que estos tienen. Barba y Morales (2019), mencionan que el cooperativismo:

Se estableció basado en valores y principios, actualmente universales, mismos que han constituido sus raíces bajo un sistema de gestión socialmente responsable con la comunidad, que trasciende en función de los intereses colectivos asentados en su identidad y acciones tendientes a satisfacer a través de una empresa de propiedad común, las necesidades de sus socios y a participar con ellos en el desarrollo económico y social del territorio. (p. 151)

Principios del Cooperativismo

Estos son fundamentales y las cooperativas deben de ponerlos en práctica para que sus actividades estén enfocadas a la ayuda comunitaria. La Alianza Cooperativa Internacional ([ACI], 2024) señala que son siete principios y son los siguientes:

1. Adhesión voluntaria y abierta;
2. Gestión democrática de los miembros;
3. Participación económica de los miembros;
4. Autonomía e independencia;
5. Educación, formación e información;
6. Cooperación entre cooperativas; e,
7. Interés por la comunidad.

En cambio, las cooperativas son asociaciones de personas que, dedicadas a desarrollar distintas actividades, es así que la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, al respecto presenta la siguiente definición general:

Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado sin fines de lucro y de interés social. (LOEPS, 2024, Art. 21)

Clasificación

Las cooperativas pueden desarrollar una o varias actividades, por lo cual en el artículo 23 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2024), se establecen cinco tipos a los cuales podrán pertenecer las cooperativas según la función económica que estas desarrollen, a continuación, se presenta la clasificación que esta ley determina:

Tabla 2

Clasificación de las cooperativas

Grupo	Definición
Producción	Este tipo de cooperativas se centra en las actividades productivas legales, como pueden ser: huertos familiares, agropecuarias, pesqueras, artesanales, textiles e industriales.
Consumo	A diferencia de las cooperativas de producción, este tipo de cooperativas tiene como finalidad proveer a sus socios de bienes de libre comercialización algunos de estos pueden ser: herramientas, artículos de primera necesidad, venta de materiales y artesanías.
Vivienda	Su objetivo es la obtención de bienes inmuebles, que serán remodelados o construidos algunos ejemplos pueden ser la construcción de vivienda, remodelación de oficinas o la ejecución de obras de urbanización.

Grupo	Definición
Ahorro y crédito	Son cooperativas, que tienen como finalidad atender las necesidades financieras de sus miembros y de terceros, para ellos ejercen actividades exclusivas de las instituciones de créditos.
Servicios	Este tipo de organizaciones tiene como objetivo social la satisfacción de las necesidades comunes de sus socios o de la comunidad a través de la prestación de servicios.

Nota. Muestra los tipos de cooperativas de la EPS. Tomado de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2024).

Sin importar el tipo de cooperativa, cada una contribuye a la sociedad con sus actividades económicas, no obstante, es importante resaltar que en este espacio se abordara en detalle lo referido a las cooperativas de servicios.

Cooperativa de Servicios

La LOEPS (2024), define a las cooperativas de servicio como “cooperativas como las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad” (Art. 28, p. 7). A partir de esta premisa se puede expresar que las cooperativas de servicios son aquellas organizaciones que tiene como objetivo proveer servicios a sus socios, quienes a su vez son dueños de la cooperativa, además de ellos buscan satisfacer las necesidades de la comunidad en general.

Clasificación

El artículo 28 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2024), establece que las cooperativas de servicios pueden ser las siguientes.

Tabla 3

Tipos de cooperativas de servicios

Tipo	Descripción
<i>Limpieza</i>	Hace referencia a los servicios profesionales de personas que se dedican a la limpieza y desinfección de un lugar.
<i>Alimentación</i>	Se trata de empresas que se dedican a la transformación de alimentos crudos en comida preparada.
<i>Profesionales</i>	Son aquellos servicios que realiza un profesional, para lo cual ellos requieren del uso de conocimientos especializados para poder ofrecer un servicio de calidad.
<i>Técnicos</i>	A diferencia del servicio profesional, el servicio técnico puede ser realizado por cualquier persona que tenga los conocimientos y herramientas adecuadas.
<i>Transporte</i>	Empresas del sector transportista, fundamental en la economía y sociedad, permitiendo la movilización de personas, mercaderías y servicios. Para su logro hacen uso de una serie de procesos y por medio de unidades de transporte.

Tipo	Descripción
<i>Turismo</i>	Son actividades que tiene como objetivo satisfacer las demandas de los turistas entre estos servicios se encuentran el alojamiento, alimentación, transporte y guía.
<i>Seguros</i>	Este servicio se especializa en reparar o compensar todo o parte del perjuicio producido en un bien o mercadería.
<i>Artísticos y Culturales</i>	Son servicios que son consumidos o contemplados al momento en el que se realizan y se exhiben, entre otros se encuentran el registro de video o audio.
<i>Salud</i>	Son servicios vinculados con el bienestar físico y psicológico de una persona y tiene como objetivo salvaguardar y rehabilitar su salud.
<i>Trabajo Asociado</i>	Este tipo de cooperativas de servicio tiene como finalidad conservar y ofrecer a sus socios un puesto de trabajo de medio tiempo o de tiempo completo.
<i>Ventas Autónomas</i>	Son servicios que ofrecen vendedores independientes, este servicio se basa en la venta de productos y servicios a otras personas o empresas.
<i>Comercialización</i>	Estos servicios comprenden la compra y distribución de mercaderías, pueden ser de forma físico o digital.

Nota. Muestra los tipos de cooperativas de servicios que constan en la LOEPS, (2024, Art. 28)

Cooperativa de Transportes Terrestre

De acuerdo al artículo 46 de la Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial (2024), el transporte terrestre automotor consiste en: “la movilización libre y segura de personas o de bienes de un lugar a otro, haciendo uso del sistema vial nacional, terminales terrestres y centros de transferencia de pasajeros y carga en el territorio ecuatoriano” (p. 14).

Basados en esta definición, se considera a la cooperativa de transporte como aquella que, de forma conjunta y organizada, brindan el servicio eficiente de transporte de personas y cargas con la unión de choferes, pilotos y automotores.

Transporte de Pasajeros y Encomiendas

El transporte terrestre es el “traslado interprovincial, intrarregional e interprovincial de personas y encomiendas en buses, minibuses y buses tipo costa, cuya carrocería cuente con el compartimento respectivo para el almacenaje de encomiendas” (Agencia de Regulación y Control Postal, 2019, p. 5). En este sentido, el transporte terrestre de pasajeros y encomiendas consiste en el desplazamiento de personas y bienes de forma colectiva, su finalidad es la de satisfacer las necesidades del usuario dicha actividad es llevada a cabo principalmente por buses y furgonetas

Importancia

El transporte vial es un eje fundamental que permite el estímulo económico en un país, su importancia reside en la cantidad de consumidores y beneficiarios del servicio de transporte

urbano, intercantonal e interprovincial, permitiendo la movilidad de personas y paquetes. (Bonilla, 2021)

Clasificación

El artículo 51 de la Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial (2024), determina que los tipos de transporte son público, comercial, por cuenta propia y particular.

Transporte Público

Es considerado como un servicio estratégico, que hará uso de equipamientos, así como de las rutas y frecuencias a nivel nacional que son propiedad el Estado mismas que comercialmente pueden ser explotadas a través de contratos de operación (LOTTTSV, 2024, Art. 55). Adicionalmente, el transporte público cuenta con una subdivisión que es.

Tabla 4

Subdivisión del transporte público

Subdivisión	Definición	Artículo
Transporte Público Intracantonal	Es aquel que actúa dentro de los límites cantonales.	Art. 66
Transporte Público Intraprovincial	Su operatividad la realiza dentro de los límites provinciales.	Art. 67
Transporte Público Interprovincial	Este tipo de transporte público podrá operar bajo cualquier modalidad, siempre y cuando se encuentre dentro de los límites del territorio nacional.	Art. 68
Transporte Público Internacional	Similar al interprovincial podrá operar en cualquier modalidad, pero los límites que esta cubrirá serán fuera del país el inicio de su recorrido será en el territorio nacional y tendrá como paradero final un país extranjero o viceversa.	Art. 69

Nota. Elaboración propia. Tomado de la Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial (2024).

Estados Financieros

Para Mayorca et al. (2020) “los estados financieros representan el producto final del proceso contable, en ellos se encuentra detallada la situación económica y financiera de la empresa en un tiempo determinado y sirve para la toma de decisiones” (p. 91). Por su parte, la NIC 1, define a los estados financieros como: “aquellos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información” (International Accounting Standards Board [IASB], 2019, p. 6).

Importancia

Son importante debido a la información que reflejan, “dado que permite evaluar el rendimiento, la situación financiera y la generación de flujos de efectivos que tiene la empresa,

además la información que proporcionan permite a los usuarios la toma de decisiones informadas” (Estupiñan, 2020).

Usuarios

La información financiera reflejada en los estados financieros según su uso está dirigida hacia una amplia cantidad de usuarios, divididos en dos grandes grupos como pueden ser internos y externos, estos usaran dicha información según sus necesidades. Espejo y López (2018) expresan lo siguiente respecto a estos:

Usuarios Internos

Personas que se encuentran estrechamente relacionadas con el giro de negocio y usan la información para tomar decisiones que mejoren la operatividad de la empresa como análisis, corrección y proyección. Entre los principales se encuentran los gerentes, propietarios, empleados, socios.

Usuarios Externos

Son personas, externas al giro de negocio que utilizan la información con el fin de tomar decisiones de financiamiento, inversión e incluso para comprobar que la empresa cumpla con sus obligaciones. Estos suelen ser proveedores, entes de regulación, inversionistas, clientes y prestamistas.

Características

Para que los estados financieros cumplan con su objetivo principal que es el de informar, es importante que cuenten con ciertas características. El autor Zapata (citado en Ambuludi, 2023), les atribuye las siguientes:

- *Comprensibilidad*. “Factor esencial que facilita la comprensión de los aspectos relevantes del estado financiero sin tener problemas, aun a usuarios que no tengan cultura contable”. (p. 13)
- *Relevancia*. “La información proporcionada por los estados tiene que permitir a los usuarios identificar los datos más importantes con los cuales tomen decisiones” (p. 13).
- *Confiabilidad*. “Las cifras que correspondan a los conceptos presentados deben ser suficientemente razonables y por tanto comprobables” (p. 13).
- *Comparabilidad*. “Las cifras deben ser expresadas en divisas de un mismo poder adquisitivo, con el fin de ser comparables al momento de establecer diferencias de un período a otro” (p. 13).

Objetivo

La NIC 1 establece que es “suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios para tomar decisiones económicas” (IASB, 2019, p. 3). En otras palabras, el objetivo principal de los estados financieros es la dotación de información a los distintos usuarios para la toma de decisiones, ya que, al reflejar la situación financiera, rendimiento y los resultados de la administración, con ello los directivos pueden tomar decisiones sobre la gestión de los recursos.

Estados Financieros Principales

Para el desarrollo de un análisis financiero generalmente se hace uso de tres estados básicos, pero cabe señalar que esto dependerá del tipo de análisis que las empresas apliquen.

- Estado de Situación Financiera;
- Estado de Resultados Integrales; y,
- Notas Aclaratorias.

Estado de Situación Financiera

“También conocido como Balance General, representa y da a conocer la situación financiera de una entidad en un periodo de tiempo determinado” (p. 76). Está conformado principalmente por el activo que son todos los recursos que tiene la empresa, el pasivo que son las obligaciones pendientes de pago que tiene la empresa y el patrimonio que es el capital contable (Fajardo y Soto, 2018).

Estructura

Espinosa (2020), expresa que el estado de situación financiera o balance general está integrado por:

Activos. Son todos los bienes materiales e inmateriales, que dispone la entidad, estos son el resultado de hechos pasados y de los que se espera tener un beneficio económico en el futuro controlados por la empresa. Ejemplo: Efectivo, cuentas por cobrar, maquinaria y otros.

Pasivos. Referidos a las obligaciones vigentes que tiene la entidad, como producto de las actividades pasadas, para cancelar las mismas es necesario que la empresa desprenda parte de sus recursos. Ejemplo: Préstamos bancarios, sueldos y otros.

Patrimonio. Corresponde al por ciento residual de los activos una vez descontadas todas sus obligaciones, en otras palabras, lo conforman los aportes y ganancias obtenidas. Principalmente se encuentra conformado por el capital aportado por los socios y las utilidades retenidas.

Tabla 5*Estado de Situación Financiera*

COOPERATIVA DE TRANSPORTES XYZ ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Al xx de diciembre del xxxx			
Código	Cuenta	Subtotal por Cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.1	<u>CORRIENTES</u>		XXXX
1.1.1	DISPONIBLE		XXXX
1.1.1.1	Caja	XXXX	
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO		XXXX
1.1.2.1	Cuentas por Cobrar	XXXX	
1.1.3	INVENTARIOS		XXXX
1.1.3.6	Consumo Interno	XXXX	
1.2	<u>NO CORRIENTES</u>		XXXX
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		XXXX
1.2.1.4	Muebles y Enseres	XXXX	
	TOTAL ACTIVOS:		XXXX
2	PASIVOS		
2.1	<u>CORRIENTES</u>		XXXX
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		XXXX
2.1.1.1	Proveedores	XXXX	
2.2	<u>NO CORRIENTES</u>		XXXX
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		XXXX
2.2.1.2	Oblig. a Largo Plazo con Inst. Fin. Públicas y Priv.	XXXX	
	TOTAL PASIVOS:		XXXX
3	PATRIMONIO		
3.1	<u>CAPITAL</u>		XXXX
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		XXXX
3.1.1.02	Certificados de Aportación	XXXX	
3.1.2	RESERVAS		XXXX
3.1.4	RESULTADOS		XXXX
	TOTAL PATRIMONIO:		XXXX
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:		XXXX

Nota. Tomado de estados financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente.

Estado de Resultados

El Estado de Resultados es aquel que refleja de manera clara y razonable la situación económica de la empresa, y para ello registra las partidas de ingresos y gastos. “No obstante, las normas NIIF no hacen referencia a los costos dentro de su descripción, debido a que se entiende que los costos son similares a los gastos, por su participación en las actividades operacionales” (Fuentes et al., 2020).

Estructura

Fajardo y Soto (2018), establecen que el estado de resultados o también denominado estado de pérdidas y ganancias se encuentra conformado por:

Ingresos. “Considerados los incrementos o beneficios económicos que tiene una empresa y están relacionados con las actividades operativas que realiza, como la venta de inventarios o la prestación de servicios” (p. 83). Asimismo, estos se ven reflejados en un aumento de los activos o una reducción de los pasivos.

Costos. “Esta partida representa todos los valores en términos monetarios que desembolsa la empresa para la fabricación de productos o la prestación de servicios, su finalidad es la obtención de beneficios económicos presentes o futuros” (p. 84); generalmente se trata del costo de ventas. Además, su valor se ve reflejado en el incremento de los pasivos o disminución de los activos.

Gastos. “Esta cuenta afecta directamente a los beneficios económicos futuros, debido a que representa los egresos que realiza la empresa para cubrir parte de las actividades operativas, estos valores son reflejados en el resultado” (p. 84). Algunos ejemplos pueden ser: gastos de venta y gastos administrativos.

Tabla 6

Estado de Resultados

COOPERATIVA DE TRANSPORTES XYZ			
ESTADO DE RESULTADOS			
Desde xx-xx-xxxx hasta xx-xx-xxxx			
Código	Cuenta	Subtotal por Cuenta	Totales
4	INGRESOS		
4.1	<u>INGRESOS POR VENTAS</u>		XXXX
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		XXXX
4.1.2.1	Venta de Servicios Gravadas con IVA	XXXX	
4.2	<u>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</u>		XXXX
4.2.1	<u>CUOTAS PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS</u>		XXXX
4.2.1.1	Cuotas para Gastos Administrativos	XXXX	
	TOTAL DE INGRESOS		XXXX
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS		
5.1	<u>COSTOS DE PRODUCCIÓN</u>		XXXX
5.1.1	COMPRAS NETAS		XXXX
5.1.1.2	Compras de Servicios	XXXX	
5.1.2	MANO DE OBRA DIRECTA		XXXX
2.2.1.2	Sueldos y Salarios	XXXX	
	TOTAL DE COSTOS		XXXX
6	GASTOS		
6.1	<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTA</u>		XXXX
6.1.1	GASTOS DE PERSONAL		XXXX
6.1.1.1	Remuneraciones	XXXX	
6.2	<u>GASTOS FINANCIEROS</u>		XXXX
6.2.1	GASTOS EN INTERESES		XXXX
6.2.1.3	Gastos en Intereses	XXXX	
	TOTAL DE GASTOS		XXXX
	TOTAL COSTOS Y GASTOS		XXXX
	UTILIDAD/PÉRDIDA		XXXX

Nota. Tomado de estados financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente.

Notas Aclaratorias

Las notas aclaratorias revelan información más explícita sobre las transacciones económicas, mismas que no son fáciles de comprender en los estados financieros, como por ejemplo las políticas contables que implementa la empresa. Su propósito es brindar mayor información a los usuarios de los estados financieros para su correcta interpretación (Espejo y López, 2018, p 539).

Analista Financiero

Ortiz (2018), expresa: “es un profesional financiero es especializada en interpretación y análisis de datos financieros con los cuales obtiene conclusiones y presenta recomendaciones una vez concluida la determinación de la situación financiera y económica de una empresa” (p. 70). Es así que estos datos son obtenidos de los estados financieros y demás información presentada por la organización determinar si las operaciones de la misma están siendo gestionadas adecuadamente. Adicionalmente, menciona que este profesional debe tener cualidades y condiciones para que su desempeño sea efectivo, entre las cuales están: a) habilidad para indagar; b) capacidad para analizar; y, c) conocimiento del campo económico, político y fiscal.

Es importante señalar que existen tres tipos de analistas financieros, en función al acceso que tengan a la información de la empresa. Scarfó et al (2021), expresan que se tiene tres tipos de analistas financieros, mismos que son.

Análistas Internos

“Son profesionales pertenecientes a la empresa analizada y que su objetivo es proporcionar información a los directivos sobre la gestión de la misma” (p. 38).

Análistas Externos Autorizados

Intervienen de manera indirecta mediante contratación por parte de la organización que necesita un análisis con acceso a la información necesaria de la empresa (p. 38).

Análistas Externos no Autorizados

Por el contrario son profesionales que no han sido contratados y tampoco forman parte de la empresa, pero que sin embargo tiene un interés grande en conocer la situación financiera-económica de la empresa (p. 38).

Análisis Financiero

Es un análisis que comprende la interpretación de la información financiera de una empresa, sirve para identificar como la entidad emplea sus recursos financieros a la vez que nos permite analizar cómo se encuentra la empresa actualmente y poder tomar medidas correctivas. En este contexto, Ortiz (2018), define al análisis financiero como: “un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y los datos operacionales de un negocio” (p. 6).

Objetivo

Vallejo et al (2022), expresan que el objetivo primordial del análisis financiero es suministrar información significativa que permita a los “usuarios tomar decisiones, identificar nuevas posibilidades de inversión, incentivar el uso de nuevas tecnologías, apoya al desarrollo

eficaz de las estrategias comerciales y ayuda a entender los patrones de desempeño de los clientes conjuntamente con la operatividad del negocio” (p. 16).

Usuarios

Existe una gran variedad de entidades y personas que se interesan en los resultados obtenidos del análisis financiero, estos se dividen en dos tipos, internos y externos, a continuación, se describen algunos. (Estupiñan, 2020 citado en Cevallos, 2023, p. 24)

Propietario

Es el principal interesado en saber y valorar como se encuentra la administración de la empresa. Esto se refiere a que le interesa conocer el manejo de las utilidades actuales y futuras, así como también requiere visualizar el actuar de la empresa con otras entidades.

Acreedores Comerciales

“Se encuentran estrechamente relacionados con a la entidad, por lo que les resulta importante conocer la capacidad de pago de la empresa es decir su liquidez”.

Asesores de Inversión

Su principal objetivo es obtener información financiera de varias empresas, esto les permite hacer una comparación y mejorar los servicios hacia los clientes.

Tenedores de Obligaciones

El interés principal de estos tenedores, radica en estar al tanto sobre la capacidad de la empresa en la generación de flujos de efectivo futuros, que permitan cubrir deudas a largo plazo.

Tipos de Análisis Financiero

Conforme su aplicación este puede ubicarse dentro o fuera de la empresa, si nos basamos en el acceso a la información, se clasifican en interno y externo.

Análisis Interno

“Este tipo de análisis suele ser requerido por los administradores o accionistas, por lo que el analista contara con la información necesaria y suficiente para realizar el estudio” (Nieto y Cuchiparte, 2022, p. 1069).

Análisis Externo

“Este análisis suele ser realizado por usuarios externos como bancos e instituciones de gobierno, en este tipo de estudio el analista no tiene acceso a toda la información, por lo que se realiza en base a datos generales o datos previamente publicados por la entidad” (Nieto y Cuchiparte, 2022, p. 1069).

Herramientas

Para Ortiz (2018), “las herramientas financieras son aquellas que sirven como punto de partida para el desarrollo del análisis”, algunas de ellas son:

- Los estados financieros básicos otorgados por la empresa;
- Información contable y financiera complementaria;
- La información del mercado, producción y organización;
- Elementos de la administración financiera y matemáticas financieras; y,
- La información sectorial y macroeconómica (p. 18).

Métodos

Los métodos que se utiliza en el análisis financiero dependerán de los requerimientos del usuario y de la forma en la que se analice e intérprete de la información financiera, es así que existen dos tipos, el análisis vertical y análisis horizontal. (Puente et al., 2022, p. 112). Adicional a ellos se encuentra la aplicación de indicadores que es considerado un tercer método de realizar un análisis financiero.

Análisis Vertical

También llamado análisis de estructura o estático, “se basa en relación que tiene cada cuenta contable con el grupo de cuenta al que corresponde. De esta forma pretende determinar cómo se encuentra la estructura financiera de la empresa y para ello utiliza el método”. (Puente et al., 2022, p. 112). Es decir, con este tipo de análisis podemos establecer el peso proporcional en porcentaje de cada cuenta y determinar si su distribución está acorde con las necesidades operativas y financieras.

Procedimiento

Este análisis busca determinar la proporción de cada cuenta o rubro de activo, pasivo o patrimonio, obtenidos mediante de la relación entre el valor de una cuenta con el total del elemento (valor base) a la que pertenece. Su aplicación es igual en el estado de resultados. Según Minga (2020) a modo de demostración se puede expresar con los siguientes pasos a seguir:

- Se debe de tomar una cifra base puede ser el total de activos o total de activos corrientes;
- Es importante tener en cuenta que esta representa el 100% del grupo de cuentas;
- Seguidamente se procede a dividir la cifra parcial para la cifra base, lo que nos da como resultado el porcentaje que le corresponde al elemento analizado; y,
- Este resultado representa el porcentaje del elemento tomado como la cifra parcial en relación con el total de activos o total de activo corrientes, según sea el caso.

Fórmulas

Para obtener el valor de cada rubro

$$\text{Porcentajes Integrales} = \frac{\text{Valor de la Cuenta Analizada}}{\text{Valor Base (Grupo)}} * 100$$

Para obtener el valor de cada grupo

$$\text{Porcentajes Integrales} = \frac{\text{Valor de la Cuenta Analizada}}{\text{Valor Base (Elemento)}} * 100$$

Tabla 7

Estructura del análisis vertical

COOPERATIVA DE TRANSPORTES XYZ ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ANÁLISIS VERTICAL Al xx de diciembre del xxxx				
Código	Cuenta	Año 2023	%Rubro	%Grupo
1	ACTIVOS			
1.1	<u>CORRIENTES</u>	XXXX		
1.1.1	DISPONIBLE	XXXX		XX%
1.1.1.1	Caja	XXXX	XX%	
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO	XXXX		XX%
1.1.2.1	Cuentas por Cobrar	XXXX	XX%	
1.1.3	INVENTARIOS	XXXX		XX%
1.1.3.6	Consumo Interno	XXXX	XX%	
1.2	<u>NO CORRIENTES</u>	XXXX		
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	XXXX		XX%
1.2.1.4	Muebles y Enseres	XXXX	XX%	
	TOTAL ACTIVOS:	XXXX	XX%	XX%
2	PASIVOS			
2.1	<u>CORRIENTES</u>	XXXX		
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	XXXX		XX%
2.1.1.1	Proveedores	XXXX	XX%	
2.2	<u>NO CORRIENTES</u>	XXXX		
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	XXXX		XX%
2.2.1.2	Oblig. a Largo Plazo con Inst. Fin. Públicas y Priv.	XXXX	XX%	
	TOTAL PASIVOS:	XXXX	XX%	XX%
3	PATRIMONIO			
3.1	<u>CAPITAL</u>	XXXX		
3.1.1	CAPITAL SOCIAL	XXXX		XX%
3.1.1.02	Certificados de Aportación	XXXX	XX%	
3.1.2	RESERVAS	XXXX		XX%
3.1.4	RESULTADOS	XXXX		XX%
	TOTAL PATRIMONIO:	XXXX	XX%	XX%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:	XXX	XX%	XX%

Nota. Tomado de los estados financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente 2023.

Análisis Horizontal

Este método dinámico, sirve para comparar estados financieros del mismo tipo, pero de diferentes periodos contables siempre y cuando sean consecutivos, su finalidad es visualizar las variaciones que han tenido las actividades, mostrando también si los resultados son negativos o positivos. Para ello utiliza dos tipos de variaciones la absoluta y la relativa, estas permiten observar los cambios que se han dado de un periodo a otro (Puente et al., 2022, p. 118).

Procedimiento

Para la realización de este análisis principalmente se toma la información financiera de dos periodos contables, con lo cual se pretende obtener la variabilidad de las cuentas con

respecto de un año a otro. Una vez recopilada esta información, como primer paso es necesario determinar la variación absoluta, para ello se debe restar el año actual con el año anterior o año base. A continuación, se presenta la fórmula para este fin.

Fórmula

$$\text{Variación Absoluta} = \text{Periodo Actual} - \text{Periodo Anterior (Base)}$$

El siguiente paso consiste en establecer la variación relativa, para ello es obligatorio dividir el resultado de la variación absoluta para el año base y multiplicar por 100, esto nos permite obtener el porcentaje. La fórmula de la variación relativa es la siguiente.

Fórmula

$$\text{Variación Relativa} = \frac{\text{Variación Absoluta}}{\text{Periodo Anterior (Base)}} * 100$$

Fórmula de razón

$$\text{Razón} = \frac{\text{Año Actual}}{\text{Año Base}}$$

Tabla 8

Estructura del análisis horizontal

COOPERATIVA DE TRANSPORTES XYZ ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ANÁLISIS HORIZONTAL Al xx de diciembre del xxxx y Al xx de diciembre del xxxx						
Código	Cuenta	Año 2023	Año 2022	Var. Absoluta	Var. Relativa	Razón
1	ACTIVOS					
1.1	CORRIENTES	XXXX	XXXX	XXXX	XX%	X
1.1.1	DISPONIBLE	XXXX	XXXX	XXXX	XX%	X
1.1.1.1	Caja	XXXX	XXXX	XXXX	XX%	X
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO	XXXX	XXXX	XXXX	XX%	X
1.1.2.1	Cuentas por Cobrar	XXXX	XXXX	XXXX	XX%	X
1.1.3	INVENTARIOS	XXXX	XXXX	XXXX	XX%	X
1.1.3.6	Consumo Interno	XXXX	XXXX	XXXX	XX%	X
1.2	NO CORRIENTES	XXXX	XXXX	XXXX	XX%	X
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	XXXX	XXXX	XXXX	XX%	X
1.2.1.4	Muebles y Enseres	XXXX	XXXX	XXXX	XX%	X
	TOTAL ACTIVOS:	XXXX	XXXX	XXXX	XX%	X
2	PASIVOS					
2.1	CORRIENTES	XXXX	XXXX	XXXX	XX%	X
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	XXXX	XXXX	XXXX	XX%	X
2.1.1.1	Proveedores	XXXX	XXXX	XXXX	XX%	X
2.2	NO CORRIENTES	XXXX	XXXX	XXXX	XX%	X
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	XXXX	XXXX	XXXX	XX%	X
2.2.1.2	Oblig. a Largo Plazo con Inst. Fin. Públicas y Priv.	XXXX	XXXX	XXXX	XX%	X
	TOTAL PASIVOS:	XXXX	XXXX	XXXX	XX%	X
3	PATRIMONIO					
3.1	CAPITAL	XXXX	XXXX	XXXX	XX%	X
3.1.1	CAPITAL SOCIAL	XXXX	XXXX	XXXX	XX%	X
3.1.1.02	Certificados de Aportación	XXXX	XXXX	XXXX	XX%	X
3.1.2	RESERVAS	XXXX	XXXX	XXXX	XX%	X
3.1.4	RESULTADOS	XXXX	XXXX	XXXX	XX%	X
	TOTAL PATRIMONIO:	XXXX	XXXX	XXXX	XX%	X
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:	XXX	XXX	XXX	XX%	X

Nota. Tomado de los estados financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente 2023.

Razones Financieras

Los indicadores financieros “son términos cuantitativos que tratan sobre el comportamiento de las empresas toman decisiones de una forma operativa, de inversión y de financiación”. (Imaicela et al., 2019, p. 12), por lo cual son de gran utilidad en el análisis individual del estado empresarial, además de que permiten identificar el nivel de liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad de una entidad.

Por otra parte, para Velásquez (2019), “constituyen una herramienta vital para recoger datos financieros y compararlos, de manera que permite tomar decisiones oportunas. Sirven para obtener un rápido diagnóstico de la gestión económica y financiera de una empresa” (p. 47).

Clasificación

Hay varias formas de clasificar a los indicadores, sumado a esto hay que tener en cuenta que los mismos deben ser aplicados en función al tipo de empresa y a las actividades económicas que realice. Asimismo, la SEPS (2022) señala mediante la ficha metodológica de indicadores, los que suelen ser aplicados a las organizaciones de la EPS. En este sentido, por lo general la clasificación se da en cuatro grupos, mismos que son.

- Indicadores de liquidez;
- Indicadores de endeudamiento o solvencia;
- Indicadores de rentabilidad o rendimiento

Índices de Liquidez

Estos son usados por las empresas para medir la capacidad que tiene de pagar sus obligaciones y demás pagos que deba realizar en un periodo menor o igual a un año. Es decir, nos permite visualizar la habilidad que tiene la entidad para generar flujos de efectivos, mismos que les permita cubrir con sus obligaciones (Ortiz, 2018). Entre estos se encuentran:

Liquidez Corriente

“Permite medir si la empresa será capaz de pagar sus obligaciones corrientes con en efectivo generado por sus activos corrientes”. (SEPS, 2022)

Estándar

Relación óptima es de 1,50 a 2,00.

Medición

Su medición se da en dólares.

Fórmula

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

Capital de Trabajo

“Determina la disponibilidad de activo corriente, que permitirá a la entidad cumplir con sus obligaciones a corto plazo y que a su vez promueva el desarrollo de sus actividades económicas”. (SEPS, 2022)

Estándar

Lo óptimo es un valor igual o mayor al pasivo corriente.

Medición

Su medición se da en dólares.

Fórmula

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

Solidez

“Visualiza la facilidad de pago a corto y largo plazo que tiene una organización, además demuestra la estabilidad financiera de la misma”. (SEPS, 2022)

Estándar

Un resultado mayor a 1.

Medición

Su medición se da en dólares.

Fórmula

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

Índices de Endeudamiento o Solvencia

Este tipo de indicadores permiten medir el grado que los acreedores o terceros participan en el financiamiento de la organización, esto es de gran importancia para los administradores ya que pueden analizar cómo gestionar sus fuentes de financiación y también para los acreedores al momento de entregar nuevos financiamientos. Velásquez (2019) expresa: “nos brinda una idea de la autonomía financiera con la que cuentan las empresas” (p. 50). Algunos de estos indicadores son:

Apalancamiento Externo

También denominado endeudamiento del activo, este indicador permite medir “la proporción de la actividad de las organizaciones que se financia con acreedores”. (SEPS, 2022)

Estándar

Valor óptimo menor a \$0,50.

Medición

Su medición se da en dólares.

Fórmula

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

Endeudamiento Interno

Este indicador ayuda a determinar en “qué proporción el activo de la organización es financiado por los recursos aportados de los socios, es decir financiamiento propio”. (SEPS, 2022)

Estándar

Un resultado mayor a 1, es óptimo que el activo se financie con el patrimonio.

Medición

Su medición se da en dólares.

Fórmula

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

Endeudamiento Patrimonial

Esta razón sirve para determinar el “compromiso de los socios con respecto a los acreedores, y saber que parte financia en su mayoría a la empresa, además del riesgo de cada una de estas financian las operaciones”. (SEPS, 2022)

Estándar

Es óptimo un valor menor a \$0,50.

Medición

Su medición se da en dólares.

Fórmula

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

Índices de Actividad o Gestión

Estos índices sirven para analizar el grado de eficiencia con el que la empresa utiliza sus recursos en generar ingresos para su beneficio. “Es así que permiten medir el nivel de rotación de los activos, la recuperación de los créditos y liquidación de sus obligaciones”. (Vallejo et al., 2022). Entre algunos se encuentran:

Rotación de Cartera

“Este indicador permite medir la cantidad en veces que los créditos concedidos a los clientes giran, generalmente los de corto plazo”. Es importante que para realizar este cálculo se

tomen exclusivamente las cuentas por cobrar a clientes. (Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, 2023)

Estándar

30 veces, no obstante, un mayor número de veces, es más favorable.

Medición

Su medición es en veces.

Fórmula

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

Rotación de Activo Fijo

Muestra el número de “unidades vendidas por cada unidad monetaria invertida en activos fijos”. Hay que tener en cuenta que las ventas deben ser proporcionales a la inversión realizada en propiedad, planta y equipo, por el contrario, las ganancias estarán afectadas. (Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, 2023)

Estándar

Mientras mayor sea el número de veces, demuestra mayor productividad del activo fijo.

Medición

Su medición es en veces.

Fórmula

$$\text{Rotación del Activo Fijo} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo Neto}}$$

Rotación de Ventas

Demuestra la “eficiencia con la que se utiliza el activo total, mediante la relación de un determinado nivel de ventas con la utilización de los activos en veces”. Además, mide que tan efectiva es la administración de la empresa. (Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, 2023)

Estándar

Mayor número de veces, mayor eficiencia.

Medición

Su medición es en veces.

Fórmula

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

Periodo Medio de Cobro

Determina el “grado de liquidez que tiene la empresa en días, para ello observa el comportamiento de las cuentas y documentos por cobrar a corto plazo en relación con las ventas”. Mide el tiempo entre el momento que se realiza la venta y el momento en el que recibe el pago por esta. (Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, 2023)

Estándar

Menor tiempo, es más favorable; hasta 30 días.

Medición

Su medición se da en días.

Fórmula

$$\text{Período Medio de Cobro} = \frac{\text{Cuentas y Documentos por Cobrar} * 365}{\text{Ventas}}$$

Periodo Medio de Pago

Permite conocer los días que la empresa tarda en pagar a sus proveedores. “Para su cálculo se hace uso de las cuentas y documentos por pagar de corto plazo”. (Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, 2023)

Estándar

Un mayor número de días es más favorable; más de 30 días

Medición

Su medición se da en días.

Fórmula

$$\text{Período Medio de Pago} = \frac{\text{Cuentas y Documentos por pagar} * 365}{\text{Compras}}$$

Índices de Rentabilidad o Rendimiento

También llamado de rendimiento, es utilizado para calcular el nivel de efectividad en la administración de la empresa, con respecto al control de los costos y gastos de esta forma se busca convertir las ventas en utilidades. Para los inversionistas el objetivo de aplicar este indicador es analizar cómo se produce el retorno de los valores invertidos. Muestran el nivel de rendimiento de una empresa con respecto a las ventas que realiza, activos o capital. En resumen, analiza la eficiencia con la que la empresa emplea sus recursos en relación con la administración de sus operaciones. (Altieri et al., 2018, p. 35)

Rentabilidad Sobre Ventas

Identifica la “relación que hay entre las ventas generadas, frente a la utilidad”. Se debe de recalcar que la utilidad se trata de los ingresos menos los costos y gastos. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022)

Estándar

Un valor alto es más favorable.

Medición

Su medición se da en valor porcentual.

Fórmula

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

Rentabilidad Sobre Activos (ROA)

Evalúa la relación entre rendimiento logrado en el ejercicio económico y los activos totales que son utilizados para generar ganancias, evidenciando el manejo adecuado de los activos. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022)

Estándar

Mientras mayor porcentaje, es más beneficio.

Medición

Su medición se da en valor porcentual.

Fórmula

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

Rentabilidad Sobre Patrimonio (ROE)

Indica la facultad que tiene el capital de la empresa para generar rentabilidad. Por consiguiente, mide el nivel de rendimiento que reciben los socios en proporción a los aportes realizados. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022)

Estándar

Mientras mayor porcentaje, es más beneficio.

Medición

Su medición se da en valor porcentual.

Fórmula

$$\text{Rentabilidad Sobre Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad}}{\text{Patrimonio}}$$

Informe del Análisis Financiero

Es un reporte estructurado que contiene información detallada de los informes financieros de una entidad en un intervalo de tiempo determinado. Su objetivo es suministrar información de forma organizada, de tal manera que los usuarios del análisis de la entidad puedan tomar decisiones fundamentadas. (Callejas, 2021)

Importancia

Debido a la información que contiene; resulta relevante para los usuarios del análisis financiero, presenta de forma resumida el proceso y los resultados que se obtienen de la aplicación del análisis financiero que a su vez les permite tomar decisiones elementales para el buen funcionamiento de la empresa.

Características

Debido a la relevancia del informe del análisis financiero, este debe cumplir con ciertas características que son:

- *Completo.* Debe incluir todos los resultados que se obtuvieron tanto los favorables como los desfavorables.
- *Lógicamente desarrollado.* Su desarrollo será realizado metodológicamente, esto con el fin de cumplir cada uno de los procedimientos que se van a desarrollar.
- *Claro y preciso.* Tanto los datos como las conclusiones y recomendaciones deben ser directos y ser expresado de forma en que los usuarios comprendan la situación de la empresa
- *Concreto.* La información que en este se presente, debe contener exclusivamente información inherente a la empresa objeto de estudio.
- *Oportuno.* La forma en que se expresen los resultados dentro del informe deberá ser siempre oportuna, con el fin de que nos generen situaciones falsas o apreciaciones incorrectas, mismas que pueden afectar la toma de decisiones (Sánchez S, s.f.).

Estructura

- *Portada.* Contendrá el nombre de la empresa, el título del informe mismo que deberá indicar el periodo analizado y el responsable o analista que lo realizo.
- *Oficio o carta de presentación.* Debe estar dirigido a la máxima autoridad de la empresa; y debe informar acerca del análisis realizado, es preparado y firmado por el responsable de realizar el análisis.
- *Objetivo del informe.* Especifica la finalidad del informe.
- *Contexto histórico.* Breve reseña histórica de la entidad, características y la fuente de información que se utilizó para realizar el análisis.

- *Síntesis del Análisis Vertical y Horizontal.* Presenta los principales y más relevantes resultados de la aplicación del análisis.
- *Síntesis de Razones Financieras.* Presenta los principales y más relevantes resultados de la aplicación de indicadores financieros.
- *Conclusión y recomendación.* Es importante brindar a la entidad sugerencias de los que puede y debe realizar para resolver los problemas que se están presentando.

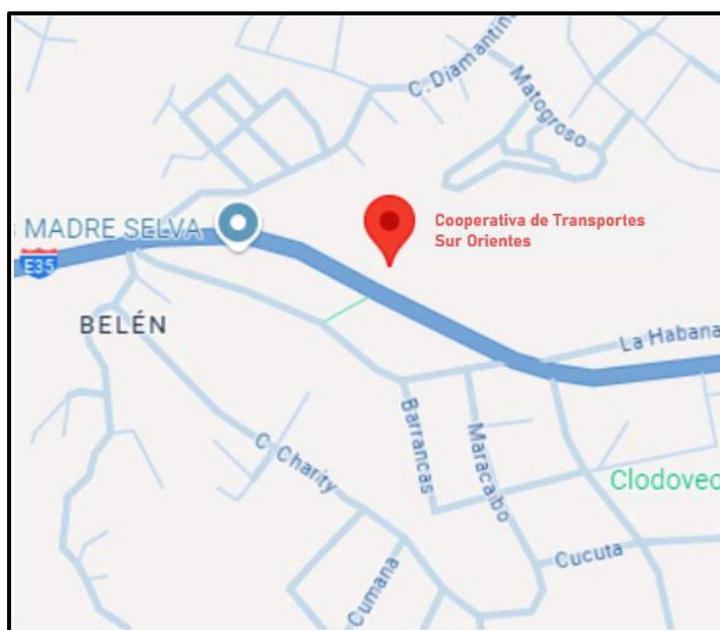
5. Metodología

Área de Estudio

El Trabajo de Integración Curricular se realizó en la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, domiciliada en las calles en el kilómetro 2 vía a Catamayo; se encuentra legalmente representada por el Sr. Fredi Mauricio Saca Silva quien actúa en calidad de gerente.

Figura 2

Ubicación geográfica de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente.



Nota. Tomado de Google Maps (2024)

Enfoque de Investigación

La investigación utilizó un enfoque mixto, debido a la aplicación del método cuantitativo, mismo que a través del análisis horizontal-vertical nos permitió establecer la estructura económica y financiera, esto a su vez facilitó la visualización de las variaciones presentadas de un periodo a otro, sumado a esto la aplicación de indicadores financieros determinaron los niveles de liquidez, gestión, endeudamiento y rentabilidad de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente. Por otra parte, el enfoque cualitativo fue reflejado desde el análisis teórico en la interpretación de resultados obtenidos a partir de los datos analizados.

Procedimientos

Método Científico

El método científico permitió recolectar efectivamente la información teórica, fórmulas y datos para analizar los estados financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, a través de la investigación se desarrolló una base de procesos sistemáticos que, a raíz del análisis

e interpretación de datos, nos ayudó a validar y garantizar los resultados de manera concisa para así corroborar la estructura económica y financiera.

Método Deductivo

En el desarrollo del trabajo de integración curricular el método deductivo se aplicó en la sustentación de teorías, como definiciones generales en el marco teórico partiendo del concepto de empresa hasta llegar a conceptos más específicos como el análisis financiero aplicado en la empresa, mismo que fue realizado por medio de un análisis vertical y horizontal hasta llegar a la aplicación de indicadores financieros, esto permitió obtener como resultado un informe financiero para la toma de decisiones fundamentadas dentro de la Cooperativa.

Método Inductivo

Este método se empleó en la recopilación, análisis e interpretación de datos dando como resultado final la elaboración de conclusiones y recomendaciones acerca del estado económico y financiero que tiene la Cooperativa de Transportes Sur Oriente.

Método Analítico

Con este método, se realizó el análisis de los datos reflejados en los estados financieros, lo que contribuyó a la identificación de variaciones en las cifras analizadas, con la aplicación del análisis horizontal, el análisis vertical ayudó a definir la estructura económica y financiera conjuntamente con el nivel de liquidez, solvencia, gestión y endeudamiento.

Método Sintético

Este método permitió la elaboración del informe financiero con sus respectivas conclusiones y recomendaciones sobre la información resultante del proceso de análisis financiero en la empresa objeto de estudio.

Técnicas de Investigación

Observación

Esta técnica se aplicó para observar previamente el manejo económico y financiero que tiene la empresa antes de la aplicación del análisis financiero.

Revisión Bibliográfica

Esta técnica contribuyó a la recopilación, búsqueda, selección de datos, fuentes, conceptos y fórmulas relacionadas con la investigación del análisis financiero que nos permitió comprender la aplicación teórica en la práctica.

Entrevista

Fue aplicada una entrevista no estructurada dirigida al gerente de la empresa y a la contadora, para conocer sobre la creación, operación y manejo de la situación económica y financiera de la empresa.

Procesamiento y Análisis de Datos

Matemático

Con este método se logró la aplicación de fórmulas matemáticas y operaciones aritméticas que ayudaron al cálculo del análisis vertical – horizontal y aplicación indicadores financieros.

Estadístico

Mediante este procedimiento se realizó la interpretación de los resultados obtenidos de las operaciones matemáticas aplicadas. Esta descripción gráfica permitió visualizar las variaciones de los periodos analizados, así como también medir en porcentaje la estructura económica y financiera de la empresa.

Hoja de Cálculo de Microsoft Excel

Esta herramienta fue de importancia en la realización de los cálculos matemáticos y la aplicación de gráficas para la interpretación de los resultados.

6. Resultados

Contexto empresarial de la Cooperativa de Transportes “Sur Oriente”

La Cooperativa de Transportes Sur Oriente es una organización establecida en la ciudad de Loja desde hace 51 años, que tiene como finalidad brindar el servicio de transporte de pasajeros y encomiendas. Fue constituida mediante acuerdo ministerial No 1179 el 28 de septiembre de 1973 e inscrita en el Registro General de Cooperativas con No de orden 1879 en octubre de 1973, en este año inicio sus actividades bajo la dirección del Sr. Reynaldo Guerrero y el Econ. Ángel Saltos.

Actualmente la Cooperativa se encuentra integrada por 36 socios y está ubicada en la parroquia Sucre; barrio Belén, kilómetro 2 vía Catamayo a dos cuadras de la iglesia e inscrita en el SRI con No de RUC 1190024365001 y representada por el Sr. Fredi Saca Silva. Está obligada a llevar contabilidad por lo que sus obligaciones tributarias son: declaración del IVA, declaración de retención en la fuente, declaración de impuesto a la renta sociedades, anexo transaccional simplificado y anexo de dividendos, utilidades o beneficios (ADI).

Actividades Económicas

Transporte Terrestre de Pasajeros

El principal objetivo social que tiene la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, es la prestación de servicio de transporte terrestre de pasajeros, por el sistema de transporte interurbano a través de 33 autobuses que cumplen con rutas establecidas en la provincia de Loja y Zamora Chinchipe

Distribución y Entrega de Correspondencia de Paquetes

La distribución y entrega de paquetes y encomiendas es una actividad que la Cooperativa realiza desde el inicio, con sus automotores y en las rutas establecidas para el transporte de pasajeros.

Misión

“Ofrecer un servicio de transporte seguro, cómodo y eficiente a todos nuestros clientes, en las rutas interprovinciales que recorre nuestra empresa”

Visión

“Liderar el transporte de pasajeros y encomiendas a nivel interprovincial ofertando las mejores comodidades y servicios.”

Valores

- Respeto
- Unión
- Igualdad

- Equidad
- Puntualidad

Principios Corporativos

- Compromiso con el cliente
- Autonomía
- Desarrollo del talento humano

Base Legal

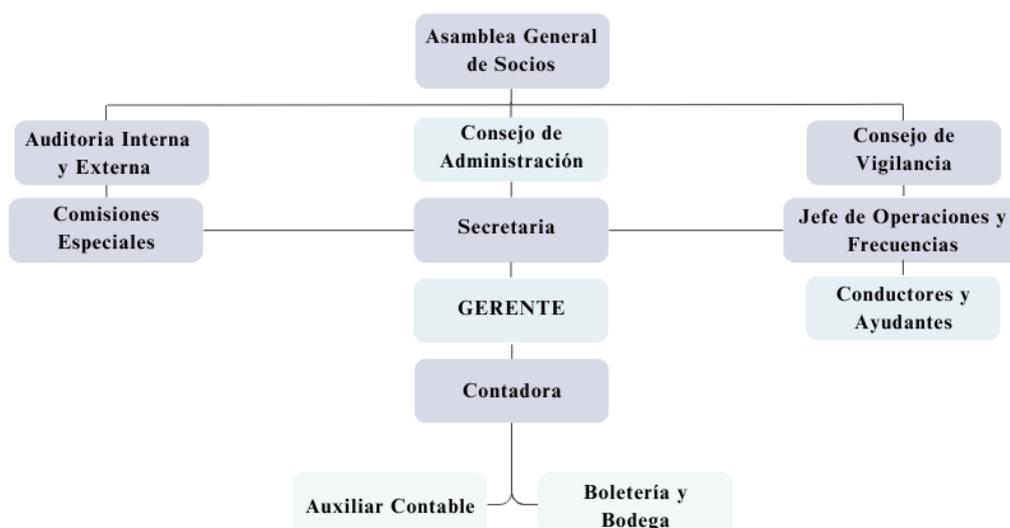
La Cooperativa de Transportes Sur Oriente de conformidad con la legislación vigente de nuestro país, ha adoptado las siguientes leyes y reglamentos que regulan sus actividades:

- Constitución de la República del Ecuador;
- Ley Orgánica de Régimen Tributaria Interno;
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria;
- Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial;
- Ley de Seguridad Social;
- Reglamento de la Ley Orgánica de Régimen Tributaria Interno;
- Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria;
- Reglamento de la Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial; y,
- Código de Trabajo;
- Código Tributario;
- Ordenanzas Municipales.

Organigrama Estructural

Figura 3

Organigrama Funcional de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente.



Nota. Información tomada de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente.



Sur Oriente
Interprovincial

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE ANÁLISIS FINANCIERO 2022-2023

- ESTADO DE RESULTADOS
- ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Analista:
Jennifer Cueva Armijos

Estados Financieros

Tabla 9

Estado de Situación Financiera periodo 2022.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE SN 1190024365001 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Al 31 de diciembre del 2022			
CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVOS		
1.1	<u>CORRIENTES</u>		512.330,92
1.1.1	<u>DISPONIBLE</u>		28.246,63
1.1.1.1	CAJA		3.674,37
1.1.1.1.01	Efectivo	3.644,33	
1.1.1.1.02	Caja Chica	30,04	
1.1.1.2	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO		193,72
1.1.1.2.01	CUENTAS DE AHORROS		193,72
1.1.1.2.01.01	Coop. Mego 401-01-021718	80,01	
1.1.1.2.01.02	Coop. Padre Julián Lorente 440600118359	40,83	
1.1.1.2.01.03	Coop. Cristo Rey 1101002850 Prestamos	4,92	
1.1.1.2.01.04	Coop. Jep 406070009303 Empleados	67,96	
1.1.1.3	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		24.378,54
1.1.1.3.01	BANCOS		24.378,54
1.1.1.3.01.01	CUENTAS DE AHORRO		13.275,59
1.1.1.3.01.01.01	Banco de Loja 2900812804 Caja Común	9.289,26	
1.1.1.3.01.01.03	Banco de Loja 2900812875 Seguro De Accidentes	649,41	
1.1.1.3.01.01.04	Banco de Loja 2900812902 Guías	2.341,59	
1.1.1.3.01.01.06	Banco de Loja 2900500427 Seguro De Parabrisas	349,17	
1.1.1.3.01.01.08	Banco de Loja 2902295421 Multas	599,10	
1.1.1.3.01.01.10	Banco de Loja 2900812891 Proyecto De Cambio De Unidad	47,06	
1.1.1.3.01.02	CUENTAS CORRIENTES		11.102,95
1.1.1.3.01.02.01	Banco de Loja Cta.Cte. 1101051425 Proveedores	195,00	
1.1.1.3.01.02.02	Banco de Loja Cta.Cte. 2901490605 Fondo de Mantenimiento	2.288,01	
1.1.1.3.01.02.03	Banco de Loja Cta.Cte. 2902577187 Seguro Caja, Motor y Corona	433,43	
1.1.1.3.01.02.04	Banco de Loja Cta.Cte. 2902577292 Flota Vehicular Sur Oriente	8.186,51	
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO		459.813,59
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR		388.216,84
1.1.2.1.01	CLIENTES		18.369,11
1.1.2.1.01.02	Por Ventas de Servicios a Clientes	18.369,11	
1.1.2.1.02	SOCIOS		369.184,40
1.1.2.1.02.02	Por Venta de Servicios a Socios	25.014,03	
1.1.2.1.02.03	Por Cuotas Socios	115.062,87	
1.1.2.1.02.04	Por Prestamos a Socios	23.220,46	
1.1.2.1.02.05	Cuentas por Cobrar Fondo de Mantenimiento del Parque Automotor	35.419,34	
1.1.2.1.02.06	Cuentas por Cobrar Fondo de Caja, Motor y Corona	8.278,95	
1.1.2.1.02.07	Cuentas por Cobrar Cambio de Unidad	154.019,90	
1.1.2.1.02.08	Anticipo a Socios	8.168,85	
1.1.2.1.03	EMPLEADOS		663,33
1.1.2.1.03.01	Anticipos de Remuneraciones	663,33	
1.1.2.3	GARANTIA E INTERES POR COBRAR		2.718,78
1.1.2.3.01	POR GARANTIAS ENTREGADAS		2.718,78

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

SN

1190024365001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2022

CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
1.1.2.3.01.01	Por Garantías Arriendos	2.718,78	
1.1.2.4	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		4.500,00
1.1.2.4.04	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		4.500,00
1.1.2.4.04.05	Cuentas por Cobrar Estación de Servicios	4.500,00	
1.1.2.5	ANTICIPO A PROVEEDORES		68.948,10
1.1.2.5.01	Anticipos a Proveedores de Bienes	876,76	
1.1.2.5.02	Anticipos a Proveedores de Servicios	68.071,34	
1.1.2.6	(-) PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOC. POR COBRAR		-4.570,13
1.1.2.6.01	(-) Provisión Cuentas Incobrables Socios	-1.958,30	
1.1.2.6.03	(-) Provisión Cuentas Incobrables Empleados	-81,34	
1.1.2.6.04	(-) Prov. Cuentas Incobrables a Otras Ctas y Dctos por Cobrar	-2.530,49	
1.1.3	INVENTARIOS		16.908,95
1.1.3.4	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		84,66
1.1.3.4.01	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		84,66
1.1.3.4.01.01	Inventario de Aceites, Zapatas y Filtros	84,66	
1.1.3.6	INVENT. PARA CONSUMO INTERNO		16.824,29
1.1.3.6.01	Combustibles y Lubricantes	15.376,55	
1.1.3.6.03	Suministros de Oficina	1.200,01	
1.1.3.6.04	Otros Insumos y Accesorios	247,73	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		7.361,75
1.1.4.2	Arriendos Pagados por Anticipado	130,43	
1.1.4.3	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR		7.231,32
1.1.4.3.01	Anticipo de Impuesto a la Renta	6.085,64	
1.1.4.3.02	RETENCIONES EN LA FUENTE		233,00
1.1.4.3.02.01	Retenciones en la Fuente en Ventas	233,00	
1.1.4.3.03	RETENCIONES DEL IVA		117,29
1.1.4.3.03.03	Retención Iva 30% en Ventas	3,10	
1.1.4.3.03.04	Retención Iva 70% en Ventas	114,19	
1.1.4.3.04	IVA EN COMPRAS		182,99
1.1.4.3.04.01	I.V.A Compras Grabadas Bien/Serv	182,99	
1.1.4.3.05	Crédito Tributario del Iva	612,40	
1.2	NO CORRIENTES		1.644.583,24
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		341.285,36
1.2.1.4	Muebles y Enseres	6.505,95	
1.2.1.5	Maquinaria y Herramientas	482,10	
1.2.1.6	Equipos de Oficina	4.399,89	
1.2.1.8	Equipos de Computación	11.595,65	
1.2.1.9	Vehículos y Equipos de Transporte	400.089,10	
1.2.1.11	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA		-81.787,33
1.2.1.11.02	(-) Depreciación Acum. Muebles y Enceres	-6.257,07	
1.2.1.11.03	(-) Depreciación Acum. Maquinaria y Herramientas	-260,39	
1.2.1.11.04	(-) Depreciación Acum. Equipo de Oficina	-4.780,41	
1.2.1.11.06	(-) Depreciación Acum. Equipo de Computación	-16.404,99	
1.2.1.11.07	(-) Depreciación Acum. Vehículos	-54.084,47	
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS		3.297,88
1.2.2.4	Programas de Computación	4.380,00	
1.2.2.5	(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS		-1.082,12

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE			
SN			
1190024365001			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
Al 31 de diciembre del 2022			
CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
1.2.2.5.04	(-) Amortización Acumulada Programas de Computación	-1.082,12	
1.2.3	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO		1.300.000,00
1.2.3.1	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR A LARGO PLAZO		1.300.000,00
1.2.3.1.02	Inversiones a Largo Plazo	1.300.000,00	
TOTAL ACTIVOS:			2.156.914,16
2	PASIVOS		
2.1	<u>CORRIENTES</u>		531.982,09
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		520.462,09
2.1.1.1	PROVEEDORES		199.106,74
2.1.1.1.01	Cuentas por Pagar Proveedores de Bienes	99.129,78	
2.1.1.1.02	Cuentas por Pagar Proveedores de Servicios	36.551,59	
2.1.1.1.03	Cuentas por Pagar Proveedores de Servicios Socios	63.425,37	
2.1.1.2	OBLIGACIONES PATRONALES		8.879,51
2.1.1.2.01	Remuneraciones por Pagar	6.246,27	
2.1.1.2.02	BENEFICIOS SOCIALES		760,82
2.1.1.2.02.01	Prov. Décimo Tercer Sueldo	0,08	
2.1.1.2.02.02	Prov. Décimo Cuarto Sueldo	22,57	
2.1.1.2.02.03	Provisión Vacaciones	738,17	
2.1.1.2.03	APORTES AL IESS		1.274,51
2.1.1.2.03.01	Aporte Individual	520,55	
2.1.1.2.03.02	Aporte Patronal	713,08	
2.1.1.2.03.03	Préstamo Quirografario	40,88	
2.1.1.2.04	Fondo de Reserva IESS	9,99	
2.1.1.2.07	Participación de Empleados en Excedentes	587,92	
2.1.1.3	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI		2.929,36
2.1.1.3.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA		258,92
2.1.1.3.01.01	Retención 1% I.R x Pagar	22,06	
2.1.1.3.01.02	Retención 2% IR x Pagar	49,93	
2.1.1.3.01.03	Retención 8% IR x Pagar	28,66	
2.1.1.3.01.04	Retención 10% IR x Pagar	77,00	
2.1.1.3.01.06	Retención 1.75% I.R x Pagar	76,87	
2.1.1.3.01.07	Retención 2.75% I.R x Pagar	4,40	
2.1.1.3.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA		576,41
2.1.1.3.02.03	Retenciones 30% I.V.A x Comp. Bienes x Pagar	12,55	
2.1.1.3.02.04	Retenciones 70% I.V.A x Prest. Serv. x Pagar	399,96	
2.1.1.3.02.05	Retenciones 100% I.V.A x Pagar	163,90	
2.1.1.3.04	I.V.A En Ventas	2.094,03	
2.1.1.5	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS		258.103,09
2.1.1.5.01	FONDOS POR PAGAR SOCIOS		258.103,09
2.1.1.5.01.03	Ahorro Cambio de Unidad	108.118,94	
2.1.1.5.01.04	Ahorro Seguro de Accidentes	117.308,83	
2.1.1.5.01.18	Fondo de Mantenimiento del Parque Automotor	27.838,76	
2.1.1.5.01.19	Fondo de Reparación de Caja, Motor y Corona	4.836,56	
2.1.1.8	ANTICIPOS DE CLIENTES		2.943,10
2.1.1.8.01	Anticipos de Clientes Bienes	13,43	
2.1.1.8.02	Anticipos de Clientes Servicios	2.929,67	
2.1.1.9	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		48.500,29
2.1.1.9.05	Otras Cuentas por Pagar Varios	48.500,29	
2.1.3	DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO		11.520,00
2.1.3.1	DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO		11.520,00
2.1.3.1.01	Subsidio del Gobierno por Pagar Socios	11.520,00	
2.2	<u>NO CORRIENTES</u>		428.462,02

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE SN 1190024365001 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Al 31 de diciembre del 2022			
CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		428.462,02
2.2.1.2	OBLIG. A LARGO PLAZO CON INST. FIN. PUBLICAS Y PRIV.		238.325,36
2.2.1.2.01	Préstamo Hipotecario Banco de Loja	175.261,61	
2.2.1.2.02	Préstamo Bancario Banco de Loja	63.063,75	
2.2.1.9	DOCUEMOTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO		190.136,66
2.2.1.9.01	Cuentas y Documentos por Pagar L/P	190.136,66	
TOTAL PASIVOS:			960.444,11
3	PATRIMONIO		
3.1	<u>CAPITAL</u>		1.196.470,05
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		1.056.209,64
3.1.1.02	Certificados de Aportación	225.000,00	
3.1.1.03	Aportes para Futuras Capitalizaciones	142.923,53	
3.1.1.05	Aporte Adquisición Estación de Servicios	688.286,11	
3.1.2	RESERVAS		52.115,54
 3.1.2.1	LEGALES		52.115,54
3.1.2.1.01	Reserva Legal Irrepartible	52.115,54	
 3.1.4	RESULTADOS		88.144,87
3.1.4.1	RESULTADOS		88.144,87
3.1.4.1.01	Excedentes del Ejercicio	49.340,13	
3.1.4.1.02	Utilidad del Ejercicio	28.114,12	
3.1.4.1.04	Resultados Acumulados	10.690,62	
TOTAL PATRIMONIO:			1.196.470,05
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			2.156.914,16

Nota. Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, año 2022.

Tabla 10

Estado de Resultados periodo 2022.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE SN 1190024365001 ESTADO DE RESULTADOS Periodo: desde 01-01-2022 hasta 31-12-2022			
CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
4	INGRESOS		
4.1	<u>INGRESOS POR VENTAS</u>		429.466,34
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		437.348,06
4.1.2.1	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		44.990,33
4.1.2.1.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		44.990,33
4.1.2.1.01.01	Venta por Servicio de Encomiendas	44.990,33	
4.1.2.2	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		392.357,73
4.1.2.2.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		360.820,23
4.1.2.2.01.01	Venta por Transporte de Pasajeros	311.659,43	
4.1.2.2.01.03	Venta por Servicio de Transporte de Pasajeros Unidades Sur Oriente	49.160,80	
4.1.2.2.01.04	Venta Servicio de Transporte Express	31.537,50	
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-7.881,72
4.1.3.1	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-7.881,72
4.1.3.1.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-7.881,72
4.1.3.1.01.03	(-) Devoluciones en Transporte de Pasajeros	-6.891,67	
4.1.3.1.01.04	(-) Devoluciones en Servicio de Encomiendas	-990,05	
4.2	<u>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</u>		278.186,95

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE			
SN			
1190024365001			
ESTADO DE RESULTADOS			
Periodo: desde 01-01-2022 hasta 31-12-2022			
CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
4.2.1	CUOTAS PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS		278.186,95
4.2.1.01	Cuotas para Gastos Administrativos	120.067,20	
4.2.1.02	CUOTAS EXTRAORDINARIAS		150.881,00
4.2.1.02.2	Ingresos por Boletos Anulados	3,50	
4.2.1.02.3	Ingresos por Hojas Valoradas	22,50	
4.2.1.02.4	Otros Ingresos	150.855,00	
4.2.1.03	Cuotas Ingreso Socios	4.500,00	
4.2.1.04	Multas	2.738,75	
4.3	OTROS INGRESOS		86,88
4.3.1	OTROS INGRESOS		86,88
4.3.1.6	INTERESES GANADOS		86,88
4.3.1.6.01	Intereses Bancarios	86,88	
TOTAL DE INGRESOS			707.740,17
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS		
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN		370.764,77
5.1.1	COMPRAS NETAS		352.563,74
5.1.1.2	COMPRAS DE SERVICIOS		352.563,74
5.1.1.2.01	Compras de Servicios Transporte Pasajeros	304.767,86	
5.1.1.2.02	Compras de Servicios Transporte Encomiendas	44.000,18	
5.1.1.2.03	Compras de Servicios Transporte Expresos	3.795,70	
5.1.2	MANO DE OBRA DIRECTA		18.201,03
5.1.2.1	SUELDOS Y SALARIOS		18.201,03
5.1.2.1.01	Remuneraciones M.O. Directa	15.984,63	
5.1.2.1.02	Beneficios Sociales M.O. Directa	779,34	
5.1.2.1.05	Aportes al IESS M.O. Directa	1.211,66	
5.1.2.1.07	Horas Extras Mano de Obra	225,40	
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		209,82
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		209,82
5.3.1.1	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		209,82
5.3.1.1.05	Costo de Ventas Insumos y Accesorios	209,82	
5.4	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		114.470,23
5.4.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		114.470,23
5.4.1.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		114.470,23
5.4.1.1.01	Costo Servicio de Transporte	6.877,64	
5.4.1.1.02	Combustibles y Lubricantes	41.785,42	
5.4.1.1.03	Mantenimiento de Vehículos	8.256,81	
5.4.1.1.04	Repuestos y Accesorios	8.867,19	
5.4.1.1.05	Matriculación de Vehículos	351,64	
5.4.1.1.06	Revisión Vehicular y Rodaje	315,87	
5.4.1.1.07	Depreciación de Vehículos	48.015,66	
TOTAL DE COSTOS			485.444,82
6	GASTOS		
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		173.085,44
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		109.836,64
6.1.1.1	REMUNERACIONES		73.993,05
6.1.1.1.01	Remuneración Básica Unificada	69.593,36	
6.1.1.1.02	Horas Extras	1.650,82	
6.1.1.1.04	Comisiones	2.748,87	
6.1.1.2	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		11.781,06

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

SN

1190024365001

ESTADO DE RESULTADOS

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

CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
6.1.1.2.01	Décimo Tercer Sueldo	5.735,67	
6.1.1.2.02	Décimo Cuarto Sueldo	4.910,81	
6.1.1.2.04	Vacaciones	1.134,58	
6.1.1.3	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		10.823,78
6.1.1.3.01	Bonificaciones por Alimentación	2.319,21	
6.1.1.3.02	Movilización del Personal	7.721,61	
6.1.1.3.03	Refrigerios	592,96	
6.1.1.3.05	Viáticos	190,00	
6.1.1.4	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL		12.700,44
6.1.1.4.01	Aporte Patronal	9.510,32	
8.1.1.4.02	Fondos de Reserva	3.190,12	
6.1.1.5	PAGO DE DIETAS		420,00
6.1.1.5.01	Dietas a los Miembros del Consejo de Administración	420,00	
6.1.1.6	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		118,31
6.1.1.6.06	Bonificaciones al Personal	118,31	
6.1.2	GASTOS GENERALES		63.248,80
6.1.2.1	SERVICIOS		23.448,50
6.1.2.1.02	Servicios Bancarios	557,55	
6.1.2.1.04	Servicios de Seguros	2.543,18	
6.1.2.1.05	Servicios de Correo	11,66	
6.1.2.1.06	Arrendamientos	20.235,14	
6.1.2.1.07	Comunicación Publicidad y Propaganda	74,64	
6.1.2.1.08	Servicios de Limpieza	26,33	
6.1.2.2	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		730,10
6.1.2.2.01	Mantenimiento y Reparaciones Edificios y Locales	119,60	
6.1.2.2.04	Mantenimiento y Reparación Equip. Oficina	99,50	
6.1.2.2.06	Mantenimiento Equipo de Computación	130,00	
6.1.2.2.07	Mantenimiento Vehículos	381,00	
6.1.2.3	MATERIALES Y SUMINISTROS		1.999,65
6.1.2.3.01	Útiles y Suministros De Oficina	1.154,04	
6.1.2.3.02	Suministros de Limpieza	131,39	
6.1.2.3.04	Combustibles y Lubricantes	669,97	
6.1.2.3.05	Otros Suministros	44,25	
6.1.2.4	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		3.968,61
6.1.2.4.05	Gasto en Telecomunicaciones e Internet	3.968,61	
6.1.2.6	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		22.994,94
6.1.2.6.02	Patente Municipal	8.372,68	
6.1.2.6.07	Permiso de Bomberos	72,82	
.1.2.6.09	Iva que se Carga al Gasto	9.024,39	
6.1.2.6.10	Aportes a la Agencia de Regulación Postal	1.103,47	
6.1.2.6.11	Multas	4.421,58	
6.1.2.7	SERVICIOS VARIOS		5.447,34
6.1.2.7.01	Asambleas Ordinarias y Extraordinarias	176,84	177,84
6.1.2.7.03	Pagos Judiciales y Notariales	121,55	122,55
6.1.2.7.04	Honorarios por Servicios	3.163,95	3.164,95
6.1.2.7.05	Honorarios por Auditoría Interna	1.850,00	1.851,00
6.1.2.7.08	Aportes a Organismos de Integración	135,00	136,00
6.1.2.8	DEPRECIACIONES		370,92
6.1.2.8.03	Depreciación Muebles y Enseres	132,72	
6.1.2.8.04	Depreciación Maquinaria, Equipos y Herramientas	194,76	
6.1.2.8.05	Depreciación Equipo de Oficina	43,44	
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		2.014,99
6.1.2.10.01	Energ. Eléctrica	1.028,25	

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE			
SN			
1190024365001			
ESTADO DE RESULTADOS			
Periodo: desde 01-01-2022 hasta 31-12-2022			
CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
6.1.2.10.02	Servicios Telefónico	731,55	
6.1.2.10.03	Servicio de Agua Potable	255,19	
6.1.2.12	OTROS GASTOS GENERALES		2.273,75
6.1.2.12.01	Gastos Generales por Donaciones	933,12	
6.1.2.12.02	Gastos Generales por Aniversario Cooperativa	482,65	
6.1.2.12.05	Otros Gastos	857,98	
6.2	<u>GASTOS FINANCIEROS</u>		21.091,99
6.2.1	GASTO EN INTERESES		21.091,99
6.2.1.1	GASTO EN INTERESES		21.091,99
6.2.1.1.02	Gasto en Int. Instituciones Sector Financiero	21.091,99	
6.3	<u>OTROS GASTOS</u>		3,80
6.3.1	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES		3,80
6.3.1.1	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES		3,80
6.3.1.1.05	Diferencias por Contabilizaciones en Cálculos a 2 Decimales	3,80	4,80
TOTAL DE GASTOS			194.181,23
RESULTADOS			
	TOTAL DE INGRESOS		707.740,17
	(-) TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		679.626,05
	(=) UTILIDAD/PERDIDA		28.114,12
	RESULTADO DESPUES DE AJUSTES		28.114,12

Nota. Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente., año 2022.

Tabla 11

Estado de Situación Financiera periodo 2023.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE			
SN			
1190024365001			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
Al 31 de diciembre del 2023			
CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVOS		
1.1	<u>CORRIENTES</u>		409.237,69
1.1.1	DISPONIBLE		18.460,01
1.1.1.1	CAJA		8.318,60
1.1.1.1.01	Efectivo	7.361,67	
1.1.1.1.02	Caja Chica	150,00	
1.1.1.1.03	Fondo a Rendir Cuentas	806,93	
1.1.1.2	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO		278,94
1.1.1.2.01	CUENTAS DE AHORROS		278,94
1.1.1.2.01.01	Coop. Mego 401-01-021718	165,76	
1.1.1.2.01.02	Coop. Padre Julián Lorente 440600118359	40,83	
1.1.1.2.01.03	Coop. Cristo Rey 1101002850 Prestamos	3,05	
1.1.1.2.01.04	Coop. Jep 406070009303 Empleados	67,96	
1.1.1.2.01.05	Coop. Cristo Rey 11108000028 Proyecto Cambio De Unidad	1,34	
1.1.1.3	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		9.862,47
1.1.1.3.01	BANCOS		9.862,47
1.1.1.3.01.01	CUENTAS DE AHORRO		8.135,96
1.1.1.3.01.01.01	Banco de Loja 2900812804 Caja Común	3.414,47	
1.1.1.3.01.01.03	Banco de Loja 2900812875 Seguro de Accidentes	397,27	
1.1.1.3.01.01.04	Banco de Loja 2900812902 Guías	3.057,15	

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

SN

1190024365001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2023

CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
1.1.1.3.01.01.06	Banco de Loja 2900500427 Seguro de Parabrisas	3,68	
1.1.1.3.01.01.08	Banco de Loja 2902295421 Multas	0,72	
1.1.1.3.01.01.09	Banco de Loja 2900812868 Derecho de Nuevo Socio	0,69	
1.1.1.3.01.01.10	Banco de Loja 2900812891 Proyecto de Cambio de Unidad	1.261,98	
1.1.1.3.01.02	CUENTAS CORRIENTES		1.726,51
1.1.1.3.01.02.01	Banco de Loja Cta.Cte. 1101051425 Proveedores	-2.516,85	
1.1.1.3.01.02.02	Banco de Loja Cta.Cte. 2901490605 Fondo de Mantenimiento	1,50	
1.1.1.3.01.02.03	Banco de Loja Cta.Cte. 2902577187 Seguro Caja, Motor y Corona	54,00	
1.1.1.3.01.02.04	Banco de Loja Cta.Cte. 2902577292 Flota Vehicular Sur Oriente	4.187,86	
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO		381.708,98
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR		317.214,92
1.1.2.1.01	CLIENTES		17.169,93
1.1.2.1.01.02	Por Ventas de Servicios a Clientes	17.169,93	
1.1.2.1.02	SOCIOS		299.698,33
1.1.2.1.02.02	Por Venta de Servicios a Socios	1.905,18	
1.1.2.1.02.03	Por Cuotas Socios	140.048,12	
1.1.2.1.02.04	Por Prestamos a Socios	11.874,44	
1.1.2.1.02.05	Cuentas por Cobrar Fondo de Mantenimiento del Parque Automotor	29.621,67	
1.1.2.1.02.06	Cuentas por Cobrar Fondo de Caja, Motor y Corona	2.065,43	
1.1.2.1.02.07	Cuentas por Cobrar Cambio de Unidad	110.719,25	
1.1.2.1.02.08	Anticipo a Socios	3.464,24	
1.1.2.1.03	EMPLEADOS		346,66
1.1.2.1.03.01	Anticipos de Remuneraciones	296,66	
1.1.2.1.03.03	Anticipos por Comisiones Directivos	50,00	
1.1.2.3	GARANTIA E INTERES POR COBRAR		2.318,78
1.1.2.3.01	POR GARANTIAS ENTREGADAS		2.318,78
1.1.2.3.01.01	Por Garantías Arriendos	2.318,78	
1.1.2.4	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		10.800,00
1.1.2.4.04	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		10.800,00
1.1.2.4.04.05	Cuentas por Cobrar Estación de Servicios	10.800,00	
1.1.2.5	ANTICIPO A PROVEEDORES		55.945,41
1.1.2.5.01	Anticipos a Proveedores de Bienes	933,72	
1.1.2.5.02	Anticipos a Proveedores de Servicios	55.011,69	
1.1.2.6	(-) PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOC. POR COBRAR		-4.570,13
1.1.2.6.01	(-) Provisión Cuentas Incobrables Socios	-1.958,30	
1.1.2.6.03	(-) Provisión Cuentas Incobrables Empleados	-81,34	
1.1.2.6.04	(-) Prov. Cuentas Incobrables a Otras Ctas y Dctos por Cobrar	-2.530,49	
1.1.3	INVENTARIOS		2.601,18
1.1.3.6	INVENT. PARA CONSUMO INTERNO		2.601,18
1.1.3.6.03	Suministros de Oficina	2.353,45	
1.1.3.6.04	Otros Insumos y Accesorios	247,73	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		6.467,52
1.1.4.3	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR		6.467,52
1.1.4.3.01	Anticipo de Impuesto a la Renta	6.085,64	

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

SN

1190024365001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2023

CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
1.1.4.3.02	RETENCIONES EN LA FUENTE		377,62
1.1.4.3.02.01	Retenciones en la Fuente en Ventas	377,62	
1.1.4.3.03	RETENCIONES DEL IVA		4,26
1.1.4.3.03.04	Retención IVA 70% en Ventas	4,26	
1.2	<u>NO CORRIENTES</u>		1.581.133,05
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		277.835,17
1.2.1.4	Muebles y Enseres	6.747,74	
1.2.1.5	Maquinaria y Herramientas	482,10	
1.2.1.6	Equipos de Oficina	4.757,03	
1.2.1.8	Equipos de Computación	12.010,83	
1.2.1.9	Vehículos y Equipos de Transporte	400.089,10	
1.2.1.11	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA		-146.251,63
1.2.1.11.02	(-) Depreciación Acum. Muebles y Enceres	-6.420,60	
1.2.1.11.03	(-) Depreciación Acum. Maquinaria y Herramientas	-303,83	
1.2.1.11.04	(-) Depreciación Acum. Equipo de Oficina	-4.984,93	
1.2.1.11.06	(-) Depreciación Acum. Equipo de Computación	-16.443,44	
1.2.1.11.07	(-) Depreciación Acum. Vehículos	-118.098,83	
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS		3.297,88
1.2.2.4	Programas de Computación	4.380,00	
1.2.2.5	(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS		-1.082,12
1.2.2.5.04	(-) Amortización Acumulada Programas de Computación	-1.082,12	
1.2.3	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO		1.300.000,00
1.2.3.1	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR A LARGO PLAZO		1.300.000,00
1.2.3.1.02	Inversiones a Largo Plazo	1.300.000,00	
TOTAL ACTIVOS:			1.990.370,74
2	PASIVOS		
2.1	<u>CORRIENTES</u>		482.622,22
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		471.102,22
2.1.1.1	PROVEEDORES		142.965,68
2.1.1.1.01	Cuentas por Pagar Proveedores de Bienes	93.023,05	
2.1.1.1.02	Cuentas por Pagar Proveedores de Servicios	31.194,51	
2.1.1.1.03	Cuentas por Pagar Proveedores de Servicios Socios	18.748,12	
2.1.1.2	OBLIGACIONES PATRONALES		12.657,41
2.1.1.2.01	Remuneraciones por Pagar	9.038,86	
2.1.1.2.02	BENEFICIOS SOCIALES		751,78
2.1.1.2.02.01	Prov. Décimo Tercer Sueldo	189,28	
2.1.1.2.02.02	Prov. Décimo Cuarto Sueldo	562,50	
2.1.1.2.03	APORTES AL IESS		2.085,90
2.1.1.2.03.01	Aporte Individual	784,75	
2.1.1.2.03.02	Aporte Patronal	1.053,51	
2.1.1.2.03.03	Préstamo Quirografario	247,64	
2.1.1.2.04	Fondo de Reserva IESS	192,95	
2.1.1.2.07	Participación de Empleados en Excedentes	587,92	
2.1.1.3	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI		872,03
2.1.1.3.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA		156,31
2.1.1.3.01.01	Retención 1% I.R x Pagar	0,41	
2.1.1.3.01.02	Retención 2% IR x Pagar	0,36	
2.1.1.3.01.03	Retención 8% IR x Pagar	114,01	
2.1.1.3.01.06	Retención 1.75% I.R x Pagar	36,14	
2.1.1.3.01.07	Retención 2.75% I.R x Pagar	5,39	
2.1.1.3.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA		154,77

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE SN 1190024365001 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Al 31 de diciembre del 2023			
CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
2.1.1.3.02.03	Retenciones 30% I.V.A x Comp. Bienes x Pagar	67,02	
2.1.1.3.02.04	Retenciones 70% I.V.A x Prest. Serv. x Pagar	87,75	
2.1.1.3.04	I.V.A en Ventas	560,95	
2.1.1.5	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS		267.012,44
2.1.1.5.01	FONDOS POR PAGAR SOCIOS		267.012,44
2.1.1.5.01.03	Ahorro Cambio de Unidad	93.450,47	
2.1.1.5.01.04	Ahorro Seguro de Accidentes	130.649,32	
2.1.1.5.01.18	Fondo de Mantenimiento del Parque Automotor	42.290,43	
2.1.1.5.01.19	Fondo de Reparación de Caja, Motor y Corona	622,22	
2.1.1.8	ANTICIPOS DE CLIENTES		10.461,89
2.1.1.8.01	Anticipos de Clientes Bienes	13,43	
2.1.1.8.02	Anticipos de Clientes Servicios	10.448,46	
2.1.1.9	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		37.132,77
2.1.1.9.05	Otras Cuentas por Pagar Varios	37.132,77	37.133,77
2.1.3	DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO		11.520,00
2.1.3.1	DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO		11.520,00
2.1.3.1.01	Subsidio del Gobierno por Pagar Socios	11.520,00	
2.2	<u>NO CORRIENTES</u>		394.737,93
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		394.737,93
2.2.1.2	OBLIG. A LARGO PLAZO CON INST. FIN. PUBLICAS Y PRIV.		212.376,47
2.2.1.2.01	Préstamo Hipotecario Banco de Loja	150.644,53	
2.2.1.2.02	Préstamo Bancario Banco de Loja	61.731,94	
2.2.1.9	DOCUEMTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO		182.361,46
2.2.1.9.01	Cuentas y Documentos por Pagar L/P	182.361,46	182.362,46
TOTAL PASIVOS:			877.360,15
3	PATRIMONIO		
3.1	<u>CAPITAL</u>		1.113.010,59
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		1.056.209,64
3.1.1.02	Certificados de Aportación	367.920,00	
3.1.1.03	Aportes para Futuras Capitalizaciones	3,53	
3.1.1.05	Aporte Adquisición Estación de Servicios	688.286,11	
3.1.2	RESERVAS		52.115,54
 3.1.2.1	LEGALES		52.115,54
3.1.2.1.01	Reserva Legal Irrepartible	52.115,54	
 3.1.4	RESULTADOS		4.685,41
3.1.4.1	RESULTADOS		4.685,41
3.1.4.1.02	Utilidad del Ejercicio	-67.856,25	
3.1.4.1.04	Resultados Acumulados	72.541,66	
TOTAL PATRIMONIO:			1.113.010,59
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			1.990.370,74

Nota. Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente., año 2023.

Tabla 12

Estado de Resultados periodo 2023.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE SN 1190024365001 ESTADO DE RESULTADOS Periodo: desde 01-01-2022 hasta 31-12-2023			
CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
4	INGRESOS		
4.1	INGRESOS POR VENTAS		599.075,70
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		606.140,26
4.1.2.1	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		51.787,11
4.1.2.1.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		51.787,11
4.1.2.1.01.01	Venta por Servicio de Encomiendas	46.338,26	
4.1.2.1.01.02	Venta por Servicio de Transporte de Encomiendas Unidades Sur Oriente	5.448,85	
4.1.2.2	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		554.353,15
4.1.2.2.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		554.353,15
4.1.2.2.01.01	Venta por Transporte de Pasajeros	355.847,74	
4.1.2.2.01.03	Venta por Servicio de Transporte de Pasajeros Unidades Sur Oriente	52.595,65	
4.1.2.2.01.04	Venta Servicio de Transporte Express	33.375,70	
4.1.2.2.01.05	Venta Por Servicio de Transporte Expresos Unidades Sur Oriente	112.534,06	
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-7.064,56
4.1.3.1	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-7.064,56
4.1.3.1.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-7.064,56
4.1.3.1.01.03	(-) Devoluciones en Transporte de Pasajeros	-4.273,80	
4.1.3.1.01.04	(-) Devoluciones en Servicio de Encomiendas	-2.790,76	
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		167.900,85
4.2.1	CUOTAS PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS		167.900,85
4.2.1.01	Cuotas para Gastos Administrativos	143.735,20	
4.2.1.02	CUOTAS EXTRAORDINARIAS		9.629,20
4.2.1.02.3	Ingresos por Hojas Valoradas	54,00	
4.2.1.02.4	Otros Ingresos	9.575,20	
4.2.1.03	Cuotas Ingreso Socios	9.000,00	
4.2.1.04	Multas	3.570,00	
4.2.1.05	Ingresos Varios	1.966,45	
4.3	OTROS INGRESOS		119,85
4.3.1	OTROS INGRESOS		119,85
4.3.1.2	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE		16,04
4.3.1.2.02	Intereses Generados por Pólizas	16,04	
4.3.1.6	INTERESES GANADOS		103,81
4.3.1.6.01	Intereses Bancarios	103,81	
TOTAL DE INGRESOS			767.096,40
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS		
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN		442.517,95
5.1.1	COMPRAS NETAS		409.764,19
5.1.1.2	COMPRAS DE SERVICIOS		409.764,19
5.1.1.2.01	Compras de Servicios Transporte Pasajeros	350.287,02	
5.1.1.2.02	Compras de Servicios Transporte Encomiendas	44.225,07	
5.1.1.2.03	Compras de Servicios Transporte Expresos	15.252,10	
5.1.2	MANO DE OBRA DIRECTA		32.753,76
5.1.2.1	SUELDOS Y SALARIOS		32.753,76
5.1.2.1.01	Remuneraciones M.O. Directa	25.963,57	
5.1.2.1.02	Beneficios Sociales M.O. Directa	3.123,35	
5.1.2.1.05	Aportes al IESS M.O. Directa	2.197,98	
5.1.2.1.07	Horas Extras Mano de Obra	791,93	
5.1.2.1.08	Vacaciones	508,93	

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE SN 1190024365001 ESTADO DE RESULTADOS Periodo: desde 01-01-2022 hasta 31-12-2023			
CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
5.1.2.1.10	Gastos de Alimentación	168,00	
5.4	<u>COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS</u>		156.885,37
5.4.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		156.885,37
5.4.1.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		156.885,37
5.4.1.1.01	Costo Servicio de Transporte	4.681,09	
5.4.1.1.02	Combustibles y Lubricantes	56.560,43	
5.4.1.1.03	Mantenimiento de Vehículos	13.586,45	
5.4.1.1.04	Repuestos y Accesorios	17.333,73	
5.4.1.1.05	Matriculación de Vehículos	457,11	
5.4.1.1.06	Revisión Vehicular y Rodaje	252,20	
5.4.1.1.07	Depreciación de Vehículos	64.014,36	
TOTAL DE COSTOS			599.403,32
6	GASTOS		
6.1	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA</u>		202.518,92
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		142.336,72
6.1.1.1	REMUNERACIONES		88.649,33
6.1.1.1.01	Remuneración Básica Unificada	81.266,38	
6.1.1.1.02	Horas Extras	2.377,62	
6.1.1.1.03	Eventuales y Reemplazos	3.320,53	
6.1.1.1.04	Comisiones	1.684,80	
6.1.1.2	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		15.304,47
6.1.1.2.01	Décimo Tercer Sueldo	7.128,45	
6.1.1.2.02	Décimo Cuarto Sueldo	7.194,93	
6.1.1.2.04	Vacaciones	981,09	
6.1.1.3	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		15.750,55
6.1.1.3.01	Bonificaciones por Alimentación	1.272,98	
6.1.1.3.02	Movilización del Personal	10.996,90	
6.1.1.3.05	Viáticos	3.480,67	
6.1.1.4	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL		16.478,63
6.1.1.4.01	Aporte Patronal	11.334,29	
8.1.1.4.02	Fondos de Reserva	5.144,34	
6.1.1.5	PAGO DE DIETAS		2.739,63
6.1.1.5.01	Dietas a los Miembros del Consejo de Administración	1.434,63	
6.1.1.5.02	Dietas a los Miembros del Consejo de Vigilancia	1.305,00	
6.1.1.6	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		3.414,11
6.1.1.6.01	Despido Intempestivo	749,43	
6.1.1.6.06	Bonificaciones al Personal	2.664,68	
6.1.2	GASTOS GENERALES		60.182,20
6.1.2.1	SERVICIOS		21.957,08
6.1.2.1.02	Servicios Bancarios	493,83	
6.1.2.1.04	Servicios de Seguros	3.152,61	
6.1.2.1.05	Servicios de Correo	1,50	
6.1.2.1.06	Arrendamientos	17.986,14	
6.1.2.1.07	Comunicación Publicidad y Propaganda	323,00	
6.1.2.2	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		2.474,92
6.1.2.2.01	Mantenimiento y Reparaciones Edificios y Locales	2.170,71	
6.1.2.2.03	Mantenimiento de Maquinaria y Herramientas	4,46	
6.1.2.2.04	Mantenimiento y Reparación Equip. Oficina	150,00	
6.1.2.2.06	Mantenimiento Equipo de Computación	93,75	
6.1.2.2.07	Mantenimiento Vehículos	56,00	
6.1.2.3	MATERIALES Y SUMINISTROS		3.298,69
6.1.2.3.01	Útiles y Suministros de Oficina	2.994,44	
6.1.2.3.02	Suministros de Limpieza	104,09	

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE			
SN			
1190024365001			
ESTADO DE RESULTADOS			
Periodo: desde 01-01-2022 hasta 31-12-2023			
CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
6.1.2.3.04	Combustibles y Lubricantes	116,06	
6.1.2.3.05	Otros Suministros	84,10	
6.1.2.4	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		1.860,96
6.1.2.4.05	Gasto en Telecomunicaciones e Internet	1.860,96	
6.1.2.5	SERVICIOS COOPERATIVOS		80,71
6.1.2.5.03	Educación y Capacitación	35,71	
6.1.2.5.04	Contribuciones a la Comunidad	45,00	
6.1.2.6	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		16.386,09
6.1.2.6.02	Patente Municipal	88,15	
6.1.2.6.04	Multas	53,53	
6.1.2.6.07	Permiso de Bomberos	350,96	
6.1.2.6.09	IVA que se Carga al Gasto	13.111,70	
6.1.2.6.10	Aportes a la Agencia de Regulación Postal	1.708,29	
6.1.2.6.12	Impuesto por Ocupación de Vía Pública	1.073,46	
6.1.2.7	SERVICIOS VARIOS		11.406,59
6.1.2.7.01	Asambleas Ordinarias y Extraordinarias	318,39	
6.1.2.7.04	Honorarios por Servicios	4.758,20	
6.1.2.7.05	Honorarios por Auditoría Interna	3.330,00	
6.1.2.7.06	Honorarios por Auditoría Externa	3.000,00	
6.1.2.8	DEPRECIACIONES		449,94
6.1.2.8.03	Depreciación Muebles y Enseres	163,53	
6.1.2.8.04	Depreciación Maquinaria, Equipos y Herramientas	43,44	
6.1.2.8.05	Depreciación Equipo de Oficina	204,52	
6.1.2.8.06	Depreciación Equipo de Computación	38,45	
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		1.686,22
6.1.2.10.01	Energ. Eléctrica	919,63	
6.1.2.10.02	Servicios Telefónico	707,61	
6.1.2.10.03	Servicio de Agua Potable	58,98	
6.1.2.12	OTROS GASTOS GENERALES		581,00
6.1.2.12.01	Gastos Generales por Donaciones	581,00	
6.2	<u>GASTOS FINANCIEROS</u>		31.505,97
6.2.1	<u>GASTO EN INTERESES</u>		31.505,97
6.2.1.1	<u>GASTO EN INTERESES</u>		31.505,97
6.2.1.1.02	Gasto en Int. Instituciones Sector Financiero	31.505,97	
6.3	<u>OTROS GASTOS</u>		1.524,44
6.3.1	<u>OTROS GASTOS NO OPERACIONALES</u>		1.524,44
6.3.1.1	<u>OTROS GASTOS NO OPERACIONALES</u>		1,06
6.3.1.1.05	Diferencias por Contabilizaciones en Cálculos a 2 Decimales	1,06	
6.3.1.4	Otros Gastos	1.523,38	
TOTAL DE GASTOS			235.549,33
RESULTADOS			
TOTAL DE INGRESOS			767.096,40
(-) TOTAL DE COSTOS Y GASTOS			834.952,65
(=) UTILIDAD/PERDIDA			-67.856,25
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES			-67.856,25

Nota. Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, año 2023.

Nota Aclaratoria

El Estado de Resultados del periodo 2023, fue reestructurado según el manual de cuentas asignado por la Superintendencia de Económica Popular y Solidaria en donde se vio

afectada la cuenta 4.3.1 OTROS INGRESOS, cuanta que se cambió por la cuenta POR UTILIDADES FINANCIERAS, REGALIAS Y SUBSIDIOS.

Análisis Vertical a la Cooperativa de Transportes Sur Orienten periodo 2022

Tabla 13

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera del periodo 2022.

 COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Al 31 de diciembre del 2022				
CÓDIGO	CUENTA	TOTAL	%RUBRO	%GRUPO
1	ACTIVOS			
1.1	CORRIENTES	512.330,92	100,00%	23,75%
1.1.1	DISPONIBLE	28.246,63	5,51%	1,31%
1.1.1.1	CAJA	3.674,37	0,72%	0,17%
1.1.1.1.01	Efectivo	3.644,33	0,71%	0,17%
1.1.1.1.02	Caja Chica	30,04	0,01%	0,00%
1.1.1.2	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	193,72	0,04%	0,01%
1.1.1.2.01	CUENTAS DE AHORROS	193,72	0,04%	0,01%
1.1.1.2.01.01	Coop. Mego 401-01-021718	80,01	0,02%	0,00%
1.1.1.2.01.02	Coop. Padre Julián Lorente 440600118359	40,83	0,01%	0,00%
1.1.1.2.01.03	Coop. Cristo Rey 1101002850 Prestamos	4,92	0,00%	0,00%
1.1.1.2.01.04	Coop. Jep 406070009303 Empleados	67,96	0,01%	0,00%
1.1.1.3	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	24.378,54	4,76%	1,13%
1.1.1.3.01	BANCOS	24.378,54	4,76%	1,13%
1.1.1.3.01.01	CUENTAS DE AHORRO	13.275,59	2,59%	0,62%
1.1.1.3.01.01.01	Banco de Loja 2900812804 Caja Común	9.289,26	1,81%	0,43%
1.1.1.3.01.01.03	Banco de Loja 2900812875 Seguro de Accidentes	649,41	0,13%	0,03%
1.1.1.3.01.01.04	Banco de Loja 2900812902 Guías	2.341,59	0,46%	0,11%
1.1.1.3.01.01.06	Banco de Loja 2900500427 Seguro de Parabrisas	349,17	0,07%	0,02%
1.1.1.3.01.01.08	Banco de Loja 2902295421 Multas	599,10	0,12%	0,03%
1.1.1.3.01.01.10	Banco de Loja 2900812891 Proyecto de Cambio de Unidad	47,06	0,01%	0,00%
1.1.1.3.01.02	CUENTAS CORRIENTES	11.102,95	2,17%	0,51%
1.1.1.3.01.02.01	Banco de Loja Cta.Cte. 1101051425 Proveedores	195,00	0,04%	0,01%
1.1.1.3.01.02.02	Banco de Loja Cta.Cte. 2901490605 Fondo de Mantenimiento	2.288,01	0,45%	0,11%
1.1.1.3.01.02.03	Banco de Loja Cta.Cte. 2902577187 Seguro Caja, Motor y Corona	433,43	0,08%	0,02%
1.1.1.3.01.02.04	Banco de Loja Cta.Cte. 2902577292 Flota Vehicular Sur Oriente	8.186,51	1,60%	0,38%
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO	459.813,59	89,75%	21,32%
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR	388.216,84	75,77%	18,00%
1.1.2.1.01	CLIENTES	18.369,11	3,59%	0,85%
1.1.2.1.01.02	Por Ventas de Servicios a Clientes	18.369,11	3,59%	0,85%
1.1.2.1.02	SOCIOS	369.184,40	72,06%	17,12%
1.1.2.1.02.02	Por Venta de Servicios a Socios	25.014,03	4,88%	1,16%
1.1.2.1.02.03	Por Cuotas Socios	115.062,87	22,46%	5,33%
1.1.2.1.02.04	Por Prestamos a Socios	23.220,46	4,53%	1,08%
1.1.2.1.02.05	Cuentas por Cobrar Fondo de Mantenimiento del Parque Automotor	35.419,34	6,91%	1,64%



COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

ANÁLISIS VERTICAL

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2022

CÓDIGO	CUENTA	TOTAL	%RUBRO	%GRUPO
1.1.2.1.02.06	Cuentas por Cobrar Fondo de Caja, Motor y Corona	8.278,95	1,62%	0,38%
1.1.2.1.02.07	Cuentas por Cobrar Cambio de Unidad	154.019,90	30,06%	7,14%
1.1.2.1.02.08	Anticipo a Socios	8.168,85	1,59%	0,38%
1.1.2.1.03	EMPLEADOS	663,33	0,13%	0,03%
1.1.2.1.03.01	Anticipos de Remuneraciones	663,33	0,13%	0,03%
1.1.2.3	GARANTIA E INTERES POR COBRAR	2.718,78	0,53%	0,13%
1.1.2.3.01	POR GARANTIAS ENTREGADAS	2.718,78	0,53%	0,13%
1.1.2.3.01.01	Por Garantías Arriendos	2.718,78	0,53%	0,13%
1.1.2.4	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	4.500,00	0,88%	0,21%
1.1.2.4.04	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	4.500,00	0,88%	0,21%
1.1.2.4.04.05	Cuentas por Cobrar Estación de Servicios	4.500,00	0,88%	0,21%
1.1.2.5	ANTICIPO A PROVEEDORES	68.948,10	13,46%	3,20%
1.1.2.5.01	Anticipos a Proveedores de Bienes	876,76	0,17%	0,04%
1.1.2.5.02	Anticipos a Proveedores de Servicios	68.071,34	13,29%	3,16%
1.1.2.6	(-) PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOC. POR COBRAR	-4.570,13	-0,89%	-0,21%
1.1.2.6.01	(-) Provisión Cuentas Incobrables Socios	-1.958,30	-0,38%	-0,09%
1.1.2.6.03	(-) Provisión Cuentas Incobrables Empleados	-81,34	-0,02%	0,00%
1.1.2.6.04	(-) Prov. Cuentas Incobrables a Otras Cuentas y Documentos por Cobrar	-2.530,49	-0,49%	-0,12%
1.1.3	INVENTARIOS	16.908,95	3,30%	0,78%
1.1.3.4	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS	84,66	0,02%	0,004%
1.1.3.4.01	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS	84,66	0,02%	0,004%
1.1.3.4.01.01	Inventario de Aceites, Zapatas y Filtros	84,66	0,02%	0,004%
1.1.3.6	INVENT. PARA CONSUMO INTERNO	16.824,29	3,28%	0,78%
1.1.3.6.01	Combustibles y Lubricantes	15.376,55	3,00%	0,71%
1.1.3.6.03	Suministros de Oficina	1.200,01	0,23%	0,06%
1.1.3.6.04	Otros Insumos y Accesorios	247,73	0,05%	0,01%
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	7.361,75	1,44%	0,34%
1.1.4.2	Arriendos Pagados por Anticipado	130,43	0,03%	0,01%
1.1.4.3	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	7.231,32	1,41%	0,34%
1.1.4.3.01	Anticipo de Impuesto a la Renta	6.085,64	1,19%	0,28%
1.1.4.3.02	RETENCIONES EN LA FUENTE	233,00	0,05%	0,01%
1.1.4.3.02.01	Retenciones en la Fuente en Ventas	233,00	0,05%	0,01%
1.1.4.3.03	RETENCIONES DEL IVA	117,29	0,02%	0,01%
1.1.4.3.03.03	Retención IVA 30% en Ventas	3,10	0,001%	0,0001%
1.1.4.3.03.04	Retención IVA 70% en Ventas	114,19	0,02%	0,01%
1.1.4.3.04	IVA EN COMPRAS	182,99	0,04%	0,01%
1.1.4.3.04.01	I.V.A Compras Grabadas Bienes/Servicios	182,99	0,04%	0,01%
1.1.4.3.05	Crédito Tributario del Iva	612,40	0,12%	0,03%
1.2	NO CORRIENTES	1.644.583,24	100,00%	76,25%
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	341.285,36	20,75%	15,82%
1.2.1.4	Muebles y Enseres	6.505,95	0,40%	0,30%
1.2.1.5	Maquinaria y Herramientas	482,10	0,03%	0,02%
1.2.1.6	Equipos de Oficina	4.399,89	0,27%	0,20%
1.2.1.8	Equipos de Computación	11.595,65	0,71%	0,54%
1.2.1.9	Vehículos y Equipos de Transporte	400.089,10	24,33%	18,55%
1.2.1.11	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-81.787,33	-0,05	-0,04

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE				
ANÁLISIS VERTICAL				
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
Al 31 de diciembre del 2022				
CÓDIGO	CUENTA	TOTAL	%RUBRO	%GRUPO
1.2.1.11.02	(-) Depreciación Acum. Muebles y Enceres	-6.257,07	-0,38%	-0,29%
1.2.1.11.03	(-) Depreciación Acum. Maquinaria y Herramientas	-260,39	-0,02%	-0,01%
1.2.1.11.04	(-) Depreciación Acum. Equipo de Oficina	-4.780,41	-0,29%	-0,22%
1.2.1.11.06	(-) Depreciación Acum. Equipo de Computación	-16.404,99	-1,00%	-0,76%
1.2.1.11.07	(-) Depreciación Acum. Vehículos	-54.084,47	-3,29%	-2,51%
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS	3.297,88	0,20%	0,15%
1.2.2.4	Programas de Computación	4.380,00	0,27%	0,20%
1.2.2.5	(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS	-1.082,12	-0,07%	-0,05%
1.2.2.5.04	(-) Amortización Acumulada Programas de Computación	-1.082,12	-0,07%	-0,05%
1.2.3	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR A LARGO PLAZO	1.300.000,00	79%	60,27%
1.2.3.1	LARGO PLAZO	1.300.000,00	79%	60,27%
1.2.3.1.02	Inversiones a Largo Plazo	1.300.000,00	79%	60,27%
TOTAL ACTIVOS:		2.156.914,16		100,00%
2	PASIVOS			
2.1	CORRIENTES	531.982,09	100,00%	24,66%
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	520.462,09	97,83%	24,13%
2.1.1.1	PROVEEDORES	199.106,74	37,43%	9,23%
2.1.1.1.01	Cuentas por Pagar Proveedores de Bienes	99.129,78	18,63%	4,60%
2.1.1.1.02	Cuentas por Pagar Proveedores de Servicios	36.551,59	6,87%	1,69%
2.1.1.1.03	Cuentas por Pagar Proveedores de Servicios Socios	63.425,37	11,92%	2,94%
2.1.1.2	OBLIGACIONES PATRONALES	8.879,51	1,67%	0,41%
2.1.1.2.01	Remuneraciones por Pagar	6.246,27	1,17%	0,29%
2.1.1.2.02	BENEFICIOS SOCIALES	760,82	0,14%	0,04%
2.1.1.2.02.01	Prov. Décimo Tercer Sueldo	0,08	0,00002%	0,000004%
2.1.1.2.02.02	Prov. Décimo Cuarto Sueldo	22,57	0,004%	0,001%
2.1.1.2.02.03	Provisión Vacaciones	738,17	0,14%	0,03%
2.1.1.2.03	APORTES AL IESS	1.274,51	0,24%	0,06%
2.1.1.2.03.01	Aporte Individual	520,55	0,10%	0,02%
2.1.1.2.03.02	Aporte Patronal	713,08	0,13%	0,03%
2.1.1.2.03.03	Préstamo Quirografario	40,88	0,01%	0,002%
2.1.1.2.04	Fondo de Reserva IESS	9,99	0,002%	0,0005%
2.1.1.2.07	Participación de Empleados en Excedentes	587,92	0,11%	0,03%
2.1.1.3	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI	2.929,36	0,55%	0,14%
2.1.1.3.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA	258,92	0,05%	0,01%
2.1.1.3.01.01	Retención 1% I.R x Pagar	22,06	0,004%	0,001%
2.1.1.3.01.02	Retención 2% IR x Pagar	49,93	0,01%	0,002%
2.1.1.3.01.03	Retención 8% IR x Pagar	28,66	0,01%	0,001%
2.1.1.3.01.04	Retención 10% IR x Pagar	77,00	0,01%	0,004%
2.1.1.3.01.06	Retención 1.75% I.R x Pagar	76,87	0,01%	0,004%
2.1.1.3.01.07	Retención 2.75% I.R x Pagar	4,40	0,001%	0,0002%
2.1.1.3.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA	576,41	0,11%	0,03%
2.1.1.3.02.03	Retenciones 30% I.V.A x Comp. Bienes x Pagar	12,55	0,002%	0,001%
2.1.1.3.02.04	Retenciones 70% I.V.A x Prest. Servicios x Pagar	399,96	0,08%	0,02%
2.1.1.3.02.05	Retenciones 100% I.V.A x Pagar	163,90	0,03%	0,01%
2.1.1.3.04	I.V.A en Ventas	2.094,03	0,39%	0,10%

 COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Al 31 de diciembre del 2022				
CÓDIGO	CUENTA	TOTAL	%RUBRO	%GRUPO
2.1.1.5	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS	258.103,09	48,52%	11,97%
2.1.1.5.01	FONDOS POR PAGAR SOCIOS	258.103,09	48,52%	11,97%
2.1.1.5.01.03	Ahorro Cambio de Unidad	108.118,94	20,32%	5,01%
2.1.1.5.01.04	Ahorro Seguro de Accidentes	117.308,83	22,05%	5,44%
2.1.1.5.01.18	Fondo de Mantenimiento del Parque Automotor	27.838,76	5,23%	1,29%
2.1.1.5.01.19	Fondo de Reparación de Caja, Motor y Corona	4.836,56	0,91%	0,22%
2.1.1.8	ANTICIPOS DE CLIENTES	2.943,10	0,55%	0,14%
2.1.1.8.01	Anticipos de Clientes Bienes	13,43	0,003%	0,001%
2.1.1.8.02	Anticipos de Clientes Servicios	2.929,67	0,55%	0,14%
2.1.1.9	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	48.500,29	9,12%	2,25%
2.1.1.9.05	Otras Cuentas por Pagar Varios	48.500,29	9,12%	2,25%
2.1.3	DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO	11.520,00	2,17%	0,53%
2.1.3.1	DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO	11.520,00	2,17%	0,53%
2.1.3.1.01	Subsidio del Gobierno por Pagar Socios	11.520,00	2,17%	0,53%
2.2	NO CORRIENTES	428.462,02	100,00%	19,86%
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	428.462,02	100,00%	19,86%
2.2.1.2	OBLIG. A LARGO PLAZO CON INST. FIN. PUBLICAS Y PRIV.	238.325,36	55,62%	11,05%
2.2.1.2.01	Préstamo Hipotecario Banco de Loja	175.261,61	40,90%	8,13%
2.2.1.2.02	Préstamo Bancario Banco de Loja	63.063,75	14,72%	2,92%
2.2.1.9	DOCUEMTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO	190.136,66	44,38%	8,82%
2.2.1.9.01	Cuentas y Documentos por Pagar L/P	190.136,66	44,38%	8,82%
TOTAL PASIVOS:		960.444,11		44,53%
3	PATRIMONIO			
3.1	CAPITAL	1.196.470,05	100,00%	55,47%
3.1.1	CAPITAL SOCIAL	1.056.209,64	88,28%	48,97%
3.1.1.02	Certificados de Aportación	225.000,00	18,81%	10,43%
3.1.1.03	Aportes para Futuras Capitalizaciones	142.923,53	11,95%	6,63%
3.1.1.05	Aporte adquisición Estación De Servicios	688.286,11	57,53%	31,91%
3.1.2	RESERVAS	52.115,54	4,36%	2,42%
3.1.2.1	LEGALES	52.115,54	4,36%	2,42%
3.1.2.1.01	Reserva Legal Irrepartible	52.115,54	4,36%	2,42%
3.1.4	RESULTADOS	88.144,87	7,37%	4,09%
3.1.4.1	RESULTADOS	88.144,87	7,37%	4,09%
3.1.4.1.01	Excedentes del Ejercicio	49.340,13	4,12%	2,29%
3.1.4.1.02	Utilidad del Ejercicio	28.114,12	2,35%	1,30%
3.1.4.1.04	Resultados acumulados	10.690,62	0,89%	0,50%
TOTAL PATRIMONIO:		1.196.470,05		55,47%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:		2.156.914,16		100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente 2022.

Estructura Financiera periodo 2022

Tabla 14

Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera.

ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
CORRIENTE 512.330,92 23,75%	PASIVO CORRIENTE 531.982,09 24,66%
NO CORRIENTE 1.644.583,24 76,25%	PASIVO NO CORRIENTE 428.462,02 19,86%
	PATRIMONIO 1.196.470,05 55,47%
TOTAL ACTIVO 2.156.914,16 100,00%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO 2.156.914,16 100,00%

Nota. Estructura Financiera de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente periodo 2022.

Interpretación

La estructura financiera que se obtiene a partir de la aplicación del análisis vertical al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa Transportes Sur Oriente, evidencia que el **Activo** de la empresa está constituido por un valor de \$2.156.914,16 que equivale al 100,00%, de este total el 23,75% corresponde al *Activo Corriente*, lo que en términos monetarios representa \$512.330,92; de la cual una gran parte se encuentra conformada por las Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo que suma un total de \$459.813,59 en porcentaje corresponde el 21,32% del total del grupo; por lo tanto la mayor participación se concentra en el *Activo No Corriente*, con el 76,25% expresado en términos monetarios de \$1.644.583,24, su elevada proporción se debe a la cuenta de Inversiones a Largo Plazo que posee un monto de \$1.300.000,00 que representa 60,27%, inversión que fue realizada por la empresa en la adquisición de la Estación de Servicios Sur Oriente en el año 2012. Así mismo; el grupo de **Pasivos y Patrimonio** posee un valor de \$960.444,11 en términos porcentuales significa el 100,00%, y se encuentra integrado por el *Pasivo Corriente* que evidencia su participación con el 24,66% y su valor es equivalente a \$531.982,09, se encuentra representado mayormente por las Cuentas por Pagar Socios que tiene un importe de \$258.103,09 alcanzando el 11,97%; de forma similar el *Pasivo No Corriente* presenta una participación de 19,86% con un monto de \$428.462,02 como resultado de las obligaciones que mantiene la Cooperativa con instituciones

financieras y con la estación de servicios que fue adquirida. Por lo tanto, la cuenta con mayor representación es Obligaciones a Largo plazo con Instituciones Financieras Públicas y Privadas que tiene un importe de \$238.325,36 es decir le corresponde el 11,05%. Con \$1.196.470,05 el *Patrimonio* constituye el 55,47% del total de pasivo y patrimonio, esta participación corresponde a las aportaciones de los socios activos de la cooperativa y los aportes para futuras adquisiciones, remodelaciones o construcciones de bienes, además de las reservas legales y los excedentes de ejercicios económicos presentes y pasados, su cuenta más distintiva es Capital Social que tiene un saldo de \$1.056.209,64 y su porcentaje es de 48,97%. Resultados que evidencian que la administración de la empresa es sólida en cuanto a la composición patrimonial lo que sugiere una estabilidad a largo plazo; sin embargo, la dependencia de liquidez pende de la recuperación de las cuentas por cobrar.

Grupo del Activo

Tabla 15

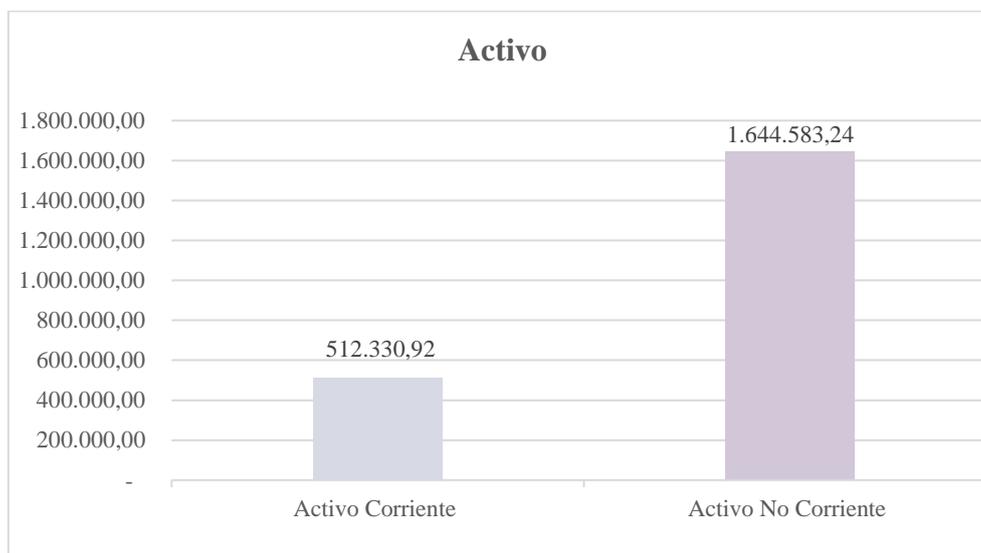
Descomposición del Grupo del Activo, año 2022.

Activo	Valor	Grupo
Activo Corriente	512.330,92	23,75%
Activo No Corriente	1.644.583,24	76,25%
Total Activo	2.156.914,16	100,00%

Nota. La tabla 15 muestra cómo se encuentra conformado el Activo en el año 2022.

Figura 4

Descomposición del Grupo del Activo, año 2022.



Nota. La Figura 4 muestra cómo se encuentra conformado el Activo de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente en el año 2022.

Interpretación

La Cooperativa de Transportes Sur Oriente en el periodo 2022, cuenta con un total de Activos de \$2.156.914,16 que constituye el 100,00%, este se encuentra desglosado en dos rubros: **Activo Corriente**; tiene una aportación de \$512.330,92 que en proporción representa solo el 23,75% del total del grupo, y la mayor parte de este porcentaje está integrado por el rubro *Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo* en términos monetarios equivale a \$ 459.813,59 y su porcentaje es de 21,32%. En relación el **Activo No Corriente** presenta un valor de \$ 1.644.583,24; que en este caso es el grupo que tiene un mayor aporte con un 76,25%, su proporción se atribuye a la cuenta de *Inversiones a Largo Plazo* que dispone de un valor de \$1.300.000,00 en términos porcentuales refleja el 60,27%, este valor está relacionado con la adquisición de la estación de servicios. En este contexto, se evidencia que más del 50% del Activo se encuentra conformado por el activo no corriente, lo que demuestra una solidez a largo plazo, aunque la empresa depende mucho de las cuentas por cobrar lo que puede ocasionar problemas de liquidez.

Activo Corriente

Tabla 16

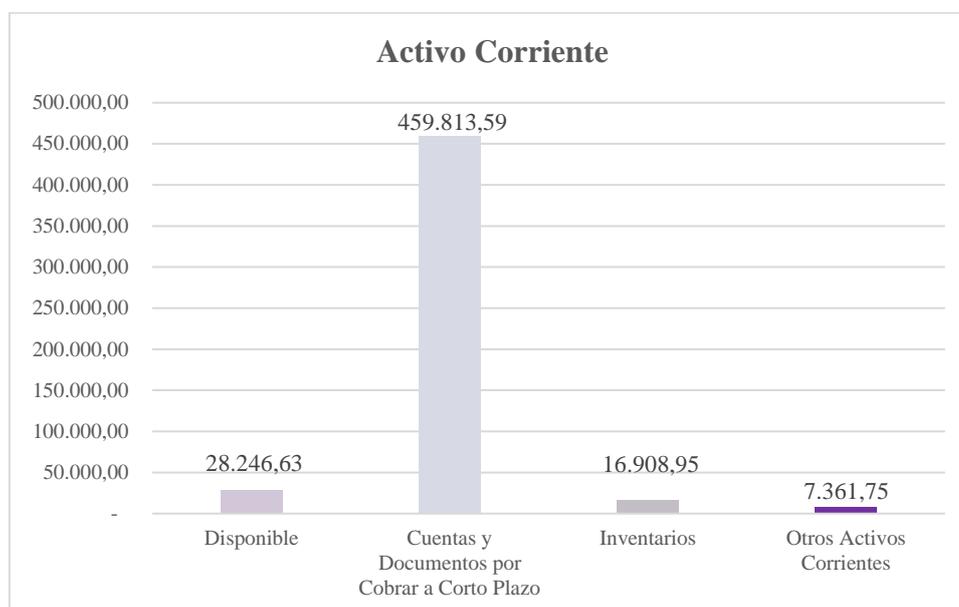
Descomposición del Activo Corriente, año 2022.

Activo Corriente	Valor	Rubro
Disponible	28.246,63	5,51%
Caja	3.674,37	0,72%
Cooperativas de Ahorro y Crédito	193,72	0,04%
Bancos y Otras Instituciones Financieras	24.378,54	4,76%
Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo	459.813,59	89,75%
Cuentas por Cobrar	388.216,84	75,77%
Garantía e Interés Por Cobrar	2.718,78	0,53%
Otras Cuentas Y Documentos Por Cobrar	4.500,00	0,88%
Anticipo A Proveedores	68.948,10	13,46%
(-) Provisión Incobrables De Cuentas Y Doc. Por Cobrar	-4.570,13	-0,89%
Inventarios	16.908,95	3,30%
Productos Terminados Y Mercadería En Almacén Adquiridos	84,66	0,02%
Inventario Para Consumo Interno	16.824,29	3,28%
Otros Activos Corrientes	7.361,75	1,44%
Arriendos Pagados Por Anticipado	130,43	0,03%
Impuestos Al Sri Por Cobrar	7.231,32	1,41%
Total	512.330,92	100,00%

Nota. La tabla 16 muestra la composición del Activo Corriente del año 2022.

Figura 5

Descomposición del Activo Corriente, año 2022



Nota. La figura 5 muestra la composición del Activo Corriente del año 2022.

Interpretación

El análisis del **Activo Corriente** evidencia un valor total de \$512.330,92 equivalente al 23,75% del total de activos y a su vez representa el 100,00% de activos corrientes; el principal rubro de este sub grupo es **Disponibles** que suma un valor de \$28.246,63 que refleja el 5,51% en donde se incluyen varias cuentas, siendo *Bancos y Otras Instituciones Financieras* la más destacada con un valor de \$24.378,54 que en porcentaje equivale al 4,76%; los valores registrados en el rubro Disponibles corresponden a la venta de servicios, cuentas bancarias para el pago de proveedores y cuentas que la empresa utiliza para la recaudación de fondos de diferentes actividades; no obstante, la empresa muestra una dependencia del 89,75% de las **Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo** con un valor de \$459.813,59 en donde sobresale la cuenta *Socios* con un monto de \$369.184,40 en términos porcentuales representa el 72,06%. Los movimientos de este rubro son procedentes de cuentas pendientes de cobro a clientes por la prestación de servicios y otra gran parte pertenece a deudas que mantienen los socios con la empresa por concepto de cuotas administrativas. Por otro lado, los **Inventarios** suman \$16.908,95 que corresponde al 3,30%, su mayor aporte proviene de la cuenta *Inventario para Consumo Interno* con un valor de \$16.824,29 de forma porcentual le concierne el 3,28%, este valor hace referencia a los bienes o materiales que son utilizados en la actividad operativa. Finalmente, el rubro **Otros Activos Corrientes** presenta un importe de \$7.361,75 y su porcentaje es del 1,44% y está conformado principalmente por la cuenta *Impuestos al SRI por Cobrar* que tiene un monto de \$7.231,32, equivalente al 1,41% lo que señala créditos tributarios

a favor de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, además de estar constituida en gran parte por un saldo histórico. Dada la constitución del activo corriente es imprescindible hacer énfasis en la necesidad de la empresa de gestionar adecuadamente las cuentas por cobrar ya que de ello depende su liquidez.

Activo No Corriente

Tabla 17

Descomposición del Activo No Corriente, año 2022.

Activo No Corriente	Valor	Rubro
Propiedad Planta y Equipo	341.285,36	20,75%
Muebles Y Enseres	6.505,95	0,40%
Maquinaria Y Herramientas	482,10	0,03%
Equipos De Oficina	4.399,89	0,27%
Equipos De Computación	11.595,65	0,71%
Vehículos Y Equipos De Transporte	400.089,10	24,33%
(-) Depreciación Acumulada	-81.787,33	-4,97%
Gastos Diferidos	3.297,88	0,20%
Programas De Computación	3.297,88	0,27%
(-) Amortización Acumulada De Gastos Diferidos	4.380,00	-0,07%
Otros Activos a Largo Plazo	1.300.000,00	79,05%
Inversiones A Largo Plazo	1.300.000,00	79,05%
Total	1.644.583,24	100,00%

Nota. La tabla 17 muestra la composición del Activo No Corriente en el año 2022.

Figura 6

Descomposición del Activo No Corriente, año 2022.



Nota. La figura 6 muestra la composición del Activo No Corriente año 2022.

Interpretación

El **Activo No Corriente** valorado en \$1.644.583,24 abarca el 76,25% del grupo del activo al mismo tiempo que constituye el 100,00% del activo no corriente; está conformado por tres rubros que corresponden a: **Propiedad Planta y Equipo** esta cuenta presenta un valor de \$341.285,36 en porcentaje representa el 20,75% dentro de la cual los *Vehículos y Equipos de Transporte* constituye el 24,33% expresado en términos monetarios refleja \$400.089,10 este valor representa la propiedad planta y equipo en donde están inmersas las unidades de transporte 36-37-38 de la empresa y la diferencia que presenta corresponde a la (-) *Depreciación Acumulada* que tiene un saldo de (\$81.787,33) es decir el (0,05%). Con respecto a la cuenta de **Gastos Diferidos** equivale el 0,20% del total del rubro y su importe es de \$3.297,88 en la cual se incluyen los *Programas De Computación* con un monto de \$4.380,00 que equivale al 0,27%, su diferencia en valores es concerniente a la (-) *Amortización Acumulada Programas De Computación* que tiene un monto de (\$1.082,12) en donde su porcentaje es de (0,07%). Finalmente, se presenta la cuenta de **Otros Activos a Largo Plazo** que presenta una mayor cuantía con \$1.300.000,00; en términos porcentuales equivale el 79,05%, su valor pertenece al rubro de *Inversiones a Largo Plazo* que tiene la misma equivalencia, conforme a la inversión a largo plazo realizada por la Cooperativa de Transportes Sur Oriente. La estructura del activo no corriente manifiesta una visión estratégica entre la operatividad de la empresa y las inversiones a largo plazo que aportan crecimiento y estabilidad futura.

Grupo del Pasivo y Patrimonio

Tabla 18

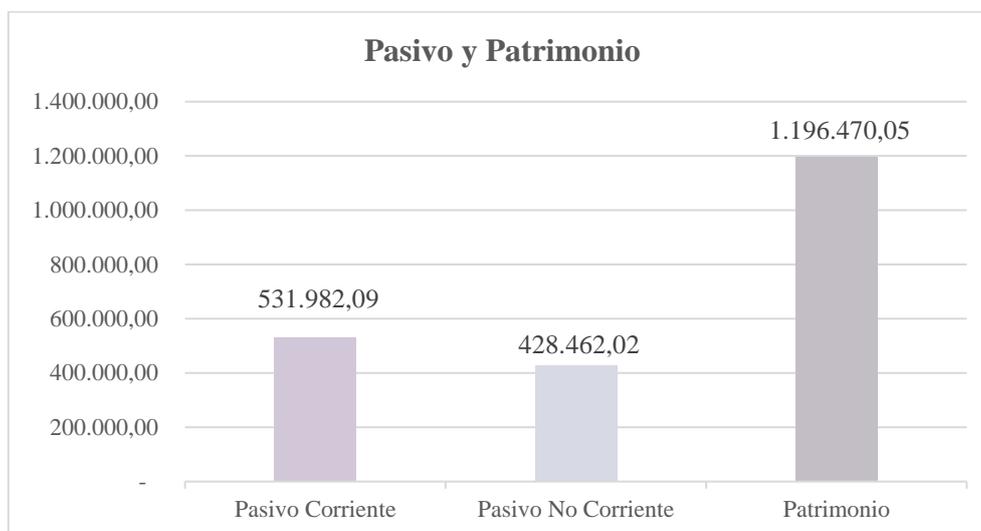
Descomposición del Grupo del Pasivo y Patrimonio, año 2022.

Pasivo y Patrimonio	Valor	Grupo
Pasivo Corriente	531.982,09	24,66%
Pasivo No Corriente	428.462,02	19,86%
Patrimonio	1.196.470,05	55,47%
Total	2.156.914,16	100,00%

Nota. La tabla 18 muestra cómo se encuentra conformado el Pasivo y Patrimonio en el año 2022.

Figura 7

Descomposición del Grupo del Pasivo y Patrimonio, año 2022.



Nota. La figura 7 muestra cómo se encuentra conformado el Pasivo y Patrimonio de la CTSO. en el año 2022.

Interpretación

La composición del **Pasivo y Patrimonio** de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente en el año 2022, tiene un total de \$2.156.914,16 que equivale al 100,00%. La estructura de las obligaciones de la empresa se encuentra clasificada en **Pasivo Corriente** que presenta un valor de \$531.982,09 en proporción le corresponde el 24,66% del total del grupo, en donde predominan las *Cuentas por Pagar* que refleja un porcentaje de 24,13% y su valor es de \$520.462,09; en esta cuenta se consignan pagos que la empresa adeuda a socios, clientes, proveedores y al SRI. De manera similar el **Pasivo No Corriente** de la empresa representa el 19,86%, su importe es de \$428.462,02 y muestra las obligaciones que la empresa ha contraído con instituciones financieras y demás tenedores de obligaciones está distribuido entre *Oblig. a Largo Plazo con Inst. Fin. Publicas y Priv.* que tiene un aporte del 11,05% en términos monetarios refleja \$238.325,36 y los *Documentos por Pagar a Largo Plazo* que constituyen el 8,82% en valor sería \$190.136,66. Por último, el **Patrimonio** se encuentra valorado en \$1.196.470,05 es decir su participación es del 55,47%, mantiene al *Capital Social* como principal componente, con un valor monetario de \$1.056.209,64 lo que equivale al 48,97%. Por lo antes mencionado, el grupo de pasivos y patrimonio refleja un equilibrio entre financiamiento externo y los recursos propios.

Pasivo Corriente

Tabla 19

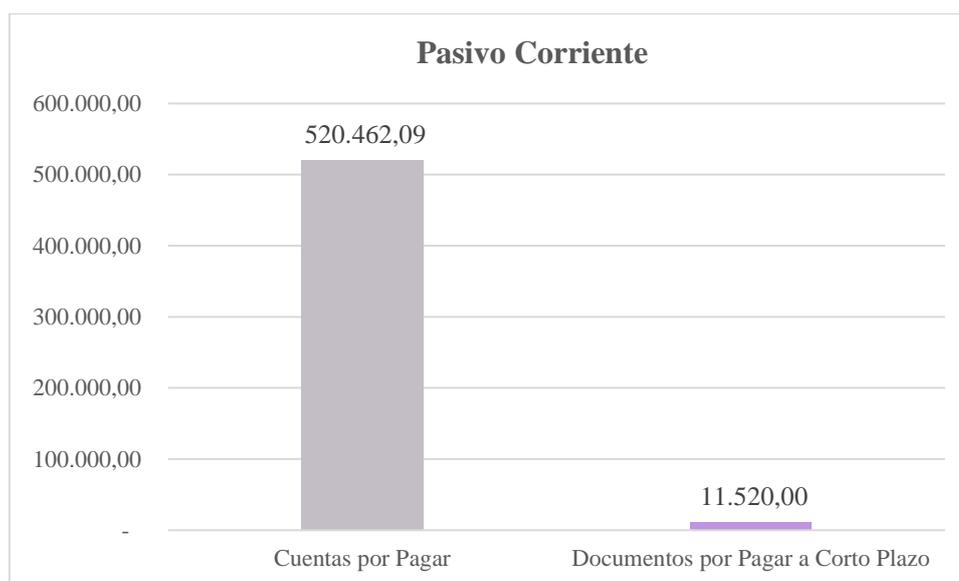
Descomposición del Pasivo Corriente, año 2022.

Pasivo Corriente	Valor	Rubro
Cuentas por Pagar	520.462,09	97,83%
Proveedores	199.106,74	37,43%
Obligaciones Patronales	8.879,51	1,67%
Obligaciones Por Pagar Al Sri	2.929,36	0,55%
Cuentas Por Pagar Socios	258.103,09	48,52%
Anticipos De Clientes	2.943,10	0,55%
Cuentas Por Pagar Varios	48.500,29	9,12%
Documentos por Pagar a Corto Plazo	11.520,00	2,17%
Subsidio Del Gobierno Por Pagar Socios	11.520,00	2,17%
Total	531.982,09	100,00%

Nota. La tabla 19 muestra cómo se encuentra conformado el Pasivo Corriente en el año 2022.

Figura 8

Descomposición del Pasivo Corriente, año 2022.



Nota. La figura 8 muestra cómo se encuentra conformado el Pasivo Corriente en el año 2022.

Interpretación

El **Pasivo Corriente** de la empresa asciende a \$531.982,09, representando el 24.66% del total del pasivo y patrimonio; sin embargo, el pasivo corriente representa el 100,00%. Dentro de este sub grupo se encuentra el rubro de **Cuentas Por Pagar** con un saldo de \$520.462,09 que en términos porcentuales equivale al 97,83% del pasivo corriente, el valor más representativo se atribuye a las *Cuentas por Pagar Socios* que posee un monto total de \$258.103,09 en proporción representa el 48,52%, y su valor se atribuye a algunos proyectos que llevo a cabo la empresa y actualmente se encuentran finalizados; sin embargo, existen

saldos que deben ser devueltos a los socios que no fueron beneficiados de los proyectos y algunos proveedores. El porcentaje restante es inherente a las cuentas por pagar que tiene la empresa con empleados, proveedores, entes de regulación y clientes. Asimismo, se observa el rubro **Documentos por Pagar a Corto Plazo** que tiene un valor correspondiente a \$11.520,00 representando el 2,17%, está constituido únicamente por la cuenta *Subsidio Del Gobierno Por Pagar Socios*, su valor y porcentaje son de carácter histórico y tiene la misma equivalencia que el rubro antes mencionado. En este contexto, la empresa confronta un fuerte compromiso con sus socios y proveedores; posee un alto porcentaje en las cuentas por pagar, siendo lo más óptimo que la empresa cubra sus obligaciones, con el fin de fortalecer la relación entre sus socios y proveedores.

Pasivo No Corriente

Tabla 20

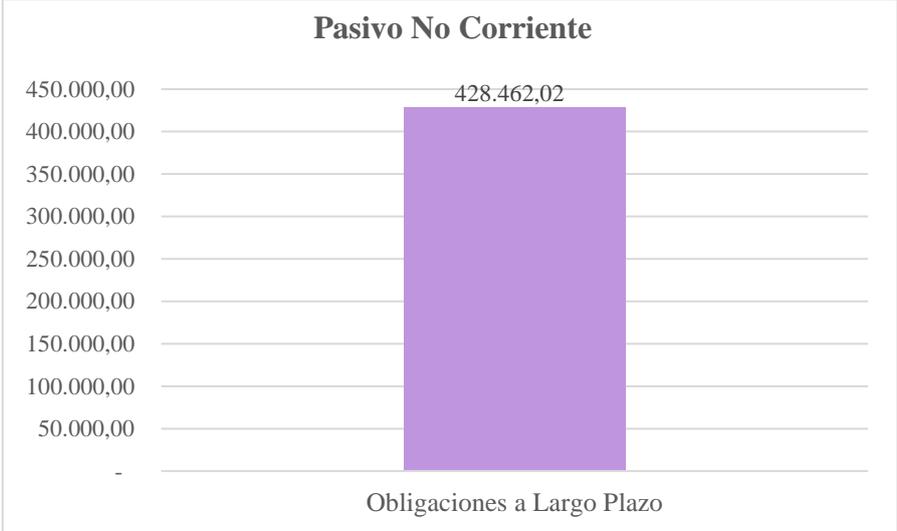
Detalle del Pasivo No Corriente, año 2022.

Pasivo No Corriente	Valor	Rubro
Obligaciones a Largo Plazo	428.462,02	100,00%
Obligaciones a Largo Plazo con Instituciones Financiera Públicas y Privadas.	238.325,36	55,62%
Documentos Por Pagar A Largo Plazo	190.136,66	44,38%
Total	428.462,02	100,00%

Nota. La tabla 20 muestra los datos tomados del Pasivo No Corriente del Estado Financiero de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente en el año 2022.

Figura 9

Pasivo No Corriente, año 2022



Nota. La figura 9 muestra el Pasivo No Corriente del año 2022.

Interpretación

El **Pasivo No Corriente** de la empresa asciende a \$428.462,02; que representa el 19.86% del pasivo y patrimonio, a su vez significa el 100,00% de los pasivos no corriente y se encuentra conformado exclusivamente por el rubro **Obligaciones a Largo Plazo** que representa el 100,00% y su valor es de \$428.462,02, en este rubro se destacan las cuentas *Obligaciones a Largo Plazo con Instituciones Financieras Públicas y Privadas* que tienen un valor de \$238.325,36 que en proporción refleja 55,62%, obligaciones que se encuentran constituidas por la adquisición de dos unidades de transporte para la empresa, pagos de accidentes, liquidación de seguros e intereses generados en préstamos que no pudieron ser liquidados a causa de la pandemia en el año 2020. También se identifica la cuenta *Documentos por Pagar a Largo Plazo* con un monto de \$190.136,66 equivalente al 44,38%; su valor corresponde a la deuda que la empresa adquirió con la Estación de Servicios Sur Oriente, este préstamo se amortiza directamente con las utilidades que genera la estación. Es importante que la empresa gestione de manera efectiva las cuentas por pagar a largo plazo para mantener su estabilidad económica y funcional en el mercado prestando sus servicios, así mismo cabe resaltar que la forma en la que se cubre la deuda hace referencia al autofinanciamiento empresarial.

Patrimonio

Tabla 21

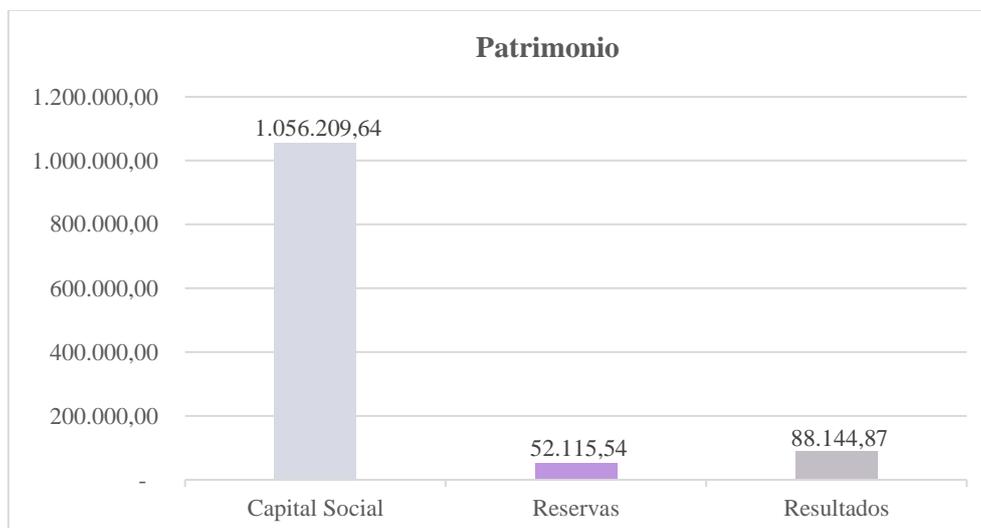
Descomposición del Patrimonio, año 2022.

Patrimonio	Valor	Rubro
CAPITAL	1.196.470,05	100,00%
Capital Social	1.056.209,64	88,28%
Certificados de Aportación	225.000,00	18,81%
Aportes para Futuras Capitalizaciones	142.923,53	11,95%
Aporte Adquisición Estación de Servicios	688.286,11	57,53%
Reservas	52.115,54	4,36%
Reserva Legal Irrepartible	52.115,54	4,36%
Resultados	88.144,87	7,37%
Excedentes del Ejercicio	49.340,13	4,12%
Utilidad del Ejercicio	28.114,12	2,35%
Resultados Acumulados	10.690,62	0,89%
Total	1.196.470,05	100,00%

Nota. La tabla 21 muestra, como se encuentra conformado el Patrimonio en el año 2022.

Figura 10

Descomposición del Patrimonio, año 2022.



Nota. La figura 10 muestra cómo se encuentra conformado el Patrimonio en el año 2022.

Interpretación

La Cooperativa de Transportes Sur Oriente en el periodo 2022, conforma su **Patrimonio** con un importe de \$1.196.470,05 en términos porcentuales cubre el 55,47% del total de pasivo y patrimonio y abarca el 100,00% del patrimonio, en donde su composición está dada por los rubros: **Capital Social**; siendo éste el más significativo con un total de \$1.056.209,64 su porcentaje equivale al 88,28%. Dentro del capital la cuenta más representativa es *Aporte Adquisición Estación De Servicios* con \$688.286,11 en términos porcentuales representa el 57,53%, el saldo de esta cuenta fue destinado a la adquisición de la Estación de Servicios Abendaño Briceño. De igual manera; se visualiza el rubro **Reservas** que en proporción refleja el 4,36% con un monto de \$52.115,54, su única cuenta es *Reserva Legal Irrepartible* y presenta el mismo valor y porcentaje que el rubro, su valor se atribuye a la reserva legal que la empresa realiza y es conformada por 50% de los excedentes generados, su función es ayudar a la empresa a resolver contingentes patrimoniales. Finalmente, la Cooperativa presenta la cuenta de **Resultados** la cual tiene una consignación de \$88.144,87 como porcentaje equivale al 7,37% y en ella se reflejan los excedentes del ejercicio, resultados acumulados y la utilidad del presente ejercicio. La composición del patrimonio, indica que la mayor parte se concentra en el capital social que ha sido objetivo de inversiones a largo plazo lo que brinda una estabilidad futura, además los fondos irrepartibles aseguran el cumplimiento de leyes y el crecimiento interno.

Tabla 22

Análisis Vertical al Estado de Resultados del periodo 2022.

 COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS Periodo: desde 01-01-2022 hasta 31-12-2022				
CÓDIGO	CUENTA	TOTAL	%RUBRO	%GRUPO
4	INGRESOS			
4.1	INGRESOS POR VENTAS	429.466,34	100,00%	60,68%
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS	437.348,06	101,84%	61,80%
4.1.2.1	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	44.990,33	10,48%	6,36%
4.1.2.1.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	44.990,33	10,48%	6,36%
4.1.2.1.01.01	Venta por Servicio de Encomiendas	44.990,33	10,48%	6,36%
4.1.2.2	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA	392.357,73	91,36%	55,44%
4.1.2.2.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA	360.820,23	84,02%	50,98%
4.1.2.2.01.01	Venta por Transporte de Pasajeros	311.659,43	72,57%	44,04%
4.1.2.2.01.03	Venta por Servicio de Transporte de Pasajeros Unidades Sur Oriente	49.160,80	11,45%	6,95%
4.1.2.2.01.04	Venta Servicio de Transporte Express	31.537,50	7,34%	4,46%
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-7.881,72	-1,84%	-1,11%
4.1.3.1	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-7.881,72	-1,84%	-1,11%
4.1.3.1.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-7.881,72	-1,84%	-1,11%
4.1.3.1.01.03	(-) Devoluciones en Transporte de Pasajeros	-6.891,67	-1,60%	-0,97%
4.1.3.1.01.04	(-) Devoluciones en Servicio de Encomiendas	-990,05	-0,23%	-0,14%
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	278.186,95	100,00%	39,31%
4.2.1	CUOTAS PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS	278.186,95	100,00%	39,31%
4.2.1.01	Cuotas para Gastos Administrativos	120.067,20	43,16%	16,96%
4.2.1.02	CUOTAS EXTRAORDINARIAS	150.881,00	54,24%	21,32%
4.2.1.02.2	Ingresos por Boletos Anulados	3,50	0,001%	0,0005%
4.2.1.02.3	Ingresos por Hojas Valoradas	22,50	0,01%	0,003%
4.2.1.02.4	Otros Ingresos	150.855,00	54,23%	21,32%
4.2.1.03	Cuotas Ingreso Socios	4.500,00	1,62%	0,64%
4.2.1.04	Multas	2.738,75	0,98%	0,39%
4.3	OTROS INGRESOS	86,88	100,00%	0,01%
4.3.1	OTROS INGRESOS	86,88	100,00%	0,01%
4.3.1.6	INTERESES GANADOS	86,88	100,00%	0,01%
4.3.1.6.01	Intereses Bancarios	86,88	100,00%	0,01%
TOTAL DE INGRESOS		707.740,17		100,00%
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS			
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN	370.764,77	100,00%	52,39%
5.1.1	COMPRAS NETAS	352.563,74	95,09%	49,82%
5.1.1.2	COMPRAS DE SERVICIOS	352.563,74	95,09%	49,82%
5.1.1.2.01	Compras de Servicios Transporte Pasajeros	304.767,86	82,20%	43,06%
5.1.1.2.02	Compras de Servicios Transporte Encomiendas	44.000,18	11,87%	6,22%
5.1.1.2.03	Compras de Servicios Transporte Expresos	3.795,70	1,02%	0,54%
5.1.2	MANO DE OBRA DIRECTA	18.201,03	4,91%	2,57%
5.1.2.1	SUELDOS Y SALARIOS	18.201,03	4,91%	2,57%
5.1.2.1.01	Remuneraciones M.O. Directa	15.984,63	4,31%	2,26%
5.1.2.1.02	Beneficios Sociales M.O. Directa	779,34	0,21%	0,11%
5.1.2.1.05	Aportes al IESS M.O. Directa	1.211,66	0,33%	0,17%
5.1.2.1.07	Horas Extras Mano de Obra	225,40	0,06%	0,03%
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS	209,82	100,00%	0,03%

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE				
ANÁLISIS VERTICAL				
ESTADO DE RESULTADOS				
Periodo: desde 01-01-2022 hasta 31-12-2022				
CÓDIGO	CUENTA	TOTAL	%RUBRO	%GRUPO
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS	209,82	100,00%	0,03%
5.3.1.1	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS	209,82	100,00%	0,03%
5.3.1.1.05	Costo de Ventas Insumos y Accesorios	209,82	100,00%	0,03%
5.4	<u>COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS</u>	114.470,23	100,00%	16,17%
5.4.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS	114.470,23	100,00%	16,17%
5.4.1.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS	114.470,23	100,00%	16,17%
5.4.1.1.01	Costo Servicio de Transporte	6.877,64	6,01%	0,97%
5.4.1.1.02	Combustibles y Lubricantes	41.785,42	36,50%	5,90%
5.4.1.1.03	Mantenimiento De Vehículos	8.256,81	7,21%	1,17%
5.4.1.1.04	Repuestos y Accesorios	8.867,19	7,75%	1,25%
5.4.1.1.05	Matriculación De Vehículos	351,64	0,31%	0,05%
5.4.1.1.06	Revisión Vehicular y Rodaje	315,87	0,28%	0,04%
5.4.1.1.07	Depreciación de Vehículos	48.015,66	41,95%	6,78%
TOTAL DE COSTOS		485.444,82		68,59%
6	GASTOS			
6.1	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA</u>	173.085,44	100,00%	24,46%
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL	109.836,64	63,46%	15,52%
6.1.1.1	REMUNERACIONES	73.993,05	42,75%	10,45%
6.1.1.1.01	Remuneración Básica Unificada	69.593,36	40,21%	9,83%
6.1.1.1.02	Horas Extras	1.650,82	0,95%	0,23%
6.1.1.1.04	Comisiones	2.748,87	1,59%	0,39%
6.1.1.2	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	11.781,06	6,81%	1,66%
6.1.1.2.01	Décimo Tercer Sueldo	5.735,67	3,31%	0,81%
6.1.1.2.02	Décimo Cuarto Sueldo	4.910,81	2,84%	0,69%
6.1.1.2.04	Vacaciones	1.134,58	0,66%	0,16%
6.1.1.3	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES	10.823,78	6,25%	1,53%
6.1.1.3.01	Bonificaciones por Alimentación	2.319,21	1,34%	0,33%
6.1.1.3.02	Movilización del Personal	7.721,61	4,46%	1,09%
6.1.1.3.03	Refrigerios	592,96	0,34%	0,08%
6.1.1.3.05	Viáticos	190,00	0,11%	0,03%
6.1.1.4	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	12.700,44	7,34%	1,79%
6.1.1.4.01	Aporte Patronal	9.510,32	5,49%	1,34%
8.1.1.4.02	Fondos de Reserva	3.190,12	1,84%	0,45%
6.1.1.5	PAGO DE DIETAS	420,00	0,24%	0,06%
6.1.1.5.01	Dietas a los Miembros del Consejo De Administración	420,00	0,24%	0,06%
6.1.1.6	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	118,31	0,07%	0,02%
6.1.1.6.06	Bonificaciones al Personal	118,31	0,07%	0,02%
6.1.2	GASTOS GENERALES	63.248,80	36,54%	8,94%
6.1.2.1	SERVICIOS	23.448,50	13,55%	3,31%
6.1.2.1.02	Servicios Bancarios	557,55	0,32%	0,08%
6,1,2.1.04	Servicios de Seguros	2.543,18	1,47%	0,36%
6.1.2.1.05	Servicios de Correo	11,66	0,01%	0,002%
6.1.2.1.06	Arrendamientos	20.235,14	11,69%	2,86%
6.1.2.1.07	Comunicación Publicidad y Propaganda	74,64	0,04%	0,01%
6.1.2.1.08	Servicios de Limpieza	26,33	0,02%	0,00%



COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

ANÁLISIS VERTICAL

ESTADO DE RESULTADOS

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

CÓDIGO	CUENTA	TOTAL	%RUBRO	%GRUPO
6.1.2.2	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	730,10	0,42%	0,10%
6.1.2.2.01	Mantenimiento y Reparaciones Edificios y Locales	119,60	0,07%	0,02%
6.1.2.2.04	Mantenimiento y Reparación Equip. Oficina	99,50	0,06%	0,01%
6.1.2.2.06	Mantenimiento Equipo de Computación	130,00	0,08%	0,02%
6.1.2.2.07	Mantenimiento Vehículos	381,00	0,22%	0,05%
6.1.2.3	MATERIALES Y SUMINISTROS	1.999,65	1,16%	0,28%
6.1.2.3.01	Útiles y Suministros de Oficina	1.154,04	0,67%	0,16%
6.1.2.3.02	Suministros de Limpieza	131,39	0,08%	0,02%
6.1.2.3.04	Combustibles y Lubricantes	669,97	0,39%	0,09%
6.1.2.3.05	Otros Suministros	44,25	0,03%	0,01%
6.1.2.4	SISTEMAS TECNOLÓGICOS	3.968,61	2,29%	0,56%
6.1.2.4.05	Gasto en Telecomunicaciones e Internet	3.968,61	2,29%	0,56%
6.1.2.6	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	22.994,94	13,29%	3,25%
6.1.2.6.02	Patente Municipal	8.372,68	4,84%	1,18%
6.1.2.6.07	Permiso de Bomberos	72,82	0,04%	0,01%
6.1.2.6.09	Iva Que se Carga al Gasto	9.024,39	5,21%	1,28%
6.1.2.6.10	Aportes a la Agencia de Regulación Postal	1.103,47	0,64%	0,16%
6.1.2.6.11	Multas	4.421,58	2,55%	0,62%
6.1.2.7	SERVICIOS VARIOS	5.447,34	3,15%	0,77%
6.1.2.7.01	Asambleas Ordinarias y Extraordinarias	176,84	0,10%	0,02%
6.1.2.7.03	Pagos Judiciales y Notariales	121,55	0,07%	0,02%
6.1.2.7.04	Honorarios por Servicios	3.163,95	1,83%	0,45%
6.1.2.7.05	Honorarios por Auditoría Interna	1.850,00	1,07%	0,26%
6.1.2.7.08	Aportes a Organismos de Integración	135,00	0,08%	0,02%
6.1.2.8	DEPRECIACIONES	370,92	0,21%	0,05%
6.1.2.8.03	Depreciación Muebles y Enseres	132,72	0,08%	0,02%
6.1.2.8.04	Depreciación Maquinaria, Equipos y Herramientas	194,76	0,11%	0,03%
6.1.2.8.05	Depreciación Equipo de Oficina	43,44	0,03%	0,01%
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS	2.014,99	1,16%	0,28%
6.1.2.10.01	Energía Eléctrica	1.028,25	0,59%	0,15%
6.1.2.10.02	Servicios Telefónico	731,55	0,42%	0,10%
6.1.2.10.03	Servicio de Agua Potable	255,19	0,15%	0,04%
6.1.2.12	OTROS GASTOS GENERALES	2.273,75	1,31%	0,32%
6.1.2.12.01	Gastos Generales por Donaciones	933,12	0,54%	0,13%
6.1.2.12.02	Gastos Generales por Aniversario Cooperativa	482,65	0,28%	0,07%
6.1.2.12.05	Otros Gastos	857,98	0,50%	0,12%
6.2	GASTOS FINANCIEROS	21.091,99	100,00%	2,98%
6.2.1	GASTO EN INTERESES	21.091,99	100,00%	2,98%
6.2.1.1	GASTO EN INTERESES	21.091,99	100,00%	2,98%
6.2.1.1.02	Gasto en Int. Instituciones Sector Financiero	21.091,99	100,00%	2,98%
6.3	OTROS GASTOS	3,80	100,00%	0,001%
6.3.1	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES	3,80	100,00%	0,001%
6.3.1.1	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES	3,80	100,00%	0,001%
6.3.1.1.05	Diferencias por Contabilizaciones en Cálculos a 2 Decimales	3,80	100,00%	0,001%
TOTAL DE GASTOS		194.181,23		27,44%
RESULTADOS				
TOTAL DE INGRESOS		707.740,17		100,00%
(TOTAL DE COSTOS Y GASTOS)		679.626,05		96,03%
(=) UTILIDAD/PÉRDIDA		28.114,12		3,97%
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES		28.114,12		3,97%

Nota. Análisis vertical al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente

2022.

Estructura Económica del periodo 2022

Tabla 23

Estructura Económica del Estado de Resultados, año 2022.

INGRESOS	COSTOS, GASTOS Y UTILIDAD/PERDIDA
INGRESOS POR VENTAS 429.466,34 60,68%	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS 485.444,82 68,59%
INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES 278.186,95 39,31%	GASTOS 194.181,23 27,44%
OTROS INGRESOS 86,88 0,01%	(=) UTILIDAD/PÉRDIDA 28.114,12 3,97%
TOTAL INGRESOS 707.740,17 100%	TOTAL DE COSTOS, GASTOS Y UTILIDAD/PERDIDA 707.740,17 100,00%

Nota. Estructura Económica de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente periodo 2022.

Interpretación

La estructura económica muestra que la Cooperativa de Transportes Sur Oriente en el año 2022 está conformada por **Ingresos**, mismos que suman un valor total de \$700.740,17 en términos porcentuales equivale al 100,00%. El 60,68% le pertenece a los *Ingresos por Ventas* con un total de \$429.466,34, siendo la cuenta con mayor representatividad Venta de Servicios no Grabados con IVA que conforma el 55,44%, estos importes son inherentes a las actividades de servicios de transporte de pasajeros y encomiendas que realiza la empresa. Subsecuentemente el 39,31% le pertenece a los *Ingresos Administrativos y Sociales* en donde son registrados valores concernientes a cuotas administrativas que forman un monto total de \$278.186,95, se encuentra integrado principalmente por la cuenta Cuotas Extraordinarias con el 21,32%, en esta cuenta son consignados valores por concepto de utilidades de la estación de servicios, boletos anulados y hojas valoradas. El 0,01% restante le pertenece a *Otros Ingresos* que equivale a \$86,88 y su valor se origina de intereses bancarios ganados.

Del mismo modo los **Costos, Gastos y Resultados** totalizan un monto de \$700.740,17 que equivale al 100,00% y se distribuyen de la siguiente manera: *Costos de Producción y Ventas* que tiene un total de \$485.444,82, en proporción representa el 68,59% y su valor corresponde a los costos que incurren las unidades números 36-37-38 pertenecientes a la Cooperativa de Transportes Sur Oriente para realizar su recorrido, además acumula la facturación de los socios por la prestación de servicios, por ende su cuenta con mayor aportación es Compras Netas con

el 49,82%. Por otro lado, los *Gastos* incurridos por la Cooperativa en el periodo 2022 asciende a \$194.181,23 que en porcentaje refleja el 27,44%; el valor de sus saldos se asocia al pago del personal administrativo, gastos de mantenimiento y reparación y pago de servicios básicos en si acumula todos los gastos operacionales; sin embargo, se observa que predomina la cuenta de Gastos Administrativos que equivale al 24,46%. Finalmente se presenta la de *Utilidad* que es de \$28.114,12 expresado en porcentaje le corresponde el 3,97%. Este resultado indica una rentabilidad baja en el periodo y se asocia a los costos de producción y venta que son relativamente altos, lo que sumado a los gastos afecta la capacidad operativa de la empresa para incrementar sus utilidades.

Grupo de Ingresos

Tabla 24

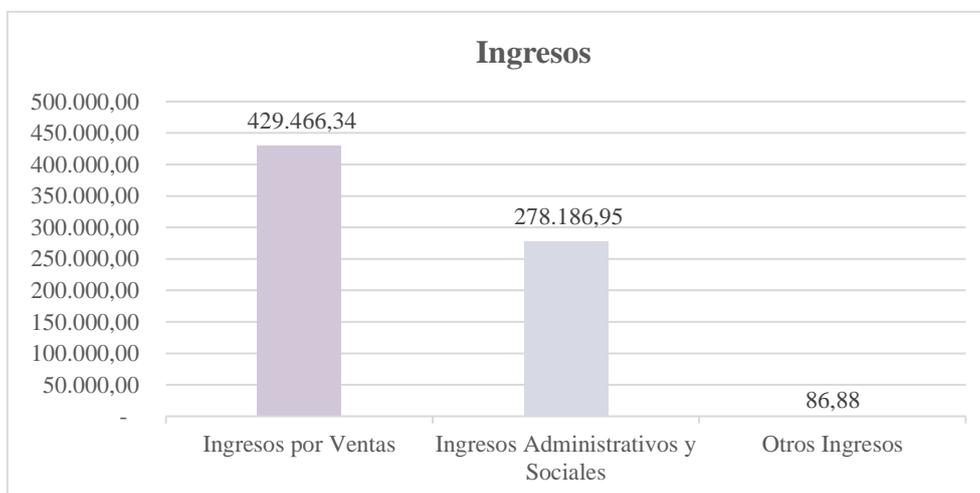
Descomposición del Grupo de Ingresos, año 2022.

Ingresos	Valor	Grupo
Ingresos por Ventas	429.466,34	60,68%
Ingresos Administrativos y Sociales	278.186,95	39,31%
Otros Ingresos	86,88	0,01%
Total	707.740,17	100,00%

Nota. La tabla 24 muestra cómo se encuentran conformados los Ingresos en el año 2022.

Figura 11

Descomposición del Grupo de Ingresos, año 2022.



Nota. La figura 11 muestra cómo se encuentran conformados los Ingresos en el año 2022.

Interpretación

Para el año 2022, la empresa presenta un total de Ingresos de \$707.740,17 que equivale al 100,00, el rubro más representativo en porcentaje es **Ingresos por Ventas** con el 60,68% que suma un monto de \$429.466,34; este valor corresponde a las ventas grabadas con IVA y sin IVA, resultado de la actividad operacional que realiza la empresa. Dentro de este rubro se encuentra la cuenta de *Venta de Servicios No Grabados con IVA* siendo la más significativa,

alcanzando los \$392.357,73 en proporción representa el 55,44%. Seguidamente el rubro de **Ingresos Administrativos y Sociales** presenta una aportación de 39,31% al total del grupo que en términos monetarios significa \$278.156,95 en este rubro la cuenta *Cuotas Extraordinarias* representa el 21,32% y tiene un valor de \$150.881,00, su origen es propio de los ingresos por hojas valoradas, boletos anulados y utilidades recibidas de la Estación de Servicios Sur Oriente. Por último, se observa el rubro **Otros Ingresos** la cual tiene un importe de \$86,88 y su porcentaje refleja el 0,01% del total, valor que es correspondiente a intereses generados por pólizas y cuentas de ahorro. Sin bien es cierto la empresa demuestra que mayormente sus ingresos provienen de la naturaleza de la empresa de transporte, sin embargo, una gran parte se encuentra constituida por ingresos administrativos y sociales, lo más óptimo sería maximizar los ingresos de las actividades operativas que lleva a cabo la empresa.

Ingresos por Ventas

Tabla 25

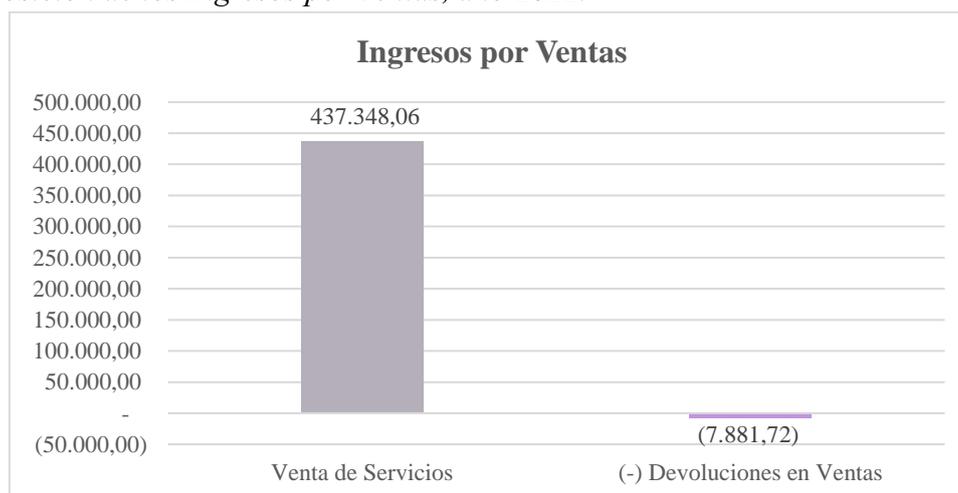
Descomposición de los Ingresos por Ventas, año 2022.

Ingresos por Ventas	Valor	Rubro
Venta de Servicios	437.348,06	101,84%
Venta De Servicios Grabados Con Iva	44.990,33	10,48%
Venta De Servicios No Grabados Con Iva	392.357,73	91,36%
(-) Devoluciones en Ventas	-7.881,72	-1,84%
(-) Devoluciones En Transporte De Pasajeros	-6.891,67	-1,60%
(-) Devoluciones En Servicio De Encomiendas	-990,05	-0,23%
Total	429.466,34	100,00%

Nota. La tabla 25 muestra cómo se encuentran conformados los Ingresos por Ventas en el año 2022.

Figura 12

Descomposición de los Ingresos por Ventas, año 2022.



Nota. La figura 12 muestra, como se encuentran conformados los Ingresos por Ventas en el año 2022.

Interpretación

Los **Ingresos por Ventas** conforman 60,68% del total de Ingresos y el 100,00% de ingresos por ventas que expresado en términos monetarios significa \$429.466,34 estos ingresos

son derivados de los siguientes rubros: **Ventas de Servicios** con un total de \$437.348,06 en proporción significa 101,84%, y su saldo está asociado directamente con las actividades ordinarias de la empresa, por lo tanto, la cuenta más representativa es *Venta de Servicios No Grabados con IVA* que tiene un saldo de \$392.357,73 en términos porcentuales equivale al 91,36%, en esta cuenta son consignados todos los valores por concepto de servicio de transporte de pasajeros de las unidades de cada uno de los socios, y de las unidades números 36-37-38 que son pertenecientes a la empresa y el transporte de pasajeros expresos, la diferencia que se observa está asociada con la cuenta de *Venta de Servicios Grabados con IVA*, la cual representa el 10,48% y su monto asciende a \$44.990,33 en donde son registradas las entradas de efectivo por concepto de transporte de encomiendas. Finalmente se presenta la cuenta de **Devoluciones en Ventas** con un saldo de (\$7.881,72) su valor proporcional es de (1,84%), y su valor procede de las devoluciones de transporte de pasajeros y encomiendas. Basados en estos resultados, se puede afirmar que la empresa conserva mayormente sus ventas lo que evidencia que a pesar de las devoluciones en ventas los ingresos siguen teniendo saldos positivos.

Ingresos Administrativos y Sociales

Tabla 26

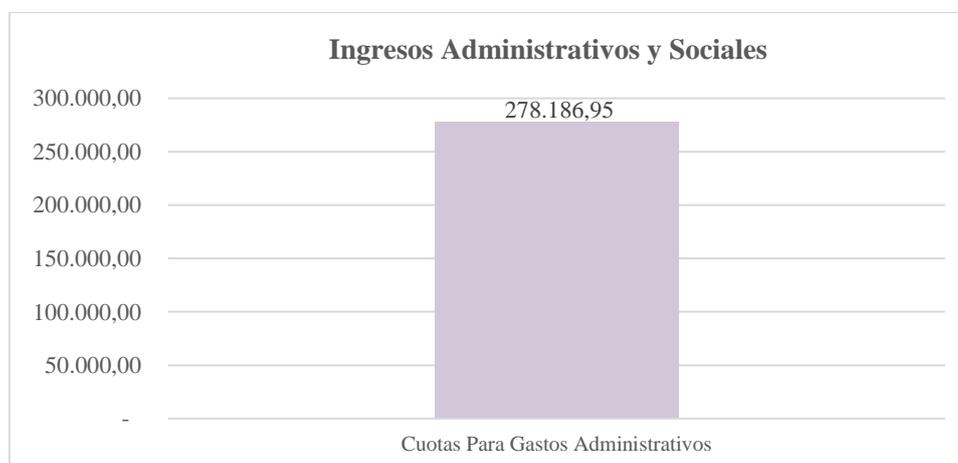
Detalle de los Ingresos Administrativos y Sociales, año 2022.

Ingresos Administrativos y Sociales	Valor	Rubro
Cuotas para Gastos Administrativos	278.186,95	100,00%
Cuotas para Gastos Administrativos	120.067,20	43,16%
Cuotas Extraordinarias	150.881,00	54,24%
Cuotas Ingreso Socios	4.500,00	1,62%
Multas	2.738,75	0,98%
Total	278.186,95	100,00%

Nota. La tabla 26 muestra el detalle de los Ingresos Administrativos y Sociales en el año 2022.

Figura 13

Ingresos Administrativos y Sociales, año 2022.



Nota. La figura 13 muestra rubro de Ingresos Administrativos y Sociales en el año 2022.

Interpretación

Las **Cuotas Para Gastos Administrativos** en la empresa representa el 39,31% de los ingresos y el 100,00% de los **Ingresos Administrativos y Sociales** con un total de \$278.186,95, sus cuentas registran valores por concepto de cuotas para gastos administrativos, ingresos de hojas valoradas, utilidades provenientes de la Estación de Servicios Sur Oriente, cuotas de ingresos por nuevos socios, multas impuestas a socios y empleados por incumplimiento de sus actividades, es así que la cuenta más representativa es *Cuotas Extraordinarias*, su valor asciende a \$150.881,00 y equivale el 54,24% aquí son registrados los importes por concepto de las utilidades generadas por la Estación de Servicios de la Sur Oriente, consecutivamente la cuenta *Cuotas Para Gastos Administrativos* posee un porcentaje de 43,16% y su valor es de \$120.067,20; en este rubro está conformado por los aportes de los socios para cubrir los gastos operacionales. Si bien la empresa obtiene ayuda de sus socios con cuotas administrativas, lo óptimo sería potenciar los ingresos por ventas de servicios, puesto que ya recibe otros ingresos provenientes de las utilidades generadas por la estación de servicios.

Otros Ingresos

Tabla 27

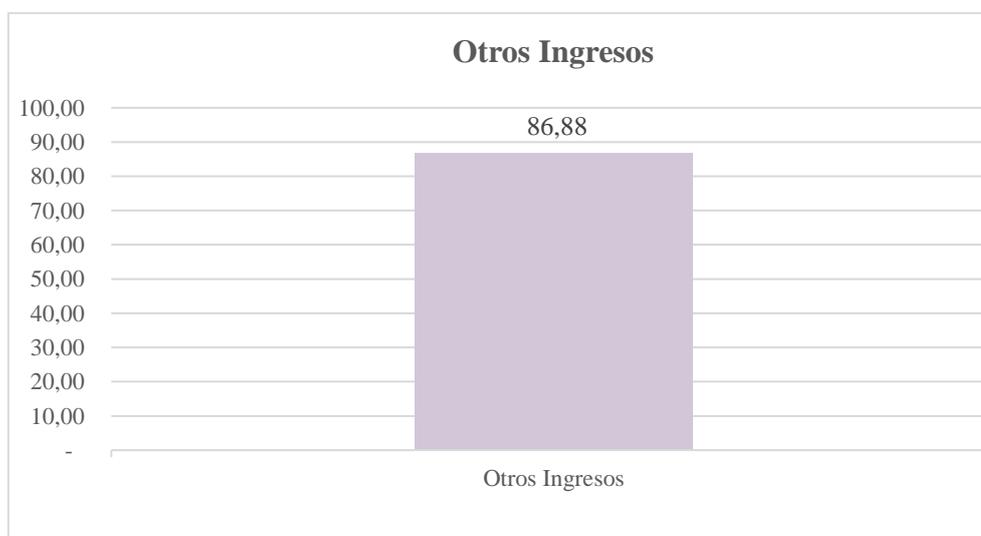
Detalle de Otros Ingresos, año 2022.

Otros Ingresos	Valor	Rubro
Otros Ingresos	86,88	100,00%
Intereses Ganados	86,88	100,00%
Total	86,88	100,00%

Nota. La tabla 27 muestra el detalle de los Otros Ingresos el año 2022.

Figura 14

Otros Ingresos, año 2022



Nota. La figura 14 muestra el rubro de Otros Ingresos el año 2022.

Interpretación

El rubro **Otros Ingresos** representa el 0,01% del total de ingresos, su saldo es de \$86,88 representando el 100,00%; en esta cuenta se registra los valores correspondientes a intereses bancarios ganados en pólizas y cuentas de ahorro.

Grupo de Costos, Gastos y Resultado

Tabla 28

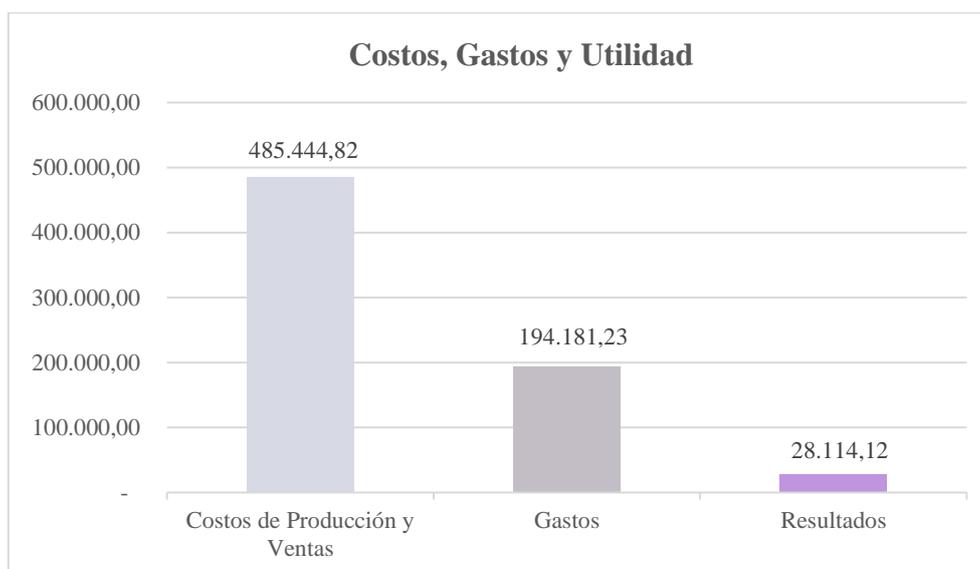
Descomposición del Grupo de Costos, Gastos y Resultado del año 2022.

Costos, Gastos Y Resultados	Valor	Grupo
Costos de Producción y Ventas	485.444,82	68,59%
Gastos	194.181,23	27,44%
Resultados	28.114,12	3,97%
Total	707.740,17	100,00%

Nota. La tabla 28 muestra cómo se encuentra conformados los Costos, Gastos y Resultado en el año 2022.

Figura 15

Descomposición del Grupo de Costos, Gastos y Resultado del año 2022.



Nota. La figura 15 muestra cómo se encuentra conformados los Costos, Gastos y Resultado en el año 2022.

Interpretación

En la estructura económica de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente del año 2022 se puede evidenciar que los **Costos, Gastos y Resultados** suman un total de \$707.740,17 que representa el 100,00% del total de costos y gastos. Dentro de este total, los **Costos de Producción y Ventas** tienen una participación del 68,59% en términos monetarios representa \$485.44,82; este monto se atribuye específicamente a la cuenta *Costos de Producción* que tiene un importe de \$370.764,77 en proporción refleja el 52,39%, sus valores están relacionados al

pago de mano de obra directa y compras de servicios. Seguidamente los **Gastos** representan el 27,44% del grupo y su monto asciende a \$194.181,23; en donde predomina la cuenta *Gastos de Administración y Venta* con un aporte de \$173.085,44 expresado en porcentaje el 24,46%, los importes registrados son por los pagos de personal administrativo, gastos generales en donde podemos encontrar gastos por servicios, publicidad, mantenimiento y reparación, servicios básicos y depreciaciones. Finalmente, una vez deducidos todos los costos y gastos se obtienen como **Resultado** del ejercicio un total de \$28.114,12 y en términos porcentuales corresponde al 3,97%, lo que se interpreta como la *Utilidad* obtenida de las actividades operacionales. Los costos de producción obtienen el porcentaje más representativo; lo que indica que es necesario reducirlos para poder obtener una mayor utilidad, sin afectar la calidad del servicio prestado.

Costos de Producción

Tabla 29

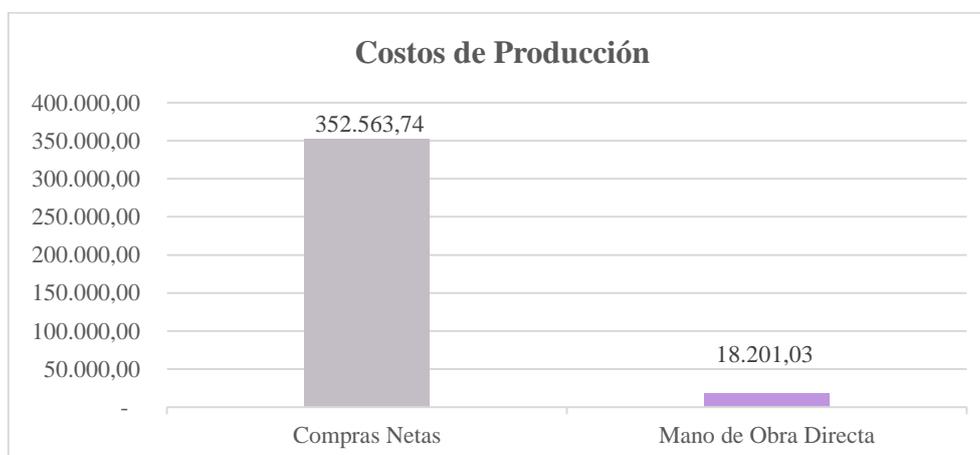
Descomposición de los Costos de Producción, año 2022.

Costos de Producción	Valor	Rubro
Compras Netas	352.563,74	95,09%
Compras de Servicios Transporte Pasajeros	304.767,86	82,20%
Compras de Servicios Transporte Encomiendas	44.000,18	11,87%
Compras de Servicios Transporte Expresos	3.795,70	1,02%
Mano de Obra Directa	18.201,03	4,91%
Remuneraciones M.O. Directa	15.984,63	4,31%
Beneficios Sociales M.O. Directa	779,34	0,21%
Aportes al IEES M.O. Directa	1.211,66	0,33%
Horas Extras Mano de Obra	225,40	0,06%
Total	370.764,77	100,00%

Nota. La tabla 29 muestra cómo se encuentra conformados los Costos de Producción en el año 2022.

Figura 16

Descomposición de los Costos de Producción, año 2022.



Nota. La figura 16 muestra cómo se encuentra conformados los Costos de Producción en el año 2022.

Interpretación

Los **Costos de Producción** que ascienden a \$370.764,03 corresponde al 52,39% del total de costos y gastos, también le corresponde el 100,00% de los costos de producción, el cual está conformado por las **Compras Netas** que tiene un monto de \$352.563,74 en proporción significa 95,09% de los costos de producción en donde son registrados los importes por concepto del servicio prestado por los socios en la venta de boletos de pasajeros, encomiendas y transporte expreso, por tal razón la subcuenta más representativa es *Compras De Servicios Transporte Pasajeros* su valor suma un total de \$304.767,86 en términos porcentuales refleja el 82,20% en el cual son registrados todos los valores provenientes de las ventas de boletos de transporte de pasajeros. Integra también los costos de producción la **Mano de Obra Directa** a la cual le corresponde una suma de \$18.201,03 en porcentaje refleja el 4,91%; en donde son consignan los pagos por remuneraciones, beneficios de ley, horas extras y vacaciones. La cuenta más representativa es *Remuneraciones M.O. Directa* en términos monetarios de \$15.984,63 lo que equivale al 4,31%, su valor se deriva del pago de remuneraciones a los choferes de las unidades de transporte 36-37 que pertenecen a la empresa. En este contexto, lo ideal es analizar las compras para detectar oportunidades de ahorro o eficiencia.

Costo de Venta de Artículos Comercializados

Tabla 30

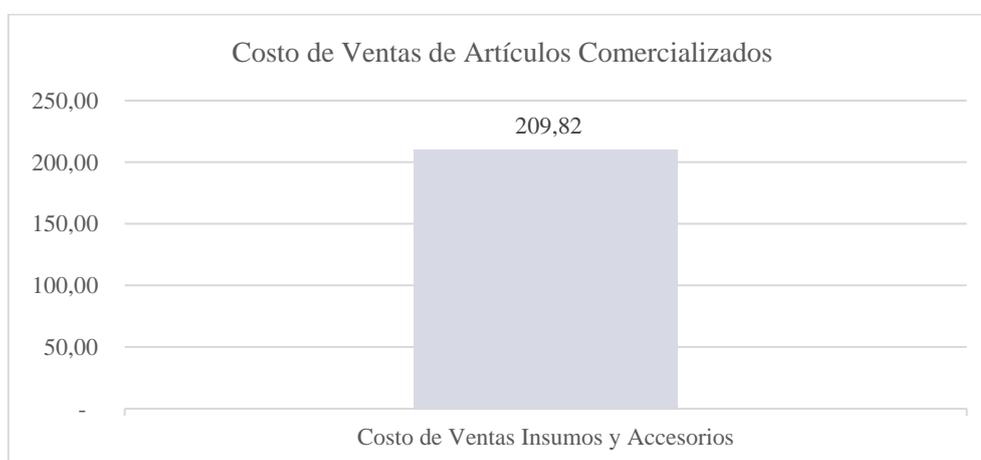
Detalle de los Costos de Venta de Artículos Comercializados, año 2022.

Costo de Ventas de Artículos Comercializados	Valor	Rubro
Costo de Ventas Insumos y Accesorios	209,82	100,00%
Total	209,82	100,00%

Nota. La tabla 30 muestra el detalle de los Costos de Venta de Artículos Comercializados en el año 2022.

Figura 17

Costos de Venta de Artículos Comercializados, año 2022



Nota. La figura 17 muestra los Costos de Venta de Artículos Comercializados en el año 2022.

Interpretación

La Cuenta de **Costos de Venta de Artículos Comercializados** representa el 0,03% de los costos y gastos, se encuentra constituida por la cuenta *Costo de ventas Insumos y Accesorios* que tiene un valor de \$209,82 en proporción equivale al 100,00% en esta cuenta constan los valores del costo de inventarios vendidos, es decir costos de adquisición y otros costos indirectos necesarios para su adquisición.

Costos de Ventas de Servicios Prestados

Tabla 31

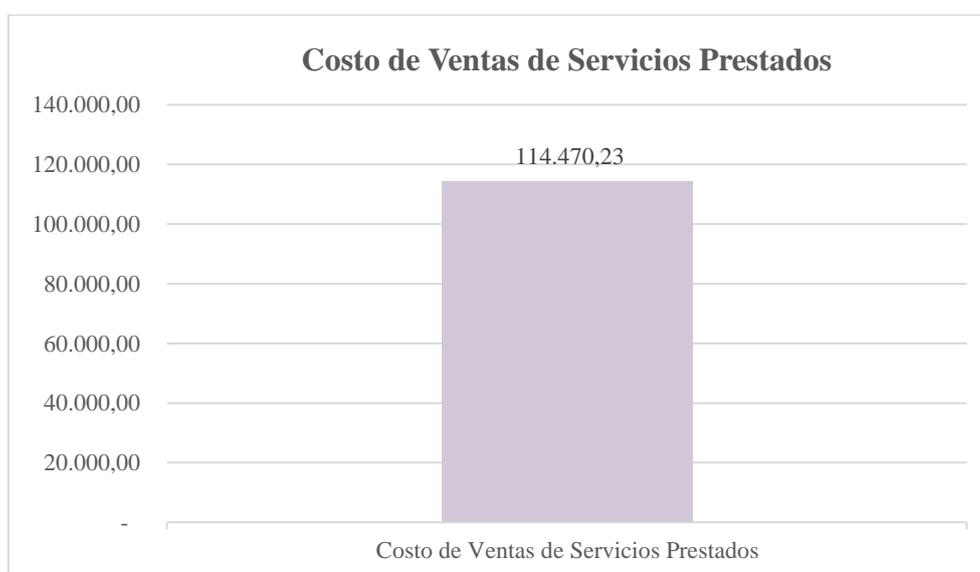
Detalle de los Costos de Venta de Servicios Prestados, año 2022.

Costo De Ventas De Servicios Prestados	Valor	Rubro
Costo de Ventas de Servicios Prestados	114.470,23	100,00%
Costo Servicio de Transporte	6.877,64	6,01%
Combustibles y Lubricantes	41.785,42	36,50%
Mantenimiento de Vehículos	8.256,81	7,21%
Repuestos y Accesorios	8.867,19	7,75%
Matriculación de Vehículos	351,64	0,31%
Revisión Vehicular y Rodaje	315,87	0,28%
Depreciación de Vehículos	48.015,66	41,95%
Total	114.470,23	100,00%

Nota. La tabla 31 muestra el detalle de los Costos de Venta de Servicios Prestados en el año 2022.

Figura 18

Costos de Venta de Servicios Prestados, año 2022.



Nota. La figura 18 muestra los Costos de Venta de Servicios Prestados en el año 2022.

Interpretación

La cooperativa tiene a como propiedad 3 unidades de transporte de las cuales se registra el **Costo de Venta de Servicios Prestados**; que aporta el 16,17% a los costos y gastos, mientras que refleja el 100,00% de este rubro, con un valor de \$114.470,23, en esta cuenta son registrados todos los insumos empleados por las unidades de transporte 36-37 para la producción del servicio; es así que sus cuentas más significativas son: *Combustibles Y Lubricantes* que tiene una participación de 36,50% con un monto de \$41.785,42; del mismo modo, la cuenta de *Depreciación de Vehículos* tiene un porcentaje de 41,95% lo que equivale a \$48.015,66. Por lo antes mencionado, es necesario prestar atención a la depreciación de vehículos, ya que su porcentaje es elevado, por lo que se debe considerar opciones de mantenimiento preventivo para reducir su deterioro.

Gastos de Administración y Venta

Tabla 32

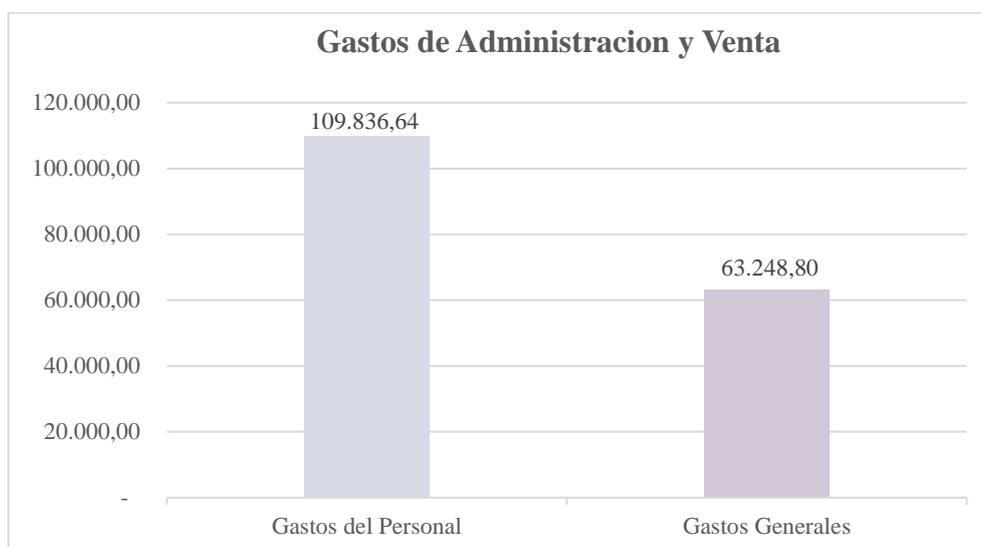
Descomposición de los Gastos de Administración y Venta, año 2022.

Gastos de Administración y Venta	Valor	Rubro
Gastos del Personal	109.836,64	63,46%
Remuneraciones	73.993,05	42,75%
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	11.781,06	6,81%
Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes	10.823,78	6,25%
Aportes a la Seguridad Social	12.700,44	7,34%
Pago de Dietas	420,00	0,24%
Otros Gastos del Personal	118,31	0,07%
Gastos Generales	63.248,80	36,54%
Servicios	23.448,50	13,55%
Mantenimiento y Reparaciones	730,10	0,42%
Materiales y Suministros	1.999,65	1,16%
Sistemas Tecnológicos	3.968,61	2,29%
Impuestos, Contribuciones y Multas	22.994,94	13,29%
Servicios Varios	5.447,34	3,15%
Depreciaciones	370,92	0,21%
Servicios Básicos	2.014,99	1,16%
Otros Gastos Generales	2.273,75	1,31%
Total	173.085,44	100,00%

Nota. La tabla 32 muestra cómo se encuentra conformados los Gastos de Administración y Venta en el año 2022.

Figura 19

Descomposición de los Gastos de Administración y Venta, año 2022.



Nota. La figura 19 muestra cómo se encuentra conformados los Gastos de Administración y Venta en el año 2022.

Interpretación

Los **Gastos de Administración y Venta** representan el 24,46% de los gastos y el 100,00% del rubro, suman un valor de \$173.085,44 está conformado por los **Gastos de personal** que son valores pagados a los empleados de la empresa su suma monetaria es de \$109.836,64 lo que equivale al 63,45%, la cuenta más representativa es *Remuneraciones* lo que evidencia los importes por concepto remuneraciones; horas extras y comisiones, de tal manera que su monto asciende a \$73.993,05 valores que representa el 42,75% del total de la cuenta. Subsecuentemente los **Gastos Generales** tiene un aporte del 36,54% y un valor de \$63.248,80; está constituido por los gastos de servicios bancarios, seguros, arriendos, mantenimiento y reparación, materiales y suministros, servicios básicos, impuestos, multas, contribuciones y depreciaciones, de tal forma que una de las cuentas con mayor participación es *Servicios* que suma un total de \$23.448,50 en proporción significa el 13,55% y sus registros son correspondientes a servicios bancarios, de correos, de seguros, arrendamientos, publicidad y limpieza; de igual forma la cuenta de *Impuestos, Contribuciones y Multas* interviene con un saldo de \$22.994,94 y su porcentaje es de 13,29%, ante esta perspectiva se consignan valores concernientes a patentes municipales, permisos de funcionamiento, IVA que se carga al gasto y multas. Si bien los gastos de la empresa no son muy representativos en comparación con los costos, es importante realizar ajustes que permita el control de recursos.

Gastos Financieros

Tabla 33

Detalle de los Gastos Financieros, año 2022.

Gastos Financieros	Valor	Rubro
Gasto en Int. Instituciones Sector Financiero	21.091,99	100,00%
Total	21.091,99	100,00%

Nota. La tabla 33 muestra el detalle de los Gastos Financieros, en el año 2022.

Figura 20

Gastos Financieros, año 2022.



Nota. La figura 20 muestra los Gastos Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, en el año 2022.

Interpretación

Los **Gastos Financieros** representan el 2.98% de los costos y gastos y el 100,00% de este rubro, se encuentra constituido únicamente por la cuenta de *Gasto en Instituciones del Sector Financiero* y su valor asciende a \$21.091,99 porcientualmente tiene la misma equivalencia que el rubro, sus saldos corresponde a los intereses generados por el préstamo realizado para la adquisición de las unidades de transporte 36 y 37 de la cooperativa. En este contexto es importante que la empresa realice autofinanciamiento o busque créditos blandos con intereses bajos que le permitan cumplir con las obligaciones financieras.

Otros Gastos

Tabla 34

Detalle de Otros Gastos, año 2022.

Otros Gastos	Valor	Rubro
Otros Gastos No Operacionales	3,80	100,00%
Diferencias por Contabilizaciones en Cálculos a 2 Decimales	3,80	100,00%
Total	3,80	100,00%

Nota. La tabla 34 muestra el detalle de los Otros Gastos en relación a la contabilización en cálculos a 2 decimales del año 2022.

Figura 21

Otros Gastos, año 2022.



Nota. La figura 21 muestra el rubro Otros Gastos en relación a la contabilización en cálculos a 2 decimales del año 2022.

Interpretación

La cuenta de **Otros Gatos** en el año 2022 corresponde al 0,001% de los costos y gastos y el 100,00% de este rubro se encuentra integrada específicamente por la cuenta *Diferencias por Contabilizaciones en Cálculos a 2 Decimales* su valor es de \$3,80 y su equivalencia es igual a la del rubro, sus valores agrupan los ajustes generados por el redondeo en la facturación.

Resultado Después de Ajuste

Tabla 35

Detalle de los Resultados, año 2022.

Resultado	Valor	Rubro
(=) Utilidad	28.114,12	100,00%
Total	28.114,12	100,00%

Nota. La tabla 35 muestra el detalle de los Resultados en el año 2022.

Figura 22

Resultados, año 2022.



Nota. La figura 22 muestra los Resultados obtenidos en el año 2022.

Interpretación

Los **Resultados** representa el 3,97% del total de los ingresos menos los costos y gastos; con un valor de \$28.114,12 y equivale al 100,00%, lo que muestra que la empresa en el año 2022 presenta una *Utilidad* de \$28.114,12. Esto evidencia que los ingresos generados dejan un resultado bajo frente a los costos y gastos; por lo tanto, lo más óptimo sería analizar los costos y gastos en busca de áreas de mejora para reducir estos rubros y aumentar las utilidades.

Análisis Vertical a la Cooperativa de Transportes Sur Orienten periodo 2023

Tabla 36

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera del periodo 2023.

 COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Al 31 de diciembre del 2023				
CÓDIGO	CUENTA	TOTAL	%RUBRO	%GRUPO
1	ACTIVOS			
1.1	CORRIENTES	409.237,69	100,00%	20,56%
1.1.1	DISPONIBLE	18.460,01	4,51%	0,93%
1.1.1.1	CAJA	8.318,60	2,03%	0,42%
1.1.1.1.01	Efectivo	7.361,67	1,80%	0,37%
1.1.1.1.02	Caja Chica	150,00	0,04%	0,01%
1.1.1.1.03	Fondo a Rendir Cuentas	806,93	0,20%	0,04%
1.1.1.2	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	278,94	0,07%	0,01%
1.1.1.2.01	CUENTAS DE AHORROS	278,94	0,07%	0,01%
1.1.1.2.01.01	Coop. Mego 401-01-021718	165,76	0,04%	0,01%
1.1.1.2.01.02	Coop. Padre Julián Lorente 440600118359	40,83	0,01%	0,002%
1.1.1.2.01.03	Coop. Cristo Rey 1101002850 Prestamos	3,05	0,001%	0,0002%
1.1.1.2.01.04	Coop. Jep 406070009303 Empleados	67,96	0,02%	0,003%
1.1.1.2.01.05	Coop. Cristo Rey 11108000028 Proyecto Cambio de Unidad	1,34	0,0003%	0,0001%
1.1.1.3	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	9.862,47	2,41%	0,50%
1.1.1.3.01	BANCOS	9.862,47	2,41%	0,50%
1.1.1.3.01.01	CUENTAS DE AHORRO	8.135,96	1,99%	0,41%
1.1.1.3.01.01.01	Banco de Loja 2900812804 Caja Común	3.414,47	0,83%	0,17%
1.1.1.3.01.01.03	Banco de Loja 2900812875 Seguro de Accidentes	397,27	0,10%	0,02%
1.1.1.3.01.01.04	Banco de Loja 2900812902 Guías	3.057,15	0,75%	0,15%
1.1.1.3.01.01.06	Banco de Loja 2900500427 Seguro de Parabrisas	3,68	0,001%	0,0002%
1.1.1.3.01.01.08	Banco de Loja 2902295421 Multas	0,72	0,0002%	0,00004%
1.1.1.3.01.01.09	Banco de Loja 2900812868 Derecho de Nuevo Socio	0,69	0,0002%	0,00003%
1.1.1.3.01.01.10	Banco de Loja 2900812891 Proyecto de Cambio de Unidad	1.261,98	0,31%	0,06%
1.1.1.3.01.02	CUENTAS CORRIENTES	1.726,51	0,42%	0,09%
1.1.1.3.01.02.01	Banco de Loja Cta.Cte. 1101051425 Proveedores	-2.516,85	-0,62%	-0,13%
1.1.1.3.01.02.02	Banco de Loja Cta.Cte. 2901490605 Fondo de Mantenimiento	1,50	0,0004%	0,0001%
1.1.1.3.01.02.03	Banco de Loja Cta.Cte. 2902577187 Seguro Caja, Motor y Corona	54,00	0,01%	0,003%

 COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Al 31 de diciembre del 2023				
CÓDIGO	CUENTA	TOTAL	%RUBRO	%GRUPO
1.1.1.3.01.02.04	Banco de Loja Cta.Cte. 2902577292 Flota Vehicular Sur Oriente	4.187,86	1,02%	0,21%
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO	381.708,98	93,27%	19,18%
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR	317.214,92	77,51%	15,94%
1.1.2.1.01	CLIENTES	17.169,93	4,20%	0,86%
1.1.2.1.01.02	Por Ventas de Servicios a Clientes	17.169,93	4,20%	0,86%
1.1.2.1.02	SOCIOS	299.698,33	73,23%	15,06%
1.1.2.1.02.02	Por Venta de Servicios a Socios	1.905,18	0,47%	0,10%
1.1.2.1.02.03	Por Cuotas Socios	140.048,12	34,22%	7,04%
1.1.2.1.02.04	Por Prestamos a Socios	11.874,44	2,90%	0,60%
1.1.2.1.02.05	Cuentas por Cobrar Fondo de Mantenimiento Del Parque Automotor	29.621,67	7,24%	1,49%
1.1.2.1.02.06	Cuentas por Cobrar Fondo de Caja, Motor y Corona	2.065,43	0,50%	0,10%
1.1.2.1.02.07	Cuentas por Cobrar Cambio de Unidad	110.719,25	27,05%	5,56%
1.1.2.1.02.08	Anticipo a Socios	3.464,24	0,85%	0,17%
1.1.2.1.03	EMPLEADOS	346,66	0,08%	0,02%
1.1.2.1.03.01	Anticipos de Remuneraciones	296,66	0,07%	0,01%
1.1.2.1.03.03	Anticipos por Comisiones Directivos	50,00	0,01%	0,003%
1.1.2.3	GARANTIA E INTERES POR COBRAR	2.318,78	0,57%	0,12%
1.1.2.3.01	POR GARANTIAS ENTREGADAS	2.318,78	0,57%	0,12%
1.1.2.3.01.01	Por Garantías Arriendos	2.318,78	0,57%	0,12%
1.1.2.4	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	10.800,00	2,64%	0,54%
1.1.2.4.04	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	10.800,00	2,64%	0,54%
1.1.2.4.04.05	Cuentas por Cobrar Estación de Servicios	10.800,00	2,64%	0,54%
1.1.2.5	ANTICIPO A PROVEEDORES	55.945,41	13,67%	2,81%
1.1.2.5.01	Anticipos a Proveedores de Bienes	933,72	0,23%	0,05%
1.1.2.5.02	Anticipos a Proveedores de Servicios	55.011,69	13,44%	2,76%
1.1.2.6	(-) PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOC. POR COBRAR	-4.570,13	-1,12%	-0,23%
1.1.2.6.01	(-) Provisión Cuentas Incobrables Socios	-1.958,30	-0,48%	-0,10%
1.1.2.6.03	(-) Provisión Cuentas Incobrables Empleados	-81,34	-0,02%	0,00%
1.1.2.6.04	(-) Prov. Cuentas Incobrables a Otras Ctas. y Dctos. por Cobrar	-2.530,49	-0,62%	-0,13%
1.1.3	INVENTARIOS	2.601,18	0,64%	0,13%
1.1.3.6	INVENT. PARA CONSUMO INTERNO	2.601,18	0,64%	0,13%
1.1.3.6.03	Suministros de Oficina	2.353,45	0,58%	0,12%
1.1.3.6.04	Otros Insumos y Accesorios	247,73	0,06%	0,01%
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	6.467,52	1,58%	0,32%
1.1.4.3	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	6.467,52	1,58%	0,32%
1.1.4.3.01	Anticipo de Impuesto a la Renta	6.085,64	1,49%	0,31%
1.1.4.3.02	RETENCIONES EN LA FUENTE	377,62	0,09%	0,02%
1.1.4.3.02.01	Retenciones en la Fuente en Ventas	377,62	0,09%	0,02%
1.1.4.3.03	RETENCIONES DEL IVA	4,26	0,001%	0,0002%
1.1.4.3.03.04	Retención IVA 70% en Ventas	4,26	0,001%	0,0002%
1.2	NO CORRIENTES	1.581.133,05	100,0%	79,40%
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	277.835,17	17,6%	14,0%
1.2.1.4	Muebles y Enseres	6.747,74	0,43%	0,34%
1.2.1.5	Maquinaria y Herramientas	482,10	0,03%	0,02%
1.2.1.6	Equipos de Oficina	4.757,03	0,30%	0,24%
1.2.1.8	Equipos de Computación	12.010,83	0,76%	0,60%
1.2.1.9	Vehículos y Equipos de Transporte	400.089,10	25,30%	20,10%

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE				
ANÁLISIS VERTICAL				
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
Al 31 de diciembre del 2023				
CÓDIGO	CUENTA	TOTAL	%RUBRO	%GRUPO
1.2.1.11	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-146.251,63	-9,25%	-7,35%
1.2.1.11.02	(-) Depreciación Acum. Muebles y Enceres	-6.420,60	-0,41%	-0,32%
1.2.1.11.03	(-) Depreciación Acum. Maquinaria y Herramientas	-303,83	-0,02%	-0,02%
1.2.1.11.04	(-) Depreciación Acum. Equipo de Oficina	-4.984,93	-0,32%	-0,25%
1.2.1.11.06	(-) Depreciación Acum. Equipo de Computación	-16.443,44	-1,04%	-0,83%
1.2.1.11.07	(-) Depreciación Acum. Vehículos	-118.098,83	-7,47%	-5,93%
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS	3.297,88	0,21%	0,17%
1.2.2.4	Programas de Computación	4.380,00	0,28%	0,22%
1.2.2.5	(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS	-1.082,12	-0,07%	-0,05%
1.2.2.5.04	(-) Amortización Acumulada Programas de Computación	-1.082,12	-0,07%	-0,05%
1.2.3	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO	1.300.000,00	82,22%	65,31%
1.2.3.1	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR A LARGO PLAZO	1.300.000,00	82,22%	65,31%
1.2.3.1.02	Inversiones a Largo Plazo	1.300.000,00	82,22%	65,31%
TOTAL ACTIVOS:		1.990.370,74		100,00%
2	PASIVOS			
2.1	CORRIENTES	482.622,22	100,00%	24,25%
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	471.102,22	97,61%	23,67%
2.1.1.1	PROVEEDORES	142.965,68	29,62%	7,18%
2.1.1.1.01	Cuentas por Pagar Proveedores de Bienes	93.023,05	19,27%	4,67%
2.1.1.1.02	Cuentas por Pagar Proveedores de Servicios	31.194,51	6,46%	1,57%
2.1.1.1.03	Cuentas por Pagar Proveedores de Servicios Socios	18.748,12	3,88%	0,94%
2.1.1.2	OBLIGACIONES PATRONALES	12.657,41	2,62%	0,64%
2.1.1.2.01	Remuneraciones Por Pagar	9.038,86	1,87%	0,45%
2.1.1.2.02	BENEFICIOS SOCIALES	751,78	0,16%	0,04%
2.1.1.2.02.01	Prov. Décimo Tercer Sueldo	189,28	0,04%	0,01%
2.1.1.2.02.02	Prov. Décimo Cuarto Sueldo	562,50	0,12%	0,03%
2.1.1.2.03	APORTES AL IESS	2.085,90	0,43%	0,10%
2.1.1.2.03.01	Aporte Individual	784,75	0,16%	0,04%
2.1.1.2.03.02	Aporte Patronal	1.053,51	0,22%	0,05%
2.1.1.2.03.03	Préstamo Quirografario	247,64	0,05%	0,01%
2.1.1.2.04	Fondo de Reserva IESS	192,95	0,04%	0,01%
2.1.1.2.07	Participación de Empleados en Excedentes	587,92	0,12%	0,03%
2.1.1.3	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI	872,03	0,18%	0,04%
2.1.1.3.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA	156,31	0,03%	0,01%
2.1.1.3.01.01	Retención 1% I.R x Pagar	0,41	0,0001%	0,00002%
2.1.1.3.01.02	Retención 2% IR x Pagar	0,36	0,0001%	0,00002%
2.1.1.3.01.03	Retención 8% IR x Pagar	114,01	0,02%	0,01%
2.1.1.3.01.06	Retención 1.75% I.R x Pagar	36,14	0,01%	0,002%
2.1.1.3.01.07	Retención 2.75% I.R x Pagar	5,39	0,001%	0,0003%
2.1.1.3.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA	154,77	0,03%	0,01%
2.1.1.3.02.03	Retenciones 30% I.V.A x Comp. Bienes x Pagar	67,02	0,0001%	0,00002%
2.1.1.3.02.04	Retenciones 70% I.V.A x Prest. Serv. x Pagar	87,75	0,0001%	0,00002%
2.1.1.3.04	I.V.A en Ventas	560,95	0,02%	0,01%
2.1.1.5	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS	267.012,44	55,33%	13,42%
2.1.1.5.01	FONDOS POR PAGAR SOCIOS	267.012,44	55,33%	13,42%
2.1.1.5.01.03	Ahorro Cambio de Unidad	93.450,47	19,36%	4,70%

 COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Al 31 de diciembre del 2023				
CÓDIGO	CUENTA	TOTAL	%RUBRO	%GRUPO
2.1.1.5.01.04	Ahorro Seguro de Accidentes	130.649,32	27,07%	6,56%
2.1.1.5.01.18	Fondo de Mantenimiento del Parque Automotor	42.290,43	8,76%	2,12%
2.1.1.5.01.19	Fondo de Reparación de Caja, Motor y Corona	622,22	0,13%	0,03%
2.1.1.8	ANTICIPOS DE CLIENTES	10.461,89	2,17%	0,53%
2.1.1.8.01	Anticipos de Clientes Bienes	13,43	0,003%	0,001%
2.1.1.8.02	Anticipos de Clientes Servicios	10.448,46	2,16%	0,52%
2.1.1.9	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	37.132,77	7,69%	1,87%
2.1.1.9.05	Otras Cuentas por Pagar Varios	37.132,77	7,69%	1,87%
2.1.3	DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO	11.520,00	2,39%	0,58%
2.1.3.1	DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO	11.520,00	2,39%	0,58%
2.1.3.1.01	Subsidio del Gobierno por Pagar Socios	11.520,00	2,39%	0,58%
2.2	NO CORRIENTES	394.737,93	100,00%	19,83%
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	394.737,93	100,00%	19,83%
2.2.1.2	OBLIG. A LARGO PLAZO CON INST. FIN. PUBLICAS Y PRIV.	212.376,47	53,80%	10,67%
2.2.1.2.01	Préstamo Hipotecario Banco de Loja	150.644,53	38,16%	7,57%
2.2.1.2.02	Préstamo Bancario Banco de Loja	61.731,94	15,64%	3,10%
2.2.1.9	DOCUEMTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO	182.361,46	46,20%	9,16%
2.2.1.9.01	Cuentas y Documentos por Pagar L/P	182.361,46	46,20%	9,16%
TOTAL PASIVOS:		877.360,15		44,08%
3	PATRIMONIO			
3.1	CAPITAL	1.113.010,59	100,00%	55,92%
3.1.1	CAPITAL SOCIAL	1.056.209,64	94,90%	53,07%
3.1.1.02	Certificados de Aportación	367.920,00	33,06%	18,48%
3.1.1.03	Aportes para Futuras Capitalizaciones	3,53	0,003%	0,001%
3.1.1.05	Aporte Adquisición Estación de Servicios	688.286,11	61,84%	34,58%
3.1.2	RESERVAS	52.115,54	4,68%	2,62%
3.1.2.1	LEGALES	52.115,54	4,68%	2,62%
3.1.2.1.01	Reserva Legal Irrepartible	52.115,54	4,68%	2,62%
3.1.4	RESULTADOS	4.685,41	0,42%	0,24%
3.1.4.1	RESULTADOS	4.685,41	0,42%	0,24%
3.1.4.1.02	Utilidad del Ejercicio	-67.856,25	-6,10%	-3,41%
3.1.4.1.04	Resultados Acumulados	72.541,66	6,52%	3,64%
TOTAL PATRIMONIO:		1.113.010,59		55,92%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:		1.990.370,74		100,00%

Nota. Análisis vertical al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente 2023.

Estructura Financiera periodo 2023

Tabla 37

Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera, año 2023.

ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
CORRIENTE 409.237,69 20,56%	PASIVO CORRIENTE 482.622,22 24,25%
NO CORRIENTE 1.581.133,05 79,44%	PASIVO NO CORRIENTE 394.737,93 19,83%
	PATRIMONIO 1.113.010,59 55,92%
TOTAL ACTIVO 1.990.370,74 100,00%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO 1.990.370,74 100,00%

Nota. Estructura Financiera de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente periodo 2023.

Interpretación

Como resultado de la ejecución del análisis financiero realizado a la Cooperativa de Transportes Sur Oriente en el periodo 2023; se obtiene la estructura financiera en la cual se demuestra el **Activo** valorado en \$1.990.370,74 equivalente al 100,00%, se encuentra integrado por el *Activo Corriente* que conforma el 20,56% del total del grupo con un valor monetario de \$409.237,69, este rubro principalmente está conformado por las Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo que cubre un monto de \$381.708,98 y un porcentaje de 19,18%. En este sentido la mayor parte del Activo se encuentra concentrada en el *Activo No Corriente* que tiene un monto concerniente a \$1.581.133,05 en proporción representan el 79,44% del total de Activos, este resultado se asocia a la cuenta de Inversiones A Largo Plazo en donde la empresa posee una aportación de \$1.300.000,00 es decir representa el 65,31%. Seguidamente se observa que el grupo de **Pasivo y Patrimonio** que obtiene la empresa asciende a \$1.990.370,74 lo que corresponde al 100,00%, las obligaciones se encuentran conformados por el *Pasivo Corriente* que posee un valor de \$482.622,22 expresado en porcentaje le compete el 24,25%, esencialmente está compuesto por las Cuentas por Pagar Socios su saldo es de \$267.012,44 en porcentaje significa el 13,42% del total del grupo, subsecuentemente se visualiza al *Pasivo No Corriente*, valorado en \$394.737,93 que equivale al 19,83%, en un mayor porcentaje corresponde a la cuenta Obligaciones a Largo Plazo con Inst. Fin. Publicas y Priv. con un monto de \$212.376,47 lo que equivale al 10,67%. Finalmente; el *Patrimonio* constituye el 55,92% de

la estructura financiera y su importe es de \$1.113.010,59, valor que hace referencia a la cuenta Capital Social la cual tiene un valor de \$1.056.209,64 en términos porcentuales le corresponde el 53,07%. En el año 2023 la empresa experimenta una disminución en sus cuentas por cobrar lo que evidencia una efectiva gestión; sin embargo, su liquidez sigue dependiendo de la recuperación es las mismas. En este contexto es evidente que el lado más sólido de la empresa está en sus activos no corrientes y su patrimonio que se ven comprometidos con inversiones a largo plazo.

Grupo del Activo

Tabla 38

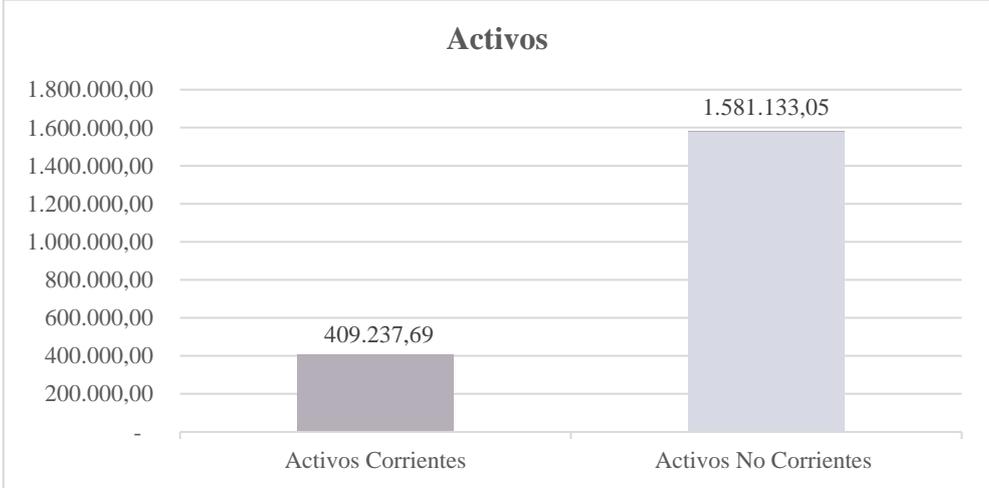
Descomposición del Grupo del Activo, año 2023.

Activos	Valor	Grupo
Activos Corrientes	409.237,69	20,56%
Activos No Corrientes	1.581.133,05	79,44%
Total	1.990.370,74	100,00%

Nota. La tabla 38 muestra cómo se encuentra conformado el Activo en el año 2023.

Figura 23

Descomposición del Grupo del Activo, año 2023



Nota. La figura 23 muestra cómo se encuentra conformado el Activo en el año 2023

Interpretación

En 2023, la empresa refleja un Activo de \$1.990.370,74 en porcentaje representa el 100,00% compuesto por el **Activo Corriente** que cuenta con un valor específico de \$409.237,69 lo que equivale al 20,56%; es decir, son bienes y derechos con los que la empresa cuenta y pretende convertir en flujos de efectivo en un plazo menor a un año o dentro del ejercicio económico, el principal componente son las *Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo* que tiene un saldo de \$381.708,98 y representa el 19,18%. Otro componente del Activo son los **Activos No Corrientes** que tiene una cifra total de \$1.581.133,05 lo que equivale

al 79,44%, las cuentas inmersas en este sub grupo se refieren a bienes y derechos que la empresa utiliza para generar ingresos, además de las inversiones realizadas a largo plazo, la cuenta con mayor aportación es *Inversiones A Largo Plazo* con \$1.300.000,00 que equivale al 65,31% del total del rubro. El análisis demuestra que en el año 2023, la estabilidad de la empresa está ligada a la recuperación de sus cuentas por cobrar, mientras que el activo no corriente mantiene una orientación hacia la sostenibilidad y el desarrollo futuro.

Activo Corriente

Tabla 39

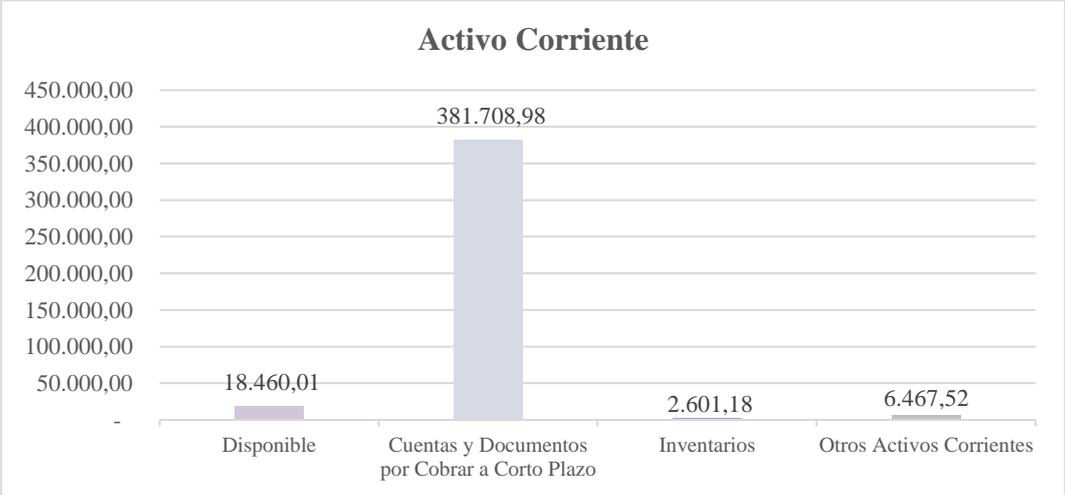
Descomposición del Activo Corriente, año 2023

Activo Corriente	Valor	Rubro
Disponible	18.460,01	4,51%
Caja	8.318,60	2,03%
Cooperativas de Ahorro y Crédito	278,94	0,07%
Bancos y Otras Instituciones Financieras	9.862,47	2,41%
Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo	381.708,98	93,27%
Cuentas por Cobrar	317.214,92	77,51%
Garantía e Interés por Cobrar	2.318,78	0,57%
Otras Cuentas y Documentos por Cobrar	10.800,00	2,64%
Anticipo a Proveedores	55.945,41	13,67%
(-) Provisión Incobrables de Cuentas y Doc. Por Cobrar	-4.570,13	-1,12%
Inventarios	2.601,18	0,64%
Inventario para Consumo Interno	2.601,18	0,64%
Otros Activos Corrientes	6.467,52	1,58%
Impuestos al SRI por Cobrar	6.467,52	1,58%
Total	409.237,69	100,00%

Nota. La tabla 39 muestra cómo se encuentra conformado el Activo Corriente en el año 2023.

Figura 24

Descomposición del Activo Corriente, año 2023.



Nota. La figura 24 muestra cómo se encuentra conformado el Activo Corriente en el año 2023.

Interpretación

El análisis del Activo Corriente revela que su importe total es de \$409.237,69 es decir el 20,56% del activo y el 100,00% del rubro, su mayor contribución se encuentra en las **Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo** con un monto de \$381.708,98 lo que representa el 93,27% del total del rubro y su cuenta más predominante es *Socios* con una participación de \$299.698,33 expresado en porcentaje equivale al 73,23%. La siguiente cuenta que conforma el rubro es **Disponible**, la cual tiene una total de \$18.460,01 lo que es igual al 4,51% del total, su saldo se integra principalmente de la cuenta *Bancos y Otras Instituciones Financieras* que tiene un importe de \$9.862,47 es decir, su participación es de 2,41%. El saldo restante es perteneciente a las cuentas de **Inventarios y Otros Activos Corrientes** al respecto la cuenta **Inventarios** representa el 0,64% del rubro y su valor es de \$2.601,18 se compone únicamente del *Invent. para Consumo Interno* a la cual le corresponde el mismo valor y porcentaje, la cuenta de **Otros Activos Corrientes** registra un valor \$6.467,52 en proporción sería el 1,58% del total del rubro, su valor corresponde a los *Impuestos al SRI por Cobrar* que tiene la misma equivalencia. Los resultados obtenidos en el año 2023 frente a los presentados en el año 2022, demuestran que la empresa sigue siendo dependiente de la generación de flujos de efectivo asociados a las cuentas por cobrar.

Activo No Corriente

Tabla 40

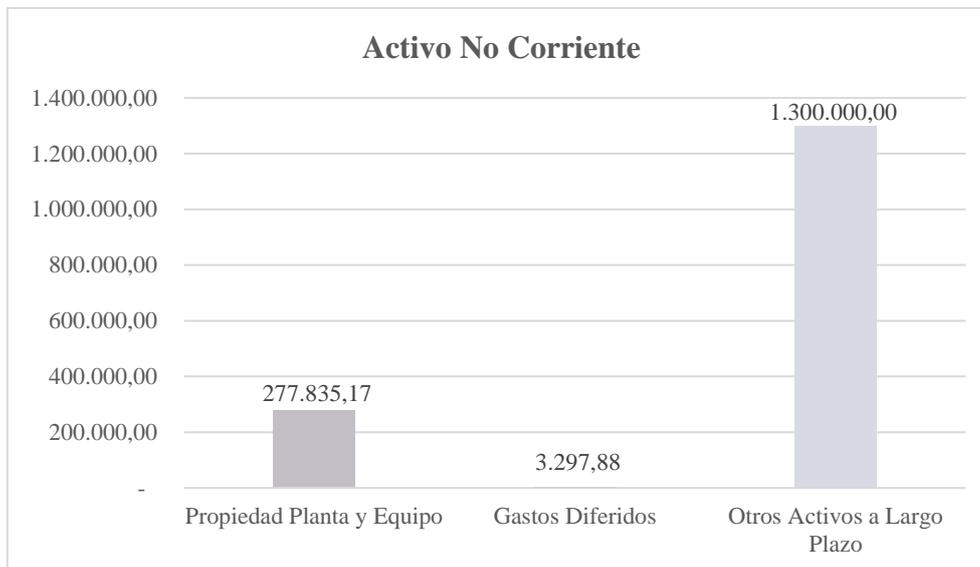
Descomposición del Activo No Corriente, año 2023.

Activo No Corriente	Valor	Rubro
Propiedad Planta y Equipo	277.835,17	17,57%
Muebles y Enseres	6.747,74	0,43%
Maquinaria y Herramientas	482,10	0,03%
Equipos de Oficina	4.757,03	0,30%
Equipos de Computación	12.010,83	0,76%
Vehículos y Equipos de Transporte	400.089,10	25,30%
(-) Depreciación Acumulada	-146.251,63	-9,25%
Gastos Diferidos	3.297,88	0,21%
Programas de Computación	4.380,00	0,28%
(-) Amortización Acumulada de Gastos Diferidos	-1.082,12	-0,07%
Otros Activos a Largo Plazo	1.300.000,00	82,22%
Inversiones a Largo Plazo	1.300.000,00	82,22%
Total	1.581.133,05	100,00%

Nota. La tabla 40 muestra cómo se encuentra conformado el Activo No Corriente en el año 2023.

Figura 25

Descomposición del Activo No Corriente, año 2023.



Nota. La figura 25 muestra cómo se encuentra conformado el Activo No Corriente en el año 2023.

Interpretación

La composición del **Activo No Corriente** ofrece una visión sobre las inversiones que ha realizado en la empresa, en este sentido podemos observar que su saldo es de \$1.581.133,05 en proporción significa el 79,44% del activo y el 100,00% al rubro, en donde la cuenta con mayor participación es **Otros Activos a Largo Plazo** su valor asciende a \$1.300.000,00 en términos porcentuales equivale al 82,22% de total del rubro y su saldo es atribuido a las *Inversiones A Largo Plazo* que tiene las mismo porcentaje. Subsecuentemente tenemos la cuenta de **Propiedad, Planta y Equipo** que obtiene una suma total de \$277.835,17 expresado en porcentaje significa el 17,57% del rubro y en ella constan los importes de muebles, enseres, maquinaria, herramientas entre otros, su valor más representativo es *Vehículos y Equipos de Transporte* que tiene un monto de \$400.089,10 en proporción refleja el 25,30%, la variación surge a raíz de la (-) *Depreciación Acumulada Vehículos* que presenta un saldo de (\$118.098,83) es decir el (7,47%). Completa el grupo de Activos No Corrientes la cuenta de **Gastos Diferidos** su importe es de \$4.380,00 equivalente al 0,21%, su valor se debe a los *Programas De Computación* que tiene una consignación de \$4.380,00 en porcentaje es 0,28%; la diferencia presentada es por la (-) *Amortización Acumulada Programas De Computación* que tiene un valor de (\$1.082,12) y su correspondencia es de (0,07%). La estructura del activo no corriente demuestra que la empresa enfoca sus objetivos a futuro y apuesta por la diversificación de sus recursos, para que logre dichos objetivos es necesaria una gestión financiera y operativa eficaz

que le permita cubrir sus obligaciones a corto plazo a la vez que cumple con sus objetivos a largo plazo.

Grupo del Pasivo y Patrimonio

Tabla 41

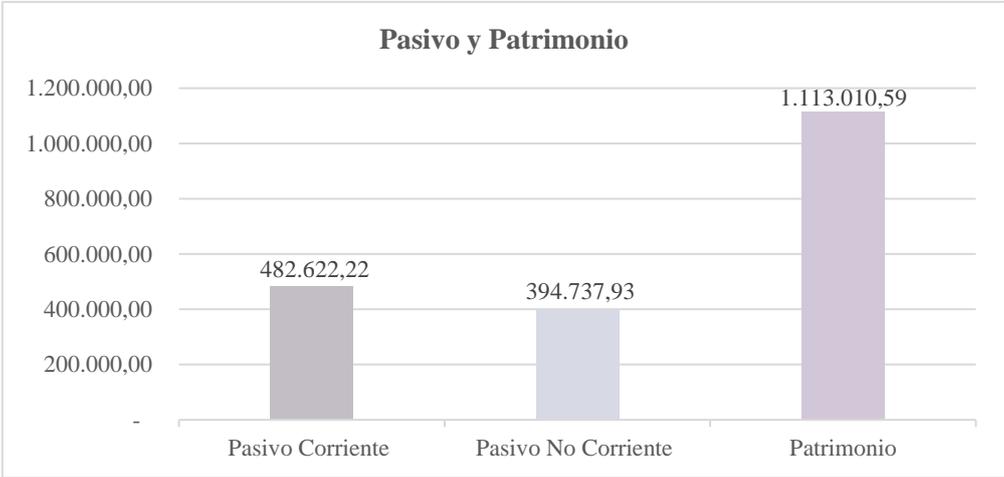
Descomposición del Grupo del Pasivo y Patrimonio, año 2023.

Pasivo y Patrimonio	Valor	Grupo
Pasivo Corriente	482.622,22	24,25%
Pasivo No Corriente	394.737,93	19,83%
Patrimonio	1.113.010,59	55,92%
Total	1.990.370,74	100,00%

Nota. La tabla 41 muestra cómo se encuentra conformado el Grupo del Pasivo y Patrimonio en el año 2023.

Figura 26

Descomposición del Grupo del Pasivo y Patrimonio, año 2023.



Nota. La figura 26 muestra cómo se encuentra integrado el Grupo del Pasivo y Patrimonio en el año 2023.

Interpretación

El grupo de **Pasivo y Patrimonio** en el año 2023, obtiene un monto de \$1.990.370,74 al cual le corresponde el 100,00%. Inicialmente se establece el **Pasivo Corriente** que tiene un importe de \$482.622,22 equivalente al 24,25% valor que debe ser cubierto por le empresa en un corto plazo; de este porcentaje el 23,67% le corresponde a las *Cuentas por Pagar* que tiene un valor de \$471.102,22. Por otra parte, las obligaciones a largo plazo representadas por el **Pasivo No Corriente** tienen un aporte de \$394.737,93 expresado en porcentaje representa el 19,83%, la cuenta más representativa es *Oblig. a Largo Plazo con Inst. Fin. Públicas y Priv.* que aporta el 10,67% al rubro en términos monetarios equivale a \$212.376,47 el porcentaje restante está cubierto por los *Documentos por Pagar a Largo Plazo* el cual tiene una proporción de 9,16% y un saldo de \$182.361,46. Finalmente, el **Patrimonio** proporciona un total de \$1.113.010,59 expresado en porcentaje significa el 55,92%, este valor indica las aportaciones

realizadas por los socios, además de los resultados obtenidos en los diferentes ejercicios económicos; en este sentido, la cuenta más representativa es *Capital Social* que tiene una suma total de \$1.056.209,64 que corresponde al 53,07%. La estructura que se evidencia en el año 2023, sugiere una estructura óptima; sin embargo, lo ideal sería que el pasivo no supere el 40% del total del grupo.

Pasivo Corriente

Tabla 42

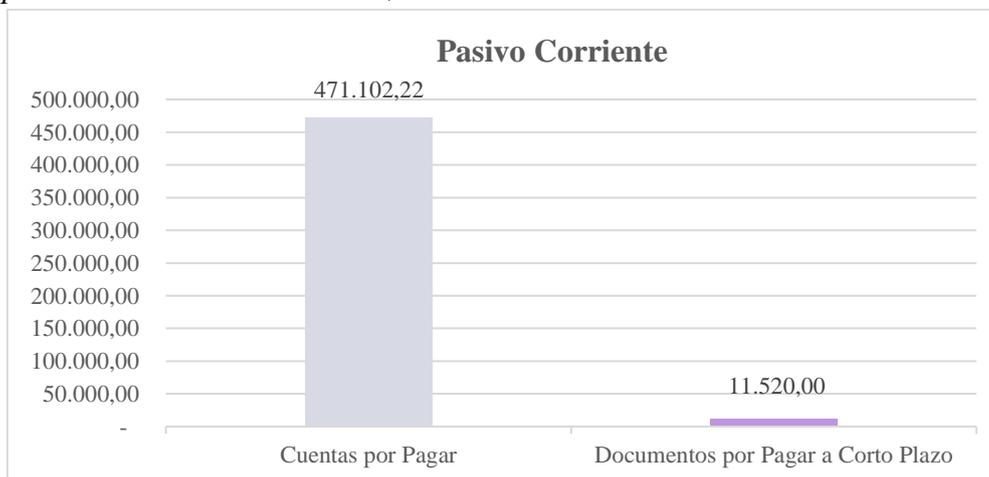
Descomposición del Pasivo Corriente, año 2023.

Pasivo Corriente	Valor	Rubro
Cuentas por Pagar	471.102,22	97,61%
Proveedores	142.965,68	29,62%
Obligaciones Patronales	12.657,41	2,62%
Obligaciones Por Pagar Al Sri	872,03	0,18%
Cuentas Por Pagar Socios	267.012,44	55,33%
Anticipos De Clientes	10.461,89	2,17%
Cuentas Por Pagar Varios	37.132,77	7,69%
Documentos por Pagar a Corto Plazo	11.520,00	2,39%
Subsidio Del Gobierno Por Pagar Socios	11.520,00	2,39%
Total	482.622,22	100,00%

Nota. La tabla 42 muestra cómo se encuentra estructurado el Pasivo Corriente en el año 2023.

Figura 27

Descomposición del Pasivo Corriente, año 2023



Nota. La figura 27 muestra el Pasivo Corriente en el año 2023.

Interpretación

El análisis del **Pasivo Corriente** muestra una visión detallada de las obligaciones a corto plazo de la empresa su valor en el año 2023 suma un total de \$482.622,22 que conforma el 100,00% del rubro y el 24,25% del total del grupo; de tal manera que la cuenta más representativa de este rubro es **Cuentas por Pagar** con un valor de \$471.102,22 es decir el

97,61%, en donde las *Cuentas por Pagar Socios* representan el mayor importe que es de \$267.012,44 en proporción refleja 55,33% de la cuenta y su cuantía corresponde a los proyectos de cambio de unidad de transporte, seguro de accidentes, mantenimiento del parque automotor y el fondo de reparación de caja, motor y corona. El porcentaje restante corresponde a la cuenta **Documentos por Pagar a Corto Plazo** a la cual le corresponde a una cifra de \$11.520,00 equivalente al 2.39% se encuentra integrado únicamente por el *Subsidio Del Gobierno Por Pagar Socios* al que le corresponde el mismo porcentaje y valor. Existe un incremento relaciona específicamente con las cuentas por pagar socios, debido a algunos proyectos y formas de financiamiento que ofrece la empresa a sus socios, en este contexto es importante que la empresa cubra de forma exitosa con los pagos a corto plazo y reafirme su compromiso con sus colaboradores.

Pasivo No Corriente

Tabla 43

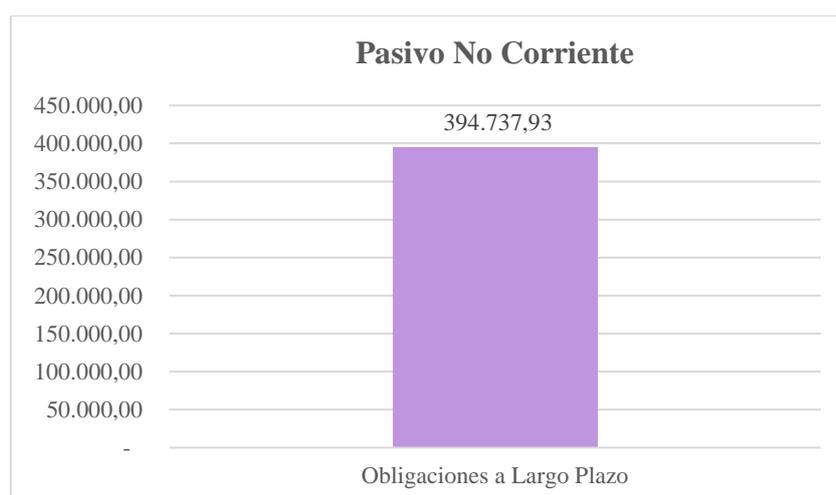
Detalle del del Pasivo No Corriente, año 2023.

Pasivo No Corriente	Valor	Rubro
Obligaciones a Largo Plazo	394.737,93	100,00%
Obligaciones a Largo Plazo Con Instituciones Financieras Públicas y Privadas	212.376,47	53,80%
Documentos Por Pagar A Largo Plazo	182.361,46	46,20%
Total	394.737,93	100,00%

Nota. La tabla 43 muestra el detalle del Pasivo No Corriente en el año 2023.

Figura 28

Pasivo No Corriente, año 2023.



Nota. La figura 28 muestra el Pasivo No Corriente en el año 2023.

Interpretación

El **Pasivo No Corriente** de la empresa es un componente clave en la estructura financiera de empresa e indica las obligaciones que tiene en un plazo mayor a un año en el caso

de la empresa suma un total de \$394.737,93 es decir tiene un aporte de 19,83% al grupo y representa el 100,00% del rubro; el rubro **Obligaciones a Largo Plazo** tiene un monto de \$394.737,93, lo que equivale al 100,00% y este se encuentra integrado por *Obligaciones a Largo Plazo con Instituciones Financieras Públicas y Privadas* que tiene un aporte de \$212.376,47 que equivale al 53,80% y los *Documentos por Pagar a Largo Plazo* con un total de \$182.361,46 representando el 46,20%. En el presente año la empresa evidencia un decremento en sus obligaciones a largo plazo lo que indica una gestión eficiente de sus recursos financieros.

Patrimonio

Tabla 44

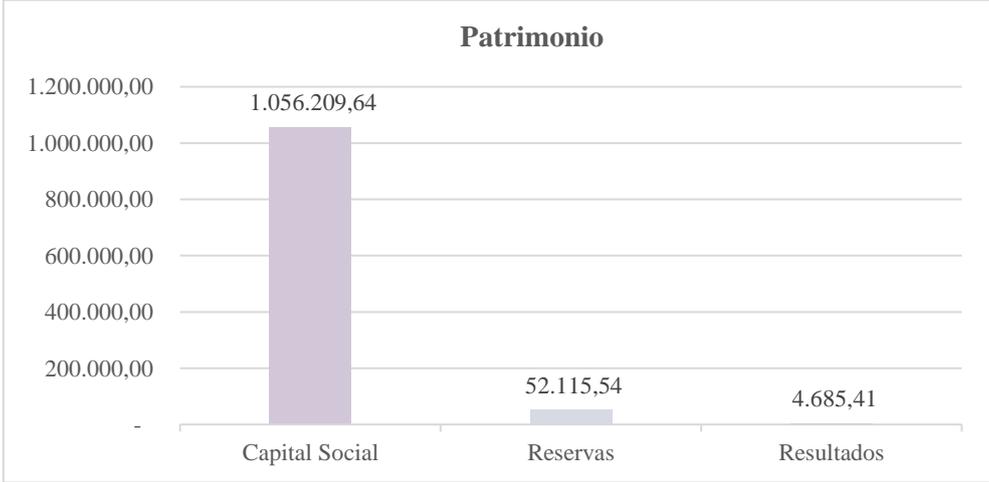
Descomposición del Patrimonio, año 2023.

Patrimonio	Valor	Rubro
Capital Social	1.056.209,64	94,90%
Certificados de Aportación	367.920,00	33,06%
Aportes para Futuras Capitalizaciones	3,53	0,00%
Aporte Adquisición Estación de Servicios	688.286,11	61,84%
Reservas	52.115,54	4,68%
Reserva Legal Irrepartible	52.115,54	4,68%
Resultados	4.685,41	0,42%
Utilidad del Ejercicio	-67.856,25	-6,10%
Resultados Acumulados	72.541,66	6,52%
Total	1.113.010,59	100,00%

Nota. La tabla 44 muestra cómo se encuentra conformado el Patrimonio en el año 2023.

Figura 29

Descomposición del Patrimonio, año 2023.



Nota. La figura 29 muestra cómo se encuentra conformado el Patrimonio en el año 2023.

Interpretación

Al examinar la composición del **Patrimonio** podemos observar la proporción de los recursos propios que posee frente a sus obligaciones, en el año 2023 la empresa cuenta con un

total de \$1.113.010,59 equivalente al 55,92% del total del grupo y a su vez representa el 100,00% del rubro; su composición se basa en tres cuentas que son: **Capital Social**, se encuentra integrado por las aportaciones de los socios y los valores destinados en la adquisición de la estación de servicios, su monto es de \$1.056.209,64 que equivale al 94,90% del total del rubro en donde se observa que la mayor participación proviene del *Aporte Adquisición Estación De Servicios* que tiene un importe de \$688.286,11 en proporción significa el 61,84%. Seguidamente se visualiza la cuenta **Reservas** con un valor de \$52.115,54 en porcentaje representa el 4,68% en donde constan *las Reserva Legal Irrepartible* que tiene la misma correspondencia y valor. Por último, se presenta el **Resultado** del ejercicio económico que equivale al 0,42% y su decremento corresponde a la pérdida del ejercicio económico que tiene un saldo de (\$67.856,25) mismo que es absorbido por los resultados acumulados de años anteriores, razón por la cual el presente año tiene un resultado final de \$4.685,41. Ante esta situación, la empresa demuestra una base sólida de sus reservas lo que le permite amortiguar la pérdida producida en el ejercicio económico; sin embargo, es importante reconocer las causas para prevenir futuras pérdidas.

Tabla 45

Análisis Vertical al Estado de Resultados del periodo 2023.

 COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS Periodo: desde 01-01-2023 hasta 31-12-2023				
CÓDIGO	CUENTA	TOTAL	%RUBRO	%GRUPO
4	INGRESOS			
4.1	INGRESOS POR VENTAS	599.075,70	100,00%	78,10%
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS	606.140,26	101,18%	79,02%
4.1.2.1	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	51.787,11	8,64%	6,75%
4.1.2.1.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	51.787,11	8,64%	6,75%
4.1.2.1.01.01	Venta por Servicio de Encomiendas	46.338,26	7,73%	6,04%
4.1.2.1.01.02	Venta por Servicio de Transporte de Encomiendas Unidades Sur Oriente	5.448,85	0,91%	0,71%
4.1.2.2	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA	554.353,15	92,53%	72,27%
4.1.2.2.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA	554.353,15	92,53%	72,27%
4.1.2.2.01.01	Venta por Transporte de Pasajeros	355.847,74	59,40%	46,39%
4.1.2.2.01.03	Venta por Servicio de Transporte de Pasajeros Unidades Sur Oriente	52.595,65	8,78%	6,86%
4.1.2.2.01.04	Venta Servicio de Transporte Express	33.375,70	5,57%	4,35%
4.1.2.2.01.05	Venta por Servicio de Transporte Expresos Unidades Sur Oriente	112.534,06	18,78%	14,67%
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-7.064,56	-1,18%	-0,92%
4.1.3.1	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-7.064,56	-1,18%	-0,92%
4.1.3.1.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-7.064,56	-1,18%	-0,92%
4.1.3.1.01.03	(-) Devoluciones en Transporte de Pasajeros	-4.273,80	-0,71%	-0,56%
4.1.3.1.01.04	(-) Devoluciones en Servicio de Encomiendas	-2.790,76	-0,47%	-0,36%

 COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS Periodo: desde 01-01-2023 hasta 31-12-2023				
CÓDIGO	CUENTA	TOTAL	%RUBRO	%GRUPO
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	167.900,85	100,00%	21,89%
4.2.1	CUOTAS PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS	167.900,85	100,00%	21,89%
4.2.1.01	Cuotas para Gastos Administrativos	143.735,20	85,61%	18,74%
4.2.1.02	CUOTAS EXTRAORDINARIAS	9.629,20	5,74%	1,26%
4.2.1.02.3	Ingresos por Hojas Valoradas	54,00	0,03%	0,01%
4.2.1.02.4	Otros Ingresos	9.575,20	5,70%	1,25%
4.2.1.03	Cuotas Ingreso Socios	9.000,00	5,36%	1,17%
4.2.1.04	Multas	3.570,00	2,13%	0,47%
4.2.1.05	Ingresos Varios	1.966,45	1,17%	0,26%
4.3	OTROS INGRESOS	119,85	100,00%	0,02%
4.3.1	OTROS INGRESOS	119,85	100,00%	0,02%
4.3.1.2	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	16,04	13,38%	0,00%
4.3.1.2.02	Intereses Generados por Pólizas	16,04	13,38%	0,002%
4.3.1.6	INTERESES GANADOS	103,81	86,62%	0,01%
4.3.1.6.01	Intereses Bancarios	103,81	86,62%	0,01%
TOTAL DE INGRESOS		767.096,40		100,00%
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS			
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN	442.517,95	100,00%	57,69%
5.1.1	COMPRAS NETAS	409.764,19	92,60%	53,42%
5.1.1.2	COMPRAS DE SERVICIOS	409.764,19	92,60%	53,42%
5.1.1.2.01	Compras de Servicios Transporte Pasajeros	350.287,02	79,16%	45,66%
5.1.1.2.02	Compras de Servicios Transporte Encomiendas	44.225,07	9,99%	5,77%
5.1.1.2.03	Compras de Servicios Transporte Expresos	15.252,10	3,45%	1,99%
5.1.2	MANO DE OBRA DIRECTA	32.753,76	7,40%	4,27%
5.1.2.1	SUELDOS Y SALARIOS	32.753,76	7,40%	4,27%
5.1.2.1.01	Remuneraciones M.O. Directa	25.963,57	5,87%	3,38%
5.1.2.1.02	Beneficios Sociales M.O. Directa	3.123,35	0,71%	0,41%
5.1.2.1.05	Aportes al IESS M.O. Directa	2.197,98	0,50%	0,29%
5.1.2.1.07	Horas Extras Mano de Obra	791,93	0,18%	0,10%
5.1.2.1.08	Vacaciones	508,93	0,12%	0,07%
5.1.2.1.10	Gastos de Alimentación	168,00	0,04%	0,02%
5.4	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS	156.885,37	100,00%	20,45%
5.4.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS	156.885,37	100,00%	20,45%
5.4.1.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS	156.885,37	100,00%	20,45%
5.4.1.1.01	Costo Servicio de Transporte	4.681,09	2,98%	0,61%
5.4.1.1.02	Combustibles y Lubricantes	56.560,43	36,05%	7,37%
5.4.1.1.03	Mantenimiento de Vehículos	13.586,45	8,66%	1,77%
5.4.1.1.04	Repuestos y Accesorios	17.333,73	11,05%	2,26%
5.4.1.1.05	Matriculación de Vehículos	457,11	0,29%	0,06%
5.4.1.1.06	Revisión Vehicular y Rodaje	252,20	0,16%	0,03%
5.4.1.1.07	Depreciación de Vehículos	64.014,36	40,80%	8,35%
TOTAL DE COSTOS		599.403,32		78,14%
6	GASTOS			
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA	202.518,92	100,00%	26,40%
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL	142.336,72	70,28%	18,56%
6.1.1.1	REMUNERACIONES	88.649,33	43,77%	11,56%
6.1.1.1.01	Remuneración Básica Unificada	81.266,38	40,13%	10,59%
6.1.1.1.02	Horas Extras	2.377,62	1,17%	0,31%
6.1.1.1.03	Eventuales y Reemplazos	3.320,53	1,64%	0,43%
6.1.1.1.04	Comisiones	1.684,80	0,83%	0,22%

 COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS Periodo: desde 01-01-2023 hasta 31-12-2023				
CÓDIGO	CUENTA	TOTAL	%RUBRO	%GRUPO
6.1.1.2	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	15.304,47	7,56%	2,00%
6.1.1.2.01	Décimo Tercer Sueldo	7.128,45	3,52%	0,93%
6.1.1.2.02	Décimo Cuarto Sueldo	7.194,93	3,55%	0,94%
6.1.1.2.04	Vacaciones	981,09	0,48%	0,13%
6.1.1.3	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES	15.750,55	7,78%	2,05%
6.1.1.3.01	Bonificaciones por Alimentación	1.272,98	0,63%	0,17%
6.1.1.3.02	Movilización del Personal	10.996,90	5,43%	1,43%
6.1.1.3.05	Viáticos	3.480,67	1,72%	0,45%
6.1.1.4	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	16.478,63	8,14%	2,15%
6.1.1.4.01	Aporte Patronal	11.334,29	5,60%	1,48%
8.1.1.4.02	Fondos de Reserva	5.144,34	2,54%	0,67%
6.1.1.5	PAGO DE DIETAS	2.739,63	1,35%	0,36%
6.1.1.5.01	Dietas a Los Miembros del Consejo de Administración	1.434,63	0,71%	0,19%
6.1.1.5.02	Dietas a los Miembros del Consejo de Vigilancia	1.305,00	0,64%	0,17%
6.1.1.6	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	3.414,11	1,69%	0,45%
6.1.1.6.01	despido intempestivo	749,43	0,37%	0,10%
6.1.1.6.06	Bonificaciones al Personal	2.664,68	1,32%	0,35%
6.1.2	GASTOS GENERALES	60.182,20	29,72%	7,85%
6.1.2.1	SERVICIOS	21.957,08	10,84%	2,86%
6.1.2.1.02	Servicios Bancarios	493,83	0,24%	0,06%
6.1.2.1.04	Servicios de Seguros	3.152,61	1,56%	0,41%
6.1.2.1.05	Servicios de Correo	1,50	0,001%	0,0002%
6.1.2.1.06	Arrendamientos	17.986,14	8,88%	2,34%
6.1.2.1.07	Comunicación Publicidad y Propaganda	323,00	0,16%	0,04%
6.1.2.2	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2.474,92	1,22%	0,32%
6.1.2.2.01	Mantenimiento y Reparaciones Edificios y Locales	2.170,71	1,07%	0,28%
6.1.2.2.03	MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	4,46	0,002%	0,001%
6.1.2.2.04	Mantenimiento y Reparación Equip. Oficina	150,00	0,07%	0,02%
6.1.2.2.06	Mantenimiento Equipo de Computación	93,75	0,05%	0,01%
6.1.2.2.07	Mantenimiento Vehículos	56,00	0,03%	0,01%
6.1.2.3	MATERIALES Y SUMINISTROS	3.298,69	1,63%	0,43%
6.1.2.3.01	Útiles y Suministros de Oficina	2.994,44	1,48%	0,39%
6.1.2.3.02	Suministros de Limpieza	104,09	0,05%	0,01%
6.1.2.3.04	Combustibles y Lubricantes	116,06	0,06%	0,02%
6.1.2.3.05	Otros Suministros	84,10	0,04%	0,01%
6.1.2.4	SISTEMAS TECNOLÓGICOS	1.860,96	0,92%	0,24%
6.1.2.4.05	Gasto en Telecomunicaciones e Internet	1.860,96	0,92%	0,24%
6.1.2.5	SERVICIOS COOPERATIVOS	80,71	0,04%	0,01%
6.1.2.5.03	Educación y Capacitación	35,71	0,02%	0,005%
6.1.2.5.04	Contribuciones a la Comunidad	45,00	0,02%	0,01%
6.1.2.6	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	16.386,09	8,09%	2,14%
6.1.2.6.02	Patente Municipal	88,15	0,04%	0,01%
6.1.2.6.04	Multas	53,53	0,03%	0,01%
6.1.2.6.07	Permiso de Bomberos	350,96	0,17%	0,05%
6.1.2.6.09	IVA que se Carga al Gasto	13.111,70	6,47%	1,71%
6.1.2.6.10	Aportes a la Agencia de Regulación Postal	1.708,29	0,84%	0,22%
6.1.2.6.12	Impuesto por Ocupación de Vía Publica	1.073,46	0,53%	0,14%
6.1.2.7	SERVICIOS VARIOS	11.406,59	5,63%	1,49%
6.1.2.7.01	Asambleas Ordinarias y Extraordinarias	318,39	0,16%	0,04%
6.1.2.7.04	Honorarios por Servicios	4.758,20	2,35%	0,62%
6.1.2.7.05	Honorarios por Auditoría Interna	3.330,00	1,64%	0,43%

 COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS Periodo: desde 01-01-2023 hasta 31-12-2023				
CÓDIGO	CUENTA	TOTAL	%RUBRO	%GRUPO
6.1.2.7.06	Honorarios por Auditoría Externa	3.000,00	1,48%	0,39%
6.1.2.8	DEPRECIACIONES	449,94	0,22%	0,06%
6.1.2.8.03	Depreciación Muebles y Enseres	163,53	0,08%	0,02%
6.1.2.8.04	Depreciación Maquinaria, Equipos y Herramientas	43,44	0,02%	0,01%
6.1.2.8.05	Depreciación Equipo de Oficina	204,52	0,10%	0,03%
6.1.2.8.06	Depreciación Equipo de Computación	38,45	0,02%	0,01%
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS	1.686,22	0,83%	0,22%
6.1.2.10.01	Energía Eléctrica	919,63	0,45%	0,12%
6.1.2.10.02	Servicios Telefónico	707,61	0,35%	0,09%
6.1.2.10.03	Servicio de Agua Potable	58,98	0,03%	0,01%
6.1.2.12	OTROS GASTOS GENERALES	581,00	0,29%	0,08%
6.1.2.12.01	Gastos Generales por Donaciones	581,00	0,29%	0,08%
6.2	GASTOS FINANCIEROS	31.505,97	100,00%	4,11%
6.2.1	GASTO EN INTERESES	31.505,97	100,00%	4,11%
6.2.1.1	GASTO EN INTERESES	31.505,97	100,00%	4,11%
6.2.1.1.02	Gasto en INT. Instituciones Sector Financiero	31.505,97	100,00%	4,11%
6.3	OTROS GASTOS	1.524,44	100,00%	0,20%
6.3.1	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES	1.524,44	100,00%	0,20%
6.3.1.1	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES	1,06	0,07%	0,00%
6.3.1.1.05	Diferencias por Contabilizaciones en Cálculos a 2 decimales	1,06	0,07%	0,0001%
6.3.1.4	Otros Gastos	1.523,38	99,93%	0,20%
TOTAL DE GASTOS		235.549,33		30,71%
RESULTADOS				
TOTAL DE INGRESOS		767.096,40		100,00%
(-) TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		834.952,65		108,85%
(=) UTILIDAD/PERDIDA		-67.856,25		-8,85%
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES		-67.856,25		-8,85%

Nota. Análisis vertical al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente 2023.

Estructura Económica periodo 2023

Tabla 46

Estructura Económica del Estado de Resultados, año 2023.

INGRESOS		COSTOS, GASTOS Y UTILIDAD/PERDIDA	
INGRESOS POR VENTAS		COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS	
599.075,70	78,10%	599.403,32	78,14%
INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		GASTOS	
167.900,85	21,89%	235.549,33	30,71%
OTROS INGRESOS		(=) UTILIDAD/PÉRDIDA	
119,85	0,02%	-67.856,25	-8,85%
TOTAL INGRESOS		TOTAL DE COSTOS, GASTOS Y UTILIDAD/PERDIDA	
767.096,40	100,00%	767.096,40	100,00%

Nota. Estructura Económica de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente periodo 2023.

Interpretación

A partir del análisis vertical que se aplicó al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, se puede determinar que para el año 2023 la empresa comprende **Ingresos** de \$767.096,40 que equivale al 100,00% del grupo. Estos ingresos provienen principalmente del rubro *Ingresos por Ventas* que conforma el 78,10% del total del grupo y su importe corresponde a \$599.075,70, el aporte más grande que registra es propio de la Venta de Servicios No Grabados con IVA de transporte de pasajeros, que posee un saldo de \$554.353,15 es decir el 72,27%. Otro rubro que integra los ingresos son los *Ingresos Administrativos y Sociales* los cuales representan el 21,89% y su valor asciende a \$167.900,85; el monto más representativo se encuentra en las Cuotas para Gastos Administrativos que conforma el 18,74% del rubro y su saldo es de \$143.735,20, este saldo es originado por las cuotas administrativas que aportan los socios para cubrir los gastos operacionales. Por último, interviene el rubro *Otros Ingresos* con \$119,85 que equivale al 0,02% en donde se registran intereses bancarios.

Seguidamente integran la estructura económica de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente los **Costos, Gastos y Resultado**, que tiene un saldo de \$767.096,40 expresado en porcentaje significa el 100,00%. El 78,14% está integrado por los *Costos de Producción y Ventas* en términos monetarios representa \$599.403,32; cuyo valor se concentra específicamente en las Compras Netas que tienen un importe de \$409.764,19 es decir le corresponde el 53,42% del total de costos. En contraste los *Gastos* aportan el 30,71% es decir su valor es de \$235.549,33 entre los gastos efectuados sobresalen los Gastos de Administración y Venta que tiene una cifra de \$202.518,92 en proporción representa el 26,40% de los gastos. Como resultado final del ejercicio económico se visualiza una *Pérdida* de -67.856,25 en proporción refleja el -8,85% lo que da a entender que los gastos han superado los ingresos dando como resultado un saldo negativo. Aunque se visualizan incrementos en los ingresos el resultado del ejercicio es un saldo negativo, lo que sugiere que se debe realizar una reestructura de los costos y optimizar procesos para mejorar sus utilidades.

Grupo de Ingresos

Tabla 47

Descomposición del Grupo de Ingresos, año 2023.

Ingresos	Valor	Grupo
Ingresos por Ventas	599.075,70	78,10%
Ingresos Administrativos y Sociales	167.900,85	21,89%
Otros Ingresos	119,85	0,02%
Total	767.096,40	100,00%

Nota. La tabla 47 muestra cómo se encuentran conformados los Ingresos en el año 2023.

Figura 30

Descomposición del Grupo de Ingresos, año 2023.



Nota. La figura 30 muestra cómo se encuentran conformados los Ingresos en el año 2023.

Interpretación

Los Ingresos que comprenden el 100,00% y expresado en términos monetarios equivalen a \$767.096,40 se encuentran conformados principalmente por los **Ingresos por Ventas** con un valor de \$599.075,70 expresado en porcentaje significa el 78,10%; sus valores corresponden a la *Venta de Servicios No Grabados con IVA* que tiene un aporte de \$554.353,15 es decir el 72,27% de los ingresos. Seguidamente se visualizan los **Ingresos Administrativos y Sociales** que registra un aporte de 21.89% en términos monetarios es igual a \$167.900,85 en donde figuran con un mayor importe las *Cuotas para Gastos Administrativos* que asumen un total de \$143.735,20 en términos porcentuales refleja el 18,74%. Finalmente, la cuenta de **Otros Ingresos** registra un valor de \$119,85 y su porcentaje es equivalente al 0,02%, su valor proviene de utilidades financieras generadas por pólizas y cuentas de ahorro. La estructura de los ingresos en el año 2023, evidencia un enfoque fuerte con respecto a la actividad operativa, mientras que se demuestra la aplicación de los principios corporativistas que aplican los socios al aportar con cuotas para contribuir con los gastos operativos.

Ingresos por Ventas

Tabla 48

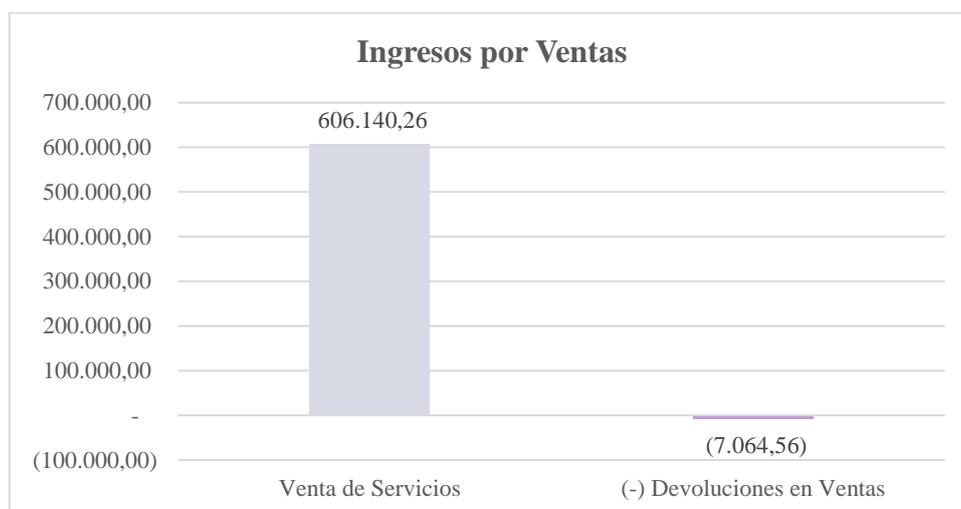
Descomposición de los Ingresos por Ventas, año 2023.

Ingresos por Ventas	Valor	Rubro
Venta de Servicios	606.140,26	101,18%
Venta De Servicios Grabados Con Iva	51.787,11	8,64%
Venta De Servicios No Grabados Con Iva	554.353,15	92,53%
(-) Devoluciones en Ventas	-7.064,56	-1,18%
(-) Devoluciones En Transporte De Pasajeros	-4.273,80	-0,71%
(-) Devoluciones En Servicio De Encomiendas	-2.790,76	-0,47%
Total	599.075,70	100,00%

Nota. La tabla 48 muestra, como se encuentran conformados los Ingresos por Ventas en el año 2023.

Figura 31

Descomposición de los Ingresos por Ventas, año 2023.



Nota. La figura 31 muestra cómo se encuentran conformados los Ingresos por Ventas en el año 2023.

Interpretación

Los **Ingresos por Ventas** que alcanzan un total de \$599.075,70 integran el 78,10% de los ingresos, y a su vez asumen el 100,00% del rubro en donde las **Ventas de Servicios** representan el 101,18% es decir su valor asciende a \$606.140,26 en esta cuenta son registrados todas las entras de efectivo por ende las *Ventas de Servicios No Grabados con IVA* asumen el mayor aporte con \$554.353,15 en porcentaje representa 92,53% del total y sus saldos corresponde a la venta del servicio de transporte de pasajeros. Por otro lado; se aprecia que el (1.18%) que sobrepasa el rubro corresponde a las **Devoluciones en Ventas** que tiene una cifra representativa de (7.064,56). La empresa registra un incremento de sus ingresos, lo que indica crecimiento en sus actividades operativas; sin embargo, la magnitud de las devoluciones en comparación con el año anterior es similar, por lo que es importante buscar áreas de mejora y reducir estos porcentajes.

Ingresos Administrativos y Sociales

Tabla 49

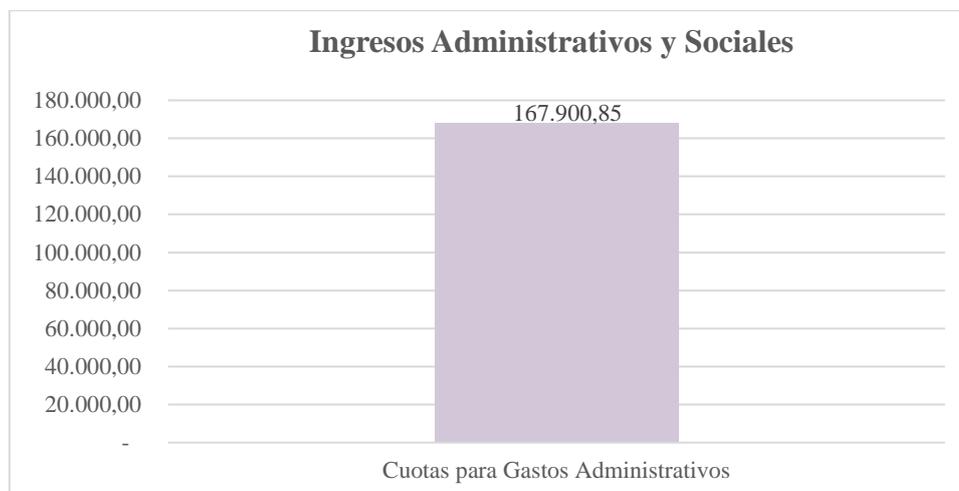
Detalle de los Ingresos Administrativos y Sociales, año 2023.

Ingresos Administrativos y Sociales	Valor	Rubro
Cuotas para Gastos Administrativos	167.900,85	100,00%
Cuotas para Gastos Administrativos	143.735,20	85,61%
Cuotas Extraordinarias	9.629,20	5,74%
Cuotas Ingreso Socios	9.000,00	5,36%
Multas	3.570,00	2,13%
Ingresos Varios	1.966,45	1,17%
Total	167.900,85	100,00%

Nota. La tabla 49 muestra el detalle de Ingresos Administrativos y Sociales en el año 2023.

Figura 32

Ingresos Administrativos y Sociales, año 2023.



Nota. La figura 32 muestra los Ingresos Administrativos y Sociales en el año 2023.

Interpretación

Los **Ingresos Administrativos y Sociales**; corresponden al 21,89% de los ingresos y al 100,00% del rubro, asume un saldo de \$167.900,85, estos valores son el resultado de las cuotas administrativas utilizadas para cubrir los gastos operacionales en donde **las Cuotas para Gastos Administrativos** tienen el mismo valor y equivalencia esta cuenta se encuentra integrada por *Cuotas para Gastos Administrativos* a las cuales les corresponde un monto de \$143.735,20 es decir el 85,61% de la cuenta. El porcentaje restante que es de 5,74% proviene de las *Cuotas Extraordinarias* que tiene un valor de \$9.629,20. Si bien la empresa ha mejorado sus ingresos por actividades operativas que es lo más preciso, es importante que los socios cumplan las aportaciones acordadas, ya que estas experimentan una disminución en este periodo.

Otros Ingresos

Tabla 50

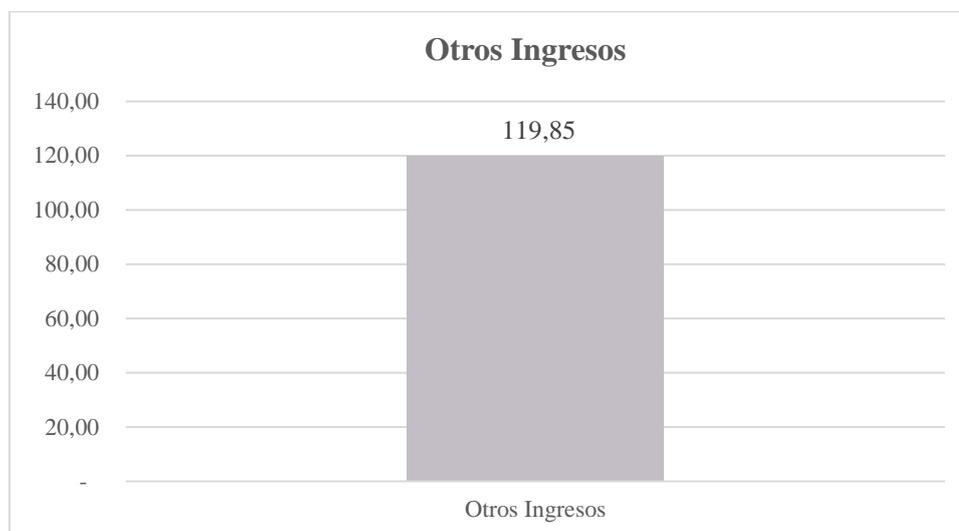
Detalle de Otros Ingresos, año 2023.

Otros Ingresos	Valor	Rubro
Otros Ingresos	119,85	100,00%
En Inversiones De Renta Variable	16,04	13,38%
Intereses Ganados	103,81	86,62%
Total	119,85	100,00%

Nota. La tabla 50 muestra el detalle del rubro Otros Ingresos en el año 2023.

Figura 33

Otros Ingresos, año 2023.



Nota La figura 33 muestra el rubro Otros Ingresos en el año 2023.

Interpretación

La estructura económica en el grupo de los Ingresos finalmente se conforma con la cuenta **Otros Ingresos** a la cual le compete el 0,02% de los ingresos y el 100,00% del rubro en total suma un monto de \$119,85; estos saldos hacen referencia a las utilidades generadas en pólizas y cuentas de ahorro, su valor se concentra en una sola cuenta que tiene la mismas denominación y equivalencia. La empresa experimenta un mínimo incremento en estos ingresos secundarios, si bien no son esenciales realizan un aporte adicional a los ingresos.

Grupo de Costos, Gastos y Resultados

Tabla 51

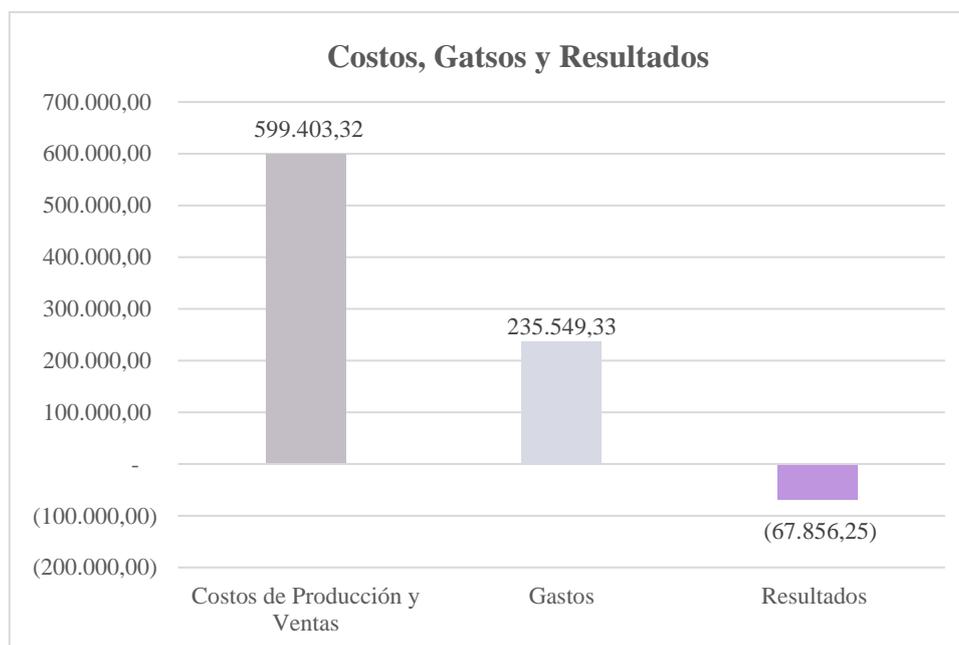
Descomposición del Grupo de Costos, Gastos y Resultados, año 2023.

Costos, Gastos y Resultados	Valor	Grupo
Costos de Producción y Ventas	599.403,32	78,14%
Gastos	235.549,33	30,71%
Resultados	-67.856,25	-8,85%
Total	767.096,40	100,00%

Nota. La tabla 51 muestra cómo se encuentra conformada el grupo de Costos, Gastos y resultados en la Cooperativa de Transportes Sur Oriente en el año 2023.

Figura 34

Descomposición del Grupo de Costos, Gastos y Resultados, año 2023.



Nota. La figura 34 muestra cómo se encuentra conformada el grupo de Costos, Gastos y Resultados en la Cooperativa de Transportes Sur Oriente en el año 2023.

Interpretación

La estructura económica incluye **Costos, Gastos y Resultados** que tiene un importe de \$767.096,40 valor que corresponde al 100,00% de este saldo el 78,14% lo conforman los **Costos de Producción y Ventas** que tiene un total de \$599.403,32 este resultado depende mayormente del rubro *Costos de Producción* que cuenta con un saldo de \$442.517,95 es decir aporta el 57,69% al total del grupo. Sucesivamente se observan los **Gastos** que tiene un aporte de \$235.549,33 en términos porcentuales significa el 30,71% sus importes corresponden generalmente a *Gastos de Administración y Venta* que tienen una equivalencia del 26,40% en términos monetarios es de \$202.518,92. Como **Resultado** del ejercicio económico la empresa presenta una *Pérdida* que da como resultado un valor de (\$67.856,25) en porcentaje sería el (8,85%), lo que indica que los costos y gastos superan los ingresos. A pesar que la empresa ha logrado mejorar sus ingresos, refleja un crecimiento de sus costos y gastos esto indica que es necesaria la aplicación de estrategias para optimizar procesos y gastos.

Costos de Producción

Tabla 52

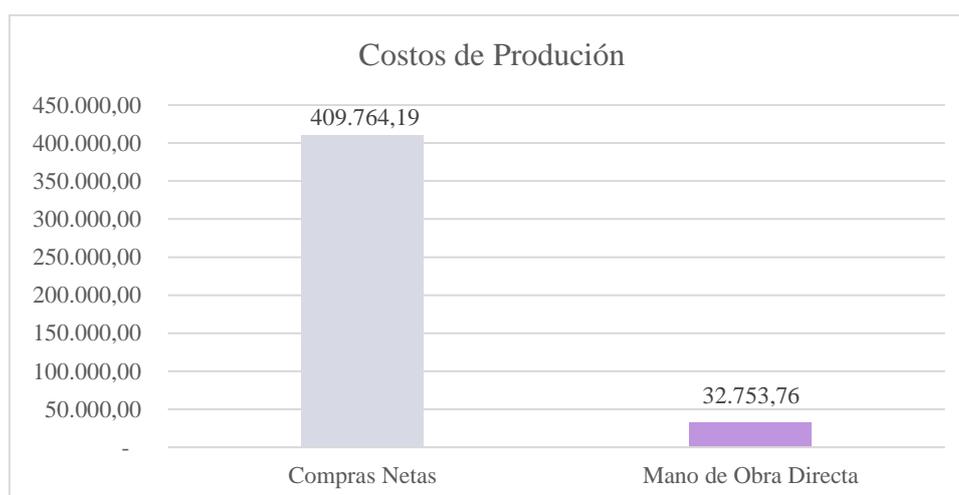
Descomposición de los Costos de Producción, año 2023.

Costos de Producción	Valor	Rubro
Compras Netas	409.764,19	92,60%
Compras De Servicios Transporte Pasajeros	350.287,02	79,16%
Compras De Servicios Transporte Encomiendas	44.225,07	9,99%
Compras De Servicios Transporte Expresos	15.252,10	3,45%
Mano de Obra Directa	32.753,76	7,40%
Remuneraciones M.O. Directa	25.963,57	5,87%
Beneficios Sociales M.O. Directa	3.123,35	0,71%
Aportes Al IESS M.O. Directa	2.197,98	0,50%
Horas Extras Mano De Obra	791,93	0,18%
Vacaciones	508,93	0,12%
Gastos de Alimentación	168,00	0,04%
Total	442.517,95	100,00%

Nota. La tabla 52 muestra cómo se encuentran conformados los Costos de Producción en el año 2023.

Figura 35

Descomposición de los Costos de Producción, año 2023.



Nota. La figura 35 muestra cómo se encuentran conformados los Costos de Producción en el año 2023.

Interpretación

Los **Costos de Producción** corresponden al 57,69% del total del grupo y el 100,00% del rubro, con un total que asciende a los \$442.517,95 este rubro se conforma principalmente de las **Compras Netas** que registran un valor de \$409.764,19 expresado en porcentaje le corresponde el 92.60% y en ella se registran valores que corresponden al servicio prestado por los socios en boletos de pasajeros, encomiendas y transporte expreso. De tal forma que las *Compras de Servicios Transporte Pasajeros* aportan el 76,16% con un importe de \$350.287,02. Sucesivamente se observa la cuenta **Mano de Obra Directa** a la cual le corresponde un saldo

de \$32.753,76 en proporción representa el 7,40% del total del rubro, su saldo especialmente se compone de las *Remuneraciones M.O. Directa* en donde se consigna un valor de \$25.963,57 es decir el 5,87% de su valor total. Las compras netas que representan los servicios que prestan los socios a la empresa deben ser gestionados con transparencia y competitividad, para mejorar la relación de la empresa con sus colaboradores, esto permite un beneficio conjunto.

Costo de Ventas de Servicios Prestados

Tabla 53

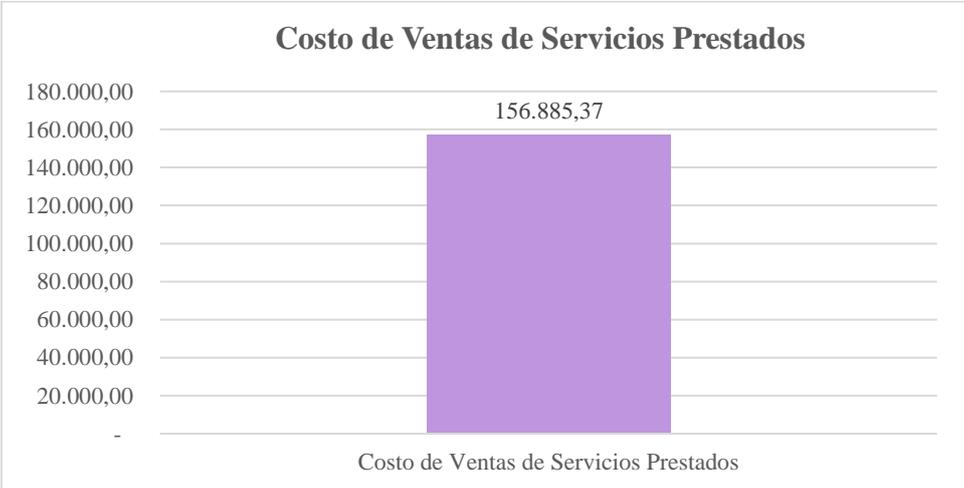
Detalle de los Costos de Ventas de Servicios Prestados, año 2023.

Costo De Ventas De Servicios Prestados	Valor	Rubro
Costo de Ventas de Servicios Prestados	156.885,37	100,00%
Costo Servicio de Transporte	4.681,09	2,98%
Combustibles y Lubricantes	56.560,43	36,05%
Mantenimiento de Vehículos	13.586,45	8,66%
Repuestos y Accesorios	17.333,73	11,05%
Matriculación de Vehículos	457,11	0,29%
Revisión Vehicular y Rodaje	252,20	0,16%
Depreciación de Vehículos	64.014,36	40,80%
Total	156.885,37	100,00%

Nota. La tabla 53 muestra el detalle de los Costos de Ventas de Servicios Prestados en el año 2023.

Figura 36

Costos de Ventas de Servicios Prestados, año 2023.



Nota. La figura 36 muestran los Costos de Ventas de Servicios Prestados en el año 2023.

Interpretación

Los **Costos de Ventas de Servicios Prestados** en el año 2023 asumen un valor \$156.885,37 en proporción significa 20,45% del total de costos y gastos y el 100,00% del rubro, se encuentra representado por una sola cuenta que tiene la misma denominación y equivalencia y sus registros son pertenecientes mayormente a los *Combustibles y Lubricantes* que tiene un valor \$56.560,43 en porcentaje significa el 36,05%, también aporta con 40,80% la *Depreciación*

de Vehículos que está valorada en \$64.014,36. Debido al incremento e importancia de estos insumos es necesaria la capacitación del personal operativo, para implementar estrategias que permitan su optimización.

Gastos de Administración y Venta

Tabla 54

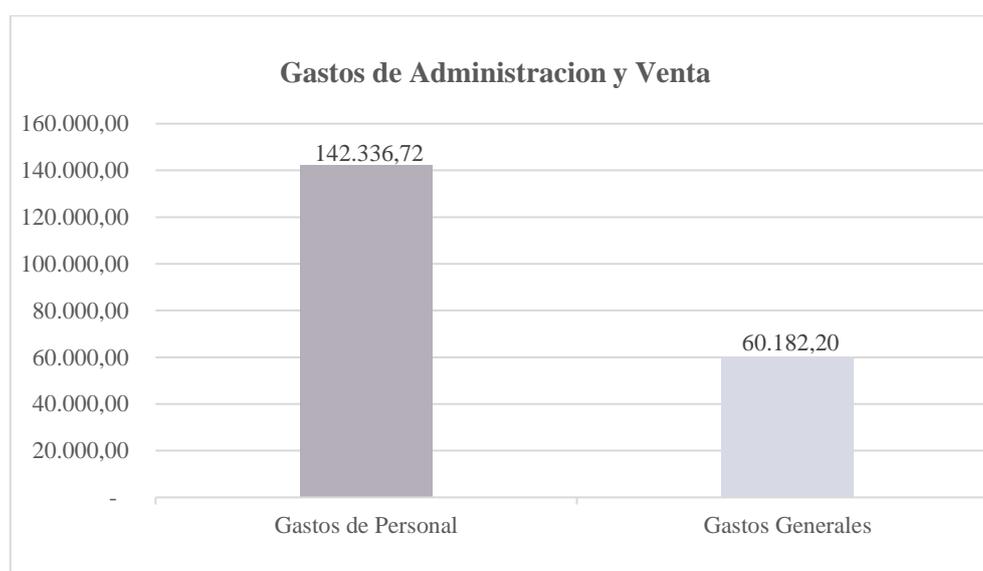
Descomposición de los Gastos de Administración y Venta, año 2023.

Gastos de Administración y Venta	Valor	Rubro
Gastos del Personal	142.336,72	70,28%
Remuneraciones	88.649,33	43,77%
Beneficios Sociales E Indemnizaciones	15.304,47	7,56%
Gastos de Alimentación, Movilización Y Uniformes	15.750,55	7,78%
Aportes a la Seguridad Social	16.478,63	8,14%
Pago de Dietas	2.739,63	1,35%
Otros Gastos del Personal	3.414,11	1,69%
Gastos Generales	60.182,20	29,72%
Servicios	21.957,08	10,84%
Mantenimiento y Reparaciones	2.474,92	1,22%
Materiales y Suministros	3.298,69	1,63%
Sistemas Tecnológicos	1.860,96	0,92%
Servicios Cooperativos	80,71	0,04%
Impuestos, Contribuciones Y Multas	16.386,09	8,09%
Servicios Varios	11.406,59	5,63%
Depreciaciones	449,94	0,22%
Servicios Básicos	1.686,22	0,83%
Otros Gastos Generales	581,00	0,29%
Total	202.518,92	100,00%

Nota. La tabla 54 muestra cómo se encuentran conformados los Gastos de Administración y Venta en el año 2023.

Figura 37

Descomposición de los Gastos de Administración y Venta, año 2023.



Nota. La figura 37 muestra cómo se encuentran conformados los Gastos de Administración y Venta en el año 2023.

Interpretación

Los **Gastos Administrativos y Venta** conforman el 26,40% del total del grupo y el 100,00% del rubro, su valor asciende a \$202.518,92 esencialmente se integra por los **Gastos del Personal** en donde se agrupa valores pagados al personal administrativo de la empresa su valor es de \$142.336,72 y su porcentaje corresponde al 70,28% por ende la cuenta más representativa es *Remuneraciones* que tiene una suma de \$88.649,33 en proporción es igual a 43,77%. De igual forma participan los **Gastos Generales** con un 29,72% en términos monetarios representa \$60.182,20 en este sentido presenta mayor aportación los *Servicios* que tiene un importe de \$21.957,08 expresado en porcentaje refleja 10,84%. El incremento de los ingresos está relacionado con el incremento de los gastos, ya que la empresa en este año apertura dos nuevas oficinas en las parroquias de Malacatos y Vilcabamba, razón por la cual se incrementan los gastos del personal.

Gastos Financieros

Tabla 55

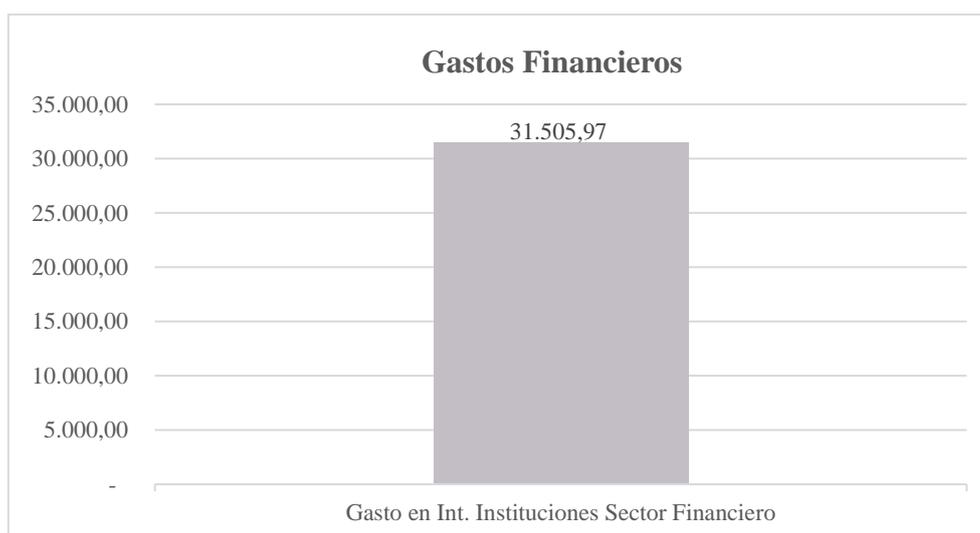
Detalle de los Gastos Financieros, año 2023.

Gastos Financieros	Valor	Rubro
Gasto en Int. Instituciones Sector Financiero	31.505,97	100,00%
Total	31.505,97	100,00%

Nota. La tabla 55 muestra el detalle de los Gastos Financieros en el año 2023.

Figura 38

Gastos Financieros, año 2023.



Nota. La figura 38 muestra los Gastos Financieros en el año 2023.

Interpretación

El 4,11% del total del grupo le corresponde a los **Gastos Financieros** que suma un total de \$31.505,97 valor que equivale el 100,00% del rubro se encuentra conformado por la cuenta **Gastos en Intereses**, su valor y correspondencia es igual a la del rubro, en esencia en esta cuenta se agrupan los intereses cancelados por los préstamos que se mantienen vigentes con entidades financieras y casa comerciales. Es importante que la empresa planifique las obligaciones contraídas con las instituciones financieras, ya que genera gastos financieros, lo que puede poner en riesgo la estabilidad de la liquidez financiera de la empresa.

Otros Gastos

Tabla 56

Detalle de Otros Gastos, año 2023.

Otros Gastos	Valor	Rubro
Otros Gastos No Operacionales	1.524,44	100,00%
Diferencias por Contabilizaciones en Cálculos a 2 Decimales	1,06	0,07%
Otros Gastos	1.523,38	99,93%
Total	1.524,44	100,00%

Nota. La tabla 56 muestra el detalle de los Otros Gastos en el año 2023.

Figura 39

Otros Gastos, año 2023.



Nota. La figura 39 muestra los Otros Gastos en el año 2023.

Interpretación

Para culminar el grupo de los Gastos, se presenta el rubro de **Otros Gastos** que aporta el 0,20% al grupo y el 100,00% del rubro su saldo es de \$1.524,44, aquí se registran los valores por concepto de ajustes generados por el redondeo en la facturación de encomiendas valor que es de \$1,06 en porcentaje representa el 0.07%; el 99,93% restante le corresponde a la cuenta otros gastos que es reubicada en el año 2023 y su valor que es de \$1.523,38 es concerniente a gastos que no han sido respaldados con las facturas correspondientes. Al no contar con un plan

y manual de cuentas correctamente elaborados ni contar con el respaldo de los gastos; se sugiere que toda transacción, para ser registrada contablemente tenga el respaldo correspondiente, de tal forma que la empresa evite problema económicos y financieros en lo posterior.

Resultado Después de Ajustes

Tabla 57

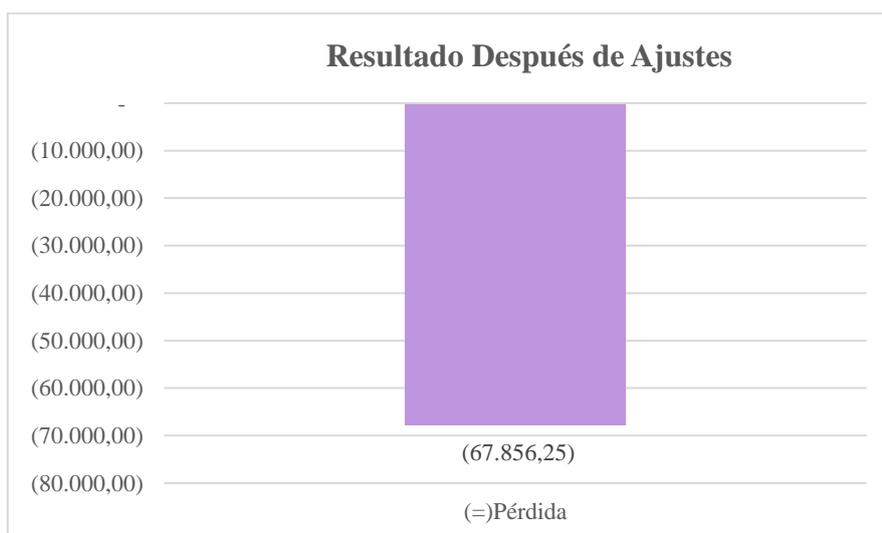
Detalle de los Resultados Después de Ajustes, año 2023.

Resultado Después de Ajustes	Valor	Rubro
(=) Pérdida	-67.856,25	100,00%
Total	-67.856,25	100,00%

Nota. La tabla 57 muestra el detalle de los Resultados Después de Ajustes en el año 2023.

Figura 40

Resultados Después de Ajustes, año 2023.



Nota. La figura 40 muestra los Resultados Después de Ajustes en el año 2023.

Interpretación

Para el año 2023, la Cooperativa de Transportes Sur Oriente presenta como **Resultado** un aporte de (8,85%) al total del grupo de costos y gastos, que mantiene un valor de (\$67.856,25) lo que equivale al 100,00% del rubro; dando como resultado una *Pérdida*, esto demuestra que los costos y gastos incurridos en el ejercicio económico superan a los ingresos. Por los que se recomienda optimizar los recursos de las actividades prioritarias de la empresa.

Análisis Horizontal a la Cooperativa de Transportes Sur Orienten periodos 2022-2023

Tabla 58

Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transporte Sur Oriente Periodos 2022-2023.

 COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE ANÁLISIS HORIZONTAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PRIODOS 2022/2023						
CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
1	ACTIVOS					
1.1	CORRIENTES	409.237,69	512.330,92	-103.093,23	-20,12%	0,80
1.1.1	DISPONIBLE	18.460,01	28.246,63	-9.786,62	-34,65%	0,65
1.1.1.1	CAJA	8.318,60	3.674,37	4.644,23	126,40%	2,26
1.1.1.1.01	Efectivo	7.361,67	3.644,33	3.717,34	102,00%	2,02
1.1.1.1.02	Caja Chica	150,00	30,04	119,96	399,33%	4,99
1.1.1.1.03	Fondo a Rendir Cuentas	806,93	-	806,93		
1.1.1.2	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	278,94	193,72	85,22	43,99%	1,44
1.1.1.2.01	CUENTAS DE AHORROS	278,94	193,72	85,22	43,99%	1,44
1.1.1.2.01.01	COOP. MEGO 401-01-021718	165,76	80,01	85,75	107,17%	2,07
1.1.1.2.01.02	COOP. Padre Julián Lorente 440600118359	40,83	40,83	-	0,00%	1,00
1.1.1.2.01.03	COOP. Cristo Rey 1101002850 Préstamos	3,05	4,92	-1,87	-38,01%	0,62
1.1.1.2.01.04	COOP. JEP 406070009303 Empleados	67,96	67,96	-	0,00%	1,00
1.1.1.2.01.05	COOP. Cristo Rey 11108000028 Proyecto Cambio de Unidad	1,34	-	1,34		
1.1.1.3	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	9.862,47	24.378,54	-14.516,07	-59,54%	0,40
1.1.1.3.01	BANCOS	9.862,47	24.378,54	-14.516,07	-59,54%	0,40
1.1.1.3.01.01	CUENTAS DE AHORRO	8.135,96	13.275,59	-5.139,63	-38,71%	0,61
1.1.1.3.01.01.01	Banco de Loja 2900812804 Caja Común	3.414,47	9.289,26	-5.874,79	-63,24%	0,37
1.1.1.3.01.01.03	Banco de Loja 2900812875 Seguro de Accidentes	397,27	649,41	-252,14	-38,83%	0,61
1.1.1.3.01.01.04	Banco de Loja 2900812902 Guías	3.057,15	2.341,59	715,56	30,56%	1,31
1.1.1.3.01.01.06	Banco de Loja 2900500427 Seguro de Parabrisas	3,68	349,17	-345,49	-98,95%	0,01
1.1.1.3.01.01.08	Banco de Loja 2902295421 Multas	0,72	599,10	-598,38	-99,88%	0,001
1.1.1.3.01.01.09	Banco de Loja 2900812868 Derecho de Nuevo Socio	0,69	-	0,69		
1.1.1.3.01.01.10	Banco de Loja 2900812891 Proyecto de Cambio de Unidad	1.261,98	47,06	1.214,92	2581,64%	26,82
1.1.1.3.01.02	CUENTAS CORRIENTES	1.726,51	11.102,95	-9.376,44	-84,45%	0,16
1.1.1.3.01.02.01	Banco de Loja Cta.Cte. 1101051425 PROVEEDORES	-2.516,85	195,00	-2.711,85	-1390,69%	-12,91
1.1.1.3.01.02.02	Banco de Loja Cta.Cte. 2901490605 FONDO DE Mantenimiento	1,50	2.288,01	-2.286,51	-99,93%	0,00



COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
ANÁLISIS HORIZONTAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERIODOS 2022/2023

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
1.1.1.3.01.02.03	Banco de Loja CTA.CTE. 2902577187 seguro caja, motor y corona	54,00	433,43	-379,43	-87,54%	0,12
1.1.1.3.01.02.04	Banco de Loja Cta.Cte. 2902577292 Flota Vehicular Sur Oriente	4.187,86	8.186,51	-3.998,65	-48,84%	0,51
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO	381.708,98	459.813,59	-78.104,61	-16,99%	0,83
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR	317.214,92	388.216,84	-71.001,92	-18,29%	0,82
1.1.2.1.01	CLIENTES	17.169,93	18.369,11	-1.199,18	-6,53%	0,93
1.1.2.1.01.02	Por Ventas de Servicios a Clientes	17.169,93	18.369,11	-1.199,18	-6,53%	0,93
1.1.2.1.02	SOCIOS	299.698,33	369.184,40	-69.486,07	-18,82%	0,81
1.1.2.1.02.02	Por Venta de Servicios a Socios	1.905,18	25.014,03	-23.108,85	-92,38%	0,08
1.1.2.1.02.03	Por Cuotas Socios	140.048,12	115.062,87	24.985,25	21,71%	1,22
1.1.2.1.02.04	Por Prestamos a Socios	11.874,44	23.220,46	-11.346,02	-48,86%	0,51
1.1.2.1.02.05	Cuentas por Cobrar Fondo de Mantenimiento del Parque Automotor	29.621,67	35.419,34	-5.797,67	-16,37%	0,84
1.1.2.1.02.06	Cuentas por Cobrar Fondo de Caja, Motor y Corona	2.065,43	8.278,95	-6.213,52	-75,05%	0,25
1.1.2.1.02.07	Cuentas por Cobrar Cambio de Unidad	110.719,25	154.019,90	-43.300,65	-28,11%	0,72
1.1.2.1.02.08	Anticipo a Socios	3.464,24	8.168,85	-4.704,61	-57,59%	0,42
1.1.2.1.03	EMPLEADOS	346,66	663,33	-316,67	-47,74%	0,52
1.1.2.1.03.01	Anticipos de Remuneraciones	296,66	663,33	-366,67	-55,28%	0,45
1.1.2.1.03.03	Anticipos por Comisiones Directivos	50,00	-	50,00		
1.1.2.3	GARANTIA E INTERES POR COBRAR	2.318,78	2.718,78	-400,00	-14,71%	0,85
1.1.2.3.01	POR GARANTIAS ENTREGADAS	2.318,78	2.718,78	-400,00	-14,71%	0,85
1.1.2.3.01.01	Por Garantías Arriendos	2.318,78	2.718,78	-400,00	-14,71%	0,85
1.1.2.4	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	10.800,00	4.500,00	6.300,00	140,00%	2,40
1.1.2.4.04	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	10.800,00	4.500,00	6.300,00	140,00%	2,40
1.1.2.4.04.05	Cuentas por Cobrar Estación de Servicios	10.800,00	4.500,00	6.300,00	140,00%	2,40
1.1.2.5	ANTICIPO A PROVEEDORES	55.945,41	68.948,10	-13.002,69	-18,86%	0,81
1.1.2.5.01	Anticipos a Proveedores de Bienes	933,72	876,76	56,96	6,50%	1,06
1.1.2.5.02	Anticipos a Proveedores de Servicios	55.011,69	68.071,34	-13.059,65	-19,19%	0,81
1.1.2.6	(-) PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOC. POR COBRAR	-4.570,13	-4.570,13	-	0,00%	1,00
1.1.2.6.01	(-) Provisión Cuentas Incobrables Socios	-1.958,30	-1.958,30	-	0,00%	1,00
1.1.2.6.03	(-) Provisión Cuentas Incobrables Empleados	-81,34	-81,34	-	0,00%	1,00



COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
ANÁLISIS HORIZONTAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PRIODOS 2022/2023

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
1.1.2.6.04	(-) Prov. Cuentas Incobrables a Otras Cuentas y Documentos por Cobrar	-2.530,49	-2.530,49	-	0,00%	1,00
1.1.3	INVENTARIOS	2.601,18	16.908,95	-14.307,77	-84,62%	0,15
1.1.3.4	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS	-	84,66	-84,66	-100,00%	0,00
1.1.3.4.01	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS	-	84,66	-84,66	-100,00%	0,00
1.1.3.4.01.01	Inventario de Aceites, Zapatas y Filtros	-	84,66	-84,66	-100,00%	0,00
1.1.3.6	INVENT. PARA CONSUMO INTERNO	2.601,18	16.824,29	-14.223,11	-84,54%	0,15
1.1.3.6.01	Combustibles y Lubricantes	-	15.376,55	-15.376,55	-100,00%	0,00
1.1.3.6.03	Suministros de Oficina	2.353,45	1.200,01	1.153,44	96,12%	1,96
1.1.3.6.04	Otros Insumos y Accesorios	247,73	247,73	-	0,00%	1,00
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	6.467,52	7.361,75	-894,23	-12,15%	0,88
1.1.4.2	Arriendos Pagados por Anticipado	-	130,43	-130,43	-100,00%	0,00
1.1.4.3	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	6.467,52	7.231,32	-763,80	-10,56%	0,89
1.1.4.3.01	Anticipo de Impuesto a la Renta	6.085,64	6.085,64	-	0,00%	1,00
1.1.4.3.02	RETENCIONES EN LA FUENTE	377,62	233,00	144,62	62,07%	1,62
1.1.4.3.02.01	Retenciones en la Fuente en Ventas	377,62	233,00	144,62	62,07%	1,62
1.1.4.3.03	RETENCIONES DEL IVA	4,26	117,29	-113,03	-96,37%	0,04
1.1.4.3.03.03	Retención IVA 30% en Ventas	-	3,10	-3,10	-100,00%	0,00
1.1.4.3.03.04	Retención IVA 70% en Ventas	4,26	114,19	-109,93	-96,27%	0,04
1.1.4.3.04	IVA EN COMPRAS	-	182,99	-182,99	-100,00%	0,00
1.1.4.3.04.01	I.V.A Compras Grabadas Bien/Serv	-	182,99	-182,99	-100,00%	0,00
1.1.4.3.05	Crédito Tributario del IVA	-	612,40	-612,40	-100,00%	0,00
1.2	NO CORRIENTES	1.581.133,05	1.644.583,24	-63.450,19	-3,86%	0,96
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	277.835,17	341.285,36	-63.450,19	-18,59%	0,81
1.2.1.4	Muebles y Enseres	6.747,74	6.505,95	241,79	3,72%	1,04
1.2.1.5	Maquinaria y Herramientas	482,10	482,10	-	0,00%	1,00
1.2.1.6	Equipos de Oficina	4.757,03	4.399,89	357,14	8,12%	1,08
1.2.1.8	Equipos de Computación	12.010,83	11.595,65	415,18	3,58%	1,04
1.2.1.9	Vehículos y Equipos de Transporte	400.089,10	400.089,10	-	0,00%	1,00
1.2.1.11	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-146.251,63	-81.787,33	-64.464,30	78,82%	1,79
1.2.1.11.02	(-) Depreciación Acum. Muebles y Enceres	-6.420,60	-6.257,07	-163,53	2,61%	1,03



COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
ANÁLISIS HORIZONTAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERIODOS 2022/2023

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
1.2.1.11.03	(-) Depreciación Acum. Maquinaria y Herramientas	-303,83	-260,39	-43,44	16,68%	1,17
1.2.1.11.04	(-) Depreciación Acum. Equipo de Oficina	-4.984,93	-4.780,41	-204,52	4,28%	1,04
1.2.1.11.06	(-) Depreciación Acum. Equipo de Computación	-16.443,44	-16.404,99	-38,45	0,23%	1,00
1.2.1.11.07	(-) Depreciación Acum. Vehículos	-118.098,83	-54.084,47	-64.014,36	118,36%	2,18
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS	3.297,88	3.297,88	-	0,00%	1,00
1.2.2.4	Programas de Computación	4.380,00	4.380,00	-	0,00%	1,00
1.2.2.5	(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS	-1.082,12	-1.082,12	-	0,00%	1,00
1.2.2.5.04	(-) Amortización Acumulada Programas de Computación	-1.082,12	-1.082,12	-	0,00%	1,00
1.2.3	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO	1.300.000,00	1.300.000,00	-	0,00%	1,00
1.2.3.1	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR A LARGO PLAZO	1.300.000,00	1.300.000,00	-	0,00%	1,00
1.2.3.1.02	Inversiones a Largo Plazo	1.300.000,00	1.300.000,00	-	0,00%	1,00
TOTAL ACTIVOS:		1.990.370,74	2.156.914,16	-166.543,42	-7,72%	0,92
2	PASIVOS					
2.1	CORRIENTES	482.622,22	531.982,09	-49.359,87	-9,28%	0,91
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	471.102,22	520.462,09	-49.359,87	-9,48%	0,91
2.1.1.1	PROVEEDORES	142.965,68	199.106,74	-56.141,06	-28,20%	0,72
2.1.1.1.01	Cuentas por Pagar Proveedores de Bienes	93.023,05	99.129,78	-6.106,73	-6,16%	0,94
2.1.1.1.02	Cuentas por Pagar Proveedores de Servicios	31.194,51	36.551,59	-5.357,08	-14,66%	0,85
2.1.1.1.03	Cuentas por Pagar Proveedores de Servicios Socios	18.748,12	63.425,37	-44.677,25	-70,44%	0,30
2.1.1.2	OBLIGACIONES PATRONALES	12.657,41	8.879,51	3.777,90	42,55%	1,43
2.1.1.2.01	Remuneraciones por Pagar	9.038,86	6.246,27	2.792,59	44,71%	1,45
2.1.1.2.02	BENEFICIOS SOCIALES	751,78	760,82	-9,04	-1,19%	0,99
2.1.1.2.02.01	Prov. Décimo Tercer Sueldo	189,28	0,08	189,20	236500,00%	2366,00
2.1.1.2.02.02	Prov. Décimo Cuarto Sueldo	562,50	22,57	539,93	2392,25%	24,92
2.1.1.2.02.03	Provisión Vacaciones	-	738,17	-738,17	-100,00%	0,00
2.1.1.2.03	APORTES AL IESS	2.085,90	1.274,51	811,39	63,66%	1,64
2.1.1.2.03.01	Aporte Individual	784,75	520,55	264,20	50,75%	1,51
2.1.1.2.03.02	Aporte Patronal	1.053,51	713,08	340,43	47,74%	1,48
2.1.1.2.03.03	Préstamo Quirografario	247,64	40,88	206,76	505,77%	6,06
2.1.1.2.04	Fondo de Reserva IESS	192,95	9,99	182,96	1831,43%	19,31
2.1.1.2.07	Participación de Empleados en Excedentes	587,92	587,92	-	0,00%	1,00
2.1.1.3	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI	872,03	2.929,36	-2.057,33	-70,23%	0,30



COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
ANÁLISIS HORIZONTAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERIODOS 2022/2023

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
2.1.1.3.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA	156,31	258,92	-102,61	-39,63%	0,60
2.1.1.3.01.01	Retención 1% I.R x Pagar	0,41	22,06	-21,65	-98,14%	0,02
2.1.1.3.01.02	Retención 2% IR x Pagar	0,36	49,93	-49,57	-99,28%	0,01
2.1.1.3.01.03	Retención 8% IR x Pagar	114,01	28,66	85,35	297,80%	3,98
2.1.1.3.01.04	Retención 10% IR x Pagar	36,14	77,00	-40,86	-53,06%	0,47
2.1.1.3.01.06	Retención 1.75% I.R x Pagar	5,39	76,87	-71,48	-92,99%	0,07
2.1.1.3.01.07	Retención 2.75% I.R x Pagar	-	4,40	-4,40	-100,00%	0,00
2.1.1.3.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA	154,77	576,41	-421,64	-73,15%	0,27
2.1.1.3.02.03	Retenciones 30% I.V.A x Comp. Bienes x Pagar	67,02	12,55	54,47	434,02%	5,34
2.1.1.3.02.04	Retenciones 70% I.V.A x Prest. Serv. x Pagar	87,75	399,96	-312,21	-78,06%	0,22
2.1.1.3.02.05	Retenciones 100% I.V.A x Pagar	-	163,90	-163,90	-100,00%	0,00
2.1.1.3.04	I.V.A EN VENTAS	560,95	2.094,03	-1.533,08	-73,21%	0,27
2.1.1.5	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS	267.012,44	258.103,09	8.909,35	3,45%	1,03
2.1.1.5.01	FONDOS POR PAGAR SOCIOS	267.012,44	258.103,09	8.909,35	3,45%	1,03
2.1.1.5.01.03	Ahorro Cambio de Unidad	93.450,47	108.118,94	-14.668,47	-13,57%	0,86
2.1.1.5.01.04	Ahorro Seguro de Accidentes	130.649,32	117.308,83	13.340,49	11,37%	1,11
2.1.1.5.01.18	Fondo de Mantenimiento del Parque Automotor	42.290,43	27.838,76	14.451,67	51,91%	1,52
2.1.1.5.01.19	Fondo de Reparación de Caja, Motor y Corona	622,22	4.836,56	-4.214,34	-87,14%	0,13
2.1.1.8	ANTICIPOS DE CLIENTES	10.461,89	2.943,10	7.518,79	255,47%	3,55
2.1.1.8.01	Anticipos de Clientes Bienes	13,43	13,43	-	0,00%	1,00
2.1.1.8.02	Anticipos de Clientes Servicios	10.448,46	2.929,67	7.518,79	256,64%	3,57
2.1.1.9	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	37.132,77	48.500,29	-11.367,52	-23,44%	0,77
2.1.1.9.05	Otras Cuentas por Pagar Varios	37.132,77	48.500,29	-11.367,52	-23,44%	0,77
2.1.3	DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO	11.520,00	11.520,00	-	0,00%	1,00
2.1.3.1	DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO	11.520,00	11.520,00	-	0,00%	1,00
2.1.3.1.01	Subsidio del GOBIERNO por Pagar Socios	11.520,00	11.520,00	-	0,00%	1,00
2.2	NO CORRIENTES	394.737,93	428.462,02	-33.724,09	-7,87%	0,92
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	394.737,93	428.462,02	-33.724,09	-7,87%	0,92
2.2.1.2	OBLIG. A LARGO PLAZO CON INST. FIN. PUBLICAS Y PRIV.	212.376,47	238.325,36	-25.948,89	-10,89%	0,89
2.2.1.2.01	Préstamo Hipotecario Banco de Loja	150.644,53	175.261,61	-24.617,08	-14,05%	0,86
2.2.1.2.02	Préstamo Bancario Banco de Loja	61.731,94	63.063,75	-1.331,81	-2,11%	0,98



COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
ANÁLISIS HORIZONTAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERIODOS 2022/2023

2.2.1.9	DOCUEMOTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO	182.361,46	190.136,66	-7.775,20	-4,09%	0,96
2.2.1.9.01	Cuentas y Documentos por Pagar L/P	182.361,46	190.136,66	-7.775,20	-4,09%	0,96
TOTAL PASIVOS:		877.360,15	960.444,11	-83.083,96	-8,65%	0,91
3	PATRIMONIO					
3.1	<u>CAPITAL</u>	1.113.010,59	1.196.470,05	-83.459,46	-6,98%	0,93
3.1.1	CAPITAL SOCIAL	1.056.209,64	1.056.209,64	-	0,00%	1,00
3.1.1.02	Certificados de Aportación	367.920,00	225.000,00	142.920,00	63,52%	1,64
3.1.1.03	Aportes para Futuras Capitalizaciones	3,53	142.923,53	-142.920,00	-100,00%	0,00
3.1.1.05	Aporte Adquisición Estación de Servicios	688.286,11	688.286,11	-	0,00%	1,00
3.1.2	RESERVAS	52.115,54	52.115,54	-	0,00%	1,00
3.1.2.1	LEGALES	52.115,54	52.115,54	-	0,00%	1,00
3.1.2.1.01	Reserva Legal Irrepartible	52.115,54	52.115,54	-	0,00%	1,00
3.1.4	RESULTADOS	4.685,41	88.144,87	-83.459,46	-94,68%	0,05
3.1.4.1	RESULTADOS	4.685,41	88.144,87	-83.459,46	-94,68%	0,05
3.1.4.1.01	Excedentes del Ejercicio	-	49.340,13	-49.340,13	-100,00%	0,00
3.1.4.1.02	Utilidad del Ejercicio	-67.856,25	28.114,12	-95.970,37	-341,36%	-2,41
3.1.4.1.04	Resultados Acumulados	72.541,66	10.690,62	61.851,04	578,55%	6,79
TOTAL PATRIMONIO:		1.113.010,59	1.196.470,05	-83.459,46	-6,98%	0,93
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:		1.990.370,74	2.156.914,16	-166.543,42	-7,72%	0,92

Nota. Análisis horizontal del Estado de Situación Financiera. Datos tomados de estados financieros 2022-2023.

Tabla 59

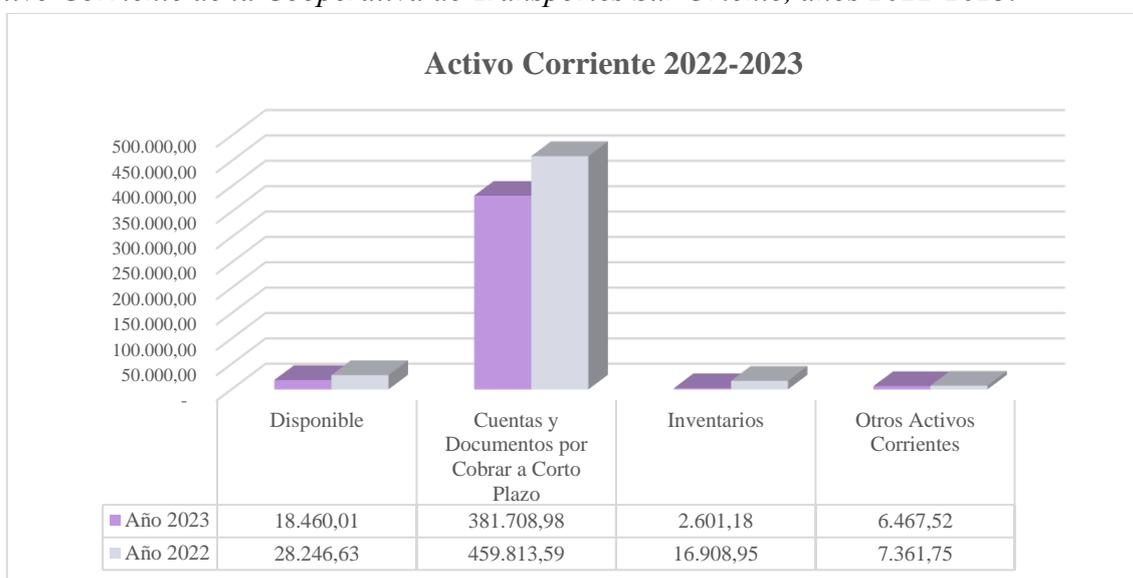
Activo Corriente de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.

Activo Corriente 2022-2023					
Denominación	Año 2023	Año 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Disponible	18.460,01	28.246,63	-9.786,62	-34,65%	0,65
Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo	381.708,98	459.813,59	-78.104,61	-16,99%	0,83
Inventarios	2.601,18	16.908,95	-14.307,77	-84,62%	0,15
Otros Activos Corrientes	6.467,52	7.361,75	-894,23	-12,15%	0,88
Total	409.237,69	512.330,92	-103.093,23	-20,12%	0,80

Nota. La tabla 59 muestra las variaciones registradas en el Activo Corriente en los periodos 2022-2023.

Figura 41

Activo Corriente de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.



Nota. La figura 41 muestra las variaciones registradas en el Activo Corriente en los periodos 2022-2023.

Interpretación

El Activo Corriente que en el año 2022 cuenta con un **Disponible** de \$28.246,63 disminuye su valor en el año 2023 que presenta un saldo de \$18.460,01, lo que corresponde a una variación absoluta de (\$9.786,62) expresado en porcentaje refleja una disminución de (34,65%), es decir su disminución es de 0,65 veces en correspondencia con el año anterior esta disminución es provocada por la cuenta de Bancos y Otras Instituciones Financieras en donde se observan varios factores que afectan directamente a la disponibilidad de fondos como son: la reasignación de valores entre cuentas bancarias, sobregiros registrados, falta de liquidez por inactividad de diez unidades de transportes, gastos para cubrir accidentes, préstamos a socios y el aumento de unidades de transportes en las mismas rutas lo que genera una división en los ingresos. Del mismo modo las **Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo**, que en

2022 mantuvieron un total de \$459.813,59 en el 2023 presentan un saldo de \$381.708,98, es decir muestra un valor absoluto de (\$78.104,61) su variación relativa es de (16,99%) lo que indica que en el año redujo 0,83 veces; esta reducción es provocada por el retorno de los créditos concedidos a clientes, socios y empleados. También los **Inventarios** presentan una disminución (\$14.307,77); que equivale al (84,62%) es decir 0,15 veces menos que el año anterior, esta reducción se origina por la liquidación de Productos Terminados y Mercadería en Almacén Adquiridos; ya que esta actividad fue cedida a la Estación de Servicios que adquirió la empresa, los productos restantes fueron consumidos por la cooperativa. Finalmente, los **Otros Activos Corrientes** que en el 2022 presentaban un valor de \$7.361,75 en el año 2023 presentan un importe de \$6.467,52 lo que corresponde a una disminución de (\$894,23) es decir el (12,15%) lo que ha provocado una disminución de 0,88 veces en relación con el año 2022, es importante recalcar que la mayor porcentaje de esta cuenta es registrada por un valor histórico el cual es acumulado de años anteriores, el resto son valores inherentes a créditos tributarios que registra la empresa.

Tabla 60

Activo No Corriente de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.

Activo No Corriente 2022-2023					
Denominación	Año 2023	Año 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Propiedad Planta y Equipo	277.835,17	341.285,36	-63.450,19	-18,59%	0,81
Gastos Diferidos	3.297,88	3.297,88	-	0,00%	1,00
Otros Activos a Largo Plazo	1.300.000,00	1.300.000,00	-	0,00%	1,00
Total	1.581.133,05	1.644.583,24	-63.450,19	-3,86%	0,96

Nota. La tabla 60 muestra las variaciones registradas en el Activo No Corriente en los periodos 2022-2023.

Figura 42

Activo No Corriente de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.



Nota. La figura 42 muestra las variaciones registradas en el Activo No Corriente en los periodos 2022-2023.

Interpretación

El Activo No Corriente por su parte no presenta mayor variación, en relación a los Gastos Diferidos y los Otros Activos a Largo Plazo, muestran un saldo igual al año anterior, en este sentido los **Gatos Diferidos** presentan un valor de \$3.297,88 que corresponde al programa de contabilidad que la empresa utilizaba y que sigue mantenido debido a que existe información que aún no ha podido ser trasladada al programa actual. Los **Otros Activos a Largo Plazo**, por su parte equivalen a \$1.300.000,00 y representan los pagos realizados por la compra de la Estación de Servicios. Por último, la cuenta **Propiedad, Planta y Equipo** que en el año 2022 tenía un importe de \$341.285,36 y baja su valor en el 2023 a \$277.835,17 es decir presenta un decremento de (\$63.450,19) en porcentaje es de (18,59%) por tanto a disminuido 0,81 veces; pese al incremento de muebles y enseres, equipos de oficina y equipos de computación debido a la apertura de dos oficinas en las parroquias de Malacatos y Vilcabamba; la depreciación de vehículos reduce el valor total de los Activos No Corrientes, en donde se incrementó la depreciación de la unidad de transporte No. 38.

Tabla 61

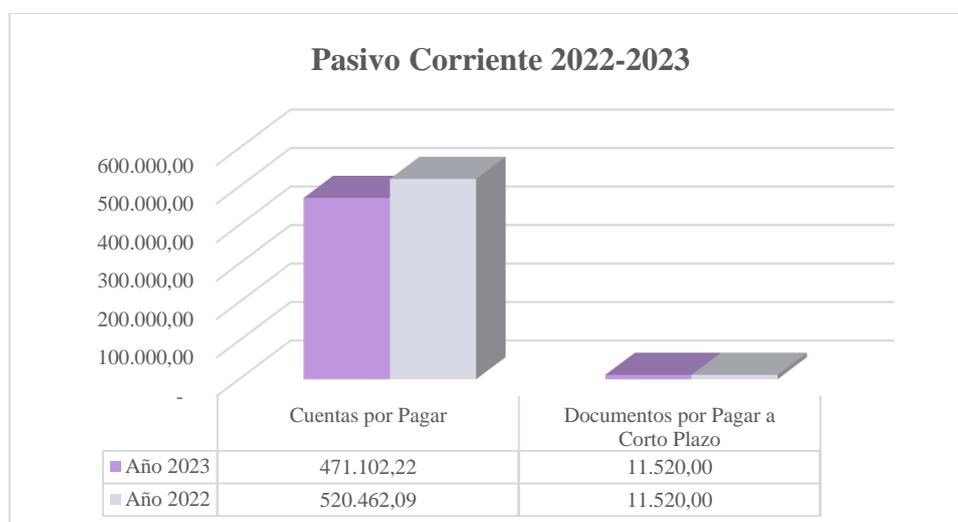
Pasivo Corriente de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.

Pasivo Corriente 2022-2023					
Denominación	Año 2023	Año 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Cuentas por Pagar	471.102,22	520.462,09	-49.359,87	-9,48%	0,91
Documentos por Pagar a Corto Plazo	11.520,00	11.520,00	-	0,00%	1,00
Total	482.622,22	531.982,09	-49.359,87	-9,28%	0,91

Nota. La tabla 61 muestra las variaciones registradas en el Pasivo Corriente en los periodos 2022-2023.

Figura 43

Pasivo Corriente de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.



Nota. La figura 43 muestra las variaciones registradas en el Pasivo Corriente en los periodos 2022-2023.

Interpretación

El Pasivo Corriente en el año 2022 se encuentra conformado por las **Cuentas por Pagar** que tiene un saldo de \$520.462,09; en 2023 este saldo disminuye a \$471.102,22 lo que equivale a un valor absoluto de (\$49.359,87) en proporción representa (9,48%) lo que indica que ha disminuido 0,91 veces en comparación con el año 2022; sus variaciones corresponden principalmente al pago de proveedores de servicios, bienes y socios, el incremento de remuneraciones y beneficios de ley proveniente de la ampliación de la jornada laboral de algunos empleados que permanecían trabajando a medio tiempo y ahora son registrados como empleados de tiempo completo, sumado a ello también se registran cambios en la política interna de la empresa, ya que anteriormente los empleados no podían acumular sus beneficios de ley; sin embargo, en el año 2023 ya es posible que los empleados acumulen estos beneficios, pero es una práctica que muy pocos realizan. También se visualizan variaciones en las obligaciones tributarias que son producidas por la fluctuación en compras y ventas; además, existen retiros de los ahorros como son seguros de accidentes o fondos del parque automotor. Por otra parte, se registra la finalización del contrato con la Cooperativa San Cristóbal que incrementa los anticipos a proveedores. En este rubro también se visualiza otra cuenta por pagar, que principalmente está compuesta por deudas que la empresa mantiene con la Estación de Servicios Sur Oriente. Así mismo, los **Documentos por Pagar a Corto Plazo** presenta un saldo histórico de \$11.520,00 valor que corresponde al subsidio que ofrece el gobierno a los socios en donde no se visualiza ninguna variación.

Tabla 62

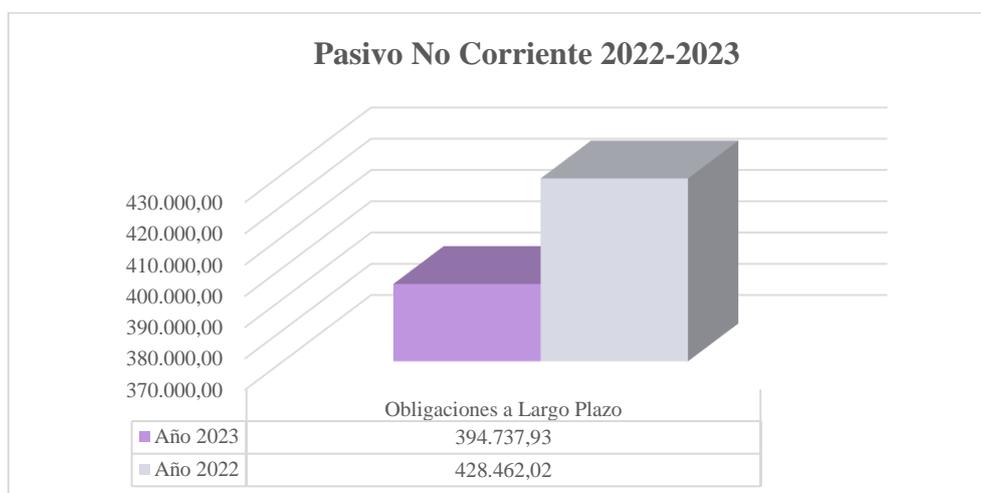
Pasivo No Corriente de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.

Pasivo No Corriente 2022-2023					
Denominación	Año 2023	Año 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Obligaciones a Largo Plazo	394.737,93	428.462,02	-33.724,09	-7,87%	0,92
Total	394.737,93	428.462,02	-33.724,09	-7,87%	0,92

Nota. La tabla 62 muestra las variaciones registradas en el Pasivo No Corriente en los periodos 2022-2023.

Figura 44

Pasivo No Corriente de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.



Nota. La figura 44 muestra las variaciones registradas en el Pasivo No Corriente en los periodos 2022-2023.

Interpretación

Las **Obligaciones a Largo Plazo** que comprenden todo el pasivo no corriente en el año 2022 muestran un valor de \$428.462,02 mientras que en 2023 presentan una disminución de \$394.737,93 es decir su variación absoluta es de (\$33.724,09) en porcentaje corresponde a una disminución del (7,87%) lo que quiere decir que a menorado 0,92 veces en comparación con el año anterior. Esta cuenta principalmente representa la deuda adquirida con instituciones financieras que sirvió para la compra de las unidades 36 y 37, además de contener documentos por pagar a largo plazo con la Estación de Servicios que sirvió para su misma adquisición.

Tabla 63

Patrimonio de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.

Patrimonio 2022-2023					
Denominación	Año 2023	Año 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Capital Social	1.056.209,64	1.056.209,64	-	0,00%	1,00
Reservas	52.115,54	52.115,54	-	0,00%	1,00
Resultados	4.685,41	88.144,87	-83.459,46	-94,68%	0,05
Total	1.113.010,59	1.196.470,05	-83.459,46	-6,98%	0,93

Nota. La tabla 63 muestra las variaciones registradas en el Patrimonio en los periodos 2022-2023.

Figura 45

Patrimonio de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.



Nota. La figura 45 muestra las variaciones registradas en el Patrimonio en los periodos 2022-2023.

Interpretación

Durante el año 2023 las cuentas Capital Social y Reservas que pertenecen al Patrimonio no muestran ninguna variación; por lo tanto, al **Capital Social** le corresponde un saldo de \$1.056.209,64 y a las **Reservas** un valor de \$52.115,54, sin embargo, los **Resultados** del ejercicio reducen drásticamente de \$88.144,87 en el año 2022 a \$4.685,41 en el año 2023, lo que da como variación un total de (\$83.459,46) que equivale al (6,98%) con una razón de 0,93 veces menos en comparación con el año anterior. La reducción se debe a que actualmente no se encuentran laborando 10 unidades lo que produce una reducción de ingresos, además el grupo 1 de flotas que constituyen las unidades de transporte nuevas, se les otorga las mejores rutas lo que incrementa la competitividad entre los mismos socios y reduce la generación de flujos de efectivo.

Tabla 64

Análisis Horizontal al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transporte Sur Oriente Periodos 2022-2023.

 COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE ANÁLISIS HORIZONTAL ESTADO DE RESULTADOS PRIODOS 2022-2023						
CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
4	INGRESOS					
4.1	<u>INGRESOS POR VENTAS</u>	599.075,70	429.466,34	169.609,36	39,49%	1,39
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS	606.140,26	437.348,06	168.792,20	38,59%	1,39
4.1.2.1	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	51.787,11	44.990,33	6.796,78	15,11%	1,15
4.1.2.1.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	51.787,11	44.990,33	6.796,78	15,11%	1,15
4.1.2.1.01.01	Venta por Servicio de Encomiendas	46.338,26	44.990,33	1.347,93	3,00%	1,03
4.1.2.1.01.02	Venta por Servicio de Transporte De Encomiendas Unidades Sur Oriente	5.448,85	-	5.448,85		
4.1.2.2	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA	554.353,15	392.357,73	161.995,42	41,29%	1,41
4.1.2.2.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA	554.353,15	360.820,23	193.532,92	53,64%	1,54
4.1.2.2.01.01	Venta por Transporte de Pasajeros	355.847,74	311.659,43	44.188,31	14,18%	1,14
4.1.2.2.01.03	Venta por Servicio de Transporte De Pasajeros Unidades Sur Oriente	52.595,65	49.160,80	3.434,85	6,99%	1,07
4.1.2.2.01.04	Venta Servicio de Transporte Express	33.375,70	31.537,50	1.838,20	5,83%	1,06
4.1.2.2.01.05	Venta por Servicio de Transporte Expresos Unidades Sur Oriente	112.534,06	-	112.534,06		
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-7.064,56	-7.881,72	817,16	-10,37%	0,90
4.1.3.1	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-7.064,56	-7.881,72	817,16	-10,37%	0,90
4.1.3.1.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-7.064,56	-7.881,72	817,16	-10,37%	0,90
4.1.3.1.01.03	(-) Devoluciones en Transporte de Pasajeros	-4.273,80	-6.891,67	2.617,87	-37,99%	0,62
4.1.3.1.01.04	(-) Devoluciones en Servicio de Encomiendas	-2.790,76	-990,05	-1.800,71	181,88%	2,82
4.2	<u>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</u>	167.900,85	278.186,95	-110.286,10	-39,64%	0,60
4.2.1	CUOTAS PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS	167.900,85	278.186,95	-110.286,10	-39,64%	0,60
4.2.1.01	Cuotas para Gastos Administrativos	143.735,20	120.067,20	23.668,00	19,71%	1,20
4.2.1.02	CUOTAS EXTRAORDINARIAS	9.629,20	150.881,00	-141.251,80	-93,62%	0,06
4.2.1.02.2	Ingresos por Boletos Anulados	-	3,50	-3,50	-100,00%	0,00



COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
ANÁLISIS HORIZONTAL
ESTADO DE RESULTADOS
PRIODOS 2022-2023

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
4.2.1.02.3	Ingresos por Hojas Valoradas	54,00	22,50	31,50	140,00%	2,40
4.2.1.02.4	Otros Ingresos	9.575,20	150.855,00	-141.279,80	-93,65%	0,06
4.2.1.03	Cuotas Ingreso Socios	9.000,00	4.500,00	4.500,00	100,00%	2,00
4.2.1.04	Multas	3.570,00	2.738,75	831,25	30,35%	1,30
4.2.1.05	Ingresos Varios	1.966,45	-	1.966,45		
4.3	<u>OTROS INGRESOS</u>	119,85	86,88	32,97	37,95%	1,38
4.3.1	<u>OTROS INGRESOS</u>	119,85	86,88	32,97	37,95%	1,38
4.3.1.2	<u>EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE</u>	16,04	-	16,04		
4.3.1.2.02	Intereses Generados por Pólizas	16,04	-	16,04		
4.3.1.6	<u>INTERESES GANADOS</u>	103,81	86,88	16,93	19,49%	1,19
4.3.1.6.01	Intereses Bancarios	103,81	86,88	16,93	19,49%	1,19
TOTAL DE INGRESOS		767.096,40	707.740,17	59.356,23	8,39%	1,08
5	<u>COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS</u>			-		
5.1	<u>COSTOS DE PRODUCCIÓN</u>	442.517,95	370.764,77	71.753,18	19,35%	1,19
5.1.1	<u>COMPRAS NETAS</u>	409.764,19	352.563,74	57.200,45	16,22%	1,16
5.1.1.2	<u>COMPRAS DE SERVICIOS</u>	409.764,19	352.563,74	57.200,45	16,22%	1,16
5.1.1.2.01	Compras de Servicios Transporte Pasajeros	350.287,02	304.767,86	45.519,16	14,94%	1,15
5.1.1.2.02	Compras de Servicios Transporte Encomiendas	44.225,07	44.000,18	224,89	0,51%	1,01
5.1.1.2.03	Compras de Servicios Transporte Expresos	15.252,10	3.795,70	11.456,40	301,83%	4,02
5.1.2	<u>MANO DE OBRA DIRECTA</u>	32.753,76	18.201,03	14.552,73	79,96%	1,80
5.1.2.1	<u>SUELDOS Y SALARIOS</u>	32.753,76	18.201,03	14.552,73	79,96%	1,80
5.1.2.1.01	Remuneraciones M.O. Directa	25.963,57	15.984,63	9.978,94	62,43%	1,62
5.1.2.1.02	Beneficios Sociales M.O. Directa	3.123,35	779,34	2.344,01	300,77%	4,01
5.1.2.1.05	Aportes al IESS. M.O. Directa	2.197,98	1.211,66	986,32	81,40%	1,81
5.1.2.1.07	Horas Extras Mano de Obra	791,93	225,40	566,53	251,34%	3,51



COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
ANÁLISIS HORIZONTAL
ESTADO DE RESULTADOS
PERIODOS 2022-2023

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
5.1.2.1.08	Vacaciones	508,93	-	508,93		
5.1.2.1.10	Gastos de Alimentación	168,00	-	168,00		
5.3	<u>COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS</u>	-	209,82	-209,82	-100,00%	0,00
5.3.1	<u>COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS</u>	-	209,82	-209,82	-100,00%	0,00
5.3.1.1	<u>COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS</u>	-	209,82	-209,82	-100,00%	0,00
5.3.1.1.05	Costo de Ventas Insumos y Accesorios	-	209,82	-209,82	-100,00%	0,00
5.4	<u>COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS</u>	156.885,37	114.470,23	42.415,14	37,05%	1,37
5.4.1	<u>COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS</u>	156.885,37	114.470,23	42.415,14	37,05%	1,37
5.4.1.1	<u>COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS</u>	156.885,37	114.470,23	42.415,14	37,05%	1,37
5.4.1.1.01	Costo Servicio de Transporte	4.681,09	6.877,64	-2.196,55	-31,94%	0,68
5.4.1.1.02	Combustibles y Lubricantes	56.560,43	41.785,42	14.775,01	35,36%	1,35
5.4.1.1.03	Mantenimiento de Vehículos	13.586,45	8.256,81	5.329,64	64,55%	1,65
5.4.1.1.04	Repuestos y Accesorios	17.333,73	8.867,19	8.466,54	95,48%	1,95
5.4.1.1.05	Matriculación de Vehículos	457,11	351,64	105,47	29,99%	1,30
5.4.1.1.06	Revisión Vehicular y Rodaje	252,20	315,87	-63,67	-20,16%	0,80
5.4.1.1.07	Depreciación de Vehículos	64.014,36	48.015,66	15.998,70	33,32%	1,33
TOTAL DE COSTOS		599.403,32	485.444,82	113.958,50	23,48%	1,23
6	<u>GASTOS</u>			-		
6.1	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA</u>	202.518,92	173.085,44	29.433,48	17,01%	1,17
6.1.1	<u>GASTOS DEL PERSONAL</u>	142.336,72	109.836,64	32.500,08	29,59%	1,30
6.1.1.1	<u>REMUNERACIONES</u>	88.649,33	73.993,05	14.656,28	19,81%	1,20
6.1.1.1.01	Remuneración Básica Unificada	81.266,38	69.593,36	11.673,02	16,77%	1,17
6.1.1.1.02	Horas Extras	2.377,62	1.650,82	726,80	44,03%	1,44
6.1.1.1.03	Eventuales y Reemplazos	3.320,53	-	3.320,53		
6.1.1.1.04	Comisiones	1.684,80	2.748,87	-1.064,07	-38,71%	0,61
6.1.1.2	<u>BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES</u>	15.304,47	11.781,06	3.523,41	29,91%	1,30



COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
ANÁLISIS HORIZONTAL
ESTADO DE RESULTADOS
PRIODOS 2022-2023

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
6.1.1.2.01	Décimo Tercer Sueldo	7.128,45	5.735,67	1.392,78	24,28%	1,24
6.1.1.2.02	Décimo Cuarto Sueldo	7.194,93	4.910,81	2.284,12	46,51%	1,47
6.1.1.2.04	Vacaciones	981,09	1.134,58	-153,49	-13,53%	0,86
6.1.1.3	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES	15.750,55	10.823,78	4.926,77	45,52%	1,46
6.1.1.3.01	Bonificaciones por Alimentación	1.272,98	2.319,21	-1.046,23	-45,11%	0,55
6.1.1.3.02	Movilización del Personal	10.996,90	7.721,61	3.275,29	42,42%	1,42
6.1.1.3.03	Refrigerios	-	592,96	-592,96	-100,00%	0,00
6.1.1.3.05	Viáticos	3.480,67	190,00	3.290,67	1731,93%	18,32
6.1.1.4	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	16.478,63	12.700,44	3.778,19	29,75%	1,30
6.1.1.4.01	Aporte Patronal	11.334,29	9.510,32	1.823,97	19,18%	1,19
8.1.1.4.02	Fondos de Reserva	5.144,34	3.190,12	1.954,22	61,26%	1,61
6.1.1.5	PAGO DE DIETAS	2.739,63	420,00	2.319,63	552,29%	6,52
6.1.1.5.01	Dietas a los Miembros del Consejo de Administración	1.434,63	420,00	1.014,63	241,58%	3,42
6.1.1.5.02	Dietas a los Miembros del Consejo de Vigilancia	1.305,00	-	1.305,00		
6.1.1.6	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	3.414,11	118,31	3.295,80	2785,73%	28,86
6.1.1.6.01	Despido Intempestivo	749,43	-	749,43		
6.1.1.6.06	Bonificaciones al Personal	2.664,68	118,31	2.546,37	2152,29%	22,52
6.1.2	GASTOS GENERALES	60.182,20	63.248,80	-3.066,60	-4,85%	0,95
6.1.2.1	SERVICIOS	21.957,08	23.448,50	-1.491,42	-6,36%	0,94
6.1.2.1.02	Servicios Bancarios	493,83	557,55	-63,72	-11,43%	0,89
6,1,2.1.04	Servicios de Seguros	3.152,61	2.543,18	609,43	23,96%	1,24
6.1.2.1.05	Servicios de Correo	1,50	11,66	-10,16	-87,14%	0,13
6.1.2.1.06	Arrendamientos	17.986,14	20.235,14	-2.249,00	-11,11%	0,89
6.1.2.1.07	Comunicación Publicidad y Propaganda	323,00	74,64	248,36	332,74%	4,33
6.1.2.1.08	Servicios de Limpieza	-	26,33	-26,33	-100,00%	0,00
6.1.2.2	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2.474,92	730,10	1.744,82	238,98%	3,39



COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
ANÁLISIS HORIZONTAL
ESTADO DE RESULTADOS
PERIODOS 2022-2023

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
6.1.2.2.01	Mantenimiento y Reparaciones Edificios Y Locales	2.170,71	119,60	2.051,11	1714,97%	18,15
6.1.2.2.03	Mantenimiento de Maquinaria y Herramientas	4,46	-	4,46		
6.1.2.2.04	Mantenimiento y Reparación Equipo de Oficina	150,00	99,50	50,50	50,75%	1,51
6.1.2.2.06	Mantenimiento Equipo de Computación	93,75	130,00	-36,25	-27,88%	0,72
6.1.2.2.07	Mantenimiento Vehículos	56,00	381,00	-325,00	-85,30%	0,15
6.1.2.3	MATERIALES Y SUMINISTROS	3.298,69	1.999,65	1.299,04	64,96%	1,65
6.1.2.3.01	Útiles y Suministros de Oficina	2.994,44	1.154,04	1.840,40	159,47%	2,59
6.1.2.3.02	Suministros de Limpieza	104,09	131,39	-27,30	-20,78%	0,79
6.1.2.3.04	Combustibles y Lubricantes	116,06	669,97	-553,91	-82,68%	0,17
6.1.2.3.05	Otros Suministros	84,10	44,25	39,85	90,06%	1,90
6.1.2.4	SISTEMAS TECNOLÓGICOS	1.860,96	3.968,61	-2.107,65	-53,11%	0,47
6.1.2.4.05	Gasto en Telecomunicaciones e Internet	1.860,96	3.968,61	-2.107,65	-53,11%	0,47
6.1.2.5	SERVICIOS COOPERATIVOS	80,71	-	80,71		
6.1.2.5.03	Educación y Capacitación	35,71	-	35,71		
6.1.2.5.04	Contribuciones a la Comunidad	45,00	-	45,00		
6.1.2.6	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	16.386,09	22.994,94	-6.608,85	-28,74%	0,71
6.1.2.6.02	Patente Municipal	88,15	8.372,68	-8.284,53	-98,95%	0,01
6.1.2.6.04	Multas	53,53	-	53,53		
6.1.2.6.07	Permiso de Bomberos	350,96	72,82	278,14	381,96%	4,82
6.1.2.6.09	Iva Que se Carga al Gasto	13.111,70	9.024,39	4.087,31	45,29%	1,45
6.1.2.6.10	Aportes a la Agencia de Regulación Postal	1.708,29	1.103,47	604,82	54,81%	1,55
6.1.2.6.11	Multas	-	4.421,58	-4.421,58	-100,00%	0,00
6.1.2.6.12	Impuesto por Ocupación de Vía Pública	1.073,46	-	1.073,46		
6.1.2.7	SERVICIOS VARIOS	11.406,59	5.447,34	5.959,25	109,40%	2,09
6.1.2.7.01	Asambleas Ordinarias y Extraordinarias	318,39	176,84	141,55	80,04%	1,80
6.1.2.7.03	Pagos Judiciales y Notariales	-	121,55	-121,55	-100,00%	0,00
6.1.2.7.04	Honorarios por Servicios	4.758,20	3.163,95	1.594,25	50,39%	1,50
6.1.2.7.05	Honorarios por Auditoría Interna	3.330,00	1.850,00	1.480,00	80,00%	1,80
6.1.2.7.06	Honorarios por Auditoría Externa	3.000,00	-	3.000,00		
6.1.2.7.08	Aportes a Organismos de Integración	-	135,00	-135,00	-100,00%	0,00
6.1.2.8	DEPRECIACIONES	449,94	370,92	79,02	21,30%	1,21
6.1.2.8.03	Depreciación Muebles y Enseres	163,53	132,72	30,81	23,21%	1,23
6.1.2.8.04	Depreciación Maquinaria, Equipos y Herramientas	43,44	194,76	-151,32	-77,70%	0,22



COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
ANÁLISIS HORIZONTAL
ESTADO DE RESULTADOS
PERIODOS 2022-2023

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
6.1,2,8.05	Depreciación Equipo de Oficina	204,52	43,44	161,08	370,81%	4,71
6.1.2.8.06	Depreciación Equipo de Computación	38,45	-	38,45		
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS	1.686,22	2.014,99	-328,77	-16,32%	0,84
6.1.2.10.01	Energía. Eléctrica	919,63	1.028,25	-108,62	-10,56%	0,89
6.1.2.10.02	Servicios Telefónico	707,61	731,55	-23,94	-3,27%	0,97
6.1.2.10.03	Servicio de Agua Potable	58,98	255,19	-196,21	-76,89%	0,23
6.1.2.12	OTROS GASTOS GENERALES	581,00	2.273,75	-1.692,75	-74,45%	0,26
6.1.2.12.01	Gastos Generales por Donaciones	581,00	933,12	-352,12	-37,74%	0,62
6.1.2.12.02	Gastos Generales por Aniversario Cooperativa	-	482,65	-482,65	-100,00%	0,00
6.1.2.12.05	Otros Gastos	-	857,98	-857,98	-100,00%	0,00
6.2	GASTOS FINANCIEROS	31.505,97	21.091,99	10.413,98	49,37%	1,49
6.2.1	GASTO EN INTERESES	31.505,97	21.091,99	10.413,98	49,37%	1,49
6.2.1.1	GASTO EN INTERESES	31.505,97	21.091,99	10.413,98	49,37%	1,49
6.2.1.1.02	Gasto en Int. Instituciones Sector Financiero	31.505,97	21.091,99	10.413,98	49,37%	1,49
6.3	OTROS GASTOS	1.524,44	3,80	1.520,64	40016,84%	401,17
6.3.1	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES	1.524,44	3,80	1.520,64	40016,84%	401,17
6.3.1.1	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES	1,06	3,80	-2,74	-72,11%	0,28
6.3.1.1.05	Diferencias por Contabilizaciones en Cálculos a 2 Decimales	1,06	3,80	-2,74	-72,11%	0,28
6.3.1.4	Otros Gastos	1.523,38	-	1.523,38		
TOTAL DE GASTOS		235.549,33	194.181,23	41.368,10	21,30%	1,21
RESULTADOS						
	TOTAL DE INGRESOS	767.096,40	707.740,17	59.356,23	8,39%	1,08
	(-) TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	834.952,65	679.626,05	155.326,60	22,85%	1,23
	(=) UTILIDAD/PERDIDA	-67.856,25	28.114,12	-95.970,37	-341,36%	-2,41
	RESULTADO DESPUES DE AJUSTES	-67.856,25	28.114,12	-95.970,37	-341,36%	-2,41

Nota. Análisis horizontal del Estado de Resultados. Datos tomados de estados financieros 2022-2023.

Tabla 65

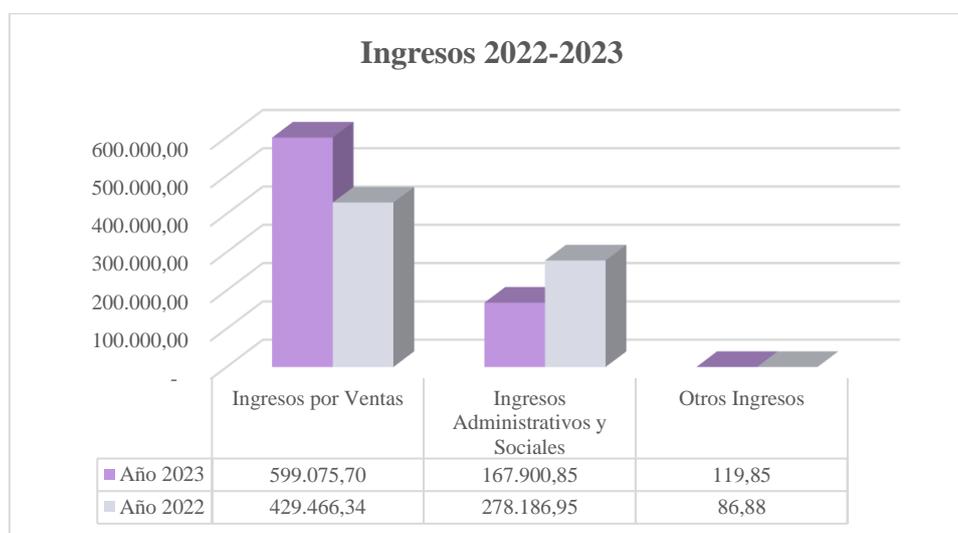
Ingresos de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.

Ingresos 2022-2023					
Denominación	Año 2023	Año 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Ingresos por Ventas	599.075,70	429.466,34	169.609,36	39,49%	1,39
Ingresos Administrativos y Sociales	167.900,85	278.186,95	-110.286,10	-39,64%	0,60
Otros Ingresos	119,85	86,88	32,97	37,95%	1,38
Total	767.096,40	707.740,17	59.356,23	8,39%	1,08

Nota. La tabla 65 muestra las variaciones registradas en los Ingresos en los periodos 2022-2023.

Figura 46

Ingresos de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.



Nota. La figura 46 muestra las variaciones registradas en los Ingresos en los periodos 2022-2023.

Interpretación

En el año 2023 la empresa muestra **Ingresos por Ventas** de \$599.075,70, lo que indica un aumento del 39,49% en relación con el año 2022 el cual presenta un saldo de \$429.466,34; por lo tanto, se establece que su variación absoluta es de \$169.609,36 es decir, que los ingresos por actividades ordinaria incrementaron de un año a otro a razón de 1,39 veces. Su incremento es propio de la apertura de dos nuevas oficinas y el inicio de las operaciones de algunas unidades de transporte nuevas en el grupo 1 de flotas vehiculares. Lo contrario sucede con los **Ingresos Administrativos y Sociales**, en donde se evidencia una reducción del (39,64%) debido a que su saldo en el año 2023 corresponde a un valor de \$167.900,85, mientras que en el año 2022 fue de \$278.186,95, valores que reflejan una variación absoluta de (\$110.286,10) por lo tanto se establece una disminución a razón de 0,60 veces. Su disminución es provocada por la cuenta otros ingresos en donde son registrados los valores por concepto de la utilidad producida en la Estación de Servicios. Seguidamente, se observa la cuenta **Otros Ingresos** con el 37,95% de

incremento, lo que evidencia que en el año 2022 mantenía un saldo de \$86,88 mientras que en el año 2023 se incrementa a \$119,85, dando como resultado una variación absoluta de \$32,97; por lo tanto, se obtiene una razón de 1,38 veces más que el año anterior, estos valores están relacionados con intereses bancarios en pólizas y cuentas de ahorro.

Tabla 66

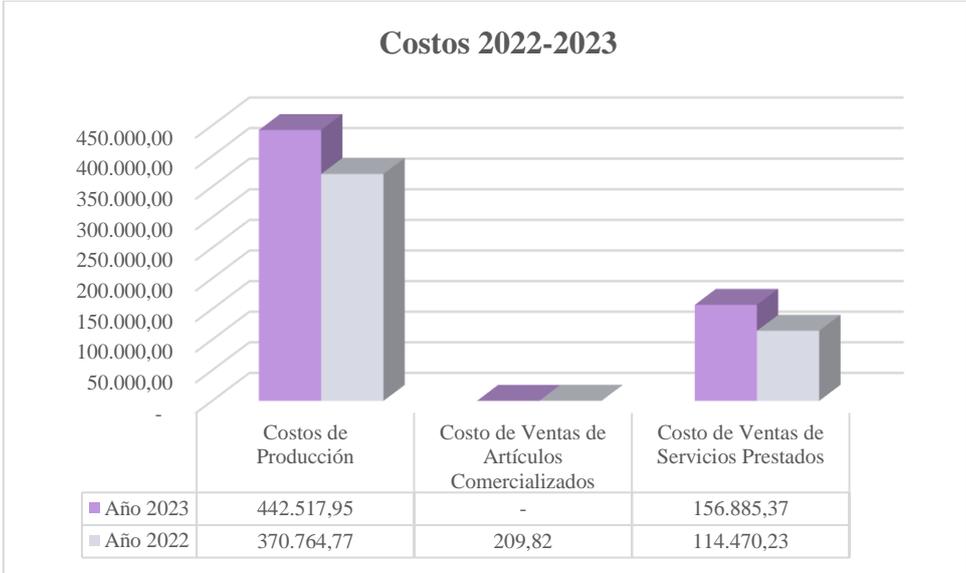
Costos de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.

Costos 2022-2023					
Denominación	Año 2023	Año 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Costos de Producción	442.517,95	370.764,77	71.753,18	19,35%	1,19
Costo de Ventas de Artículos Comercializados	-	209,82	-209,82	-100,00%	0,00
Costo de Ventas de Servicios Prestados	156.885,37	114.470,23	42.415,14	37,05%	1,37
Total	599.403,32	485.444,82	113.958,50	23,48%	1,23

Nota. La tabla 66 muestra las variaciones registradas en los Costos en los periodos 2022-2023.

Figura 47

Costos de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.



Nota. La figura 47 muestra las variaciones registradas en los Costos en los periodos 2022-2023.

Interpretación

Como resultado del análisis horizontal se evidencia un aumento en los **Costos de Producción** que muestra un saldo de \$442.517,95 en el año 2023, mientras que en el año 2022 mantenía un total de \$370.764,77, lo que evidencia una variación absoluta de \$71.753,18 en términos porcentuales equivale a 13,35% lo que tuvo un incremento de 1,19 veces más en comparación con el año anterior. Estos valores están relacionados a la apertura de las oficinas de Malacatos y Vilcabamba que fueron habilitadas en el año 2023. Subsecuentemente se constata que el año 2023 no existen valores referentes a los **Costos de Ventas de Artículos Comercializados**, debido a que esta actividad fue transferida a la Estación de Servicios por lo

tanto su variación absoluta es de (\$209,82) expresado en porcentaje refleja (100,00%). Finalmente, los **Costos de Ventas de Servicios Prestados** presenta un aumento del 37,05% debido a que en el año 2023 muestra un valor de \$156.885,37 mientras que en 2022 su saldo fue de \$114.470,23 es decir su variación absoluta es de \$42.415,14 por consiguiente se determina una razón de 1,37 veces más que el año 2022, este incremento es procedente de la unidad de transporte 38 que inició sus operaciones en el año 2023.

Tabla 67

Gastos de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.

Gastos 2022-2023					
Denominación	Año 2023	Año 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Gastos De Administración y Venta	202.518,92	173.085,44	29.433,48	17,01%	1,17
Gastos Financieros	31.505,97	21.091,99	10.413,98	49,37%	1,49
Otros Gastos	1.524,44	3,80	1.520,64	40016,84%	401,17
Total	235.549,33	194.181,23	41.368,10	21,30%	1,21

Nota. La tabla 67 muestra las variaciones registradas en los Gastos en los periodos 2022-2023.

Figura 48

Gastos de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.



Nota. La tabla 48 muestra las variaciones registradas en los Gastos en los periodos 2022-2023.

Interpretación

En el año 2022 los **Gastos de Administración y Venta** obtienen un valor de \$173.085,44 lo que comparado con el 2023, en donde se alcanzó un valor de \$202.518,92 demuestra un incremento de \$29.433,48 en proporción representa el 17,01% lo que significa que aumento 1,17 veces más que el año anterior. Sus variaciones corresponden a la nueva contratación de personal y el aumento de tiempo laboral, que en el caso de algunos empleados se encontraban asegurados a medio tiempo y en el año 2023 cambian su carga laboral a tiempo completo, también se observan gastos de liquidación de socios y demás gastos que la empresa

viene arrastrando por falta de liquidez. Seguidamente los **Gastos Financieros** también demuestran un aumento debido a que en el año 2022 se obtuvo un valor de \$21.091,99 mientras que en 2023 se evidencia un saldo de \$31.505,97 es decir su variación es de \$10.413,98 en porcentaje equivale a 49,37% lo que significa que aumento 1,49 veces más que el año 2022. El incremento de año a año corresponde al préstamo realizado para pagar accidentes que la empresa viene cubriendo desde el año anterior. Para terminar la cuenta **Otros Gastos** presenta un aumento del 40016,84% debido a que en el año 2022 cuenta con un valor de \$3,80 y en el año 2023 presenta un aumento de \$1.524,44 lo que da como resultado una variación absoluta de \$1.520,64 es decir incremento 401,17 veces más que el año anterior, la variación significativa de este rubro es proveniente de la reubicación de la cuenta otros gastos que el año 2022 se encuentra ubicada en el rubro gastos generales y en el año 2023 se reubica al rubro otros gastos.

Tabla 68

Resultados de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.

Resultados 2022-2023					
Denominación	Año 2023	Año 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
(=) Utilidad/Pérdida	-67.856,25	28.114,12	-95.970,37	-341,36%	-2,41
Total	-67.856,25	28.114,12	-95.970,37	-341,36%	-2,41

Nota. La tabla 68 muestra las variaciones registradas en los Resultados en los periodos 2022-2023.

Figura 49

Resultados de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, años 2022-2023.



Nota. La figura 49 muestra las variaciones registradas en los Resultados en los periodos 2022-2023.

Interpretación

El resultado del ejercicio económico de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente en el año 2023 presenta un déficit de (\$67.856,25) en comparación con el año 2022 que tiene un saldo a favor de \$28.114,12, lo que hace referencia a una variación absoluta de (\$95.970,37) expresado en porcentaje refleja (341,36%) es decir disminuyo a razón de (2,41) veces. Esta pérdida es provocada por la falta de control interno, la limitada gestión de los directivos, diez unidades de trasportes que no prestan su servicio y el registro inapropiado de los gastos en la empresa.

Aplicación de Razones Financieras

Índices de Liquidez

Liquidez Corriente

Tabla 69

Aplicación del Indicador de Liquidez Corriente

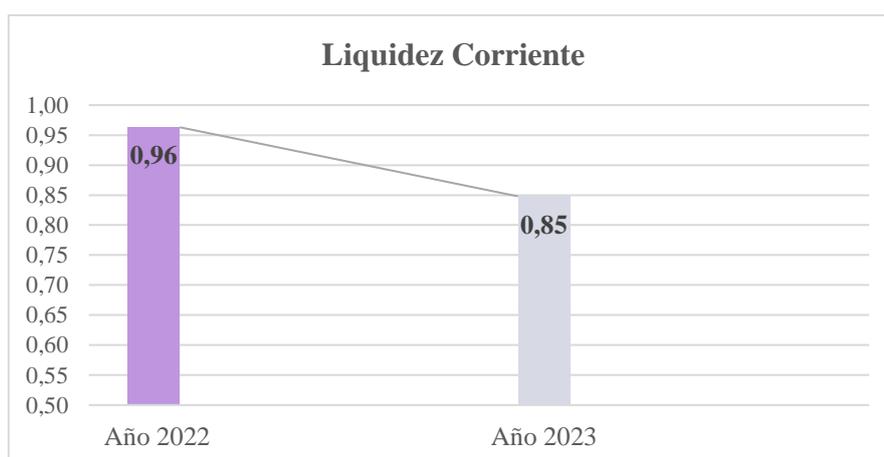
Liquidez Corriente			
Liquidez Corriente =		$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	
Año 2022		Año 2023	
Liquidez Corriente =	$\frac{512.330,92}{531.982,09}$	Liquidez Corriente =	$\frac{409.237,69}{482.622,22}$
Liquidez Corriente =	0,96	Liquidez Corriente =	0,85

Estándar: Entre \$1,50 y \$2,00

Nota. Información tomada de los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente periodos 2022-2023.

Figura 50

Indicador de Liquidez Corriente



Nota. Representación gráfica de los resultados obtenidos de la tabla 69

Interpretación

Esta medida financiera indica los recursos que la empresa debe convertir en efectivo en un periodo menor a un año, se encuentra constituido por los activos corrientes que a su vez

representan los recursos que la empresa utiliza para cubrir sus obligaciones de corto plazo, en los estados financieros estas obligaciones se encuentran representada por el pasivo corriente. En este contexto, los resultados de la aplicación del indicador de liquidez corriente en la Cooperativa de Transportes Sur Oriente demuestran que en el periodo 2022 la empresa cuenta con una liquidez corriente de \$0,96 lo que significa que por cada \$1,00 que debe solo puede cubrir \$0,96 centavos demostrando una falta de liquidez en este periodo. De manera similar en el año 2023 se observa que la empresa tiene una liquidez corriente de \$0,85 lo que demuestra una disminución de su capacidad para cubrir las obligaciones de corto plazo. En este sentido es importante que la empresa gestione de manera eficiente el retorno de sus cuentas por cobrar, debido a que ahí se encuentra concentrada la mayor parte de su liquidez.

Capital de Trabajo

Tabla 70

Aplicación del Indicador de Capital de Trabajo

Capital de Trabajo			
Capital de Trabajo= Activo Corriente-Pasivo Corriente			
	Año 2022		Año 2023
Capital de Trabajo =	512.330,92 - 531.982,09	Capital de Trabajo=	409.237,69 - 482.622,22
Capital de Trabajo =	-19.651,17	Capital de Trabajo =	-73.384,53
Estándar: igual o mayor al pasivo corriente			

Nota. Información tomada de los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente periodos 2022-2023.

Figura 51

Capital de Trabajo



Nota. Representación gráfica de los resultados obtenidos en la tabla 70

Interpretación

Este indicador muestra el total de activos corriente que tiene una empresa frente a sus pasivos corrientes; por lo tanto, permite visualizar si la empresa es capaz de cubrir sus

obligaciones a corto plazo, adicionalmente permite saber si después de saldar estas obligaciones la empresa tiene excedentes que puede utilizar para emergencias, inversiones o cubrir otros gastos. En este sentido, la empresa en el año 2022 obtuvo un saldo de (\$19.651,17) igualmente sucede en el año 2023 con un valor de (\$73.384.53), valores negativos que demuestran que los pasivos corrientes han superado a los activos corriente lo que evidencia problemas de liquidez, un desequilibrio financiero y que la empresa depende principalmente de sus proveedores. Por lo antes mencionado, la empresa debe implementar estrategias para optimizar los costos y gastos, recuperar las cuentas por cobrar estableciendo políticas de crédito adecuadas, tratar de renegociar las obligaciones a corto plazo para ampliar el tiempo de cobranza, aumentar los ingresos mediante estrategias de marketing y el fortalecimiento de las competencias del personal para garantizar el servicio de transporte.

Solidez

Tabla 71

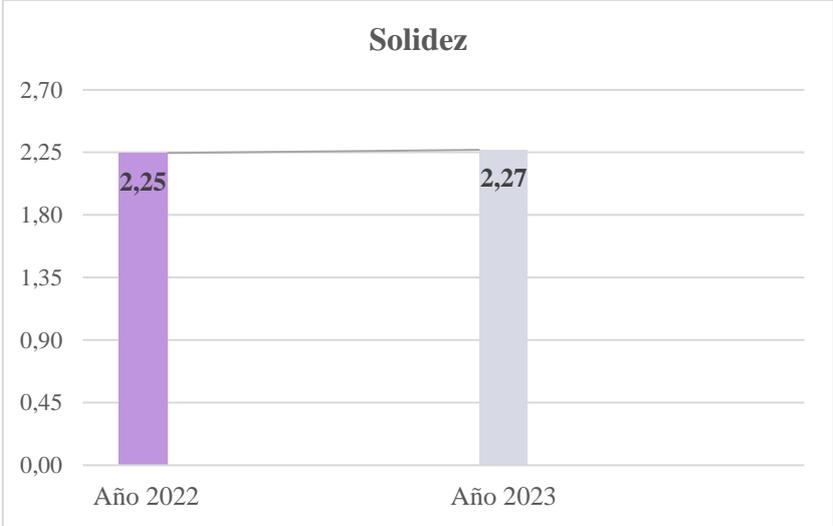
Aplicación del Indicador de Solidez

Solidez			
Solidez = $\frac{\text{Total Activo}}{\text{Total Pasivo}}$			
Año 2022		Año 2023	
Solidez =	$\frac{2.156.914,16}{960.444,11}$	Solidez =	$\frac{1.990.370,74}{877.360,15}$
Solidez =	2,25	Solidez =	2,27
Estándar: Mayor a \$1,00			

Nota. Información tomada de los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente periodos 2022-2023.

Figura 52

Solidez



Nota. Representación gráfica de los resultados obtenidos en la tabla 71

Interpretación

Este índice financiero tiene la capacidad de medir si la empresa es capaz de hacerse cargo del total de sus deudas. En el caso de la Cooperativa Transporte Sur Oriente demuestra una solidez financiera en los dos años, ya que en el periodo 2022 tiene una solidez de \$2,25 valor que es similar al resultado del periodo 2023 que tiene una solidez de \$2,27; este resultado demuestra que la empresa tiene los suficientes recursos para respaldar sus deudas debido a que por cada \$1,00 adeudado en el año 2022 y 2023 la empresa cuenta con \$2,25 y \$2,27 respectivamente para cubrir sus deudas. Esta solidez es resultado de la inversión a largo plazo que tiene la empresa en la Estación de Servicios Sur Oriente, lo que demuestra que ha diversificado la inversión de sus recursos.

Índices de Endeudamiento o Solvencia

Apalancamiento Externo

Tabla 72

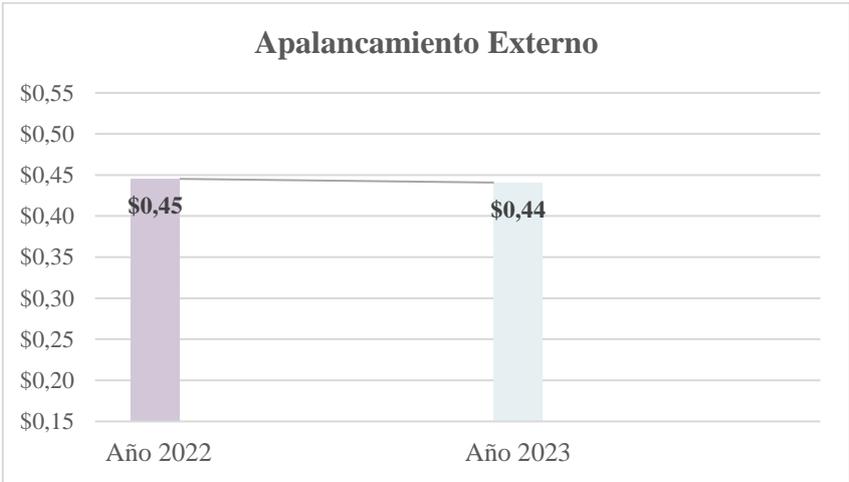
Aplicación del Indicador de Apalancamiento Externo

Apalancamiento Externo			
		Apalancamiento Externo= $\frac{\text{Pasivo}}{\text{Activo}}$	
Año 2022		Año 2023	
Apalancamiento Externo =	$\frac{960.444,11}{2.156.914,16}$	Apalancamiento Externo =	$\frac{877.360,15}{1.990.370,74}$
Apalancamiento Externo =	\$0,45	Apalancamiento Externo =	\$0,44
Estándar: Menor a \$0,50			

Nota. Información tomada de los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente periodos 2022-2023.

Figura 53

Apalancamiento Externo



Nota. Representación gráfica de los resultados obtenidos en la tabla 72

Interpretación

Este indicador permite conocer el nivel de financiamiento externo con el que la empresa realiza sus actividades. En relación, se puede evidenciar que la empresa en el año 2022 cuenta con un apalancamiento externo de \$0,45, de manera similar se visualiza que en el año 2023 la empresa trabaja con un apalancamiento externo de \$0,44; por lo tanto, se evidencia que por cada \$1,00 que la empresa convierte en flujo de efectivo \$0,45 (2022) y \$0,44 (2022) centavos están comprometidos con sus proveedores e instituciones financieras. De acuerdo con estos resultados podemos decir que, si bien el nivel de apalancamiento no supera el estándar lo indicado sería no sobrepasar el \$0,40; pese a ello, es importante recalcar que la mayor parte del activo se encuentra concentrada en el activo no corriente, lo que no permite que la empresa pueda generar efectivo de manera eficiente.

Endeudamiento Interno

Tabla 73

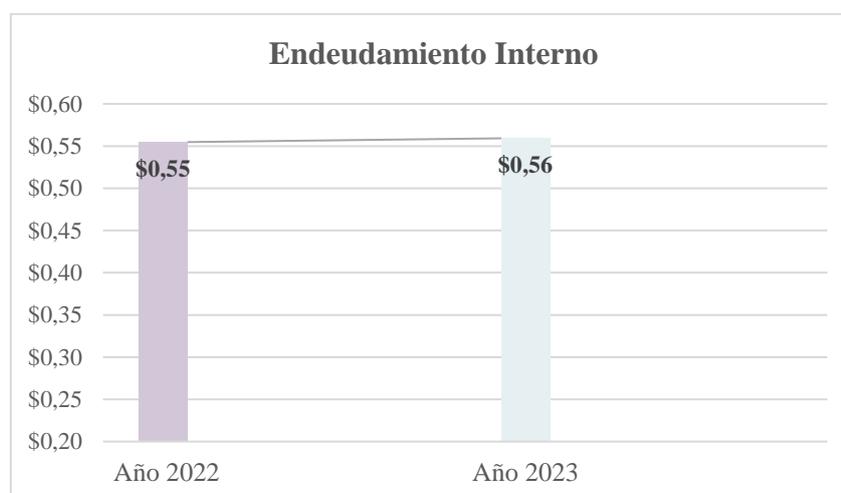
Aplicación del Indicador de Apalancamiento Interno

Endeudamiento Interno			
Apalancamiento Interno =		$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo}}$	
Año 2022		Año 2023	
Endeudamiento Interno =	$\frac{1.196.470,05}{2.156.914,16}$	Endeudamiento Interno =	$\frac{1.113.010,59}{1.990.370,74}$
Endeudamiento Interno =	\$0,55	Endeudamiento Interno =	\$0,56
Estándar: Mayor a \$1,00			

Nota. Información tomada de los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente periodos 2022-2023.

Figura 54

Apalancamiento Interno



Nota. Representación gráfica de los resultados obtenidos en la tabla 73

Interpretación

Este indicador permite analizar la cantidad de activos que está financiada por capital propio. En este sentido, la empresa presenta un resultado en el año 2022 de \$0,55 mientras que en el año 2023 se visualiza un valor de \$0,56, lo que indica que cada \$1,00 que tiene la empresa en los activos \$0,55 y \$0,56 centavos están financiados por capital propio; sin embargo, lo adecuado sería un valor mayor a \$1,00; sumado a ello si se considera que la mayor parte de los activos se concentra en el activo no corriente hace que la empresa tenga dificultades para generar liquidez, por lo tanto la empresa debe gestionar de manera adecuada los recursos internos que le permita obtener una mayor rentabilidad y disminuir el apalancamiento externo.

Endeudamiento Patrimonial

Tabla 74

Aplicación del Indicador del Endeudamiento Patrimonial

Endeudamiento Patrimonial			
Endeudamiento Patrimonial =		Pasivo Patrimonial	
Año 2022		Año 2023	
Endeudamiento Patrimonial =	$\frac{960.444,11}{1.196.470,05}$	Endeudamiento Patrimonial =	$\frac{877.360,15}{1.113.010,59}$
Endeudamiento Patrimonial =	\$0,80	Endeudamiento Patrimonial =	\$0,79
Estándar: Menor a \$0,50			

Nota. Información tomada de los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente periodos 2022-2023.

Figura 55

Endeudamiento Interno



Nota. Representación gráfica de los resultados obtenidos en la tabla 74

Interpretación

Este indicador refleja la cantidad de capital propio que se encuentra comprometida con los acreedores. En el caso de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente en el periodo 2022 se observa que por cada \$1,00 del capital propio la empresa adeuda \$0,80; de manera similar en

el año 2023 se observa una leve disminución que se interpreta que por cada \$1,00 del capital propio \$0,79 les pertenece a los acreedores. En este contexto se establece que la empresa sobrepasa el valor recomendado por el estándar, esto a su vez demuestra que existe un riesgo financiero. En este sentido es recomendable que la empresa busque la forma de reducir sus obligaciones mediante la restructuración de deudas, inyección de capital por parte de los socios para fortalecer el patrimonio y buscar mejorar su rentabilidad.

Índices de Actividad o Gestión

Rotación de Cartera

Tabla 75

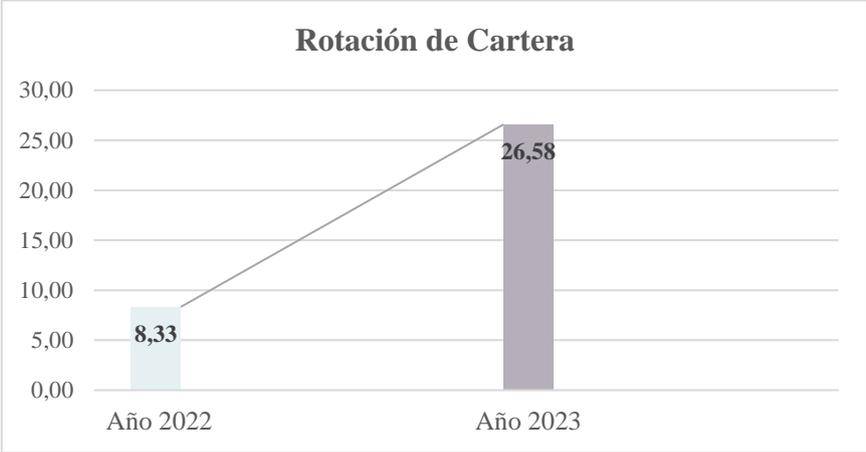
Aplicación del Indicador de Rotación de Cartera

Rotación de Cartera			
		$\text{Rotación de Cartera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$	
Año 2022		Año 2023	
Rotación de Cartera =	$\frac{429.466,34}{51.551,99}$	Rotación de Cartera =	$\frac{599.075,70}{22.539,35}$
Rotación de Cartera =	8,33	Rotación de Cartera =	26,58
Estándar: Mas de 30 veces			

Nota. Información tomada de los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente periodos 2022-2023.

Figura 56

Rotación de Cartera



Nota. Representación gráfica de los resultados obtenidos en la tabla 75

Interpretación

Este indicador permite visualizar con que rapidez la empresa convierte sus cuentas por cobrar en flujos de efectivo. En este sentido se evidencia que la empresa en el periodo 2022 tiene una rotación de 8,33 veces es decir que en el año ha recuperado sus cuentas por cobrar 8,33 veces lo que significa una rotación relativamente lenta en comparación con lo establecido en el estándar; en comparación con el periodo 2022, el periodo 2023 marca una gran diferencia

al obtener una rotación de 26,58 veces lo que significa que en el año la empresa recupero sus cuentas por cobrar 26,58 veces más rápido que el año anterior, sin embargo, este resultado no cumple con lo determinado en el estándar lo que puede resultar en una falta de liquidez para la empresa. Por lo tanto, es imprescindible que la empresa revise sus políticas de crédito y mejore el proceso de cobranza.

Rotación de Activo Fijo Neto

Tabla 76

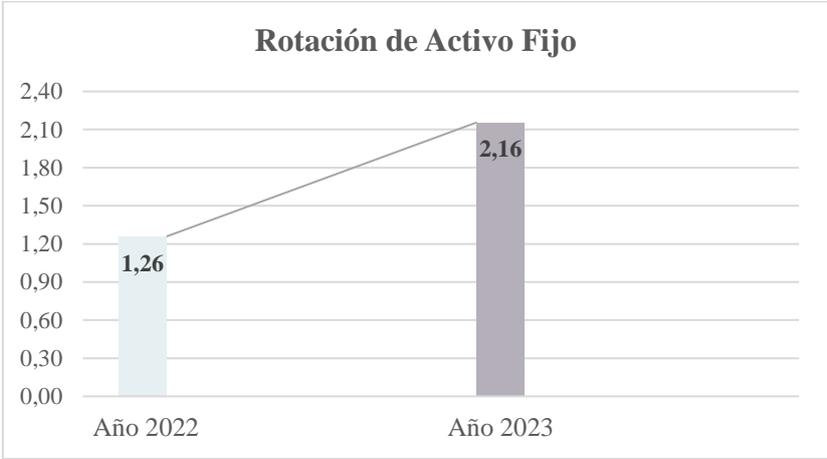
Aplicación del Indicador de Rotación del Activo Fijo Neto

Rotación de Activo Fijo				
		Ventas		
		Activo Fijo Neto		
Año 2022				Año 2023
Rotación del Activo Fijo Neto =	$\frac{429.466,34}{341.285,36}$	Rotación del Activo Fijo Neto =	$\frac{599.075,70}{277.835,17}$	
Rotación del Activo Fijo Neto =	1,26	Rotación del Activo Fijo Neto =	2,16	
Estándar: Mientras más alto mejor				

Nota. Información tomada de los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente periodos 2022-2023.

Figura 57

Rotación de Activo Fijo



Nota. Representación gráfica de los resultados obtenidos en la tabla 76.

Interpretación

Este indicador permite estimar que cantidad de ingresos recibe la empresa por cada unidad monetaria invertida en los activos fijos netos. En este contexto la empresa muestra que en el año 2022 obtiene \$1,26 por cada dólar invertido en los activos fijos netos, mientras que en el año 2023 se evidencia un leve aumento a \$2,16 es decir que por cada dólar que la empresa invirtió en sus activos fijos netos genero \$2,16. Este resultado demuestra que la empresa no está utilizando de manera efectiva sus activos fijos netos o que enfrenta problemas de comercialización como la competencia desleal, la falta de inversión o precios no competitivos.

Para evitar que esto siga sucediendo a la empresa debe optimizar sus operaciones, evaluar sus estrategias de ventas y evaluar la atención al cliente e invertir más en sus activos fijos netos, que por la naturaleza de la empresa deben estar mayormente involucrados en la generación de ingresos.

Rotación de Ventas

Tabla 77

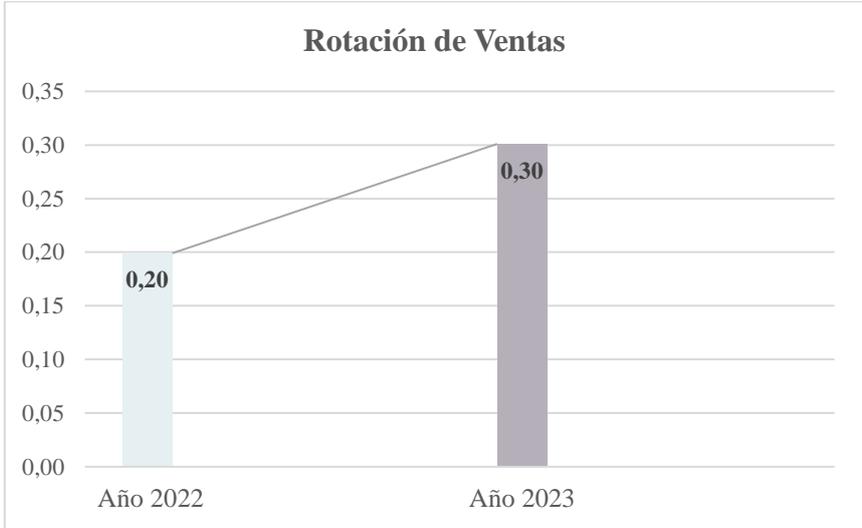
Aplicación del Indicador de Rotación de Ventas

Rotación de Ventas			
		$\text{Rotación de Ventas} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$	
Año 2022		Año 2023	
Rotación de Ventas =	$\frac{429.466,34}{2.156.914,16}$	Rotación de Ventas =	$\frac{599.075,70}{1.990.370,74}$
Rotación de Ventas =	0,20	Rotación de Ventas =	0,30
Estándar: Mientras más veces mejor			

Nota. Información tomada de los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente periodos 2022-2023.

Figura 58

Rotación de Ventas



Nota. Representación gráfica de los resultados obtenidos en la tabla 77

Interpretación

Este indicador refleja que tan eficientemente la empresa utiliza sus activos para generar ingresos. En este sentido la Cooperativa de Transportes Sur Oriente evidencia que en el año 2022 la empresa generó \$0,20 centavos, valor que resulta similar al resultado obtenido en el año 2023 en donde se obtiene un valor de \$0,30 centavos. Este resultado es razonable debido a que la empresa no utiliza sus activos para generar ingresos, pues son los socios quienes utilizan sus unidades de transportes para producir rentabilidad. En este sentido es importante que la

empresa busque invertir en más unidades de transporte que sean propias de la empresa y de la misma forma procure maximizar la utilización de las unidades ya existentes.

Periodo Medio de Cobro

Tabla 78

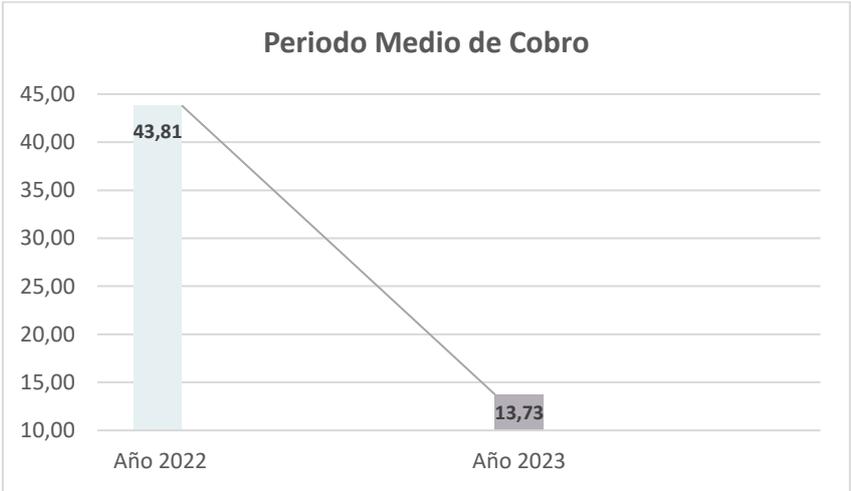
Aplicación del Indicador Periodo Medio de Cobro

Periodo Medio de Cobro			
		Periodo Medio de Cobro= $\frac{\text{Cuentas y Documentos por Cobrar} *365}{\text{Ventas}}$	
Año 2022		Año 2023	
Periodo Medio de Cobro=	$\frac{18.816.476,35}{429.466,34}$	Periodo Medio de Cobro=	$\frac{8.226.862,75}{599.075,70}$
Periodo Medio de Cobro=	43,81	Periodo Medio de Cobro=	13,73
Estándar: 30 días			

Nota. Información tomada de los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente periodos 2022-2023.

Figura 59

Periodo Medio de Cobro



Nota. Representación gráfica de los resultados obtenidos en la tabla 82

Interpretación

Este indicador proporciona una visión del tiempo promedio en el que la empresa tarda en recuperar sus cuentas por cobrar, de esta forma se observa que en el año 2022 la empresa tarda 43,81 días en recuperar sus cuentas por cobrar es decir casi dos meses, mientras que en el año 2023 este resultado baja a 13,73 días es decir la empresa no tarda ni medio mes en recuperar sus cuentas por cobrar. Este resultado está asociado a la facturación electrónica que implemento la empresa en el año 2023 lo que hace que sus mayores deudores los socios realicen facturaciones más rápidas que justifiquen el servicio prestado; además de ello, se logra la recuperación de la cuenta por cobrar a un socio que se encuentra en proceso de exclusión.

Periodo Medio de Pago

Tabla 79

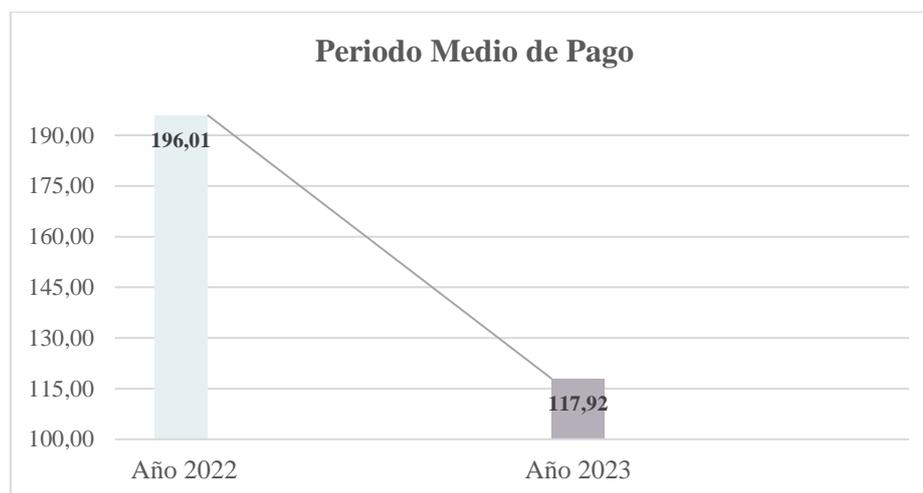
Aplicación del Indicador Periodo Medio de Pago

Periodo Medio de Pago			
Año 2022		Año 2023	
Periodo Medio de Pago= $\frac{\text{Cuentas y Documentos por Pagar}^*365}{\text{Compras}}$			
Periodo Medio de Pago=	$\frac{72.673.960,10}{370.764,77}$	Periodo Medio de Pago=	$\frac{52.182.473,20}{442.517,95}$
Periodo Medio de Pago=	196,01	Periodo Medio de Pago=	117,92
Estándar: 30 días			

Nota. Información tomada de los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente periodos 2022-2023.

Figura 60

Periodo Medio de Pago



Nota. Representación gráfica de los resultados obtenidos en la tabla 79

Interpretación

Este indicador mide el tiempo en el que la empresa tarda en pagar a sus proveedores. En este contexto se evidencia que la empresa en el año 2022 tarda 196,01 días en pagar a sus proveedores, mientras que en el año 2023 este resultado disminuye a 117,92 días es decir disminuyó 78,09 días esta disminución también es provocada por la facturación electrónica implementada en el año 2023, ya que uno de los mayores proveedores de servicios que tiene la empresa son sus socios. Pese a estos resultados la empresa sobrepasa los días establecidos por el estándar, esto se debe a la falta de liquidez por la que atraviesa la empresa, en este sentido la empresa debe mejorar el control interno sobre todo en el departamento de contabilidad y administración para que los pagos no se retrasen, revisar los costos operativos, evaluar los flujos de efectivo y establecer políticas de cobro y pago efectivas.

Indicadores de Rentabilidad

Rentabilidad Sobre Ventas

Tabla 80

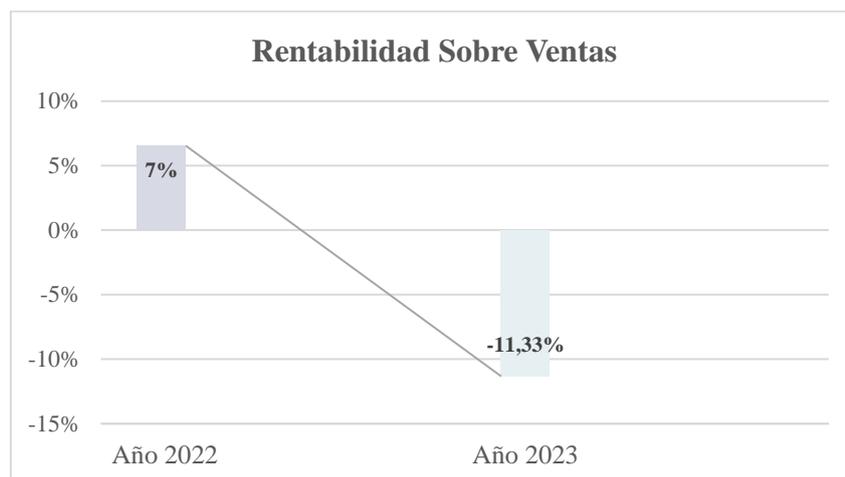
Aplicación del indicador de Rentabilidad Sobre Ventas

Rentabilidad Sobre Ventas			
		Utilidad	
		Ventas	
Año 2022		Año 2023	
Rentabilidad Sobre Ventas=	$\frac{28.114,12}{429.466,34}$	Rentabilidad Sobre Ventas=	$\frac{-67.856,25}{599.075,70}$
Rentabilidad Sobre Ventas=	7,00%	Rentabilidad Sobre Ventas=	-11,33%
Estándar: Mientras mayor % mejor			

Nota. Información tomada de los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente periodos 2022-2023.

Figura 61

Rentabilidad Sobre Ventas



Nota. Representación gráfica de los resultados obtenidos en la tabla 80

Interpretación

El indicador de rentabilidad sobre ventas permite evaluar el rendimiento de cada dólar que la empresa vendió, es decir cuánto de utilidad obtuvo por cada dólar vendido. En este contexto, se evidencia que el año 2022 la empresa obtuvo el 7% de cada dólar vendido expresado en términos monetarios serían \$0,07 centavos por cada \$1,00. Por otra parte, el año 2023 presenta un porcentaje de (11,33%) lo que quiere decir que por cada \$1,00 que la empresa vendió perdió \$0,11 centavos. Lo que indica la empresa paso de ser rentable a generar pérdida debido al incremento de costos y gastos que han superado los ingresos, en este sentido es importante que la empresa realice una evaluación de sus costos y gastos, además de implementar estrategias para aumentar sus ingresos.

Rentabilidad Sobre Activos

Tabla 81

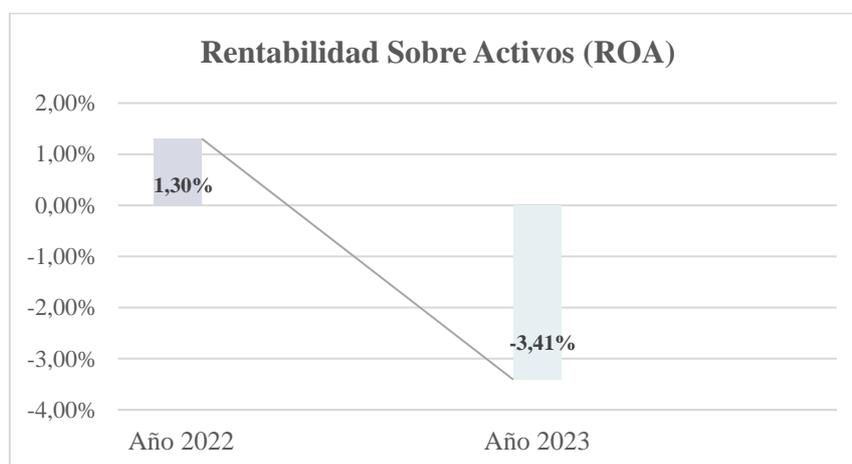
Aplicación del Indicador de Rentabilidad Sobre Activos (ROA)

Rentabilidad Sobre Activos (ROA)			
Rentabilidad Sobre Activos=		Utilidades	
		Activos	
Año 2022		Año 2023	
ROA =	$\frac{28.114,12}{2.156.914,16}$	ROA =	$\frac{-67.856,25}{1.990.370,74}$
ROA =	1,30%	ROA =	-3,41%
Estándar: Mientras mayor % mejor			

Nota. Información tomada de los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente periodos 2022-2023.

Figura 62

Rentabilidad Sobre Activos (ROA)



Nota. Representación gráfica de los resultados obtenidos en la tabla 81

Interpretación

Este indicador permite medir la rentabilidad que la empresa obtienen de sus activos. En este punto es importante recalcar que la mayoría de los ingresos provienen de las unidades de transporte de cada socio por lo que los activos solo registran las unidades de transporte que pertenecen a la empresa que son las unidades 36-37-38. En este sentido la empresa demuestra que en el año 2022 obtuvo 1% expresado en valores significa que por cada \$1,00 invertido en los activos la empresa recibió \$0,013 centavo; caso contrario sucede en el año 2023 en donde se evidencia que la empresa obtuvo un valor de (3%) esto significa que los ingresos generados por los activos de la empresa no cubren los costos y gastos en términos monetarios significa que por cada \$1,00 invertido en activos la empresa perdió \$0,0341 centavos. Esta es generada por la baja productividad de sus activos los altos costos operativos y la falta de control en sus gastos, es recomendable que la empresa optimice el uso de sus activos, al mismo tiempo que busque reducir costos y gastos de operación.

Rentabilidad Sobre Patrimonio

Tabla 82

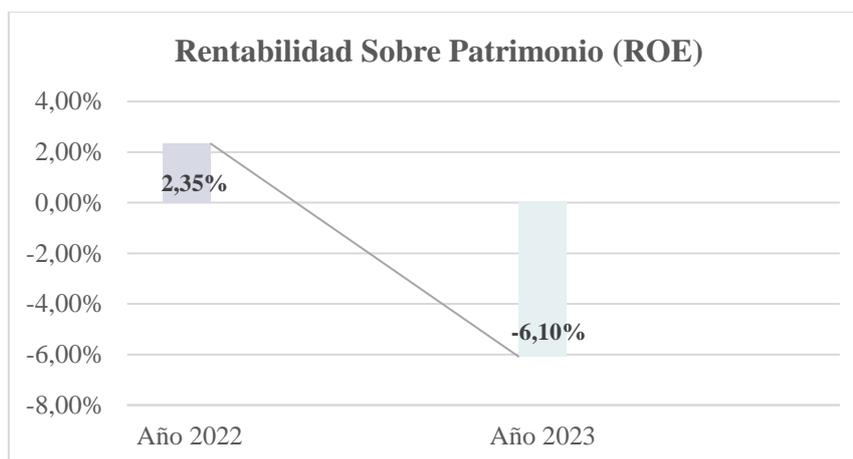
Aplicación del Indicador de rentabilidad Sobre Patrimonio (ROE)

Rentabilidad Sobre Patrimonio (ROE)			
Rentabilidad Sobre Patrimonio=		Utilidad	
		Patrimonio	
Año 2022		Año 2023	
ROE =	$\frac{28.114,12}{1.196.470,05}$	ROE =	$\frac{-67.856,25}{1.113.010,59}$
ROE =	2,35%	ROE =	-6,10%
Estándar: Mientras mayor % mejor			

Nota. Información tomada de los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente periodos 2022-2023.

Figura 63

Rentabilidad Sobre Patrimonio (ROE)



Nota. Representación gráfica de los resultados obtenidos en la tabla 77

Interpretación

El indicador de rentabilidad sobre patrimonio, permite evidenciar si la empresa está obteniendo utilidad de los recursos propios. En este contexto se observa que la empresa en el año 2022 generó el 2,35% de utilidad sobre el capital aportado, lo opuesto sucede en el año 2023 en donde se visualiza que la empresa lejos de obtener una utilidad de su capital aportado, ha generado una pérdida que equivale al (6,10%) del patrimonio aportado por sus socios. Esto evidencia los altos costos y gastos de producción con los que está operando la empresa, además de un endeudamiento elevado y la baja eficiencia de sus recursos; por lo tanto, la empresa debe buscar estrategias que le permitan incrementar los ingresos especialmente de los ingresos operacionales y manejar de manera efectiva sus obligaciones a corto y largo plazo, costos y gastos.



Sur Oriente
Interprovincial

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO

ESTADOS FINANCIEROS ANALIZADOS

- ESTADO DE RESULTADOS
- ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Analista:

Jennifer Cueva Armijos

Periodo de Análisis:

2022-2023

Loja, 07 de febrero de 2025

Sr. Fredi Mauricio Saca Silva

Gerente General de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente

Ciudad. _

De mis consideraciones,

Estimado Sr. Fredi Saca, reciba un cordial saludo y a la vez me permito expresarle mis más sinceros deseos de éxito en todas sus actividades a usted muy bien encomendadas, además que tengo el gusto de presentarle el informe correspondiente de los resultados obtenidos en la aplicación del **Análisis a los estados financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente de la ciudad de Loja, periodo 2022-2023**; donde de manera general se expresa la situación económica y financiera de la empresa, al igual que serán plasmadas las conclusiones y recomendaciones correspondiente para la correcta toma de decisiones.

Le expreso mi más sincero agradecimiento por su valiosa contribución y atención brindada.

Atentamente

Jennifer del Cisne Cueva Armijos
C.I. 1104484249
Analista Externa

Informe del Análisis a los estados financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente de la ciudad de Loja, periodo 2022-2023

Antecedentes

La Cooperativa de Transportes Sur Oriente es una organización establecida en la ciudad de Loja desde hace 51 años, que tiene como finalidad brindar el servicio de transporte de pasajeros y encomiendas. Fue constituida mediante acuerdo ministerial No 1179 el 28 de septiembre de 1973 e inscrita en el Registro General de Cooperativas con No de orden 1879 en octubre de 1973, en este año inicio sus actividades bajo la dirección del Sr. Reynaldo Guerrero y el Econ. Ángel Saltos.

Actualmente la Cooperativa se encuentra integrada por 36 socios y está ubicada en la parroquia Sucre; barrio Belén, kilómetro 2 vía Catamayo a dos cuadras de la iglesia e inscrita en el SRI con No de RUC 1190024365001 y representada por el Sr. Fredi Saca Silva. Está obligada a llevar contabilidad por lo que sus obligaciones tributarias son: declaración del IVA, declaración de retención en la fuente, declaración de impuesto a la renta sociedades, anexo transaccional simplificado y anexo de dividendos, utilidades o beneficios (ADI).

Fuentes de información

El tipo de análisis realizado fue de tipo externo y para su desarrollo se utilizó los siguientes documentos:

- Estados de Resultados, periodos 2022-2023.
- Estados de Situación Financiera, periodos 2022-2023.
- Información adicional, como las notas aclaratorias.

Objetivos del informe

- Informar sobre la estructura económica y financiera de la empresa.
- Informar sobre las variaciones registradas en los periodos analizados.
- Proporcionar recomendaciones y conclusiones a los directivos de la empresa para la correcta toma de decisiones.

RESUMEN DE LOS RESULTADOS

Con la aplicación del análisis financiero a la Cooperativa de Transporte Sur Oriente se pudo determinar:

Análisis vertical-horizontal del Estado de Situación Financiera periodos 2022-2023

Activo

La implementación del análisis a los estados de situación financiera de la empresa ha evidenciado que existe una diferencia notable entre sus activos corriente y no corrientes, de tal forma que el **activo corriente** contribuye en menor proporción, por cuanto le corresponde el 23,75% (2022) y 20,56% (2023) del total de activos, este grupo principalmente se encuentra conformado por las **Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo** que experimenta una disminución de (16,99%) en los periodos analizados, esta reducción es provocada por la implementación de la facturación electrónica lo que hace que sus socios agilicen la emisión de facturas por servicios prestados, además se logra recuperación de una cuenta por cobrar a un socio que actualmente está en proceso de exclusión; sin embargo estos resultados demuestran que la empresa depende completamente de sus cuentas por cobrar para cubrir con sus obligaciones de corto plazo.

Por otro lado, se evidencia que la empresa tiene un mayor respaldo en sus **activos no corrientes**, los cuales demuestra una aportación de 76,25% (2022) y de 79,44% (2023), esta significatividad corresponde a la cuenta **Inversiones A Largo Plazo** la cual mantiene un saldo de 1.300.000,00 en ambos periodos, es decir no experimenta ningún cambio este valor hace referencia a la adquisición de la Estación de Servicios Sur Oriente; no obstante, este grupo abarca también la cuenta **Propiedad Planta y Equipo** que refleja la inversión que realiza la empresa para la generación de flujos de efectivo, cabe recalcar que la empresa cuenta con 3 unidades de transporte el resto pertenece a sus socios por lo tanto no se ven reflejadas en sus estados, además esta cuenta experimenta una reducción de (3,86%) debido al aumento de la depreciación de la unidad de transporte 38 que empieza a laborar en el año 2023.

Pasivos

Las obligaciones que tiene la empresa se encuentran mayormente conformadas por los **pasivos corrientes**; que para el año 2022 muestran un aporte de 24,66%, este porcentaje se repite de forma similar en el año 2023 en donde se evidencia una participación de 24,25%, este grupo se encuentra principalmente compuesto por las **Cuentas por Pagar Socios**, cuenta que experimenta un incremento de 3,45% esta cuenta contiene los ahorros que realizan los socios para los diferentes proyectos que tiene la empresa, algunos de ellos son *ahorro seguro de accidentes y el fondo de mantenimiento del parque automotor*, también tiene un aporte

significativo la cuenta **Proveedores**, que registra una variación de (28,20%) su disminución corresponde específicamente a los proveedores de servicios socios, pues se debe recordar que son los socios quienes venden el servicio de transporte a la empresa y debido a la implementación de la factura electrónica en el periodo 2023 estos valores han podido ser cancelados con mayor eficiencia.

De igual manera se visualiza que el **pasivo no corriente** tiene una menor incidencia en las obligaciones de la empresa, ya que representa el 19,86% (2022) y 19,83% (2023), únicamente se visualiza la participación de las cuentas: **Obligaciones a Largo Plazo con Instituciones Financieras Públicas y Privadas**, que experimenta una disminución de (10,89%) porcentaje que resulta razonable, pues es provocado por la cancelación oportuna de sus obligaciones con instituciones financieras; igualmente se observa la participación de la cuenta **Documentos por Pagar a Largo Plazo** la cual refleja una reducción de (4,09%), valor que es propio de la cancelación de la deuda adquirida con la Estación de Servicios Sur Oriente, es importante recalcar que este valor es cancelado con las utilidades que genera la estación.

Patrimonio

El **patrimonio** por su parte constituye el 55,47% (2022) y 55,92% (2023) de la estructura financiera, en donde principalmente figura la cuenta **capital social** la cual no experimenta ningún cambio en los periodos analizados; sin embargo, es importante recalcar que los **Aportes para Futuras Capitalizaciones**, fueron unificados con los **Certificados de Aportación** en el periodo 2023.

Análisis vertical-horizontal del Estado de Resultados periodos 2022-2023

Ingresos

En los periodos analizados se demuestra que los **Ingresos por Ventas** ocupan el 60,68% (2022) y 78,10% (2023) de la estructura económica y principalmente se encuentran integrados por la **Venta de Servicios no Grabados con IVA**, estos ingresos experimentan un incremento de 41,29% que es causado por el aumento de unidades nuevas en el grupo 1 de las rutas y la apertura de dos oficinas, además de ello la empresa también acrecienta sus ingresos con la **Venta de Servicios Grabados con IVA** que demuestra un incremento del 15,11% en los periodos analizados.

Por otra parte, la empresa cuenta con los **Ingresos Administrativos y Sociales** para cubrir los gastos operacionales, estos ingresos ocupan el 39,31% (2022) y 21,89% (2023) de la estructura económica, sin embargo, la aplicación del análisis horizontal revela que estos experimentaron una reducción (39,64%) en los periodos analizados esta reducción es atribuida a las utilidades de la Estación de Servicios que en el año 2022 fueron acumuladas, mientras que

en el año 2023 fue solamente de un año. Finalmente, la cuenta **otros ingresos** representan el 0,01% y 0,02% de los ingresos, en cuanto a sus variaciones se presenta un incremento de 37,95% debido a los intereses que se generan en las cuentas de ahorro y pólizas.

Costos

En la estructura económica los **Costos de Producción y Ventas** ocupan el 68,59% (2022) y 78,14% (2023); se evidencia así que los **costos de producción** obtienen una mayor incidencia y experimentan un incremento de 19,35% a causa de las compras netas de servicios de transporte de pasajeros, encomiendas y expresos, en este punto es importante recalcar que los socios son quienes venden los servicios de transporte a la empresa, también se visualiza un cambio importante dentro de los costos de mano de obra directa en donde se debe tomar en cuenta que la empresa cuenta con tres unidades de transporte para las cuales la empresa paga conductores y ayudantes, en el año 2023 este costos incrementa debido al ingreso de la unidad 38; adicionalmente los **costos de ventas de servicios prestados** que experimentan un incremento de 37,05% representan el desembolso realizado para la adquisición de lubricantes, combustibles, repuestos y accesorios que son necesarios para que la unidades de transporte 36-37-38 realicen sus operaciones.

Gastos

Los **gastos** en la estructura económica de la empresa tienen un aporte 27,44% (2022) y 30,71% (2023) su estructura en su mayoría corresponde a la cuenta **Gastos de Administración y Venta**, los gastos referidos presentan un incremento de 17,01% en los años analizados y corresponde al incremento de tiempo laborar de algunos empleados y algunos gastos que no han podido ser cancelados por falta de liquidez; también se visualiza un incremento del 49,37% en los **Gastos Financieros**, y su correspondencia se debe a los intereses cancelados por deudas vigentes con entidades financiera y casas comerciales; finalmente, se observa la cuenta **otros gastos** que tiene un aumento de 40016,84%, esta variación que refleja un aumento significativo es debido a la reubicación de la subcuenta *otros gastos* que en el año 2022 se ubicó en los gastos generales, mientras que en el año 2023 fue ubicada en la cuenta otros gastos.

Resultados

Los **resultados** obtenidos en los periodos analizados corresponden a un porcentaje de 3,97% en el año 2022 y de (8,85%) en el año 2023; lo que es indicativo de que la empresa paso de ser rentable a generar pérdida, como resultado del análisis horizontal se evidencia que ubo una variación del (341,36%) y es provocada por la falta de operatividad de diez unidades de transporte, los altos costos de producción y el aumento de gastos, en donde también se evidencia

una falta de control interno, la limitada gestión de los directivos y el registro inapropiado de los gastos.

Resumen de razones financieras periodos 2022-2023

Tabla 83

Resumen razones financieras periodos 2022- 2023

Razones Financieras					
Grupo	Indicador	Fórmula	Año 2022	Año 2023	Estándar
Liquidez	Liquidez Corriente	Activo Corriente	0,96	0,85	Entre \$1,50 y \$2,00
		Pasivo Corriente			
	Capital de Trabajo	Activo Corriente	-19651,17	-73384,53	Igual o mayor al pasivo corriente
Pasivo Corriente					
Solidez		Total Activo	2,25	2,27	Mayor a \$1,00
		Total Pasivo			
Solvencia	Apalancamiento Externo	Pasivo	0,45	0,44	Menor a \$0,50
		Activo			
	Endeudamiento Interno	Patrimonio	0,55	0,56	Mayor a \$1,00
Activo					
Endeudamiento Patrimonial	Pasivo	0,80	0,79	Menor a \$0,50	
	Patrimonio				
Gestión	Rotación de Cartera	Ventas	8,33	26,58	Mas de 30 veces
		Cuentas por Cobrar			
	Rotación de Activo Fijo	Ventas	1,26	2,16	Mayor número de veces
		Activo Fijo Neto			
	Rotación de Ventas	Ventas	0,20	0,30	Mayor número de veces
		Activo Total			
Periodo Medio de Cobro	Cuentas y Documentos por Cobrar*365	43,81	13,73	Hasta 30 días	
	Ventas				
Periodo Medio de Pago	Cuentas y Documentos por Pagar corto plazo*365	196,01	117,92	30 días o más	
	Ventas				
Rentabilidad	Rentabilidad Sobre Ventas	Utilidad	7%	-11%	Mayor % mejor
		Ventas			
	Rentabilidad Sobre Activos (ROA)	Utilidad	1%	-3%	Mayor % mejor
Activos					
Rentabilidad Sobre Patrimonio (ROE)	Utilidad	2%	-6%	Mayor % mejor	
	Patrimonio				

Nota. La tabla muestra el resumen de los indicadores aplicados a los estados financieros de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente.

Liquidez

La aplicación de las razones de liquidez, demostraron que la empresa cuenta con una razón corriente de \$0,96 en el año 2022 y de \$0,85 en el año 2023, lo que demuestra que no cumple con el estándar establecido para cubrir con sus obligaciones a corto plazo; seguidamente la aplicación del indicador de capital de trabajo, evidencio que la empresa no cuenta con los recursos suficientes, por lo que es necesaria la aplicación de capital externo; para terminar, se observa que la empresa tiene una consistencia financiera, pues el indicador de solidez demuestra

que cuenta con \$2,25 en el año 2022 y \$2,27 en el año 2023 para cubrir sus obligaciones de corto y largo plazo.

Solvencia

La implementación de indicadores de solvencia o endeudamiento en la Cooperativa de Transportes Sur Oriente. determino que la empresa realiza sus actividades con un apalancamiento externo de \$0,45 (2022) y \$0,44 (2023) es decir que por cada dólar que la empresa utiliza para generar ingresos el 40% es financiado con recursos externos; subsecuentemente se observa que el endeudamiento interno de la empresa es \$0,55 (2022) y \$0,56 (2023), es decir que solo el 55% del valor de activos es financiado por capital propio, lo que va en concordancia con los resultados obtenidos en el indicador de apalancamiento externo; a continuación se presenta la razón de endeudamiento patrimonial en donde se evidencia una participación de \$0,80 (2022) y de 0,79 (2023) valores que significan que la mas de la mitad del capital propio está comprometida con acreedores.

Gestión

De igual forma la aplicación de indicadores de actividad o gestión evidencia que la empresa tiene una baja rotación de cartera, es decir que en el año 2022 tuvo una rotación de 8,33 veces, mientras que en el año 2023 esta aumenta a 26,58 veces es decir que en el año las cuentas por cobrar rotaron o se recuperaron menos de 30 veces que es lo que indica el estándar; lo que coincide con el resultado del indicador de periodo medio de cobro en donde se evidencia que la empresa tarda 43, 81 días en recuperar sus cuentas por cobrar en el año 2022, mientras que en el periodo siguiente el tiempo de cobro disminuye a 13,73 días y su variación corresponde a la implementación de la facturación electrónica; de forma similar se visualiza que la rotación de activo fijo es baja, ya que se presenta una rotación de 1,26 veces (2022) y de 2,16 veces (2023), es decir que por cada dólar invertido en el activo fijo la empresa logra generar \$1,26 y \$2,16; subsecuentemente la rotación de ventas indica que la empresa no utiliza eficientemente sus activos para la generación de ingresos, pues en el año 2022 la empresa solo genero \$0,20 centavos de sus activos mientras que en el año 2023 incrementó \$0,10 centavos, dando como resultado final \$0,30 centavos que la empresa obtuvo de la inversión que realiza en sus activos; finalmente, la aplicación del periodo medio de pago refleja que la empresa tarda en cubrir sus obligación un total de 196,01 días (2022) y 117,92 días (2023), este resultado puede ser positivo como negativo dependiendo del contexto de la empresa, dando a entender que la empresa financia sus operaciones con capital externo que no genera intereses; sin embargo, en el contexto de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente el periodo de pago extendido significa una baja liquidez por lo que la empresa no puede cubrir su obligaciones.

Rentabilidad

Los indicadores de rentabilidad sirven para verificar si el rendimiento de la empresa es eficiente, en este contexto la aplicación de estos indicadores demuestra que la empresa en el periodo 2022 obtuvo una rentabilidad sobre sus ventas del 7% expresado en términos monetarios significa \$0,07 valor que reduce a (11%) en el año 2023 es decir que la empresa perdió \$0,11centavos este resultado se debe a la pérdida que tiene la empresa en este periodo; de igual forma la rentabilidad sobre activos demuestra resultados bajos de 1% (2022) y de (3%) (2023), es importante recalcar que la empresa solo genera ingresos de tres unidades de transportes que tiene a su disposición, el resto es generado por la unidades de transportes de cada socio; para finalizar se evidencia que rentabilidad sobre el patrimonio que obtiene la empresa en el periodo 2022 es del 3%, mientras que el periodo 2023 debido a la perdida que presenta la empresa su rentabilidad es de (6%).

Conclusiones

- El análisis financiero realizado evidencio que existen algunos registros inadecuados en la contabilidad, como son: el arrastre de saldos históricos que no permite reflejar la realidad financiera y económica de la empresa, la falta de diferenciación de cuentas por cobrar y pagar socios lo que puede provocar una confusión de saldos entre socios, clientes y proveedores, además existen cuentas por cobrar y pagar que no son referentes al giro del negocio, si no que más bien corresponde a cuotas acordadas entre socios los que dificulto el desarrollo del trabajo; también se observa que existen algunas cuentas que se utilizan para diferentes registros pero que tienen la misma codificación, lo que dio lugar a la restructuración del estado de resultados, adicionalmente la reubicación de cuentas en el estado de resultado origino variaciones elevadas en los periodos analizados, también se visualiza que las notas aclaratorias no contienen la información suficiente para ampliar los registros que ya se visualizan en los estados.
- La aplicación del análisis vertical en los periodos analizados demostró una alta incidencia de las cuentas por cobrar en la estructura financiera lo que afecta directamente a la liquidez de la empresa y demuestra la inadecuada gestión por parte de los directivos y administradores ya que la aplicación de indicadores de gestión demostró que la empresa no tiene un periodo medio de cobro adecuado; además se constató que la empresa depende mayormente de sus activos no corrientes; sin embargo, la aplicación de indicadores actividad evidencio que el rendimiento del activo fijo es baja; por otra parte, la estructura financiera del pasivo y patrimonio demuestra que el endeudamiento de la empresa no supera el 50% y que sus mayores acreedores son sus colaboradores,

ya que cumplen el rol de socios y proveedores, resultados que conjuntamente con la aplicación de indicadores de solvencia demuestra un alto endeudamiento con los socios, instituciones financiera, proveedores y casas comerciales; por su parte, el patrimonio de la empresa corresponde a más del 50% de la estructura financiera en ambos periodos, pero los indicadores de rentabilidad y actividad demostraron que existe un alto endeudamiento patrimonial y que rendimiento del patrimonio en el año 2022 es del 2% mientras que el año 2023 no existe rendimiento debido a la pérdida que presenta la empresa.

- En la estructura económica, es importante recalcar que la empresa cuenta con tres tipos de ingresos los cuales se refieren a: ingresos por actividades ordinarias, que aportan más del 60%; ingresos administrativos y sociales, para cubrir gastos operacionales mismos que no sobrepasan el 40% de aportación; finalmente, los otros ingresos tienen una aportación menor al 10% y corresponden a los intereses generados en cuentas de ahorro y póliza; por otra parte, el análisis evidencia que la empresa incurre con altos costos de producción los cuales sobrepasan el 60% en la estructura económica e incluso llegan a superar los ingresos por la venta del servicio, lo cual demuestra una estructura económica riesgosa; los gastos por su parte, superan el 30% de la estructura económica, también se evidencia que llegan a superar a los ingresos administrativos y sociales que son destinados para cubrir los gastos, estos altos costos y gastos afectan notablemente al rendimiento de la empresa, en donde queda demostrado que las utilidades en el año 2022 la empresa obtuvo una utilidad del 3,97% mientras que el año 2023 la empresa lejos de obtener rentabilidad obtuvo una pérdida; resultados que coinciden con los indicadores de rentabilidad que demuestran que la ganancia es mínima o nula.
- Para terminar, se presentan las variaciones registradas en el análisis horizontal donde se evidencia que la mayoría de cuentas contables ha sufrido fluctuaciones importantes; es así que en el activo se evidencia una gran participación de cuentas corriente y de ahorro en instituciones financieras, lo que ocasiona que algunos saldos sea mal asignados; las cuentas por cobrar no tiene una clasificación clara, también se conoce que no existe un manual claro sobre la reposición de caja chica, ni tampoco del uso adecuado del efectivo, además se observa el arrastre de cuentas con saldos históricos; por su parte el activo fijo no registra muchas variaciones; sin embargo, se evidencia el aumento de depreciaciones. Por otra parte, el pasivo se ve afectado por las variaciones en el cambio de políticas internas como la acumulación de beneficios sociales, nuevamente se ve una afectación de las cuentas por pagar socios las cuales no tiene una clasificación específica

y se evidencia el arrastre saldos históricos; por su parte el patrimonio no experimenta cambios drásticos; sin embargo, se observa la reasignación de saldos de una cuenta a otra. De forma similar, en el aspecto económico se reflejan variaciones importante como el aumento de ingresos ordinarios provocados por la apertura de nuevas oficinas y el ingreso de flotas nueva el grupo 1 de rutas, también la disminución de ingresos administrativos que disminuyen por las utilidades de la estación de servicios, el aumento de costos por el ingreso de nuevas unidades y el alto costo de las compras netas; al igual que los gastos evidencian un aumento debido al ingreso de nuevo personal y a la regulación de sus beneficios y sueldos, además la acumulación de gastos que no han sido cancelados por falta de liquidez y la reubicación de cuentas contables.

Recomendaciones

- Se recomienda realizar una reestructuración del manual de cuentas, plan de cuentas, que se ajuste a las necesidades de la empresa con el fin de evitar que las cuentas sean reubicadas y utilizadas para el registro de operaciones diferentes, a la vez que se debe dar de baja los saldos históricos para que se refleja la realidad económica y financiera de la empresa, también se debe establecer políticas internas sobre la clasificación de cuentas por cobrar y pagar socios ya que existen saldos que pertenecen a cuotas y también por prestación de servicios como proveedores, además es recomendable realizar capacitaciones al personal contable sobre el uso y manejo de la cuentas contables y la realización de estados financieros que deben apearse a la normativa vigente como por ejemplo la NIC 1.
- Se sugiere la implementación políticas de crédito para mejorar la eficacia y eficiencia en el cobro de cuentas por cobrar, que conjuntamente con políticas internas sobre la clasificación de cuentas por cobrar y pagar socios mejore la liquidez de la empresa; además se recomienda invertir mayormente en sus activos no corrientes, ya que la empresa depende mayormente de la unidades de transportes de sus socios para la generación de ingresos, lo que hace que el rendimiento de sus activos fijos no sea eficiente; por otra parte, si bien se evidencia que el pasivo no supera el 50% de la estructura económica los indicadores de solvencia exponen un alto nivel de endeudamiento, por lo tanto es importante que la empresa gestione correctamente el pago de sus deudas e implemente políticas de cuentas por pagar, para que fortalezca la relación entre sus colaboradores, proveedores, instituciones financiera, casas comerciales y clientes; esto a su vez mejora el rendimiento patrimonial y reduce su endeudamiento.

- Los costos y gastos elevados, provocaron una baja rentabilidad en los periodos analizados; en este contexto, es importante que la empresa implemente un sistema de control interno que establezca políticas y procedimientos para el registro de los costos y gastos, además la empresa debe contemplar la disminución de gastos y la segregación de funciones que ayude a optimizar los costos-gastos y mejorar la rentabilidad; al mismo tiempo la empresa debe buscar incrementar los ingresos de venta por medio de publicidad y marketing, capacitación al personal para mejorar el servicio, la ampliación de flota de vehículos para que genere más ingresos propios y aumente sus activos no corrientes; finalmente la empresa debe acogerse a lo que establece la normativa e implementar el registro de caja común para sus ingresos, lo que a su vez evita que sea sancionada por los entes reguladores.
- Debido a las variaciones registradas es imperativo que la empresa implemente manual de procedimientos y control para el tratamiento de: efectivo, caja chica, bancos, cuentas por cobrar y pagar, activo fijo, el tratamiento de saldos históricos, de contratación de personal, de gastos y costos; también la implementación de control interno y políticas internas contables que se encuentre acompañado de manuales de segregación de funciones.

7. Discusión

La Cooperativa de Transportes Sur Oriente de la ciudad de Loja; lleva cumpliendo con las actividades de transporte de pasajeros y encomiendas desde hace 51 años, pese a su trayectoria los cambios socio económicos que vive el Ecuador hace que su situación económica-financiera sea variable y afecte sus resultados, como se presentó en el año 2023 en donde la empresa registra un saldo negativo como rendimiento de sus operaciones, eso sumado al desconocimiento por parte de sus socios y directivos de la situación financiera y económica que mantiene la empresa como se evidencio en la entrevista no estructurada aplicada al gerente y contadora hace que su situación sea más vulnerable. En este contexto; surge la necesidad de aplicar el Análisis financiero con el fin de conocer los niveles de liquidez, rentabilidad, gestión y solvencia de la empresa, así como también evidenciar la estructura económica y financiera de la empresa con las variaciones registradas en los periodos 2022-2023.

De tal forma que la aplicación del análisis vertical y horizontal demostró que la estructura financiera y económica de la empresa es riesgosa, debido a la alta concentración de **activos no corrientes** lo que hace que la empresa no genere flujos de efectivo de forma oportuna, además se evidencia que la liquidez depende mayormente de sus **cuentas por cobrar**, además existe un alto nivel de **endeudamiento** corriente que conjuntamente con la baja liquidez hace que la empresa no cubra oportunamente con sus **obligaciones y comprometa el patrimonio**. Por otra parte, la estructura económica es débil, pues se evidencia que en los años de análisis los **costos** superan a los **ingresos por ventas**, de forma similar la empresa registra **ingresos administrativos** para cubrir sus gastos; sin embargo, estos ingresos tampoco compensan los **gastos** producidos lo que se refleja una rentabilidad baja en el año 2022 y nula en el año 2023.

Resultados que fueron corroborados con la aplicación de los indicadores financieros, en donde se pudo comprobar que la empresa posee un nivel de **liquidez** bajo y que para realizar sus actividades requiere de **capital de trabajo** externo; sin embargo, la empresa demuestra que tiene un alto nivel de **solidez**. La falta de liquidez y de capital de trabajo demuestra altos niveles de **endeudamiento** lo que pudo ser confirmado con los indicadores de solvencia. Asimismo, los niveles de gestión que maneja la empresa no son adecuados, ya que mantiene una **rotación de cartera** lenta y los niveles de **rotación del activo fijo** y **rotación de ventas** también son bajos, pues la empresa apenas recupera la inversión realizada, los **periodos medio de cobro y pago** que mantiene la empresa son cuestionables pues existe una gestión deficiente; por ende, refleja niveles de **rentabilidad** bajos, razón por la cual los directivos deberán tomar medidas correctivas en beneficio de la empresa objeto de estudio.

8. Conclusiones

Al concluir el trabajo de integración curricular, se pudo determinar:

- El análisis vertical y horizontal; evidencio una estructura financiera y económica debilitada, donde también se visualiza altas fluctuaciones en sus saldos contables que son originados por el mal uso de los recursos, la reubicación de los saldos, la falta de políticas internas; que sumado a la dependencia de recuperación de cuentas por cobrar, a la alta concentración de activos fijos, la dependencia de financiación externa, los altos costos y gastos, han generado una rentabilidad baja en el año 2022 y nula en el año 2023.
- Los indicadores financieros demostraron bajos niveles de liquidez en la empresa que impide la cobertura oportuna de sus obligaciones a corto plazo, así como el desbalance del capital de trabajo hace que la empresa sea dependiente de sus acreedores, de igual manera los altos niveles de endeudamiento comprometen el patrimonio que conjuntamente con la inadecuada gestión en la recuperación de créditos y el pago de obligaciones dan como resultado una baja rentabilidad que pone en riesgo la situación económica- financiera de la empresa.
- Como producto final del trabajo de integración curricular se obtiene la elaboración del informe financiero, en donde se reflejan los resultados obtenidos de la aplicación del análisis financiero a los Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Sur Oriente con sus respectivas conclusiones y recomendaciones, que son sugeridas a los directivos de la empresa.

9. Recomendaciones

- De acuerdo con los resultados obtenidos en la aplicación del análisis financiero; es importante que la empresa ejecute con mayor frecuencia el análisis vertical y horizontal que le permita visualizar los puntos fuertes y débiles de la situación económica y financiera, como mejorar la capacidad de generación de flujos de efectivo mediante la recuperación efectiva de sus cuentas por cobrar, la focalización de recursos en propiedad planta y equipo que es con lo que la empresa genera ingresos, el manejo efectivo de sus cuentas por pagar que reduce los niveles de endeudamiento y fortalece el patrimonio y finalmente la optimización de costos y gastos que conjuntamente con el incremento eficiente de sus ingresos mejorará los rendimientos económicos y financieros.
- Se recomienda; la aplicación oportuna y continua de indicadores financieros establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para el sector no financiero, que permita a la empresa conocer su situación económica-financiera y con ello tomar decisiones empresariales como la creación de políticas contables para la recuperación y cobertura de cuentas por cobrar y pagar, el registro correcto de costos y gastos, la gestión eficiente de activos no corriente para la generación de flujos de efectivo que mejore la rentabilidad.
- Los resultados obtenidos del trabajo de integración curricular presentados en el informe financiero, plasman la realidad económica y financiera que vive actualmente la empresa; por lo tanto, se sugiere tomar en cuenta las conclusiones y recomendaciones que permitan a sus directivos la correcta toma de decisiones y con ello mejorar la rentabilidad de la empresa.

10. Bibliografía

- Agencia de Regulación y Control Postal. (2019). Reglamento Técnico para el Transporte Terrestre de Envíos Postales. Reglamento, Agencia de Regulación y Control Postal. Obtenido de <https://regulacion.mintel.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2019/08/Propuesta-REGLAMENTO-TE%CC%81CNICO-TRANSPORTE-DE-ENVI%CC%81OS-POSTALES-PARA-APROBADO-DE-21082019-1.pdf>
- Alianza Cooperativa Internacional. (2024). ICA. Recuperado el 6 de octubre de 2024, de ICA: <https://ica.coop/es/cooperativas/identidad-alianza-cooperativa-internacional>
- Altieri, D. L., Martínez-Mirau, E. N., & Perri, M. N. (2018). Análisis e interpretación de un Balance General. Trabajo Final de Práctica Profesional, Universidad Nacional de San Martín. Obtenido de <https://ri.unsam.edu.ar/bitstream/123456789/814/1/TFPP%20EEYN%202018%20ADL-MMEN-PMN.pdf>
- Ambuludí, Y.-M. (2023). Análisis a los estados financieros de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, provincia de Loja. Periodos 2020 – 2021. Universidad Nacional de Loja. Loja: Universidad Nacional de Loja. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/27693>
- Arguello, A. M., Llumiguano, M. E., Gavilánez, C. V., & Torres, L. H. (2020). Administración de Empresas Elementos Básicos (1º ed.). Guayas, Guayaquil: Pons Publishing House/Pons Asbl. Obtenido de ISBN: 978-1-59973-562-7
- Barba-Bayas, D. R., & Morales-Noriega, A. M. (2019). Cooperativismo y desarrollo sostenible en el Ecuador. *Ciencia Digital*, 3(3.2), 150-171. doi: <https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v3i3.2.725>
- Bonilla, E. I. (2021). Gestión por procesos y la productividad de las cooperativas de transporte interprovincial de pasajeros en la provincia de Tungurahua. Tesis de Maestría, Universidad Técnica de Ambato, Ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/32903/1/029%20ADE.pdf>
- Callejas, V. M. (2021). Elaboración y Presentación de Informes Financieros. Universidad de Quindío. Colombia: Universidad de Quindío. Obtenido de https://aulasvirtuales.uniquindio.edu.co/RecDigital/DiagnosticoFinanciero/recursos/unidad4/U4_EA1_descargable.pdf
- Cevallos, S. (2023). Análisis a los Estados Financieros a la Empresa AUTOSHOPPING del Señor Juan Andrés Echeverría Cuadros, de la ciudad. de Loja. Periodo 2020 - 2021.

- Universidad Nacional de Loja. Loja: Universidad Nacional de Loja. Obtenido de https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/26151/1/SilviaBeatriz_CevallosContenido.pdf
- Espejo, L. B., & López, G. d. (2018). Contabilidad General. Enfoque con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) (1° ed.). Loj, Ecuador: EDILOJA. Obtenido de ISBN - 978-9942-25-268-5
- Espinosa, N. (2020). Contabilidad Básica. Conceptos y técnica (2° ed.). Chile: Ediciones Universidad Alberto Hurtado. Obtenido de https://www.google.com.ec/books/edition/Contabilidad_b%C3%A1sica/WAgVEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0
- Estupiñán, R. (2020). Análisis financiero y de gestión (3° ed.). (E. Ediciones, Ed.) Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones. Obtenido de https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=PIYkEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP4&dq=an%C3%A1lisis+financiero&ots=u7iYCH2mFJ&sig=O2JQRZu6p7ztQ8r93ois7PqSR_U#v=onepage&q=an%C3%A1lisis%20financiero&f=true
- Fajardo, M., & Soto, C. (2018). Gestión Financiera Empresarial (1° ed.). Machala: Editorial UTMACH. Obtenido de <https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12487/1/GestionFinancieraEmpresarial.pdf>
- Franklin, E. (2018). Libro de Auditoria Administrativa 2. edición -Enrique Benjamín Franklin. *ResearchGate*. https://www.researchgate.net/publication/325551815_Libro_de_Auditoria_Administrativa_2_edicion_-Enrique_Benjamin_Franklin
- Fuentes-Doria, D. D., García-Alarcón, H., & Toscano-Hernández, A. E. (2020). Contabilidad gerencial: Un enfoque administrativo y financiero (1° ed.). Medellín, Colombia: Editorial Universidad Pontificia Bolivariana. Obtenido de <https://repository.upb.edu.co/bitstream/handle/20.500.11912/7219/Contabilidad%20gerencial.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- García-Prado, E. (2020). Empresa y administración (1° ed.). Madrid, España: Ediciones Paraninfo, SA. doi:ISBN: 978-84-283-4270-4
- Imaicela, R. D., Curimilma, O. A., & López, K. M. (noviembre de 2019). Los indicadores financieros y el impacto en la insolvencia de las empresas. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-13. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/11/indicadores-financieros.html>

- International Accounting Standards Board (IASB). (2019). Deloitte. Obtenido de Deloitte: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (25 de marzo de 2024). Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. 36. Quito, Ecuador.
- Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial. (25 de marzo de 2024). Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial. 90. Quito, Ecuador.
- Mayorca, D. Y., Díaz, J. L., Duque, J. L., & Corrales, E. J. (2020). Gerencia organizacional: Retos y desafíos para la competitividad y el desarrollo empresarial (2020 ed.). Medellín, Colombia: Editorial Universidad Pontificia Bolivariana. doi: <http://doi.org/10.18566/978-958-764-909-3>
- Minga, L. M. (2020). ANÁLISIS FINANCIERO EN LA FUNDACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO SIN FRONTERAS “DECOF”, PERIODOS 2016 - 2017 DE LA CIUDAD DE LOJA. Universidad Nacional de Loja. Loja: Universidad Nacional de Loja. Obtenido de <http://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/23263>
- Nieto-Dorado, W. F., & Cuchiparte, J. P. (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. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 7(3), 1062-1085. doi: <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v7i4>
- Ortiz, H. (2018). Análisis financiero aplicado, bajo NIIF (16° ed.). Bogotá, Colombia: Universidad Externado de Colombia.
- Puente, M. I., Carrillo, J. I., Calero, E. A., & Gavilánez, O. D. (2022). Fundamentos de Gestión Financiera (1° ed.). Riobamba, Ecuador: Universidad Nacional de Chimborazo (UNACH). doi: <https://doi.org/10.37135/u.editorial.05.70>
- Reglamento de la Ley de Eficiencia Económica y Generación de Empleo. (09 de febrero de 2024). Reglamento de la Ley de Eficiencia Económica y Generación de Empleo. 1°, 91. Quito, Ecuador.
- Sánchez, K. Y. (2024). Análisis financiero a la Estación de Servicio Valdivieso & Compañía de la ciudad de Loja, periodo 2021-2022. Repositorio Digital - Universidad Nacional de Loja. Loja: Universidad Nacional de Loja. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/30125>
- Scarfó, E., Vélez-Pareja, I., Sandoval-Llanos, J., Castilla-Ávila, P., & Ortiz, D. (2021). Análisis financiero integral: teoría y práctica (1° ed.). Bogotá, Colombia: Alpha Editorial. Obtenido de

- <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=HzJ7EAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR3&dq=tipos+de+analistas+financieros&ots=fb1uZYkBpf&sig=kBOr3mPHGWetrqc6xZSIuteXLA8#v=onepage&q=tipos%20de%20analistas%20financieros&f=false>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2022). Ficha Metodológica de Indicadores. Ficha, SEPS, Quito. Obtenido de <https://estadisticas.seps.gob.ec/wp-content/uploads/2022/02/Ficha-metodologica-indicadores-EPS.pdf>
- Superintendencia de Compañías Valores y Seguros. (2023). Tabla de Indicadores. Superintendencia de Compañías Valores y Seguros. Quito: SUPERCIAS. Obtenido de https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria [SEPS]. (2019). SEPS. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Pichincha. Obtenido de SEPS: <https://www.seps.gob.ec/catalogo-unico-de-cuentas-sector-no-financiero/>
- Vallejo, D. P., Ibarra, M. d., & Chávez, K. M. (2022). Administración Financiera Empresarial (1° ed.). Argentina: Puerto Madero. Obtenido de <http://cimogsys.esPOCH.edu.ec/direccion-publicaciones/public/docs/books/2023-01-18-144146-L2022-041.pdf>
- Velásquez, N. (2019). Contabilidad Gerencial (1 ed.). Perú: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/14789/CONTABILIDAD%20GERENCIAL.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Zapata, P. (2024). Contabilidad general (10° ed.). Bogotá, Colombia: Alpha Editorial. doi: ISBN: 978-958-778-933-1
- Zhunio, G. I. (2021). La Economía Popular y Solidaria: Un Modelo para el Desarrollo. Tesis de Posgrado - Maestría en Finanzas y Economía Empresarial, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/15873/1/T-UCSG-POS-MFEE-237.pdf>

11. Anexos

Anexo 1

RUC Cooperativa de Transportes Sur Oriente

		Certificado Registro Único de Contribuyentes	
Razón Social COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE		Número RUC 1190024365001	
Representante legal • SACA SILVA FREDI MAURICIO			
Estado ACTIVO	Régimen GENERAL		
Fecha de registro 31/10/1981	Fecha de actualización 25/03/2024	Inicio de actividades 11/03/1973	
Fecha de constitución 11/03/1973	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 NO	
Domicilio tributario Ubicación geográfica Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: SUCRE Dirección Barrio: BELEN Número: SN Carretera: VIA A CATAMAYO Kilómetro: 2 Referencia: A DOS CUADRAS DE LA IGLESIA			
Medios de contacto Teléfono trabajo: 073105305 Email: coopsuroriente@yahoo.es			
Actividades económicas • 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. • 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.			
Establecimientos			
Abiertos 14		Cerrados 1	
Obligaciones tributarias • 2011 DECLARACION DE IVA • 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE			

Razón Social
COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR
ORIENTE

Número RUC
1190024365001

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

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

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: RCR1713542937279643
Fecha y hora de emisión: 19 de abril de 2024 11:08
Dirección IP: 190.96.97.126

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

Anexo 2

Estado de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Sur Oriente 2022

Pag.1 de 4

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

SN
1190024365001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2022

Impreso: 12/05/2023 12:30

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		512,330.92
1.1.1	DISPONIBLE		28,246.63
1.1.1.1	CAJA		3,674.37
1.1.1.1.01	EFFECTIVO	3,644.33	
1.1.1.1.02	CAJA CHICA	30.04	
1.1.1.2	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO		193.72
1.1.1.2.01	CUENTAS DE AHORROS		193.72
1.1.1.2.01.01	COOP. MEGO 401-01-021718	80.01	
1.1.1.2.01.02	COOP. PADRE JULIAN LORENTE 440600118359	40.83	
1.1.1.2.01.03	COOP. CRISTO REY 1101002850 PRESTAMOS	4.92	
1.1.1.2.01.04	COOP. JEP 405070009303 EMPLEADOS	67.96	
1.1.1.3	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		24,378.54
1.1.1.3.01	BANCOS		24,378.54
1.1.1.3.01.01	CUENTAS DE AHORRO		13,275.59
1.1.1.3.01.01.01	BANCO DE LOJA 2900812804 CAJA COMÚN	9,289.26	
1.1.1.3.01.01.03	BANCO DE LOJA 2900812875 SEGURO DE ACCIDENTES	649.41	
1.1.1.3.01.01.04	BANCO DE LOJA 2900812902 GUIAS	2,341.59	
1.1.1.3.01.01.06	BANCO DE LOJA 2900500427 SEGURO DE PARABRISAS	349.17	
1.1.1.3.01.01.08	BANCO DE LOJA 2902295421 MULTAS	599.10	
1.1.1.3.01.01.10	BANCO DE LOJA 2900812891 PROYECTO DE CAMBIO DE UNIDAD	47.06	
1.1.1.3.01.02	CUENTAS CORRIENTES		11,102.95
1.1.1.3.01.02.01	BANCO DE LOJA CTA.CTE. 1101051425 PROVEEDORES	195.00	
1.1.1.3.01.02.02	BANCO DE LOJA CTA.CTE. 2901490605 FONDO DE MANTENIMIENTO	2,288.01	
1.1.1.3.01.02.03	BANCO DE LOJA CTA.CTE. 2902577187 SEGURO CAJA, MOTOR Y CORONA	433.43	
1.1.1.3.01.02.04	BANCO DE LOJA CTA.CTE. 2902577292 FLOTA VEHICULAR SUR ORIENTE	8,186.51	
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO		459,813.59
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR		388,216.84
1.1.2.1.01	CLIENTES		18,369.11
1.1.2.1.01.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES	18,369.11	
1.1.2.1.02	SOCIOS		369,184.40
1.1.2.1.02.02	POR VENTA DE SERVICIOS A SOCIOS	25,014.03	
1.1.2.1.02.03	POR CUOTAS SOCIOS	115,062.87	
1.1.2.1.02.04	POR PRESTAMOS A SOCIOS	23,220.46	
1.1.2.1.02.05	CUENTAS POR COBRAR FONDO DE MANTENIMIENTO DEL PARQUE AUTOMOTOR	35,419.34	
1.1.2.1.02.06	CUENTAS POR COBRAR FONDO DE CAJA, MOTOR Y CORONA	8,278.95	
1.1.2.1.02.07	CUENTAS POR COBRAR CAMBIO DE UNIDAD	154,019.90	
1.1.2.1.02.08	ANTICIPO A SOCIOS	8,168.85	
1.1.2.1.03	EMPLEADOS		663.33
1.1.2.1.03.01	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES	663.33	
1.1.2.3	GARANTIA E INTERES POR COBRAR		2,718.78
1.1.2.3.01	POR GARANTIAS ENTREGADAS		2,718.78
1.1.2.3.01.01	POR GARANTIAS ARRIENDOS	2,718.78	
1.1.2.4	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		4,500.00
1.1.2.4.04	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		4,500.00
1.1.2.4.04.05	CUENTAS POR COBRAR ESTACIÓN DE SERVICIOS	4,500.00	
1.1.2.5	ANTICIPO A PROVEEDORES		68,948.10
1.1.2.5.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES	876.76	
1.1.2.5.02	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE SERVICIOS	68,071.34	
1.1.2.6	(-) PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOC. POR COBRAR		-4,570.13

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.1.2.6.01	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES SOCIOS	-1,958.30	
1.1.2.6.03	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES EMPLEADOS	-81.34	
1.1.2.6.04	(-) PROV. CUENTAS INCOBRABLES A OTRAS CTAS Y DCTOS POR COBRAR	-2,530.49	
1.1.3	INVENTARIOS		16,908.95
1.1.3.4	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		84.66
1.1.3.4.01	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		84.66
1.1.3.4.01.01	INVENTARIO DE ACEITES, ZAPATAS Y FILTROS	84.66	
1.1.3.6	INVENT. PARA CONSUMO INTERNO		16,824.29
1.1.3.6.01	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	15,376.55	
1.1.3.6.03	SUMINISTROS DE OFICINA	1,200.01	
1.1.3.6.04	OTROS INSUMOS Y ACCESORIOS	247.73	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		7,361.75
1.1.4.2	ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	130.43	
1.1.4.3	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR		7,231.32
1.1.4.3.01	ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	6,085.64	
1.1.4.3.02	RETENCIONES EN LA FUENTE		233.00
1.1.4.3.02.01	RETENCIONES EN LA FUENTE EN VENTAS	233.00	
1.1.4.3.03	RETENCIONES DEL IVA		117.29
1.1.4.3.03.03	RETENCION IVA 30% EN VENTAS	3.10	
1.1.4.3.03.04	RETENCIÓN IVA 70% EN VENTAS	114.19	
1.1.4.3.04	IVA EN COMPRAS		182.99
1.1.4.3.04.01	I.V.A COMPRAS GRABADAS BIEN/SERV	182.99	
1.1.4.3.05	CREDITO TRIBUTARIO DEL IVA	612.40	
1.2	NO CORRIENTES		1,644,583.24
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		341,285.36
1.2.1.4	MUEBLES Y ENSERES	6,505.95	
1.2.1.5	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	482.10	
1.2.1.6	EQUIPOS DE OFICINA	4,399.89	
1.2.1.8	EQUIPOS DE COMPUTACION	11,595.65	
1.2.1.9	VEHÍCULOS Y EQUIPOS DE TRANSPORTE	400,089.10	
1.2.1.11	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA		-81,787.33
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-6,257.07	
1.2.1.11.03	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-260.39	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-4,780.41	
1.2.1.11.06	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-16,404.99	
1.2.1.11.07	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS	-54,084.47	
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS		3,297.88
1.2.2.4	PROGRAMAS DE COMPUTACION	4,380.00	
1.2.2.5	(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS		-1,082.12
1.2.2.5.04	(-) AMORTIZACION ACUMULADA PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	-1,082.12	
1.2.3	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO		1,300,000.00
1.2.3.1	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR A LARGO PLAZO		1,300,000.00
1.2.3.1.02	INVERSIONES A LARGO PLAZO	1,300,000.00	
TOTAL ACTIVOS:			2,156,914.16
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		531,982.09
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		520,462.09
2.1.1.1	PROVEEDORES		199,106.74
2.1.1.1.01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES DE BIENES	99,129.78	
2.1.1.1.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES DE SERVICIOS	36,551.59	
2.1.1.1.03	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES DE SERVICIOS SOCIOS	63,425.37	
2.1.1.2	OBLIGACIONES PATRONALES		8,879.51
2.1.1.2.01	REMUNERACIONES POR PAGAR	6,246.27	
2.1.1.2.02	BENEFICIOS SOCIALES		760.82
2.1.1.2.02.01	PROV. DECIMO TERCER SUELDO	0.08	
2.1.1.2.02.02	PROV. DECIMO CUARTO SUELDO	22.57	
2.1.1.2.02.03	PROVISION VACACIONES	738.17	
2.1.1.2.03	APORTES AL IESS		1,274.51
2.1.1.2.03.01	APORTE INDIVIDUAL	520.55	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
2.1.1.2.03.02	APORTE PATRONAL	713.08	
2.1.1.2.03.03	PRESTAMO QUIROGRAFARIO	40.88	
2.1.1.2.04	FONDO DE RESERVA IESS	9.99	
2.1.1.2.07	PARTICIPACION DE EMPLEADOS EN EXEDENTES	587.92	
2.1.1.3	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI		2,929.36
2.1.1.3.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA		258.92
2.1.1.3.01.01	RETENCION 1% I.R X PAGAR	22.06	
2.1.1.3.01.02	RETENCION 2% IR X PAGAR	49.93	
2.1.1.3.01.03	RETENCION 8% IR X PAGAR	28.66	
2.1.1.3.01.04	RETENCION 10% IR X PAGAR	77.00	
2.1.1.3.01.06	RETENCION 1.75% I.R X PAGAR	76.87	
2.1.1.3.01.07	RETENCION 2.75% I.R X PAGAR	4.40	
2.1.1.3.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA		576.41
2.1.1.3.02.03	RETENCIONES 30% I.V.A X COMP. BIENES X PAGAR	12.55	
2.1.1.3.02.04	RETENCIONES 70% I.V.A X PREST. SERV. X PAGAR	399.96	
2.1.1.3.02.05	RETENCIONES 100% I.V.A X PAGAR	163.90	
2.1.1.3.04	I.V.A EN VENTAS	2,094.03	
2.1.1.5	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS		258,103.09
2.1.1.5.01	FONDOS POR PAGAR SOCIOS		258,103.09
2.1.1.5.01.03	AHORRO CAMBIO DE UNIDAD	108,118.94	
2.1.1.5.01.04	AHORRO SEGURO DE ACCIDENTES	117,308.83	
2.1.1.5.01.18	FONDO DE MANTENIMIENTO DEL PARQUE AUTOMOTOR	27,838.76	
2.1.1.5.01.19	FONDO DE REPARACIÓN DE CAJA, MOTOR Y CORONA	4,836.56	
2.1.1.8	ANTICIPOS DE CLIENTES		2,943.10
2.1.1.8.01	ANTICIPOS DE CLIENTES BIENES	13.43	
2.1.1.8.02	ANTICIPOS DE CLIENTES SERVICIOS	2,929.67	
2.1.1.9	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		48,500.29
2.1.1.9.05	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS	48,500.29	
2.1.3	DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO		11,520.00
2.1.3.1	DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO		11,520.00
2.1.3.1.01	SUBSIDIO DEL GOBIERNO POR PAGAR SOCIOS	11,520.00	
2.2	NO CORRIENTES		428,462.02
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		428,462.02
2.2.1.2	OBLIG. A LARGO PLAZO CON INST. FIN. PUBLICAS Y PRIV.		238,325.36
2.2.1.2.01	PRÉSTAMO HIPOTECARIO BANCO DE LOJA	175,261.61	
2.2.1.2.02	PRÉSTAMO BANCARIO BANCO DE LOJA	63,063.75	
2.2.1.9	DOCUEMOTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO		190,136.66
2.2.1.9.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR L/P	190,136.66	
TOTAL PASIVOS:			960,444.11
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		1,196,470.05
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		1,056,209.64
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACION	225,000.00	
3.1.1.03	APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	142,923.53	
3.1.1.05	APORTE ADQUISICION ESTACION DE SERVICIOS	688,286.11	
3.1.2	RESERVAS		52,115.54
3.1.2.1	LEGALES		52,115.54
3.1.2.1.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	52,115.54	
3.1.4	RESULTADOS		88,144.87
3.1.4.1	RESULTADOS		88,144.87
3.1.4.1.01	EXEDENTES DEL EJERCICIO	49,340.13	
3.1.4.1.02	UTILIDAD DEL EJERCICIO	28,114.12	
3.1.4.1.04	RESULTADOS ACUMULADOS	10,690.62	
TOTAL PATRIMONIO:			1,196,470.05
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			2,156,914.16


Lic. Maria Fernanda Chamba
CONTADORA


Ing. Wilmer Acafo
GERENTE



Anexo 3

Estado de Resultados Cooperativa de Transportes Sur Oriente 2022

Pag.1 de 3

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

SN
1190024365001

ESTADO DE RESULTADOS

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

Impreso: 12/05/2023 12:30

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	INGRESOS		
4.1	INGRESOS POR VENTAS		429,466.34
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		437,348.06
4.1.2.1	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		44,990.33
4.1.2.1.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		44,990.33
4.1.2.1.01.01	VENTA POR SERVICIO DE ENCOMIENDAS	44,990.33	
4.1.2.2	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		392,357.73
4.1.2.2.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		360,820.23
4.1.2.2.01.01	VENTA POR TRANSPORTE DE PASAJEROS	311,659.43	
4.1.2.2.01.03	VENTA POR SERVICIO DE TRANSPORTE DE PASAJEROS UNIDADES SUR ORIENTE	49,160.80	
4.1.2.2.04	VENTA SERVICIO DE TRANSPORTE EXPRESS	31,537.50	
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-7,881.72
4.1.3.1	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-7,881.72
4.1.3.1.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-7,881.72
4.1.3.1.01.03	(-) DEVOLUCIONES EN TRANSPORTE DE PASAJEROS	-6,891.67	
4.1.3.1.01.04	(-) DEVOLUCIONES EN SERVICIO DE ENCOMIENDAS	-990.05	
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		278,186.95
4.2.1	CUOTAS PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS		278,186.95
4.2.1.01	CUOTAS PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS	120,067.20	
4.2.1.02	CUOTAS EXTRAORDINARIAS		150,881.00
4.2.1.02.2	INGRESOS POR BOLETOS ANULADOS	3.50	
4.2.1.02.3	INGRESOS POR HOJAS VALORADAS	22.50	
4.2.1.02.4	OTROS INGRESOS	150,855.00	
4.2.1.03	CUOTAS INGRESO SOCIOS	4,500.00	
4.2.1.04	MULTAS	2,738.75	
4.3	OTROS INGRESOS		86.88
4.3.1	OTROS INGRESOS		86.88
4.3.1.6	INTERESES GANADOS		86.88
4.3.1.6.01	INTERESES BANCARIOS	86.88	
TOTAL DE INGRESOS			707,740.17
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS		
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN		370,764.77
5.1.1	COMPRAS NETAS		352,563.74
5.1.1.2	COMPRAS DE SERVICIOS		352,563.74
5.1.1.2.01	COMPRAS DE SERVICIOS TRANSPORTE PASAJEROS	304,767.86	
5.1.1.2.02	COMPRAS DE SERVICIOS TRANSPORTE ENCOMIENDAS	44,000.18	
5.1.1.2.03	COMPRAS DE SERVICIOS TRANSPORTE EXPRESOS	3,795.70	
5.1.2	MANO DE OBRA DIRECTA		18,201.03
5.1.2.1	SUELDOS Y SALARIOS		18,201.03
5.1.2.1.01	REMUNERACIONES M.O. DIRECTA	15,984.63	
5.1.2.1.02	BENEFICIOS SOCIALES M.O. DIRECTA	779.34	
5.1.2.1.05	APORTES AL IESS M.O. DIRECTA	1,211.66	
5.1.2.1.07	HORAS EXTRAS MANO DE OBRA	225.40	
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		209.82
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		209.82
5.3.1.1	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		209.82
5.3.1.1.05	COSTO DE VENTAS INSUMOS Y ACCESORIOS	209.82	
5.4	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		114,470.23
5.4.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		114,470.23
5.4.1.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		114,470.23
5.4.1.1.01	COSTO SERVICIO DE TRANSPORTE	6,877.64	
5.4.1.1.02	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	41,785.42	
5.4.1.1.03	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	8,256.81	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.4.1.1.04	REPUESTOS Y ACCESORIOS	8,867.19	
5.4.1.1.05	MATRICULACIÓN DE VEHICULOS	351.64	
5.4.1.1.06	REVISION VEHICULAR Y RODAJE	315.87	
5.4.1.1.07	DEPRECIACION DE VEHICULOS	48,015.66	
TOTAL DE COSTOS			485,444.82
6	GASTOS		
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		173,085.44
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		109,836.64
6.1.1.1	REMUNERACIONES		73,993.05
6.1.1.1.01	REMUNERACION BASICA UNIFICADA	69,593.36	
6.1.1.1.02	HORAS EXTRAS	1,650.82	
6.1.1.1.04	COMISIONES	2,748.87	
6.1.1.2	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		11,781.06
6.1.1.2.01	DECIMO TERCER SUELDO	5,735.67	
6.1.1.2.02	DECIMO CUARTO SUELDO	4,910.81	
6.1.1.2.04	VACACIONES	1,134.58	
6.1.1.3	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		10,823.78
6.1.1.3.01	BONIFICACIONES POR ALIMENTACIÓN	2,319.21	
6.1.1.3.02	MOVILIZACION DEL PERSONAL	7,721.61	
6.1.1.3.03	REFRIGERIOS	592.96	
6.1.1.3.05	VIATICOS	190.00	
6.1.1.4	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL		12,700.44
6.1.1.4.01	APORTE PATRONAL	9,510.32	
6.1.1.4.02	FONDOS DE RESERVA	3,190.12	
6.1.1.5	PAGO DE DIETAS		420.00
6.1.1.5.01	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	420.00	
6.1.1.6	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		118.31
6.1.1.6.06	BONIFICACIONES AL PERSONAL	118.31	
6.1.2	GASTOS GENERALES		63,248.80
6.1.2.1	SERVICIOS		23,448.50
6.1.2.1.02	SERVICIOS BANCARIOS	557.55	
6.1.2.1.04	SERVICIOS DE SEGUROS	2,543.18	
6.1.2.1.05	SERVICIOS DE CORREO	11.66	
6.1.2.1.06	ARRENDAMIENTOS	20,235.14	
6.1.2.1.07	COMUNICACION PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	74.64	
6.1.2.1.08	SERVICIOS DE LIMPIEZA	26.33	
6.1.2.2	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		730.10
6.1.2.2.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	119.60	
6.1.2.2.04	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQUIP. OFICINA	99.50	
6.1.2.2.06	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	130.00	
6.1.2.2.07	MANTENIMIENTO VEHICULOS	381.00	
6.1.2.3	MATERIALES Y SUMINISTROS		1,999.65
6.1.2.3.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	1,154.04	
6.1.2.3.02	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	131.39	
6.1.2.3.04	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	669.97	
6.1.2.3.05	OTROS SUMINISTROS	44.25	
6.1.2.4	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		3,968.61
6.1.2.4.05	GASTO EN TELECOMUNICACIONES E INTERNET	3,968.61	
6.1.2.6	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		22,994.94
6.1.2.6.02	PATENTE MUNICIPAL	8,372.68	
6.1.2.6.07	PERMISO DE BOMBEROS	72.82	
6.1.2.6.09	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	9,024.39	
6.1.2.6.10	APORTES A LA AGENCIA DE REGULACIÓN POSTAL	1,103.47	
6.1.2.6.11	MULTAS	4,421.58	
6.1.2.7	SERVICIOS VARIOS		5,447.34
6.1.2.7.01	ASAMBLEAS ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIAS	176.84	
6.1.2.7.03	PAGOS JUDICIALES Y NOTARIALES	121.55	
6.1.2.7.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	3,163.95	
6.1.2.7.05	HONORARIOS POR AUDITORIA INTERNA	1,850.00	
6.1.2.7.08	APORTES A ORGANISMOS DE INTEGRACION	135.00	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.4.1.1.04	REPUESTOS Y ACCESORIOS	8,867.19	
5.4.1.1.05	MATRICULACIÓN DE VEHICULOS	351.64	
5.4.1.1.06	REVISION VEHICULAR Y RODAJE	315.87	
5.4.1.1.07	DEPRECIACION DE VEHICULOS	48,015.66	
TOTAL DE COSTOS			485,444.82
6	GASTOS		
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		173,085.44
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		109,836.64
6.1.1.1	REMUNERACIONES		73,993.05
6.1.1.1.01	REMUNERACION BASICA UNIFICADA	69,593.36	
6.1.1.1.02	HORAS EXTRAS	1,650.82	
6.1.1.1.04	COMISIONES	2,748.87	
6.1.1.2	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		11,781.06
6.1.1.2.01	DECIMO TERCER SUELDO	5,735.67	
6.1.1.2.02	DECIMO CUARTO SUELDO	4,910.81	
6.1.1.2.04	VACACIONES	1,134.58	
6.1.1.3	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		10,823.78
6.1.1.3.01	BONIFICACIONES POR ALIMENTACIÓN	2,319.21	
6.1.1.3.02	MOVILIZACION DEL PERSONAL	7,721.61	
6.1.1.3.03	REFRIGERIOS	592.96	
6.1.1.3.05	VIATICOS	190.00	
6.1.1.4	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL		12,700.44
6.1.1.4.01	APORTE PATRONAL	9,510.32	
6.1.1.4.02	FONDOS DE RESERVA	3,190.12	
6.1.1.5	PAGO DE DIETAS		420.00
6.1.1.5.01	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	420.00	
6.1.1.6	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		118.31
6.1.1.6.06	BONIFICACIONES AL PERSONAL	118.31	
6.1.2	GASTOS GENERALES		63,248.80
6.1.2.1	SERVICIOS		23,448.50
6.1.2.1.02	SERVICIOS BANCARIOS	557.55	
6.1.2.1.04	SERVICIOS DE SEGUROS	2,543.18	
6.1.2.1.05	SERVICIOS DE CORREO	11.66	
6.1.2.1.06	ARRENDAMIENTOS	20,235.14	
6.1.2.1.07	COMUNICACION PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	74.64	
6.1.2.1.08	SERVICIOS DE LIMPIEZA	26.33	
6.1.2.2	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		730.10
6.1.2.2.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	119.60	
6.1.2.2.04	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQUIP. OFICINA	99.50	
6.1.2.2.06	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	130.00	
6.1.2.2.07	MANTENIMIENTO VEHICULOS	381.00	
6.1.2.3	MATERIALES Y SUMINISTROS		1,999.65
6.1.2.3.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	1,154.04	
6.1.2.3.02	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	131.39	
6.1.2.3.04	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	669.97	
6.1.2.3.05	OTROS SUMINISTROS	44.25	
6.1.2.4	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		3,968.61
6.1.2.4.05	GASTO EN TELECOMUNICACIONES E INTERNET	3,968.61	
6.1.2.6	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		22,994.94
6.1.2.6.02	PATENTE MUNICIPAL	8,372.68	
6.1.2.6.07	PERMISO DE BOMBEROS	72.82	
6.1.2.6.09	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	9,024.39	
6.1.2.6.10	APORTES A LA AGENCIA DE REGULACIÓN POSTAL	1,103.47	
6.1.2.6.11	MULTAS	4,421.58	
6.1.2.7	SERVICIOS VARIOS		5,447.34
6.1.2.7.01	ASAMBLEAS ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIAS	176.84	
6.1.2.7.03	PAGOS JUDICIALES Y NOTARIALES	121.55	
6.1.2.7.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	3,163.95	
6.1.2.7.05	HONORARIOS POR AUDITORIA INTERNA	1,850.00	
6.1.2.7.08	APORTES A ORGANISMOS DE INTEGRACION	135.00	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
6.1.2.8	DEPRECIACIONES		370.92
6.1.2.8.03	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	132.72	
6.1.2.8.04	DEPRECIACION MAQUINARIA, EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	194.76	
6.1.2.8.05	DEPRECIACIÓN EQUIPO DE OFICINA	43.44	
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		2,014.99
6.1.2.10.01	ENERG. ELECTRICA	1,028.25	
6.1.2.10.02	SERVICIOS TELEFONICO	731.55	
6.1.2.10.03	SERVICIO DE AGUA POTABLE	255.19	
6.1.2.12	OTROS GASTOS GENERALES		2,273.75
6.1.2.12.01	GASTOS GENERALES POR DONACIONES	933.12	
6.1.2.12.02	GASTOS GENERALES POR ANIVERSARIO COOPERATIVA	482.65	
6.1.2.12.05	OTROS GASTOS	857.98	
6.2	GASTOS FINANCIEROS		21,091.99
6.2.1	GASTO EN INTERESES		21,091.99
6.2.1.1	GASTO EN INTERESES		21,091.99
6.2.1.1.02	GASTO EN INT. INSTITUCIONES SECTOR FINANCIERO	21,091.99	
6.3	OTROS GASTOS		3.80
6.3.1	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES		3.80
6.3.1.1	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES		3.80
6.3.1.1.05	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	3.80	
TOTAL DE GASTOS			194,181.23
RESULTADOS			
	TOTAL DE INGRESOS		707,740.17
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		679,626.05
(=)UTILIDAD/PERDIDA			28,114.12
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES			28,114.12

Lic. María Fernanda Chamba
CONTADORA

Ing. Wilmer Acaro
GERENTE



Anexo 4

Estado de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Sur Oriente 2023

Pag.1 de 4

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

SN
1190024365001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2023

Impreso: 16/05/2024 10:58

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		409,237.69
1.1.1	DISPONIBLE		18,460.01
1.1.1.1	CAJA		8,318.60
1.1.1.1.01	EFFECTIVO	7,361.67	
1.1.1.1.02	CAJA CHICA	150.00	
1.1.1.1.03	FONDO A RENDIR CUENTAS	806.93	
1.1.1.2	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO		278.94
1.1.1.2.01	CUENTAS DE AHORROS		278.94
1.1.1.2.01.01	COOP. MEGO 401-01-021718	165.76	
1.1.1.2.01.02	COOP. PADRE JULIAN LORENTE 440600118359	40.83	
1.1.1.2.01.03	COOP. CRISTO REY 1101002850 PRESTAMOS	3.05	
1.1.1.2.01.04	COOP. JEP 406070009303 EMPLEADOS	67.96	
1.1.1.2.01.05	COOP. CRISTO REY 11108000028 PROYECTO CAMBIO DE UNIDAD	1.34	
1.1.1.3	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		9,862.47
1.1.1.3.01	BANCOS		9,862.47
1.1.1.3.01.01	CUENTAS DE AHORRO		8,135.96
1.1.1.3.01.01.01	BANCO DE LOJA 2900812804 CAJA COMÚN	3,414.47	
1.1.1.3.01.01.03	BANCO DE LOJA 2900812875 SEGURO DE ACCIDENTES	397.27	
1.1.1.3.01.01.04	BANCO DE LOJA 2900812902 GUIAS	3,057.15	
1.1.1.3.01.01.06	BANCO DE LOJA 2900500427 SEGURO DE PARABRISAS	3.68	
1.1.1.3.01.01.08	BANCO DE LOJA 2902295421 MULTAS	0.72	
1.1.1.3.01.01.09	BANCO DE LOJA 2900812868 DERECHO DE NUEVO SOCIO	0.69	
1.1.1.3.01.01.10	BANCO DE LOJA 2900812891 PROYECTO DE CAMBIO DE UNIDAD	1,261.98	
1.1.1.3.01.02	CUENTAS CORRIENTES		1,726.51
1.1.1.3.01.02.01	BANCO DE LOJA CTA.CTE. 1101051425 PROVEEDORES	-2,516.85	
1.1.1.3.01.02.02	BANCO DE LOJA CTA.CTE. 2901490605 FONDO DE MANTENIMIENTO	1.50	
1.1.1.3.01.02.03	BANCO DE LOJA CTA.CTE. 2902577187 SEGURO CAJA, MOTOR Y CORONA	54.00	
1.1.1.3.01.02.04	BANCO DE LOJA CTA.CTE. 2902577292 FLOTA VEHICULAR SUR ORIENTE	4,187.86	
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO		381,708.98
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR		317,214.92
1.1.2.1.01	CLIENTES		17,169.93
1.1.2.1.01.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES	17,169.93	
1.1.2.1.02	SOCIOS		299,698.33
1.1.2.1.02.02	POR VENTA DE SERVICIOS A SOCIOS	1,905.18	
1.1.2.1.02.03	POR CUOTAS SOCIOS	140,048.12	
1.1.2.1.02.04	POR PRESTAMOS A SOCIOS	11,874.44	
1.1.2.1.02.05	CUENTAS POR COBRAR FONDO DE MANTENIMIENTO DEL PARQUE AUTOMOTOR	29,621.67	
1.1.2.1.02.06	CUENTAS POR COBRAR FONDO DE CAJA, MOTOR Y CORONA	2,065.43	
1.1.2.1.02.07	CUENTAS POR COBRAR CAMBIO DE UNIDAD	110,719.25	
1.1.2.1.02.08	ANTICIPO A SOCIOS	3,464.24	
1.1.2.1.03	EMPLEADOS		346.66
1.1.2.1.03.01	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES	296.66	
1.1.2.1.03.03	ANTICIPOS POR COMISIONES DIRECTIVOS	50.00	
1.1.2.3	GARANTIA E INTERES POR COBRAR		2,318.78
1.1.2.3.01	POR GARANTIAS ENTREGADAS		2,318.78
1.1.2.3.01.01	POR GARANTIAS ARRIENDOS	2,318.78	
1.1.2.4	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		10,800.00

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.1.2.4.04	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		10,800.00
1.1.2.4.04.05	CUENTAS POR COBRAR ESTACIÓN DE SERVICIOS	10,800.00	
1.1.2.5	ANTICIPO A PROVEEDORES		55,945.41
1.1.2.5.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES	933.72	
1.1.2.5.02	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE SERVICIOS	55,011.69	
1.1.2.6	(-) PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOC. POR COBRAR		-4,570.13
1.1.2.6.01	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES SOCIOS	-1,958.30	
1.1.2.6.03	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES EMPLEADOS	-81.34	
1.1.2.6.04	(-) PROV. CUENTAS INCOBRABLES A OTRAS CTAS Y DCTOS POR COBRAR	-2,530.49	
1.1.3	INVENTARIOS		2,601.18
1.1.3.6	INVENT. PARA CONSUMO INTERNO		2,601.18
1.1.3.6.03	SUMINISTROS DE OFICINA	2,353.45	
1.1.3.6.04	OTROS INSUMOS Y ACCESORIOS	247.73	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		6,467.52
1.1.4.3	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR		6,467.52
1.1.4.3.01	ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	6,085.64	
1.1.4.3.02	RETENCIONES EN LA FUENTE		377.62
1.1.4.3.02.01	RETENCIONES EN LA FUENTE EN VENTAS	377.62	
1.1.4.3.03	RETENCIONES DEL IVA		4.26
1.1.4.3.03.04	RETENCIÓN IVA 70% EN VENTAS	4.26	
1.2	NO CORRIENTES		1,581,133.05
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		277,835.17
1.2.1.4	MUEBLES Y ENSERES	6,747.74	
1.2.1.5	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	482.10	
1.2.1.6	EQUIPOS DE OFICINA	4,757.03	
1.2.1.8	EQUIPOS DE COMPUTACION	12,010.83	
1.2.1.9	VEHÍCULOS Y EQUIPOS DE TRANSPORTE	400,089.10	
1.2.1.11	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA		-146,251.63
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENCERES	-6,420.60	
1.2.1.11.03	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-303.83	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-4,984.93	
1.2.1.11.06	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-16,443.44	
1.2.1.11.07	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS	-118,098.83	
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS		3,297.88
1.2.2.4	PROGRAMAS DE COMPUTACION	4,380.00	
1.2.2.5	(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS		-1,082.12
1.2.2.5.04	(-) AMORTIZACION ACUMULADA PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	-1,082.12	
1.2.3	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO		1,300,000.00
1.2.3.1	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR A LARGO PLAZO		1,300,000.00
1.2.3.1.02	INVERSIONES A LARGO PLAZO	1,300,000.00	
TOTAL ACTIVOS:			1,990,370.74
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		482,622.22
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		471,102.22
2.1.1.1	PROVEEDORES		142,965.68
2.1.1.1.01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES DE BIENES	93,023.05	
2.1.1.1.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES DE SERVICIOS	31,194.51	
2.1.1.1.03	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES DE SERVICIOS SOCIOS	18,748.12	
2.1.1.2	OBLIGACIONES PATRONALES		12,657.41
2.1.1.2.01	REMUNERACIONES POR PAGAR	9,038.86	
2.1.1.2.02	BENEFICIOS SOCIALES		751.78
2.1.1.2.02.01	PROV. DECIMO TERCER SUELDO	189.28	
2.1.1.2.02.02	PROV. DECIMO CUARTO SUELDO	562.50	
2.1.1.2.03	APORTES AL IESS		2,085.90
2.1.1.2.03.01	APORTE INDIVIDUAL	784.75	
2.1.1.2.03.02	APORTE PATRONAL	1,053.51	
2.1.1.2.03.03	PRESTAMO QUIROGRAFARIO	247.64	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
2.1.1.2.04	FONDO DE RESERVA IESS	192.95	
2.1.1.2.07	PARTICIPACION DE EMPLEADOS EN EXEDENTES	587.92	
2.1.1.3	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI		872.03
2.1.1.3.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA		156.31
2.1.1.3.01.01	RETENCION 1% I.R X PAGAR	0.41	
2.1.1.3.01.02	RETENCION 2% IR X PAGAR	0.36	
2.1.1.3.01.03	RETENCION 8% IR X PAGAR	114.01	
2.1.1.3.01.06	RETENCION 1.75% I.R X PAGAR	36.14	
2.1.1.3.01.07	RETENCION 2.75% I.R X PAGAR	5.39	
2.1.1.3.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA		154.77
2.1.1.3.02.03	RETENCIONES 30% I.V.A X COMP. BIENES X PAGAR	67.02	
2.1.1.3.02.04	RETENCIONES 70% I.V.A X PREST. SERV. X PAGAR	87.75	
2.1.1.3.04	I.V.A EN VENTAS	560.95	
2.1.1.5	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS		267,012.44
2.1.1.5.01	FONDOS POR PAGAR SOCIOS		267,012.44
2.1.1.5.01.03	AHORRO CAMBIO DE UNIDAD	93,450.47	
2.1.1.5.01.04	AHORRO SEGURO DE ACCIDENTES	130,649.32	
2.1.1.5.01.18	FONDO DE MANTENIMIENTO DEL PARQUE AUTOMOTOR	42,290.43	
2.1.1.5.01.19	FONDO DE REPARACIÓN DE CAJA, MOTOR Y CORONA	622.22	
2.1.1.8	ANTICIPOS DE CLIENTES		10,461.89
2.1.1.8.01	ANTICIPOS DE CLIENTES BIENES	13.43	
2.1.1.8.02	ANTICIPOS DE CLIENTES SERVICIOS	10,448.46	
2.1.1.9	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		37,132.77
2.1.1.9.05	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS	37,132.77	
2.1.3	DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO		11,520.00
2.1.3.1	DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO		11,520.00
2.1.3.1.01	SUBSIDIO DEL GOBIERNO POR PAGAR SOCIOS	11,520.00	
2.2	NO CORRIENTES		394,737.93
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		394,737.93
2.2.1.2	OBLIG. A LARGO PLAZO CON INST. FIN. PUBLICAS Y PRIV.		212,376.47
2.2.1.2.01	PRÉSTAMO HIPOTECARIO BANCO DE LOJA	150,644.53	
2.2.1.2.02	PRÉSTAMO BANCARIO BANCO DE LOJA	61,731.94	
2.2.1.9	DOCUEMTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO		182,361.46
2.2.1.9.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR L/P	182,361.46	
TOTAL PASIVOS:			877,360.15
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		1,113,010.59
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		1,056,209.64
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACION	367,920.00	
3.1.1.03	APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	3.53	
3.1.1.05	APORTE ADQUISICION ESTACION DE SERVICIOS	688,286.11	
3.1.2	RESERVAS		52,115.54
3.1.2.1	LEGALES		52,115.54
3.1.2.1.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	52,115.54	
3.1.4	OTROS APORTES PATRIMONIALES		4,685.41
3.1.4.1	RESULTADOS		4,685.41
3.1.4.1.02	UTILIDAD DEL EJERCICIO	-67,856.25	
3.1.4.1.04	RESULTADOS ACUMULADOS	72,541.66	
TOTAL PATRIMONIO:			1,113,010.59
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			1,990,370.74


CONTADORA


GERENTE



Anexo 5

Estado de Resultados Cooperativa de Transportes Sur Oriente 2023

COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE

SN

1190024365001

ESTADO DE RESULTADOS

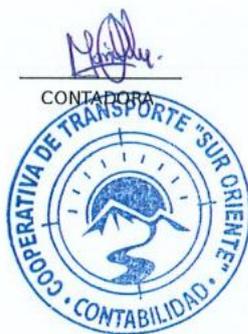
Período: desde 01-01-2023 hasta 31-12-2023

Impreso: 16/05/2024 11:36

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	INGRESOS		
4.1	INGRESOS POR VENTAS		599,075.70
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		606,140.26
4.1.2.1	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		51,787.11
4.1.2.1.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		51,787.11
4.1.2.1.01.01	VENTA POR SERVICIO DE ENCOMIENDAS	46,338.26	
4.1.2.1.01.02	VENTA POR SERVICIO DE TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS UNIDADES SUR ORIENTE	5,448.85	
4.1.2.2	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		554,353.15
4.1.2.2.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		554,353.15
4.1.2.2.01.01	VENTA POR TRANSPORTE DE PASAJEROS	355,847.74	
4.1.2.2.01.03	VENTA POR SERVICIO DE TRANSPORTE DE PASAJEROS UNIDADES SUR ORIENTE	52,595.65	
4.1.2.2.01.04	VENTA SERVICIO DE TRANSPORTE EXPRESS	33,375.70	
4.1.2.2.01.05	VENTA POR SERVICIO DE TRANSPORTE EXPRESOS UNIDADES SUR ORIENTE	112,534.06	
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-7,064.56
4.1.3.1	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-7,064.56
4.1.3.1.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-7,064.56
4.1.3.1.01.03	(-) DEVOLUCIONES EN TRANSPORTE DE PASAJEROS	-4,273.80	
4.1.3.1.01.04	(-) DEVOLUCIONES EN SERVICIO DE ENCOMIENDAS	-2,790.76	
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		167,900.85
4.2.1	CUOTAS PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS		167,900.85
4.2.1.01	CUOTAS PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS	143,735.20	
4.2.1.02	CUOTAS EXTRAORDINARIAS		9,629.20
4.2.1.02.3	INGRESOS POR HOJAS VALORADAS	54.00	
4.2.1.02.4	OTROS INGRESOS	9,575.20	
4.2.1.03	CUOTAS INGRESO SOCIOS	9,000.00	
4.2.1.04	MULTAS	3,570.00	
4.2.1.05	INGRESOS VARIOS	1,966.45	
4.3	OTROS INGRESOS		119.85
4.3.1	POR UTILIDADES FINANCIERAS, REGALIAS Y SUBSIDIOS		119.85
4.3.1.2	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE		16.04
4.3.1.2.02	INTERESES GENERADOS POR POLIZAS	16.04	
4.3.1.6	INTERESES GANADOS		103.81
4.3.1.6.01	INTERESES BANCARIOS	103.81	
TOTAL DE INGRESOS			767,096.40
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS		
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN		442,517.95
5.1.1	COMPRAS NETAS		409,764.19
5.1.1.2	COMPRAS DE SERVICIOS		409,764.19
5.1.1.2.01	COMPRAS DE SERVICIOS TRANSPORTE PASAJEROS	350,287.02	
5.1.1.2.02	COMPRAS DE SERVICIOS TRANSPORTE ENCOMIENDAS	44,225.07	
5.1.1.2.03	COMPRAS DE SERVICIOS TRANSPORTE EXPRESOS	15,252.10	
5.1.2	MANO DE OBRA DIRECTA		32,753.76
5.1.2.1	MANO DE OBRA DIRECTA		32,753.76
5.1.2.1.01	REMUNERACIONES M.O. DIRECTA	25,963.57	
5.1.2.1.02	BENEFICIOS SOCIALES M.O. DIRECTA	3,123.35	
5.1.2.1.05	APORTES AL IESE M.O. DIRECTA	2,197.98	
5.1.2.1.07	HORAS EXTRAS MANO DE OBRA	791.93	
5.1.2.1.08	VACACIONES	508.93	
5.1.2.1.10	GASTOS DE ALIMENTACION	168.00	
5.4	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		156,885.37

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.4.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		156,885.37
5.4.1.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		156,885.37
5.4.1.1.01	COSTO SERVICIO DE TRANSPORTE	4,681.09	
5.4.1.1.02	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	56,560.43	
5.4.1.1.03	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	13,586.45	
5.4.1.1.04	REPUESTOS Y ACCESORIOS	17,333.73	
5.4.1.1.05	MATRICULACIÓN DE VEHICULOS	457.11	
5.4.1.1.06	REVISION VEHICULAR Y RODAJE	252.20	
5.4.1.1.07	DEPRECIACION DE VEHICULOS	64,014.36	
TOTAL DE COSTOS			599,403.32
6	GASTOS		
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		202,518.92
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		142,336.72
6.1.1.1	REMUNERACIONES		88,649.33
6.1.1.1.01	REMUNERACION BASICA UNIFICADA	81,266.38	
6.1.1.1.02	HORAS EXTRAS	2,377.62	
6.1.1.1.03	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	3,320.53	
6.1.1.1.04	COMISIONES	1,684.80	
6.1.1.2	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		15,304.47
6.1.1.2.01	DECIMO TERCER SUELDO	7,128.45	
6.1.1.2.02	DECIMO CUARTO SUELDO	7,194.93	
6.1.1.2.04	VACACIONES	981.09	
6.1.1.3	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		15,750.55
6.1.1.3.01	BONIFICACIONES POR ALIMENTACIÓN	1,272.98	
6.1.1.3.02	MOVILIZACION DEL PERSONAL	10,996.90	
6.1.1.3.05	VIATICOS	3,480.67	
6.1.1.4	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL		16,478.63
6.1.1.4.01	APORTE PATRONAL	11,334.29	
6.1.1.4.02	FONDOS DE RESERVA	5,144.34	
6.1.1.5	PAGO DE DIETAS		2,739.63
6.1.1.5.01	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	1,434.63	
6.1.1.5.02	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	1,305.00	
6.1.1.6	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		3,414.11
6.1.1.6.01	DESPIDO INTEMPESTIVO	749.43	
6.1.1.6.06	BONIFICACIONES AL PERSONAL	2,664.68	
6.1.2	GASTOS GENERALES		60,182.20
6.1.2.1	SERVICIOS		21,957.08
6.1.2.1.02	SERVICIOS BANCARIOS	493.83	
6.1.2.1.04	SERVICIOS DE SEGUROS	3,152.61	
6.1.2.1.05	SERVICIOS DE CORREO	1.50	
6.1.2.1.06	ARRENDAMIENTOS	17,986.14	
6.1.2.1.07	COMUNICACION PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	323.00	
6.1.2.2	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		2,474.92
6.1.2.2.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	2,170.71	
6.1.2.2.03	MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	4.46	
6.1.2.2.04	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQUIP. OFICINA	150.00	
6.1.2.2.06	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	93.75	
6.1.2.2.07	MANTENIMIENTO VEHICULOS	56.00	
6.1.2.3	MATERIALES Y SUMINISTROS		3,298.69
6.1.2.3.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	2,994.44	
6.1.2.3.02	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	104.09	
6.1.2.3.03	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	116.06	
6.1.2.3.05	OTROS SUMINISTROS	84.10	
6.1.2.4	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		1,860.96
6.1.2.4.05	GASTO EN TELECOMUNICACIONES E INTERNET	1,860.96	
6.1.2.5	SERVICIOS COOPERATIVOS		80.71
6.1.2.5.03	EDUCACION Y CAPACITACION	35.71	
6.1.2.5.04	CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD	45.00	
6.1.2.6	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		16,386.09
6.1.2.6.02	PATENTE MUNICIPAL	88.15	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
6.1.2.6.04	MULTAS	53.53	
6.1.2.6.07	PERMISO DE BOMBEROS	350.96	
6.1.2.6.09	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	13,111.70	
6.1.2.6.10	APORTES A LA AGENCIA DE REGULACIÓN POSTAL	1,708.29	
6.1.2.6.12	IMPUESTO POR OCUPACIÓN DE VÍA PÚBLICA	1,073.46	
6.1.2.7	SERVICIOS VARIOS		11,406.59
6.1.2.7.01	ASAMBLEAS ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIAS	318.39	
6.1.2.7.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	4,758.20	
6.1.2.7.05	HONORARIOS POR AUDITORIA INTERNA	3,330.00	
6.1.2.7.06	HONORARIOS POR AUDITORIA EXTERNA	3,000.00	
6.1.2.8	DEPRECIACIONES		449.94
6.1.2.8.02	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	163.53	
6.1.2.8.03	DEPRECIACION MAQUINARIA, EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	43.44	
6.1.2.8.04	DEPRECIACIÓN EQUIPO DE OFICINA	204.52	
6.1.2.8.06	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACIÓN	38.45	
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		1,686.22
6.1.2.10.01	ENERG. ELECTRICA	919.63	
6.1.2.10.02	SERVICIOS TELEFONICO	707.61	
6.1.2.10.03	SERVICIO DE AGUA POTABLE	58.98	
6.1.2.12	OTROS GASTOS GENERALES		581.00
6.1.2.12.01	GASTOS GENERALES POR DONACIONES	581.00	
6.2	GASTOS FINANCIEROS		31,505.97
6.2.1	GASTO EN INTERESES		31,505.97
6.2.1.1	GASTO EN INTERESES		31,505.97
6.2.1.1.02	GASTO EN INT. INSTITUCIONES SECTOR FINANCIERO	31,505.97	
6.3	OTROS GASTOS		1,524.44
6.3.1	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES		1,524.44
6.3.1.1	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES		1.06
6.3.1.1.05	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	1.06	
6.3.1.4	OTROS GASTOS	1,523.38	
TOTAL DE GASTOS			235,549.33 +
RESULTADOS			
	TOTAL DE INGRESOS		767,096.40
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		834,952.65
(=)UTILIDAD/PERDIDA			-67,856.25
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES			-67,856.25



Anexo 6

Certificado de no ejecución



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Dra. Dunia Yaguache Maza, PhD.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CERTIFICA:

Que revisados los archivos que reposan en Secretaría de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, se encuentra que el tema de Tesis: **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO 2022-2023**, Presentada por la señorita: **JENNIFER DEL CISNE CUEVA ARMIJOS**, estudiante del Séptimo Ciclo Paralelo "A", período Académico **Marzo - Agosto de 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, 05 de julio de 2024, a las 18h00 pm.

DUNIA MARITZA YAGUACHE MAZA
Firmado digitalmente por
DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA
Fecha: 2024.07.08
18:01:02 -05'00'

Dra. Dunia Yaguache Maza, PhD.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



Controlado digitalmente por:
ELIANA DEL CISNE
GONZALEZ MEDINA

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

Anexo 7

Oficio para acceder a la información de la empresa



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

FACULTAD, JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Of. No. 104-GA-CCA-FJSA-UNL
Loja, 05 de julio de 2024.

Sr.
Fredi Mauricio Saca Silva,
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE
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 entidad comercial.

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

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

Por lo expuesto y conocedores de su alto espíritu de colaboración y apoyo con la formación de profesionales idóneos para la sociedad, le solicito a usted muy encarecidamente se permita y facilite la información pertinente a la señorita: **Jennifer del Cisne Cueva Armijos**, estudiante del **Ciclo VII Paralelo "A"** portadora del número de cédula de ciudadanía N° 1104484249, para que realice su proyecto de Integración curricular en el presente periodo académico, **Marzo - Agosto 2024**, sobre el tema del Proyecto de Titulación denominado: **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO 2022-2023.**

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

DUNIA MARITZA YAGUACHE MAZA
Firmado digitalmente por
DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA
Fecha: 2024.07.08
18:01:23 -05'00'

Dra. Dunia Yaguache Maza, Mg. Sc.

DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Anexo 8

Respuesta de la empresa

Loja, 09 de julio del 2024

Dra. Dunia Yaguache Maza, Mg. Sc
**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 Sur oriente**, y en contestación a su **Of. No. 104-GA-CCA-FJSA-UNL** con fecha 05 de julio del 2024, me dirijo a usted deseándole éxitos en sus funciones. Con la finalidad de comunicar que se autoriza a la Srta. Jennifer del Cisne Cueva Armijos portadora de la cédula de ciudadanía N°1104484249 a realizar su Proyecto y Trabajo de Integración Curricular en la empresa a la que represento con el título denominado: **ANÁLISIS FINANCIERO APLICADO A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODOS 2022-2023**. 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,



Sr. Fredi Mauricio Saca Silva
Gerente de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente
CI: 1104262975



Anexo 9

Oficio de designación de la directora de Trabajo de Integración Curricular



UNL
Universidad
Nacional
de Loja

Carrera de
Contabilidad y Auditoría

Memorando Nro.: UNL-FJSA-CCA-2024-0635-M

Loja, 18 de junio de 2024

PARA: Sra. Ignacia De Jesus Luzuriaga Granda
Docente Titular Auxiliar 2

ASUNTO: DESIGNACION DOCENTE ASESOR TIC Jennifer del Cisne Cueva
Armijos

Una vez que el día de hoy 17 de junio, a las 8 horas 40 minutos, se ha conocido la petición presentada por la señorita estudiante del ciclo **7mo A**; de conformidad a lo establecido en el los **Arts. 223 y 224 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja vigente**, una vez que se ha escogido la manera de titulación como es la elaboración de un proyecto o plan de investigación, como parte del desarrollo de la unidad de integración curricular; me permito designar a usted Dra. Luzuriaga Granda Ignacia de Jesús, MAE., como asesor del proyecto de integración curricular o de titulación, denominado: **“PLANEACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA IMPORAGROT S.A.S. DE LA CIUDAD DE LOJA. PERIODO 2024-2028”**, presentado por el señorita **Jennifer del Cisne Cueva Armijos**, a fin de que, asesore y oriente con pertinencia y rigurosidad la parte científico-técnica de la investigación, debiéndose considerar que la orientación que se proporcione al estudiante observará lo previsto en los proyectos curriculares para la unidad de integración curricular/titulación así como el Reglamento de Régimen Académico de la UNL

Particular que le hago conocer para los fines pertinentes.

Atentamente,

Documento firmado electrónicamente

Sra. Dunia Maritza Yaguache Maza
DIRECTORA DE CARRERA

Copia:
Sr. Marco Vinicio Ramon Rodriguez
Analista de Apoyo a la Gestión Académica

mvr



Firmado electrónicamente por:
DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA

Anexo 10

Informe de Pertinencia y Coherencia



Firma electrónica por:
IGNACIA DE JESUS
LUZURIAGA GRANDA



**UNIVERSIDAD
NACIONAL DE LOJA**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Loja, 01 de agosto de 2024

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza. Mg. Sc.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA-UNL
En su despacho. -

De mi consideración:

Para los fines legales consiguientes, me permito informar que luego de la revisión del avance del Proyecto de Integración Curricular titulado **“PLANEACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA IMPORAGROT S.A.S. DE LA CIUDAD DE LOJA. PERIODO 2024-2028** y las evidencias correspondientes, considero académicamente que no reúne los requerimientos pertinentes para su desarrollo en el Trabajo de Integración Curricular; **razón por la cual, manifiesto se cambie por “ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO 2022-2023.** Previo a la obtención del Grado de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, la señorita Aspirante **Jennifer del Cisne Cueva Armijos**, estudiante del VII Ciclo Paralelo “A” período Académico **Abril-Agosto 2024** de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, ante su autoridad manifiesto, una vez revisado y analizado el Proyecto del Trabajo de Integración Curricular, considero que **es pertinente en cuanto a la Estructura y Coherencia de contenidos**, por lo que me pronuncio en **forma favorable su aprobación**, ya que brindará un valioso aporte a la Compañía objeto de estudio.

Es todo cuanto puedo informar, dejando a su consideración y criterio.

Atentamente,



Firma electrónica por:
IGNACIA DE JESUS
LUZURIAGA GRANDA

Dra. Ignacia Luzuriaga Granda MAE.
**DOCENTE DE LA CARRERA DE
CONTABILIDAD Y AUDITORIA-UNL**

Ciudad Universitaria “Guillermo Falconi Espinosa” Casilla letra
“S”

Teléfono: 2545191

Anexo 11

Certificado de traducción del resumen de español a inglés “abstract”

CERTIFICACIÓN DE TRADUCCIÓN

Loja, 06 de febrero de 2025

Lic. Viviana Valdivieso Loyola Mg. Sc.
DOCENTE DE INGLÉS

A petición verbal de la parte interesada:

CERTIFICA:

Que, desde mi legal saber y entender, como profesional en el área del idioma inglés, he procedido a realizar la traducción del resumen, correspondiente al Trabajo de Integración Curricular titulado **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO 2022-2023** de la autoría de: **Jennifer del Cisne Cueva Armijos**, portadora de la cédula de identidad número **1104484249**

Para efectos de traducción se han considerado los lineamientos que corresponden a un nivel de inglés técnico, como amerita el caso.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando a la portadora del presente documento, hacer uso del mismo, en lo que a bien tenga.

Atentamente. -



firmado electrónicamente por:
**VIVIANA DEL CISNE
VALDIVIESO LOYOLA**

Lic. Viviana Valdivieso Loyola Mg. Sc.
1103682991

N° Registro Senescyt 4to nivel **1031-2021-2296049**

N° Registro Senescyt 3er nivel **1008-16-1454771**