



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

**“Análisis Financiero a la Cooperativa de Transportes Central Catamayo,
del Cantón Catamayo, Periodos 2021-2022”**

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

AUTORA:

Yaleny Paulina Nagua Sinchiri

DIRECTORA:

Dra. Gladys Ludeña Eras Mg. Sc

Loja-Ecuador

2024

Loja, 27 de febrero del 2024

Dra. Gladys Ludeña Eras Mg. Sc

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración de Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis Financiero a la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, del Cantón Catamayo, Periodos 2021-2022**, previo a la obtención del Título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, de autoría de la estudiante **Yaleny Paulina Nagua Sinchiri**, con cédula de identidad **Nro. 1150979258**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para efecto, autorizó la presentación del mismo para su respectiva sustentación y defensa.

Dra. Gladys Ludeña Eras Mg. Sc

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

Yo, **Yaleny Paulina Nagua Sinchiri**, 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: 1150979258

Fecha: Loja, 27 de febrero del 2024

Correo electrónico: yaleny.nagua@unl.edu.ec

Celular: 0988778846

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

Yo, **Yaleny Paulina Nagua Sinchiri**, declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis Financiero a la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, del Cantón Catamayo, Periodos 2021-2022**, como requisito para optar 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 realice un tercero.

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

Firma:

Autora: Yaleny Paulina Nagua Sinchiri

Cédula: 1150979258

Dirección: Catamayo

Correo electrónico: yaleny.nagua@unl.edu.ec

Teléfono: 0988778846

DATOS COMPLEMENTARIOS:

Directora del Trabajo de Integración Curricular o de Titulación: Dra. Gladys Ludeña

Eras Mg. Sc

Dedicatoria

Dedico este trabajo primeramente a Dios por guiarme, cuidarme y protegerme en cada una de las etapas de mi vida y permitirme culminar con éxito mi carrera universitaria.

A mi madre Fanny y a mi abuelita Juana quienes me han apoyado y me han sabido dirigir por el buen camino y sobre todo para poder culminar con mis estudios universitarios.

A mi ángel que en vida fue mi mayor motivación y ahora que es mi hermoso ángel me manda sus bendiciones desde el cielo y protegiéndome en cada paso que doy.

A mis hermanos Jorge, Monfilio, Danny y Alexander, por darme siempre su apoyo, ayudarme en cada momento y darme ánimos, que gracias a su cariño incondicional me motivaron para seguir adelante. A una persona muy especial e importante que me apoyo siempre y me motivo en cada uno de mis momentos difíciles y porque hoy es parte de este logro muy importante en mi vida, a mis familiares y amigos que de alguna u otra manera me supieron brindar su apoyo.

Yaleny Paulina Nagua Sinchiri

Agradecimiento

Quiero expresar mi gratitud a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, a la Carrera de Contabilidad y Auditoría, a las autoridades y personal docente, quienes con dedicación, responsabilidad y experiencia académica me impartieron sus conocimientos, enseñanzas y me brindaron su apoyo en cada una de los momentos de mi formación profesional.

De manera especial expreso mi más sincero agradecimiento a la Dra. Gladys Ludeña Eras, Mg. Sc Directora del Trabajo de Integración Curricular, por haberme orientado e impartirme sus conocimientos para la realización y culminación del presente trabajo.

Finalmente, mi más sincero agradecimiento al Sr. Jorge Patricio Nagua Riofrio Gerente de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, por facilitarme la información necesaria para el desarrollo y culminación del Trabajo de Integración Curricular.

Yaleny Paulina Nagua Sinchiri

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.....	ix
Índice de Anexos.....	ix
1. Título.....	1
2. Resumen.....	2
2.1 Abstract.....	3
3. Introducción.....	4
4. Marco Teórico.....	6
5. Metodología.....	37
6. Resultados.....	39
7. Discusión.....	124
8. Conclusiones	126
9. Recomendaciones.....	127
10. Bibliografía.....	128
11. Anexos.....	131

Índice de Tablas

Tabla 1 Estado de Situación Financiera. Periodo 2021.....	63
Tabla 2 Estado de Resultados Periodo 2021.....	67
Tabla 3 Estado de Situación Financiera. Periodo 2022.....	71
Tabla 4 Estado de Resultados. Periodo 2022.....	75
Tabla 5 Análisis vertical al Estado de Situación Financiera año 2021.....	79
Tabla 6 Análisis vertical al Estado de Resultados periodo 2021.....	83
Tabla 7 Análisis vertical del Estado de Situación Financiera periodo 2022.....	86
Tabla 8 Análisis vertical del Estado de Resultados Periodo 2022.....	89
Tabla 9 Análisis horizontal al Estado de Situación Financiera, periodos 2021-2022.....	93
Tabla 10 Análisis horizontal al Estado de Resultados, periodos 2021-2022.....	98
Tabla 11 Indicador de razón corriente.....	102
Tabla 12 Indicador de prueba ácida.....	103
Tabla 13 Indicador de capital de trabajo neto.....	103
Tabla 14 Indicador de solidez.....	104
Tabla 15 Indicador de nivel de endeudamiento.....	104
Tabla 16 Indicador de endeudamiento patrimonial.....	105
Tabla 17 Indicador de endeudamiento del activo fijo.....	105
Tabla 18 Indicador de apalancamiento.....	106
Tabla 19 Indicador de apalancamiento interno.....	106
Tabla 20 Indicador de rentabilidad sobre ventas.....	107
Tabla 21 Indicador de rentabilidad sobre activos.....	108
Tabla 22 Indicador de rentabilidad sobre patrimonio.....	108
Tabla 23 Rendimiento sobre el activo (RSA) 2021.....	109
Tabla 24 Rendimiento sobre el patrimonio (RSP) 2021.....	109
Tabla 25 Rendimiento sobre el activo (RSA) 2022.....	110
Tabla 26 Rendimiento sobre el patrimonio (RSP) 2022.....	111
Tabla 27 Cálculo del UAIDI, periodos 2021-2022.....	112
Tabla 28 Identificación del capital de la cooperativa, periodos 2021-2022.....	113
Tabla 29 Cálculo del activo neto, periodos 2021-2022.....	113
Tabla 30 Cálculo del Costo promedio ponderado de capital para el año 2021.....	113
Tabla 31 Calculo del EVA, periodos 2021-2022.....	114

Tabla 32 Tabla resumen de indicadores Financieros.....	121
Tabla 33 Sistema EVA Cooperativa de Transporte Central Catamayo.....	122

Índice de Figuras

Figura 1 Estado de Situación Financiera.....	16
Figura 2 Estado de Resultados.....	18
Figura 3 Representación gráfica del Sistema Dupont.....	33
Figura 4 Estructura orgánica de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo.....	41
Figura 5 Estructura Financiera de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo periodo 2021.....	81
Figura 6 Estructura Financiera, periodo 2021.....	82
Figura 7 Estructura Económica, periodo 2021.....	85
Figura 8 Estructura Financiera de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo periodo 2022.....	88
Figura 9 Estructura Financiera, período 2022.....	89
Figura 10 Estructura Económica, período 2022.....	92
Figura 11 Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo periodos 2021 – 2022.....	97
Figura 12 Análisis Horizontal del Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo periodos 2021 – 2022.....	101
Figura 13 Gráfico de Sistema Dupont. Periodo 2021.....	110
Figura 14 Gráfico de Sistema Dupont. Periodo 2022.....	111
Figura 15 Representación gráfica Cooperativa de Transportes Central Catamayo.....	119
Figura 16 Representación gráfica Cooperativa de Transportes Central Catamayo.....	120

Índice de Anexos

Anexo 1 RUC de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo.....	131
Anexo 2 Estados Financieros 2021-2022.....	133
Anexo 3 Certificado de traducción al Idioma Inglés.....	145

1. Título

“Análisis Financiero a la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, del Cantón
Catamayo, Periodos 2021-2022”

2. Resumen

El presente Trabajo de Integración Curricular denominado “Análisis Financiero a la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, del Cantón Catamayo, Periodos 2021-2022”, fue desarrollado con el fin de dar cumplimiento a los objetivos propuestos de analizar la estructura financiera-económica de la cooperativa.

Para dar cumplimiento a los objetivos, se aplicó el análisis vertical y horizontal, los cuales permitirán identificar la estructura financiera y económica, así como las variaciones de las cuentas que la conforman; dentro de la misma respecto a los Activos, la cooperativa posee un predominio en la cuenta Propiedad Planta y Equipo dentro de este rubro se encuentra lo que es vehículos debido a que se relaciona directamente con el giro del negocio. Los pasivos son de \$406.971,69 su mayor representación se encuentra las Cuentas por Pagar se debe a que la cooperativa ha contraído obligaciones que mantiene con proveedores y con socios que como no ha existido la suficiente liquidez y no ha realizado la cancelación. En la aplicación del análisis horizontal se evidencia que el comportamiento de los grupos en el estado de resultados el total de Ingresos del año 2021 y 2022 se determinó un incremento de \$556.604,46 por la venta del transporte de pasajeros.

Seguidamente se aplicaron los indicadores financieros, a través de esto se determinó que la cooperativa cuenta con un poco nivel de liquidez para poder cubrir todas sus deudas adquiridas, como se evidencia en el endeudamiento patrimonial, para el año 2021 se obtuvo un valor de \$0,66 y para el año 2022 de \$0,74 dando a evidenciar que se encuentra por encima del estándar establecido que es menor a \$0,50, rentabilidad sobre ventas en el año 2021 presenta un valor de 0,03% y el año 2022 es de 0,07% el estándar establecido es entre más alto mejor, rendimiento sobre el activo el año 2021 es de 0,03% y para el año 2022 es de 0,11% estándar entre más alto mejor, rentabilidad sobre el patrimonio se observa que en el año 2021 es de 0,06% y para el año 2022 es de 0,20% estándar entre más alto mejor.

Por último, se realizó un informe de análisis financiero que contiene de manera resumida los resultados obtenidos, conclusiones y recomendaciones acerca de la situación económica-financiera de la cooperativa, y así contribuir a la toma de futuras decisiones que tome la parte administrativa y sus socios para mejorar su estabilidad económica.

Palabras claves: cooperativa, análisis, rentabilidad, liquidez, rendimiento.

2.1 Abstract

The present Curricular Integration Project titled "Financial Analysis of the Central Catamayo Transport Cooperative, Catamayo Canton, Periods 2021-2022", has been developed to achieve the proposed objectives regarding the analysis of the financial and economic framework of the Cooperative.

In order to achieve the objectives, both vertical and horizontal analyses are used to identify the financial and economic structure and the variations in the accounts that integrate it; regarding the Assets, the cooperative has a predominant position in the Property, Plant, and Equipment account. Vehicles are included in this category, as they are directly related to the core business operations. Liabilities amount to \$406,971.69 and they are mainly represented by accounts payable. This is due to the fact that the cooperative has obligations to suppliers and members, which have not been paid due to insufficient liquidity. In the application of the horizontal analysis, it is evident that the behaviour of the groups in the profit and loss account shows a total increase of \$556,604.46 in revenue from the sale of passenger transport in 2021 and 2022.

The next step is the application of the financial indicators, which show that the cooperative has a low level of liquidity to cover all its acquired debts, as shown by the debt to equity ratio. The value reported for 2021 is \$0.66 and \$0.74 for 2022, showing that it is above the established standard of less than \$0.50, Return on sales is 0.03% in 2021 and 0.07% in 2022, the higher the better. Return on assets is 0.03% in 2021 and 0.11% in 2022, return on equity is 0.06% in 2021 and 0.20% in 2022, the higher the better.

Finally, a financial analysis report is prepared, which contains a summary of the results gathered, conclusions and recommendations about the economic-financial situation of the cooperative, and thus contributes to future decisions taken by the management and its members to improve its economic stability.

Keywords: cooperative, analysis, returns, liquidity, performance.

3. Introducción

La importancia de aplicar el análisis financiero a la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, está en evaluar la posición económica y financiera de la entidad, por ende, se vio indispensable la realización de un análisis financiero para determinar el nivel de liquidez, endeudamiento y rentabilidad para futuras decisiones en cuanto a los resultados obtenidos.

La aplicación del Análisis Financiero a la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, del Cantón Catamayo, Periodos 2021-2022, se llevó a cabo con el objetivo de proporcionar una contribución a la parte administrativa y socios, convirtiéndose en una herramienta de información clara, precisa y concisa para así comprender la situación económica y financiera actual, de esa manera mejorar y lograr el mejor desarrollo de la cooperativa, identificando cada uno de sus puntos débiles y fuertes a través de la aplicación de análisis vertical y horizontal donde se reflejan el peso porcentual de cada una de las cuentas sus aumentos o disminuciones, y se calculó los niveles de: liquidez, endeudamiento y rentabilidad. Finalmente, los análisis y resultados se presentan en un informe financiero que resume los resultados obtenidos, con sus debidas conclusiones y recomendaciones.

La estructura del Trabajo de Integración Curricular se desarrolló de acuerdo al Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, como se detalla a continuación: **Título** hace referencia al tema del Trabajo de Integración Curricular; **Resumen**, contiene una síntesis de los aspectos más relevantes de los resultados obtenidos tanto en español como en inglés; **Introducción**, se resalta la importancia del tema, el aporte a la cooperativa y la estructura del trabajo; **Marco Teórico**, está conformado por todos los referentes teóricos más importantes para el desarrollo y comprensión del tema análisis financiero; **Metodología**, se describen los métodos que fueron utilizados para el desarrollo del trabajo; **Resultados**, dio inicio al contexto empresarial, seguidamente la aplicación de la práctica del Análisis Vertical, Horizontal e Indicadores Financieros con sus respectivas tablas, gráficos e interpretaciones, la aplicación del Sistema Dupont y Valor Económico Agregado (EVA), posteriormente se concluye con la presentación del informe financiero dirigido al gerente y socios de la cooperativa; **Discusión**, se detalla un contraste de la situación de la cooperativa de un antes y un después de haber realizado la aplicación del análisis; **Conclusiones**, se plantean en base a los resultados encontrados de acuerdo a cada objetivo planteado; **Recomendaciones**, se plantean y se redactan de acuerdo a cada una de las conclusiones, donde son expuestas hacia los socios como sugerencias para la toma de decisiones con el fin de mejorar su situación económica; **Bibliografía**, donde se detallan las fuentes de información, de manera alfabética, las cuales fueron necesarias para el desarrollo del trabajo teórico, estructuradas de acuerdo a las

normas Apa séptima edición y finalmente los **Anexos**, donde se anexa el RUC, Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados de los periodos 2021-2022.

4. Marco Teórico

Cooperativa

Según Oca, (2020) define a las cooperativas como una asociación autónoma de personas que se unen de forma voluntaria para así satisfacer sus necesidades en común y aspiraciones económicas, estas son empresas que pertenecen a sus miembros donde estas las administran y las gestionan de la mejor manera posible.

Para Yoldi, (2018) la cooperativa es una sociedad constituida por personas que se asocian, de manera libre y bajo voluntad, para la realización de actividades empresariales, encaminadas a satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, se basa en el principio de ayuda mutua para conseguir sus objetivos.

Importancia

Para Vásconez, (2019) Las cooperativas tienen un papel muy importante dentro de la economía social, son un modelo de empresa en la cual se integran los objetivos económicos, empresariales y sociales, con un firme propósito de alcanzar un crecimiento económico basado en el empleo, una equidad social e igualitaria. Las cooperativas son muy necesarias para así impulsar el desarrollo económico, se basa en sus principios de solidaridad, del compromiso con la sociedad, así mismo contribuir a la estabilidad de los mercados económicos.

Los órganos de una sociedad cooperativa

Según Yoldi, (2018), nos habla acerca de los órganos de una sociedad cooperativa que se detallan a continuación:

- **Asamblea General**, correspondiente a la junta general de las sociedades anónimas y limitadas, como principal función es tomar las principales decisiones y se forma en reunión con todos los cooperativistas, en las cuales se vota de forma individual las decisiones sometidas a votación.
- **Consejo rector**, que se encarga de la gestión y representación de la cooperativa. Equivale al consejo de administración de una sociedad anónima y es competente para establecer las directrices generales.
- **Intervención**, este órgano tiene como misión vigilar y revisar las cuentas de la cooperativa, así mismo son los fiscalizadores de la labor que es realizada por el Consejo Rector.

Características

Según Acnur, (2018) establece las características de las cooperativas que son 9 y se las da a conocer a continuación:

- **Ayuda mutua**, la cooperativa se crea para solucionar problemas comunes existentes de sus miembros.
- **Libre adhesión**, manifiesta que cualquier persona puede adherirse a una cooperativa claramente cuando se cumpla con todas las condiciones que legalmente están previstas.
- **Sistema democrático**, es importante que en la toma de decisiones relativas a la gestión de la cooperativa incluye a todos los socios o asociados, donde cada persona tiene su voto.
- **Esfuerzo propio**, cada socio se esforzará para así alcanzar el bien común aportando de su trabajo y cabe recalcar de su esfuerzo.
- **Equidad en el reparto de beneficios**, los beneficios que se genere dentro de la cooperativa se deben repartir de forma equitativa entre todos los socios.
- **Igualdad**, todos los socios tienen el mismo derecho y obligaciones en la cooperativa.
- **Responsabilidad**, debe mantenerse ese compromiso con los objetivos comunes, donde haya también una asunción de responsabilidades.
- **Solidaridad**, las cooperativas también se forman no solo para solucionar los problemas de los socios, sino también las de sus familias y comunidades en las que se trabajen.
- **Promoción de valores**, la cooperativa promueve valores éticos de los cuales se destaca la honestidad, la transparencia y el compromiso dentro de los socios.

Clasificación

De acuerdo a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2022) establece que las cooperativas, según su tipo de actividad principal, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos:

Cooperativas de producción: aquellas cooperativas en la que los socios se dedican personalmente a actividades productivas de forma lícita, es una sociedad de propiedad colectiva y manejadas en común, tales como las menciona a continuación: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles.

Cooperativas de consumo. - tienen por objeto abastecer a sus socios de cualquier clase de bienes que sean de libre comercialización entre ellos tenemos: artículos de primera necesidad, semillas, abonos y las herramientas de venta de materiales y productos de artesanía.

Cooperativas de vivienda. - tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles ya sea para la construcción o remodelación de sus viviendas u oficinas, así mismo para la ejecución de obras de urbanización en beneficio de socios de las cooperativas.

Cooperativas de ahorro y crédito. - estas estarán dispuestas a servir las necesidades financieras de sus socios y de terceras personas, están conformadas por el Sector Financiero.

Cooperativas de servicios. - se organizan con el fin de satisfacer diversas actividades comunes de los socios o de la colectividad, cabe mencionar que también podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud, con el fin de facilitar, promover, garantizar, extender o completar la actividad o los resultados de las explotaciones independiente de los socios.

Cooperativa de Transporte

Concepto

Según El Reglamento General a la Ley de Cooperativas (2017), en el Art.94 manifiesta que “Son cooperativas de transporte aquellas que, por medio de automotores, embarcaciones, naves aéreas u otros medios de locomoción, hacen el servicio de transporte de pasajeros o carga, por tierra, mar, ríos o aire.”

Objetivo

Las cooperativas de transporte tienen por objetivo y/o prestar servicios de transporte o realizar actividades que hagan posible dicho objeto, donde pueden ser cooperativas de trabajo asociado o de transporte propiamente dicho, que agrupa a transportistas, conductores u alguno otro personal con el único fin de llevar a cabo dicho objeto social

Características

Según Importaciones Ecuador (2022), las características del Servicio de Transporte son:

- Permite trasladar carga de grandes dimensiones o volúmenes.
- La capacidad de carga en el medio de transporte puede verse limitada por las características del espacio de carga o el cajón.
- A excepción de los medios especiales, el traslado de mercancías por vía terrestre es altamente susceptible a robos, asaltos y siniestros.
- El costo por traslado de la carga es relativamente bajo comparado con los otros tipos de transporte.
- Es menos susceptible de afectaciones cuando se presentan circunstancias climáticas estacionales adversas.

Principios

De acuerdo al Reglamento General a la Ley de Cooperativas (2017), en el Art.3 manifiesta que las cooperativas se regirán por los principios universales del cooperativismo y, en especial, por los siguientes:

- ✚ Igualdad de derechos de los socios.

- ✚ Libre acceso y retiro voluntario;
- ✚ Derecho de cada socio a votar, elegir y ser elegido.
- ✚ Interés limitado sobre los certificados de aportación, que en ningún caso será mayor del 6% anual;
- ✚ Distribución de los excedentes en proporción al volumen de las operaciones o al trabajo realizado en la cooperativa por cada socio.
- ✚ Indiscriminación y neutralidad políticas, religiosas o raciales; y.
- ✚ Variabilidad del capital social.

Organismos Regulatorios

Según con la Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial (2021), en el Art. 13 expresa que los organismos que regulan el Transporte Terrestre son:

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

Operación de las Cooperativas de Transporte

De conformidad con El Reglamento a Ley de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad (2021) en su Art.60 se detallan a continuación los siguientes ámbitos de operación del transporte terrestre de pasajeros y/o bienes de vehículos automotores:

Servicio de Transporte Intracantonal

Es aquel que opera dentro de los límites cantonales, pudiendo ser así un servicio urbano (entre parroquias urbanas), servicio rural (entre parroquias rurales o servicio combinado (entre parroquias urbanas y rurales).

Servicio de Transporte Intraprovincial (Intercantonal)

Se presta dentro de los límites provinciales entre cantones dentro de la provincia. Será responsable de este registro la Unidad Administrativa Regional o Provincial, o el GADS Regional que hubiere asumido la competencia en el lugar donde se preste el servicio.

Las características de un servicio de transporte intraprovincial son similares a las de un servicio intracantonal, pero a una escala más amplia, ya que abarca toda una provincia. Aquí hay algunas características comunes:

- **Rutas y Cobertura:** El servicio de transporte intraprovincial incluye rutas que conectan diversas localidades dentro de una provincia. Esto puede involucrar trayectos de corta, mediana o larga distancia, dependiendo del tamaño y la geografía de la provincia.
- **Modalidades de Transporte:** Puede incluir una variedad de modalidades de transporte, como autobuses, minibuses, taxis, trenes, u otros medios de transporte autorizados para operar dentro de la provincia.
- **Regulación y Autorización:** La operación de servicios de transporte intraprovincial está sujeta a regulaciones y autorizaciones establecidas por las autoridades provinciales o estatales correspondientes.
- **Tarifas y Costos:** Las tarifas y costos asociados con el servicio de transporte intraprovincial estarán determinados por las políticas provinciales o estatales, así como por las autoridades de transporte locales.
- **Accesibilidad:** Al igual que con los servicios intracantonales, el objetivo es proporcionar un servicio de transporte que sea accesible para la mayoría de los residentes de la provincia, garantizando su movilidad de manera eficiente y accesible.
- **Integración con Otros Modos de Transporte:** Los servicios de transporte intraprovincial suelen integrarse con otros modos de transporte, como estaciones de autobuses, terminales ferroviarias, aeropuertos u otros sistemas de transporte intermodal.
- **Frecuencia de Servicio:** La frecuencia de los servicios de transporte intraprovincial variará según la demanda, la distancia entre las localidades y la disponibilidad de recursos.

Servicio de Transporte Intrarregional

Es el transporte que opera entre las provincias que conforman una misma región. Será responsable de este registro el GADS Regional que hubiere asumido las competencias, o la Agencia Nacional de Tránsito

Servicio de Transporte Interprovincial

Se presta el servicio de transporte dentro de los límites del territorio nacional entre provincias de diferentes regiones o a su vez entre provincias de una región y las provincias del resto del país o viceversa; será responsable de este registro, únicamente, la Agencia Nacional de Tránsito (ANT).

Servicio de Transporte Internacional

Se presta fuera de los límites del país, teniendo como origen el territorio nacional y como destino un país extranjero o viceversa, para la prestación de este servicio, se observará lo dispuesto por la Agencia Nacional de Tránsito (ANT) y la normativa internacional vigente que la República del Ecuador haya suscrito y ratificado.

Servicio de Transporte Transfronterizo

Se presta entre regiones de frontera debidamente establecidas acorde al reglamento específico generado para este efecto y cumpliendo con la normativa internacional vigente

Estados Financieros

Concepto

De acuerdo a la NIC 1, (2018) los estados financieros “son 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.”

Según Urbina, (2021) Los estados financieros son un medio para que los gerentes de las empresas proporcionen información interna y externa sobre los efectos financieros generados durante un Ciclo Normal de Operaciones, que nos permite conocer:

1. La situación de los recursos y obligaciones de la empresa.
2. Cambios ocurridos en la Situación Financiera, en lo siguiente.
 - a) Estado de Situación Económica
 - b) Estado de Situación Financiera

Los estados financieros son aquellos que reflejan las operaciones o transacciones diarias que realiza la empresa en sus actividades de cada día lo cual son exhibidas en el estado financiero, estos se alimentan de la información suministrada por los libros contables y en estos mismos se expone la rentabilidad que tiene la empresa y se presentan de manera trimestral, semestral o a su vez anual, teniendo así bases para poder analizarlos y tomar las mejores decisiones para el próximo año (Elizalde, 2019).

La información que se presenta en los estados financieros sirve para:

- Tomar decisiones de inversión y crédito.
- Evaluar la gestión gerencial, la solvencia, liquidez de la empresa y la capacidad de generar fondos.
- Conocer el origen y las características de los recursos, para estimar la capacidad financiera de crecimiento, de financiamiento y de inversión.
- Formularse un juicio sobre los resultados financieros de la administración, en cuanto a la rentabilidad, solvencia. (Espejo & López, 2018)

Objetivo

Según NIC 1 (2018), el objetivo primordial de los estados financieros es proporcionar información acerca de la situación financiera, así como el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una empresa, estos estados también muestran los resultados de una gestión realizada por los administradores con los recursos que han sido confiados para desarrollar la misma a lo largo de un periodo establecido ya sea trimestral, semestral o anual (que regularmente es).

Características de los Estados Financieros

Teniendo en cuenta a Espejo & López, (2018) manifiesta las siguientes características generales de estados financieros:

- Presentar en imagen fiel y bajo el cumplimiento de las NIIF.
- Hipótesis de negocio en funcionamiento.
- Hipótesis contable de devengo.
- Compensación.
- Uniformidad en la presentación del estado.
- Periodicidad de la información puesta en los estados.
- Información comparativa.
- Materialidad o importancia relativa y agrupación de datos.

Usuarios

Las autoras Espejo & López, (2018) los usuarios de los estados financieros son los siguientes:

Usuarios externos. Son aquellas personas que sin ser parte del negocio utilizan la información financiera para tomar decisiones de inversión, financiamiento o revisar el cumplimiento de las obligaciones por parte de las empresas.

Inversionistas. Son personas que poseen recursos económicos y a su vez suministran a una empresa, su interés principal es que necesitan información que les ayude a determinar si deben comprar, mantener o vender las participaciones.

Prestamistas. Los proveedores de fondos ajenos están interesados en la información que les permita determinar si sus préstamos, así como el interés asociado a los mismos, serán pagados al vencimiento.

Proveedores y otros Acreedores Comerciales. Los proveedores y los demás acreedores comerciales, están interesados en la información que les permita determinar si las cantidades que se les adeudan serán pagadas cuando llegue su vencimiento.

Clientes. Los clientes están interesados en la información acerca de la continuidad de la empresa, especialmente cuando tienen compromisos a largo plazo o dependen comercialmente de ella.

El gobierno y sus Organismos Públicos. están interesados en la distribución de los recursos y, por tanto, en la actuación de las entidades. También recaban información para regular la actividad de las entidades, fijar políticas fiscales y utilizarla como base para la construcción de las estadísticas de la renta nacional y otras similares.

Público en General. Los estados financieros pueden ayudar al público suministrando información acerca de los desarrollos recientes y la tendencia que sigue la prosperidad de la empresa, así como sobre el alcance de sus actividades

Usuarios Internos. Son aquellas personas que forman parte de la empresa, que usan la información financiera para tomar decisiones de análisis, corrección y proyección.

Empleados. están interesados en la información que les permita evaluar la capacidad de la entidad para afrontar las remuneraciones, los beneficios tras el retiro y otras ventajas obtenidas de la empresa.

Gerencia. La propia gerencia está también interesada en la información que contienen los estados financieros, a pesar de que tiene acceso a otra información financiera y de gestión que le ayuda al llevar a cabo su planificación, toma de decisiones y control de responsabilidades.

Estado de Situación Financiera

Según Ortiz, (2018) manifiesta que representa la situación de los activos y pasivos de una empresa, así mismo también el estado de su patrimonio, es decir en este estado se presenta la situación financiera o las condiciones que se encuentra la empresa. Su nombre más utilizado es estado de situación financiera, pero también se le denomina balance general.

De acuerdo a Pérez J. , (2020) el Estado de Situación Financiera es un documento donde aparece reflejado, por una parte, el valor de todos los bienes y derechos que posee la empresa (Activos) y, por otra, el valor de todas las deudas por las que la empresa debe responder (pasivos) y, por último, la diferencia entre ambos valores, representa el Patrimonio de la Empresa.

Para Gaitán, (2020) reporta la estructura de los principales recursos de la empresa, la cantidad de activos y su estructura financiera; también da cuenta de la cantidad de pasivos y del patrimonio al final del período sobre el que se informa, es primordial que siempre esté en equilibrio de la contabilidad de la partida doble: $\text{activos} = \text{pasivos} + \text{patrimonio}$, ayuda a los usuarios a:

- a) Determinar la liquidez, flexibilidad financiera y capacidad de operación de una empresa.
- b) Evaluar la información sobre su desempeño de producción de ingresos durante el período.

Los autores Chong León et al., (2019) “El estado de situación financiera muestra los activos de una empresa y la forma en que la empresa ha financiado en un momento determinado. Haciendo un paralelo, podríamos decir que el estado de situación financiera es como una fotografía de las actividades de inversión y de financiamiento de una empresa”.

Estructura

Tomando en cuenta a Espejo & López, (2018) nos dice que la normal no prescribe un formato definido al estado de situación financiera, por lo tanto, cada entidad presentará de acuerdo a la necesidad de información, usualmente se acostumbra presentar el estado de situación financiera de acuerdo a la liquidez, es decir, como primer lugar las partidas corrientes y luego las partidas no corrientes, de acuerdo al criterio de liquidez los activos y pasivos se clasifican en corrientes y no corrientes.

Activo corriente

Está conformado por las partidas que la entidad pretende venderlo o a su vez consumirlo en su ciclo normal de las operaciones, los mantiene principalmente con fines de negociación espera realizarlos dentro de los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa.

Activo no corriente

Comprenden las partidas que por su naturaleza son a largo plazo; es decir, que su duración o vencimiento es superior a un año. Ejemplos: Propiedades, planta y equipo, Propiedades de inversión, Inversiones financieras, Activos intangibles, Activos por impuestos diferidos, etc.

Pasivo corriente

Son las obligaciones y/o compromisos que se espera poder cancelar en el ciclo normal de sus operaciones se mantiene con fines de negociación y se liquidarán dentro de los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa. Ejemplos: Cuentas y documento por pagar, Beneficios a empleados, Porción corriente de beneficios a empleados de largo plazo.

Pasivo no corriente

Representan las obligaciones o compromisos de la empresa con vencimiento superior a un año. Ejemplo: Cuentas y documento por pagar, Beneficios a empleados, Impuestos por pagar, Obligaciones financieras, etc.

Patrimonio

Comprende los recursos propios de la sociedad contenidos en el capital social y también de las reservas, teniendo así los resultados acumulados y otros resultados integrales; es resultado que se refleja entre la diferencia del activo y del pasivo de una empresa en un momento dado es decir el valor neto de dicha entidad.

Información a Revelar en el Estado de Situación Financiera. De acuerdo a la NIC 1 (2018), los estados deben de presentar la siguiente información:

- ✓ Las partidas de propiedades, planta y equipo se desagregarán por clases.
- ✓ Las cuentas por cobrar se desagregarán en importes por cobrar de clientes comerciales, de partes relacionadas, anticipos y otros importes.
- ✓ Los inventarios se desagregarán, de acuerdo con la NIC 2 Inventarios, en clasificaciones tales como mercaderías, materias primas, materiales, productos en curso y productos terminados.
- ✓ Las provisiones se desglosarán, de forma que se muestren por separado las que corresponden a provisiones por beneficios a empleados y el resto; y
- ✓ El capital y las reservas se desagregarán en varias clases, tales como capital pagado, primas de emisión y reservas.

Figura 1
Estado de Situación Financiera

Estado de Situación Financiera Al 31 de diciembre del 202X En dólares			
ACTIVO			
Activo Corriente			
Caja		XXX	
Bancos		XXX	
Cuentas por Cobrar		XXX	
Inventarios		XXX	
Total Activo Corriente			XXXXXX
Activo no Corriente			
Edificios		XXX	
Muebles y Enseres		XXX	
Vehículo		XXX	
Depreciación de Propiedad, Planta y Equipo		XXX	
Total Activo no Corriente			XXXXXX
TOTAL ACTIVO			XXXXXX
PASIVO			
Pasivo Corriente			
Cuentas por Pagar		XXX	
Documentos por Pagar		XXX	
Servicios básicos por pagar		XXX	
Total Pasivo Corriente			XXXXXX
Pasivo no Corriente			
Préstamos		XXX	
Total pasivo no corriente			XXXXXX
Total Pasivo			XXXXXX
PATRIMONIO			
Capital Social		XXX	
Utilidad del ejercicio		XXX	
Total Patrimonio			XXXXXX
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			XXXXXX
		<u> </u>	<u> </u>
		Firma Gerente	Firma Contador

Nota. Formato del Estado de Situación Financiera tomado de la NIC 1 (2018).

Estado de Resultados

Para Ortiz, (2018) en su apartado nos dice que este estado muestra los resultados de sus ingresos, costos y gastos, y también su ganancia o pérdida que son resultante de las operaciones de la empresa durante un lapso de periodo determinado que generalmente es un año. Es un estado muy dinámico y acumulativo es decir que resume todas esas operaciones de la empresa en el periodo determinado desde el primero hasta el último día del periodo estudiado. Información a presentar en el estado de resultado.

Según Ponce Cedeño et al., (2019) Demuestra el flujo de ingresos y egresos generados por la empresa en un período de tiempo dado, proporcionando finalmente el resultado neto de la operación, ya sea positivo o negativo; el estado de resultado, por su parte, es dinámico, ya que refleja movimientos durante el ejercicio con relación a ingresos económicos y gastos correlativos (que están relacionados con los ingresos).

El autor Pérez J. , (2020) Llamado algunas veces Estado de Pérdidas y Ganancias, o Estado de Ingresos y Gastos, resume los cambios en el patrimonio como resultado de las operaciones realizadas por una empresa entre dos fechas, sirviendo de puente entre dos estados de situación financiera sucesivos. Este periodo contable puede comprender un día, una semana, un mes o un año.

Importancia

El estado de resultados muestra la información sobre los resultados de las operaciones de la empresa en un periodo contable específico y a su vez también puede presentar y recopilar características que son relevantes, confiables, fáciles de entender y comparar, por lo que es útil para los gerentes en la toma de decisiones. (Enciclopedia Contable, 2022)

Estructura. De acuerdo a NIC 1 (2018), el estado de resultados estará conformado por:

- a) Los resultados del ejercicio (ingresos menos costos y gastos)
- b) El otro resultado integral total (detalle de los resultados integrales del ejercicio económico).
- c) El resultado integral del ejercicio, compuesto por el total de los resultados y otro resultado integral total.

Información a presentar. En la sección de resultados se incluirá las partidas e importes del ejercicio correspondiente a:

- a) Ingresos ordinarios.
- b) Costes financieros.
- c) Participación en el resultado del período de las asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen según el método de la participación.
- d) Gastos por impuestos.
- e) Un único importe que comprenda el total del resultado después de impuestos procedente de las actividades discontinuadas y el resultado después de impuestos que se haya reconocido por la medida a valor razonable menos los costos de venta o por causa de la venta o disposición por otra vía de los activos o grupos de activos para su disposición de elementos que constituyan la actividad en discontinuación.
- f) Resultado del período.

Figura 2
Estado de Resultados

EMPRESA XXXXXXXXX		
Estado de Resultados		
Al 31 de diciembre del 202X		
En dólares		
INGRESOS		
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		
INGRESOS OPERACIONALES		
Ventas	XXX	
Otros Ingresos	XXX	
Total de Ingresos	XXX	XXXXXX
COSTOS Y GASTOS		
Costo de Ventas	XXX	
Total Costos	XXX	XXXXXX
GASTOS EN EL PERSONAL		
Sueldos y Salarios	XXX	
Décimo Tercer Sueldo	XXX	
Décimo Cuarto Sueldo	XXX	
Aporte a la Seguridad Social	XXX	
GASTOS ADMINISTRATIVOS		
Mantenimiento vehículos	XXX	
GASTOS DE MOVILIZACIÓN		
Combustible	XXX	
SUMINISTROS Y MATERIALES		
Útiles y Suministros de Oficina	XXX	
SERVICIOS PÚBLICOS		
Servicio de luz eléctrica	XXX	
Servicio de telefonía	XXX	
GASTOS DE DEPRECIACIÓN		
Depreciación de vehículos	XXX	
TOTAL GASTOS	XXX	XXXXXX
PÉRDIDA DEL EJERCICIO		XXXXXX
_____	_____	
Firma Gerente	Firma Contador	

Nota. Formato del Estado de Situación Financiera tomado de la NIC 1 (2018).

Estado de Flujo del Efectivo

Concepto

Para Dobaño, (2023) nos habla que el estado de flujo de efectivo recoge todos los pagos y cobros que hace la empresa dentro del ejercicio en curso; es decir que refleja las entradas y salida de dinero que se registran en la cuenta del efectivo.

Objetivo

El objetivo principal de este estado es determinar la capacidad que tiene la empresa para generar efectivo y equivalentes de efectivo, permitiendo conocer cuánto se genera a través de las operaciones principales del negocio.

Presentación

Según Espejo & López, (2018) debe presentarse como se detalla a continuación:

- **Actividades de operación:** Son aquellas actividades relacionadas con el giro del negocio, el importe de los flujos de efectivo procedentes de estas actividades son un indicador clave de la medida en que han generado fondos líquidos suficientes para reembolsar los préstamos, mantener la capacidad de explotación de la entidad, pagar dividendos y realizar nuevas inversiones sin recurrir a fuentes externas de financiación.
- **Actividades de inversión:** Son las actividades de adquisición, enajenación o abandono de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en el efectivo y los equivalentes al efectivo. La información a revelar por separado de los flujos de efectivo procedentes de las actividades de inversión es importante, porque tales flujos de efectivo representan la medida en la cual se han hecho desembolsos por causa de los recursos económicos que van a producir ingresos y flujos de efectivo en el futuro. Solo los desembolsos que den lugar al reconocimiento de un activo en el estado de situación financiera cumplen las condiciones para su clasificación como actividades de inversión.
- **Actividades de financiamiento:** Son actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio aportado y de los préstamos tomados por parte de la entidad, para cubrir las necesidades de liquidez y financiamiento. Es importante la presentación separada de los flujos de efectivo procedentes de actividades de financiación, puesto que resulta útil al realizar la predicción de necesidades de efectivo para cubrir compromisos con los que suministran capital a la entidad.

Estado de Cambios en el Patrimonio

Definición

El Estado de cambios en el patrimonio neto representa la evolución del patrimonio de una empresa, durante el ejercicio económico, identificando el origen de los cambios producidos, de tal manera que permita conciliar el patrimonio neto inicial con el patrimonio neto final. (Espejo & López, 2018).

Características

Según la NIC 1 (párrafo 106), el Estado de cambios en el patrimonio neto incluirá la siguiente información:

- a) El resultado integral total del ejercicio, mostrando de forma separada los importes totales atribuibles a los propietarios de la controladora y los atribuibles a las participaciones no controladoras.
- b) Por cada componente de patrimonio neto, los efectos de la aplicación o reexpresión retroactivas reconocidos de acuerdo con la NIC 8; y

- c) Por cada componente del patrimonio neto, una conciliación entre los importes en libros, al inicio y al final del ejercicio, revelando por separado los cambios resultantes de:
- Resultados,
 - Otro resultado integral; y
 - Transacciones con los propietarios en su calidad de tales, mostrando por separado las aportaciones realizadas por los propietarios y las distribuciones a éstos y los cambios en las participaciones en la propiedad de dependientes que no den lugar a una pérdida de control.

Notas a los Estados Financieros

Según Espejo & López, (2018) Dentro del conjunto completo de estados financieros requeridos por la NIC 1, se incluyen las notas que comprenden las políticas contables significativas y otra información explicativa, con el propósito que los usuarios dispongan de información detallada de los diferentes informes financieros y puedan interpretarlos adecuadamente.

La elaboración de las notas a los estados financieros se basa por una parte en la información financiera de los registros contables y por otra se requiere un conocimiento de las operaciones de la empresa, para detallar ciertos aspectos relevantes requeridos por las NIIF, en el reconocimiento y medición de las transacciones.

De acuerdo a Gaitán, (2020) las notas a los estados financieros contienen información adicional presentada en cada uno de ellos, estas proporcionan descripciones narrativas o desagregaciones que permiten un mayor entendimiento de la información y facilitan la toma de decisiones de los usuarios de la información financiera.

Estructura

Según la NIC 1, (2018) en las notas a los estados financieros se:

- a) presentará información acerca de las bases para la preparación de los estados financieros, y sobre las políticas contables específicas utilizadas;
- b) revelará la información, requerida por las NIIF, que no haya sido incluida en otro lugar de los estados financieros; y
- c) proporcionará información que no se presenta en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para entender cualquiera de ellos

Analista Financiero

Para Ortiz, (2018) el analista financiero es un financista especializado que interpreta, analiza, obtiene conclusiones y presenta recomendaciones luego de haber determinado la

situación financiera y los resultados de operación de una empresa con base en los estados financieros históricos; así mismo, establece las causas y determina las posibles consecuencias futuras que se derivan del comportamiento histórico analizado.

Según Valerio, (2022) Un analista financiero se encarga de recopilar y analizar los datos financieros para ayudar a las empresas a tomar decisiones. Este profesional hace seguimiento de los resultados financieros de una empresa y prepara informes y proyecciones con base en sus análisis; a su vez ayuda a aquellos inversores, gerentes, directivos, entre otras partes interesadas.

Consideraciones

Según Urbina, (2021) indica las siguientes consideraciones para el analista financiero:

- Debe tener conocimiento completo del Balance General y del Estado de Ganancias y Pérdidas y debe estar familiarizado con los detalles de los diferentes pasos de la contabilidad.
- Capacidad de análisis que pueda representar en su mente la situación y actividades de los distintos departamentos del negocio.
- Sentido común para llegar a conclusiones relacionadas con una empresa nueva en comparación con una sólidamente establecida.
- El analista debe revisar y reconstruir los Estados Financieros de acuerdo con su punto de vista (Los E/F deben ajustarse a los PCGA – Principios de contabilidad generalmente aceptados).

Análisis Financiero

Según Ortiz, (2018) define el análisis financiero es un proceso en el cual comprende la recopilación, interpretación y la comparación y el estudio de los estados financieros y también los datos operaciones de un negocio o empresa. Comprende analizar la rentabilidad mediante el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas e indicadores lo cuales nos servirán para para evaluar el desempeño financiero y operacional de la firma, así mismo esto ayudará a la toma de mejores daciones administrativas.

De acuerdo a Pérez D. C., (2021) el análisis financiero es el estudio de los componentes esenciales de la situación financiera y de los resultados financieros de una organización con el fin de tomar decisiones de gestión, de inversión y de otro tipo entre las partes interesadas. El análisis financiero forma parte de términos más amplios: análisis de la actividad financiera, así como el análisis económico de la empresa.

Importancia

Para Ortiz, (2018) la importancia del análisis financiero, permite identificar los aspectos tanto económicas como financieras, donde requiere una comprensión muy amplia y detallada de su naturaleza y limitaciones de los estados financieros, demostrar las condiciones que presenta la empresa frente a solvencia, nivel de liquidez, endeudamiento, eficiencia, entre otras ya que conociendo estas podemos tomar mejores decisiones, evaluando la salud financiera y el rendimiento.

Objetivo

“El objetivo del análisis financiero es obtener un diagnóstico que permita que los agentes económicos interesados o relacionados con la organización, tomen las decisiones más acertadas” (Roldán, 2020)

Propósitos

Un análisis financiero permitirá que se cumplan con propósitos que el área gerencial se ha propuesto, se consideran como propósitos los siguientes:

- Satisfacer aquellas necesidades que se dan por información que solicita la gerencia para poder tomar decisiones oportunas.
- Facilitar a los inversionistas y los acreedores información que sea útil lo cual les permitirá anunciar, evaluar y comparar los flujos de efectivo.
- Facilitar información de utilidad para poder valorar si la administración se encuentra capacitada y utilizar de forma eficaz el patrimonio que poseen y puedan alcanzar la meta
- Facilitar información de las transacciones y demás eventos que se dan en el negocio.
- Facilitar el estado que se tiene de las finanzas.
- Facilitar un estado sobre la utilidad de cada periodo.
- Indicadores presentes en la situación financiera que poseen las empresas (Marcillo et al., 2021).

Características

Según Pérez D. C., (2021) el análisis financiero está conformado por las siguientes características:

- El análisis de los activos y pasivos, la solvencia, la liquidez, los resultados financieros, la estabilidad financiera, el análisis de la rotación de activos de la actividad empresarial.
- Revela aspectos tan importantes como la probabilidad de quiebra.
- Forma parte de la actividad de especialistas como auditores y tasadores.

- Es utilizado activamente por los bancos que deciden la concesión de préstamos a las organizaciones, los contables durante la preparación de la nota explicativa de las cuentas anuales y otros expertos

Herramientas

Como lo indica Ortiz (2018), el analista, dependiendo de su ubicación dentro o fuera de la empresa, cuenta con una serie de herramientas para el desarrollo de su análisis, entre las cuales las más importantes son las siguientes:

- Los estados financieros básicos suministrados o publicados por la empresa.
- La información complementaria sobre sistemas contables y políticas financieras.
- Información sobre mercados, producción y además la organización.
- Elementos de gestión financiera y matemática financiera.
- Información sectorial e información macroeconómica

Usuarios

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

La Administración de la Empresa

Esta es la más interesada en los resultados del análisis financiero. El análisis financiero proporciona a los administradores las herramientas para determinar la fortaleza o debilidad en el las áreas de finanzas y la operatividad de la empresa. Por tal razón, el administrador financiero estará especialmente interesado en conocer acerca de la situación de la empresa, así como:

- La capacidad para pagar compromisos de corto y largo plazo.
- La rentabilidad de sus operaciones.
- El valor real de sus activos.
- La naturaleza y características de sus obligaciones.
- Habilidad para manejar sus inversiones.
- Potencial para conseguir nuevos recursos.
- La capacidad para soportar cualquier traspie de naturaleza interna o externa.

Los Inversionistas

Los inversionistas estarán especialmente interesados en la rentabilidad a largo plazo y la eficacia administrativa de la empresa, con el objetivo de incrementar el valor de la misma. Para ellos será muy importante el potencial de utilidad, o capacidad para generar utilidades, así como la estabilidad operacional de la compañía.

Los Bancos y Acreedores en General

Para los bancos y acreedores en general son de vital importancia los resultados del análisis financiero, y darán un énfasis particular a determinados aspectos, dependiendo del tipo de obligación, especialmente en cuanto al plazo. Tratándose de una obligación de largo plazo, el interés del análisis coincidirá en parte con el del inversionista, haciendo énfasis en la capacidad de generar utilidades y en la estabilidad de las operaciones de la empresa.

Las Cámaras de Comercio

Toda persona o empresa que ejerza el comercio, en la concepción más amplia de la palabra, debe estar inscrita en una cámara de comercio. Estas instituciones mantienen actualizada la información financiera de sus afiliados y calculan algunos indicadores con el fin de llevar ciertos registros y poder suministrar información a los afiliados.

Las Bolsas de Valores

Las sociedades inscritas en las bolsas de valores tienen la obligación de enviar, al final de cada período, sus estados financieros a la bolsa respectiva. Esta evalúa la situación financiera de la sociedad y suministra información a quienes estén interesados en el mercado de tales valores.

La Administración de Impuestos

Toda empresa está obligada a presentar anualmente su declaración de renta, la cual incluye estados financieros muy detallados, la administración tributaria es una tasa gubernamental clave que consiste en la implementación de leyes tributarias, incluyendo la gestión de las operaciones de los sistemas tributarios.

Clasificación

De acuerdo a Ortiz, (2018) el análisis financiero se clasifica en dos maneras, según su destino (interno y externo) y según su forma (vertical y horizontal):

Según su destino

Análisis Interno

El análisis interno tiene lugar cuando el analista tiene acceso a los libros y los registros detallados de la compañía y puede comprobar por sí mismo toda la información relativa al negocio en sus partes financieras y no financieras.

Análisis Externo

El análisis externo es aquel en el cual no se tiene acceso a la totalidad de la información de la empresa y por consiguiente el analista depende de la poca información que se le suministre o encuentre publicada, a partir de la cual debe hacer la evaluación y extraer sus conclusiones.

Según su forma

De acuerdo con los requerimientos de los usuarios y la forma de analizar el contenido de los estados financieros.

Análisis vertical

Definición

Teniendo en cuenta a Aguirre, (2021) el análisis vertical consiste en obtener relaciones entre los valores de cada una de las cuentas que compone el estado de resultado integral o el estado situación financiera (balance general), si se realiza el análisis y se enfoca en el estado de resultado se debe tomar en cuenta como referencia que en la mayoría de los casos es el valor total de los ingresos del periodo, y si se va a analizar el estado de situación financiera se tomara como referencia el valor total de los activos para el análisis del valor de las cuentas del activo o el total de pasivos más patrimonio para cada una de las cuentas que componen el lado derecho del balance general es decir el pasivo y patrimonio.

Los autores León de Álvarez et al., (2020) el análisis vertical corresponde a la interpretación de la información de un mismo período o ejercicio económico comparando diferentes rubros y cuentas entre sí.

Según Ponce Cedeño et al., (2019) el análisis vertical es cuando se hace una relación entre las partidas globales de la empresa (Balance general y Estado de Resultados) y su evolución; es un análisis global de los estados financieros, se ven proporciones de cada cuenta y de acuerdo a ellos se realizan conclusiones.

Importancia

Para Flórez, (2018) manifiesta que el análisis vertical es de gran importancia, porque permite describir el proceso de conversión de cifras monetarias a porcentajes, así mismo permite identificar las variaciones significativas en el comportamiento financiero de una empresa y así evidenciar los cambios generados.

Procedimiento

Como el objetivo es determinar el porcentaje que representa cada cuenta en el total de su masa patrimonial lo que hacemos es dividir la cuenta por el total y multiplicamos por 100. Se considera el total del Activo y el total del Patrimonio neto y Pasivo para las cuentas de balance y el total del valor de las ventas para las de pérdidas y ganancias. (Martínez, 2020)

Fórmula:

$$\text{Porcentaje integral} = \frac{\text{Valor parcial}}{\text{Valor base}} \times 100$$

Análisis horizontal

Definición

Según Pérez J. , (2020) Este análisis llamado también de tendencias u horizontal tiene dos formas de aplicación, la primera consiste en comparar un concepto o cuenta particular de un estado financiero con el mismo concepto presentado en otro estado.

De acuerdo a Arias, (2020) el análisis horizontal calcula la variación absoluta y relativa que ha sufrido cada partida del balance o cuenta de resultados y se lo realiza en dos periodos consecutivos, este es muy dinámico porque se centra en averiguar lo sucedido con la partida contable en un periodo determinado.

Para los autores León de Álvarez et al., (2020) se realizan los estados financieros de varios periodos (meses, trimestres o años), comparando el comportamiento de cada una de sus cuentas o rubros periodo a periodo.

Importancia

Para Téllez, (2019) Manifiesta que el análisis horizontal es importante porque contrasta los cambios entre periodos, teniendo así que mediante este método se puede realizar proyecciones y así mismo tomar decisiones para el mejoramiento económico en los aspectos débiles que tiene la empresa.

El autor Gaitán, (2020) manifiesta que el análisis horizontal permite:

- Analizar el crecimiento o disminución de cada cuenta o grupo de cuentas en un estado financiero de un período a otro.
- Servir de base para el análisis inmediato fuentes y usos del efectivo o capital de trabajo en la elaboración del antiguo estado financiero de cambios en la situación financiera.
- En términos porcentuales halla el crecimiento simple o ponderado de cada cuenta o grupo de cuentas.
- Mostrar los resultados de una gestión porque las decisiones se ven reflejadas en los cambios de las cuentas.
- Exponer las variaciones de las estructuras financieras modificadas por los agentes económicos externos, aquí se debe explicar las causas y los efectos de los resultados.

El análisis financiero es una herramienta esencial para evaluar la salud financiera de una empresa o entidad, para su vez tomar decisiones tanto internas como externas, e identificar las fortalezas y debilidades, así como oportunidades y riesgos.

Procedimiento

Existen tres procedimientos que se llevan a cabo en el análisis horizontal, para lo cual se aclara que el período 1 (P1) corresponde al estado financiero pasado y el período 2 (P2) al estado financiero más actual. (Rodríguez., 2023)

Variación absoluta. Para determinar la variación absoluta (en moneda legal) sufrida por cada partida o cuenta de un estado financiero, en un período con respecto a otro período, se procede a determinar la diferencia entre el valor 2 – el valor 1.

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

Nomenclatura:

P1: Periodo 1

P2: Periodo 2

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

$$\text{Tasa de variación} = ((\text{Periodo 2})/(\text{Periodo 1}) - 1) \times 100$$

Nomenclatura:

P1: Periodo 1

P2: Periodo 2

Indicadores o Razones Financieras

Para Carrión, Huanca, & López, (2019) Manifiesta que los indicadores financieros son medidas que tratan de analizar el estado de una empresa, se lo realiza desde un punto de vista individual, estos indicadores son utilizados para mostrar las relaciones existentes entre las diferentes cuentas que compone un estado financiero; y sirven para analizar su liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa de una entidad.

Según León de Álvarez et al., (2020) Existen una serie de razones financieras básicas y de uso frecuente a la hora de realizar los análisis financieros, bien sea horizontal o vertical. Los indicadores financieros son medidas aritméticas que establecen relación entre dos o más partidas de los estados financieros, son calculados a partir de datos cuantitativos que efectivamente se correspondan entre sí. También son conocidos como ratios o razones financieras

Los autores Salazar Tenelanda et al., (2019) Los indicadores son los medios más comunes para el desarrollo acertado del análisis financiero, representan aquella relación existente entre las cuentas del balance general y el estado de resultados de una empresa.

El autor Ortiz, (2018) al hablar de indicadores financieros señala que “los puntos fuertes y débiles de un negocio e indica probabilidades y tendencias. También se enfoca en la atención del analista sobre determinadas relaciones que requieren mayor y profunda investigación”.

Características

Para Pacheco, (2022) Los indicadores financieros son una especie de reporte de cifras, esta cuenta con una serie de características que lo distinguen de cualquier otro documento de obtención de datos e información numérica.

- Los indicadores financieros utilizan toda la información financiera de la empresa, con el fin de llevar un buen registro de todas las cifras y movimientos realizados.
- Miden la estabilidad financiera de la empresa, ya que con ellas se hacen comparaciones de los resultados anteriores.
- Plasman la situación real de la empresa, permitiendo tener unas cifras más reales de todo el estado financiero.
- Toda la información se plasma de forma numérica. Todos los movimientos de cada una de las áreas de la empresa.

Las principales razones financieras de acuerdo a (Ortiz, 2018) son las siguientes detalladas a continuación:

Indicadores de Liquidez o Solvencia

Los indicadores de liquidez miden la liquidez que tiene la entidad para cumplir con los pagos de corto plazo, sirven también para establecer la facilidad o dificultad de la organización para poder generar efectivo que le permita poder pagar sus pasivos corrientes con su efectivo producido por los activos corrientes.

Razón corriente

La razón corriente está dada por la relación entre activo corriente y pasivo corriente y este trata de verificar las disponibilidades de la empresa a corto plazo, es decir que la entidad pueda cumplir con sus obligaciones o deudas.

Estándar: entre \$1,50 a \$2,00. **Se mide:** En dólares

Fórmula:

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

Capital de Trabajo Neto

Este indica la cantidad de recursos monetarios con la que la empresa tiene o cuenta para así desarrollar sus actividades operativas, este indicador es el resultado de restar el activo corriente y los pasivos a corto plazo en la empresa. (Superintendencia de Compañía)

Estándar: Mayor posible **Se mide:** En dólares.

Fórmula:

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

Prueba Ácida

Es una prueba de indicador más exigente porque aquí se mide la proporción entre los activos de mayor liquidez frente a sus obligaciones a corto plazo, esta es una prueba muy rigurosa porque busca verificar la capacidad de la empresa para así cancelar las obligaciones corrientes que tiene la entidad. (Ortiz, 2018)

Estándar: entre \$0,5 y \$1,50. **Se mide:** En dólares

Fórmula:

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

Solidez

Este mide la capacidad de pago a corto y largo plazo que tienen las organizaciones y así demostrar su consistencia financiera, y a su vez mide la capacidad de mantenerse en sus operaciones de manera sostenible en el tiempo. (Ficha metodológica de los indicadores financieros de la SEPS, 2022)

Estándar: Mayor a 1 **Se mide:** En dólares

Fórmula:

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

Indicadores de Endeudamiento

Estos indicadores tienen por objetivo estudiar la estructura de financiamiento de una empresa, aquí se ve en que proporciones está financiada con deuda y en que porcentajes con acreedores, y pues también busca reflejar si corren un riesgo o no dentro de la empresa. (Ortiz, 2018)

Endeudamiento del Activo o Nivel de Endeudamiento

Este índice permite determinar el nivel de autonomía financiera. Cuando el índice es elevado indica que la empresa depende mucho de sus acreedores y que dispone de una limitada capacidad de endeudamiento, o lo que es lo mismo, se está descapitalizando y funciona con una estructura financiera más arriesgada. Por el contrario, un índice bajo representa un elevado grado de independencia de la empresa frente a sus acreedores. (Superintendencia de Compañía)

Estándar: Menor a \$0,50 **Se mide:** En dólares

Fórmula:

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

Endeudamiento Patrimonial

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

Estándar: Menor a \$0,50 **Se mide:** En dólares

Fórmula:

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\text{Pasivos totales}}{\text{Patrimonio}}$$

Endeudamiento del Activo Fijo

El coeficiente resultante de esta relación indica la cantidad de unidades monetarias que se tiene de patrimonio por cada unidad invertida en activos fijos. Si el cálculo de este indicador arroja un cociente igual o mayor a 1.

Estándar: Mayor a 1,00 **Se mide:** En dólares

Fórmula:

$$\text{Endeudamiento del Activo Fijo} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Fijo Neto Tangible}}$$

Apalancamiento

Se interpreta como el número de unidades monetarias de activos que se han conseguido por cada unidad monetaria de patrimonio. Es decir, determina el grado de apoyo de los recursos internos de la empresa sobre recursos de terceros.

Estándar: Mayor a 1,00 **Se mide:** En dólares

Fórmula:

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

Apalancamiento Interno

Mide aquella proporción del activo de las organizaciones que es financiado por sus socios (recursos propios), en lugar de depender de financiamiento externo, como los préstamos bancarios o emisión de bonos, dependen directamente de su capital propio. (Ficha metodológica de los indicadores financieros de la SEPS, 2022)

Estándar: mayor a \$1 **Se mide:** En dólares

Fórmula:

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

Indicadores de Rentabilidad

Para la (Superintendencia de Compañía) manifiesta que los indicadores de rendimiento o también denominados indicadores de rentabilidad, estos nos sirven para poder medir la efectividad en cuanto a la administración de la empresa, así mismo nos permiten evaluar las utilidades de la empresa con respecto a su nivel determinado de ventas.

Rentabilidad sobre Ventas

Mide la relación que existe entre las ventas generadas por las organizaciones y la utilidad (ingresos menos costos y gastos); es decir si la empresa genera rentabilidad frente al ingreso de las ventas que se producen a lo largo del periodo.

Estándar: mientras más alto mejor **Se mide:** En porcentaje

Fórmula:

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

Rentabilidad sobre el Patrimonio

Señala en porcentaje el grado de rentabilidad sobre el capital aportado por los accionistas y las utilidades no distribuidas. Sirve para medir cómo les fue a los inversionistas; por tanto, en sentido contable, el rendimiento sobre el capital es la verdadera medida de desempeño.

Estándar: Mientras más alto mejor. **Se mide:** En porcentaje

Fórmula:

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

Rentabilidad Sobre Activos

Este indicador mide la relación que existe entre el beneficio logrado en un determinado periodo, es decir el manejo de los activos existentes para así generar ganancias; y a su vez es una herramienta clave para comparar el rendimiento financiero de una empresa con otras del mismo sector. (Ficha metodológica de los indicadores financieros de la SEPS, 2022)

Estándar: mientras más alto mejor **Se mide:** En porcentaje

Fórmula:

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

Sistema Dupont

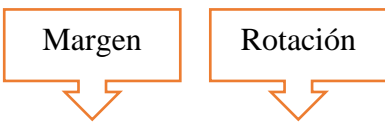
Según Ortiz, (2018) el Sistema DuPont es una herramienta de análisis financiero que se descompone del ROA (Rentabilidad sobre Activos) y del ROE (Rentabilidad sobre el

Patrimonio), para así tratar de establecer el rendimiento de la inversión (utilidad neta/activo total) que proviene del volumen de ingresos o del margen neto de las ganancias.

Rendimiento sobre los Activos

Esta razón nos muestra la capacidad que tiene el activo para poder producir utilidades, independientemente como la financien, ya sea con deuda o patrimonio.


Fórmula:

$$RSA = \frac{Utilidad\ neta}{Activos} = \frac{Utilidad\ neta}{Ventas} \times \frac{Ventas}{Activo\ Total}$$


Rendimiento sobre el Patrimonio

Este indicador es una medida financiera que evalúa la rentabilidad de una entidad u empresa con relación al capital que han invertido; es decir representa su porcentaje de ganancia sobre el valor de sus acciones durante un tiempo determinado.

Fórmula:

$$RSP = \frac{Utilidad\ neta}{Ventas} = \frac{Utilidad\ neta}{Ventas} \times \frac{Ventas}{Activo\ total} \times \frac{Activo\ total}{Patrimonio}$$


Ventaja

La principal ventaja del Sistema Dupont radica en que permite a la empresa dividir su rendimiento sobre el capital en distintos componentes, de forma que los dueños puedan analizar el rendimiento total de la empresa en diversas maneras. A si pudiendo comparar entre otras empresas del sector y encontrar ciertos problemas que está teniendo. (Granel, 2021)

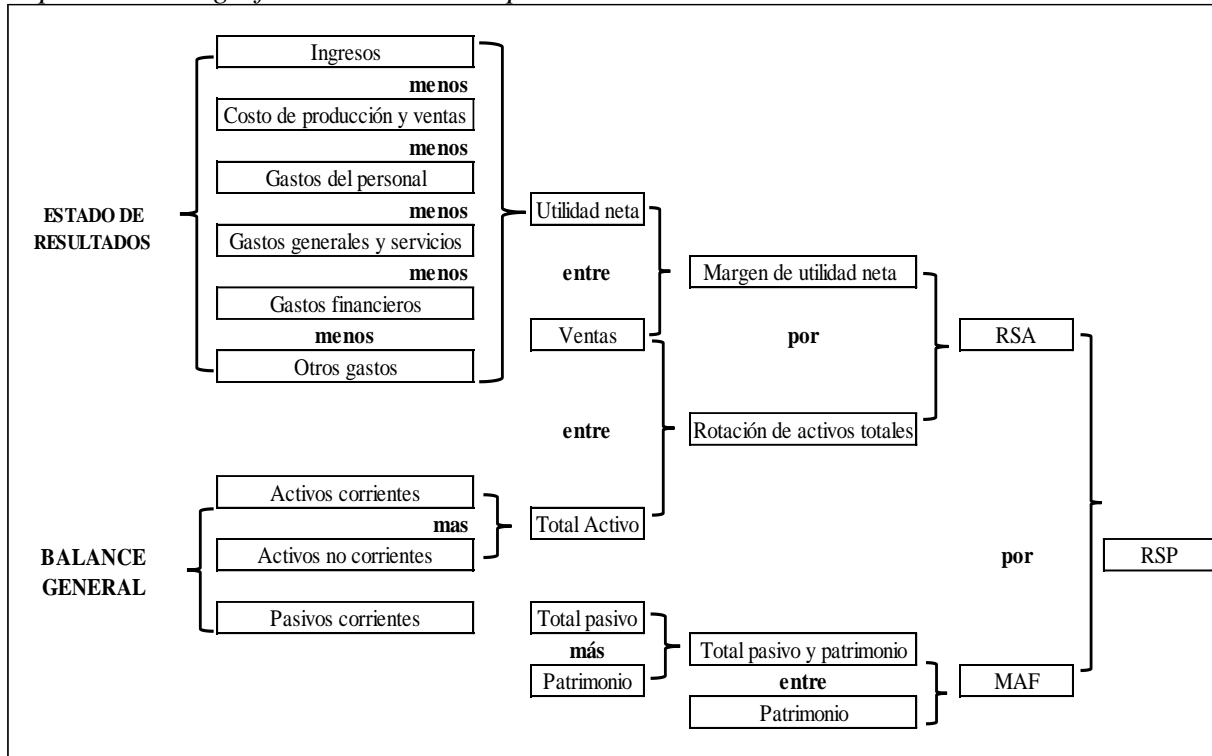
Características

Según Granel, (2021) este método tiene cinco características esenciales en las cuales se resume su funcionamiento y aplicación:

- ✓ Se describe el índice de rentabilidad de una empresa, otorgando un panorama amplio para la toma de decisiones financieras.
- ✓ Se sustenta de razones financieras por lo que dicha información es fidedigna para que no haya alteración de resultados.
- ✓ Se base en tres aspectos (margen neto, rotación de activos y apalancamiento financiero).

- ✓ En base a los aspectos de conocer si la empresa está utilizando o no adecuadamente sus recursos, para generar y lograr un excelente índice de ventas.
- ✓ Método que otorga doble perspectiva porque analiza el balance general y estado de resultados.

Figura 3
Representación gráfica del Sistema Dupont



Nota: La figura 1 indica la representación gráfica del Sistema DuPont

Valor Económico Agregado (EVA)

Definición

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

Objetivo del EVA

- Implantar en cualquier tipo de empresa (pequeña o transnacional) cotícese o no, en la bolsa de valores.
- Aplicar tanto a una corporación, como a una parte de ella (centro de responsabilidad, unidades de negocio, filiales).
- Fijar metas en la organización.
- Medir el desempeño de la empresa y sus colaboradores.

- Mejorar la comunicación entre los inversionistas y accionistas.
- Consideras todos los costos que se producen en la empresa.
- Motivar a distintos niveles gerenciales.
- Valuar la empresa.
- Aminorar el impacto que la contabilidad puede tener en ciertos datos contables, como por ejemplo sus utilidades.
- Y considerar el riesgo con el que opera la empresa.

Modo de cálculo

Para calcular el Eva se utiliza la siguiente ecuación:

$$\text{EVA} = \text{UAIDI} - \text{CPPC} \times \text{Capital}$$

En donde:

EVA:	Valor Económico Agregado
UAIDI:	Utilidad operativa antes de intereses y después de impuestos
Activos Netos:	Activos totales menos los pasivos que no se pagan interés.
Capital:	Fuentes de financiamiento por medio de deuda y capital de los accionistas
CPPC:	Costo promedio ponderado de Capital.

Cálculo de EVA

Para el cálculo del EVA, se tomará en cuenta los pasos que se detallan a continuación:

1. Calcular el UAIDI
2. Identificar el capital de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo.
3. Calcular el activo neto
4. Determinar el costo promedio ponderado de capital.
5. Calcular el Valor Económico Agregado (EVA) de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo.

Utilidad Antes de Intereses y Después de Impuestos. “El UAIDI se obtiene sumando a la utilidad neta los intereses y eliminando las utilidades extraordinarias. En caso de que haya pérdidas extraordinarias, éstas se sumarán a dicha utilidad” (Castro, 2019)

$$\text{UAIDI} = \text{Utilidad neta} + (\text{Gastos financieros} - \text{Utilidad extraordinaria})$$

Valor Contable del Activo. Es el total del activo de acuerdo con el balance de situación menos las depreciaciones, amortizaciones y la financiación automática. Se calcula mediante:

$$VCA = \text{Activo} - (\text{Depreciaciones} + \text{Amortizaciones} + \text{Financiación automática})$$

Costo de Capital. “Es el costo promedio de toda la financiación que ha obtenido la empresa. La empresa necesita obtener financiación para sus inversiones, la cual puede ser interna o externa” (Castro, 2019). Se obtiene de la siguiente manera:

$$CPC = \frac{\text{Finan. Int}}{\text{Finan. Total}} \times \text{Costo de Opor} + \frac{\text{Finan. Ext}}{\text{Finan. Total}} \times \text{Tasa de interés}$$

Informe Financiero

Para Morales, (2020), lo define como un informe financiero que es elaborado por un analista financiero, donde se refleja la situación financiera de la empresa o de una institución, en este se detallan las principales novedades encontradas en cuanto al desarrollo de un análisis financiero, es un documento que puede ser escrito como oral, es también conocido como un informe anual, este es muy importante para la toma de decisiones.

Objetivo

El objetivo de este informe es que puede ser informativo o resolutivo, es decir que está enfocado a informar sobre la situación financiera o expresar información sobre una serie de cambios que se ha surgido dentro de la empresa lo cual se consideran necesarios, también es importante el manejo de los diferentes instrumentos de análisis que existe y a su vez interpretarlos para la obtención de buenos resultados y por ende tomar las mejores decisiones para la empresa.

Características del Informe Financiero

Según el autor (Guadarrama, 2018) nos habla que la información financiera se divide en dos principales características, las primarias y secundarias.

Primarias

Confiabilidad

Se refiere que al contenido de la información financiera en los estados financieros es congruente con las operaciones internas de la entidad, se cumpla esta cualidad cuando la información financiera:

- ❖ Contenga operaciones que realmente hayan sucedido.
- ❖ Existencia de la relación entre contenido y representación.
- ❖ Logra aprobarse.
- ❖ Información base para la toma de decisiones.

La relevancia

Se asocia a las características secundarias, aquella posibilidad de predicción y confirmación, así como la importancia relativa, este influye en la toma de decisiones

financieras, debe servir de base para elaborar estimaciones programar y confirmar sus resultados.

Secundarias

La Comprensibilidad

Esta direccionado al entendimiento de la información financiera para cualquier entidad que esté interesada en la situación y desarrollo de la entidad.

La Comparabilidad

Este atributo está considerado para que el usuario logre identificar, analizar las diferencias y similitudes de la información financiera de la entidad con otras entidades, a través del transcurso del tiempo.

Estructura de un informe financiero

Portada. Nombre de la entidad, denominación del informe y los estados financieros que han sido analizados con su respectivo periodo, fecha y lugar de análisis.

Carta de presentación. Notificación a la Cooperativa de Transportes Central Catamayo. Firma del responsable

Antecedentes. En el cual constan aspectos relacionados a la entidad objeto de estudio:

- Breve historia de la organización.
- Descripción de las características, jurídicas y financieras.
- Las fuentes de información utilizadas

Objetivos. Enumerar los propósitos del informe y el área de la entidad al que se dirigen.

Resumen del análisis vertical y horizontal. Expresar de manera sencilla y resumida aspectos relevantes de la aplicación del análisis financiero vertical y horizontal, consolidando los puntos clave que permitan mejorar a la entidad.

Resumen de los Indicadores Financieros. Detallar los aspectos más relevantes encontrados al aplicar los indicadores financieros con sus respectivos porcentajes.

Conclusiones generales de la situación económica – financiera. Describir de forma clara y breve cuales fueron los puntos débiles de la entidad para solucionar los problemas que se identifiquen.

Cierre. Incluye la identificación de la o las personas que realicen el informe.

5. Metodología

Método Científico. Se lo aplicó en todo el proceso de la investigación del Trabajo de Integración Curricular, para la elaboración de la revisión de la literatura, lo cual permitió recoger toda la información de los aspectos básicos y más relevantes con el fin de fundamentar el tema de estudio.

Método Deductivo. Facilitó el proceso de recopilación de información, para determinar los datos generales como la misión, visión, objetivos, reseña histórica hasta llegar a los aspectos más significativos e importantes con el fin de determinar la situación económico-financiero de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo.

Método Inductivo. Se utilizó para analizar las cuentas que conforman los estados financieros con la finalidad de obtener conocimientos amplios para así poder emitir criterios mediante las conclusiones y recomendaciones en base a los datos obtenidos del análisis e indicadores financieros.

Método Analítico. A través de este método se realizó la interpretación y el análisis de los resultados que se obtuvieron luego de la aplicación del análisis vertical y horizontal, al mismo tiempo la aplicación de indicadores financieros como: liquidez, endeudamiento y rentabilidad de los periodos, analizando las causas y consecuencias de las variaciones del porque se dieron las variaciones de un periodo a otro.

Método Sintético. Se utilizó para elaborar un informe de análisis financiero de forma clara y precisa, permitiendo dar un resumen detallado sintetizando la información más relevante para así tener una idea general de como esta cada una de las cuentas y a su vez formular las conclusiones y recomendaciones en base a los resultados obtenidos, lo cual permitirá una adecuada toma de decisiones para los directivos de la cooperativa.

Método Matemático. Se utilizó para realizar los cálculos, lo cual permitió obtener los resultados numéricos, para conseguir datos reales que permitan determinar la situación en la que se encuentra la cooperativa.

Método Estadístico. Se aplicó el manejo de datos cualitativos y cuantitativos del análisis financiero, así recopilarlos mediante la representación gráfica y de tablas, con cada una de sus respectivas interpretaciones.

Método Descriptivo. Permitió identificar la estructura organizacional de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, conociendo la estructura interna.

Método Histórico. Se realizó una investigación detallada sobre la evolución de la parte económica de la Cooperativa a lo largo del tiempo.

Técnicas

Observación

Esta técnica permitió verificar y examinar la información necesaria para la realización del análisis financiero, así como otros documentos que refleje la situación económica de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, de los periodos a analizar, además resulto útil para corroborar datos con la información pública de la cooperativa.

Entrevista

Se aplicó al gerente y la contadora de la cooperativa en base a una serie de preguntas con el propósito de obtener la información necesaria y teniendo así una mejor perspectiva en cuanto al desempeño económico-financiero.

Revisión Bibliográfica

Se empleó para obtener toda la información bibliográfica por medio de libros, revistas, artículos, internet u alguna otra fuente con el fin de obtener toda la información necesaria para el Trabajo de Integración Curricular.

6. Resultados

Contexto de la Cooperativa de Transportes

Esta empresa nace bajo el acuerdo Ministerial N° 1363 e inscrita en el Registro General de Cooperativas con el número 1490, de fecha 09 de noviembre de 1972, con numero de RUC N° 119170024000, teniendo como socios fundadores a los Sres. Humberto Malla, Franco Cajas, Manuel Palacios, Marco Bustamante, Jorge Palacios, Segundo Ojeda, Jorge Cuenca, Julio Alulima, Jaime Villavicencio y Zoilo Jiménez.

Actualmente son 20 socios, teniendo como presidente al Sr. Franco Gómez y como gerente al Sr. Jorge Nagua, cuentan con veinticuatro unidades de las cuales cuatro son propias de la cooperativa y las 20 restantes de cada uno de los socios proporcionando el servicio de pasajeros a la ciudadanía de Catamayo y la provincia, él envió de encomiendas y dinero, varios cantones y parroquias como el Cisne, Chaguarpamba, Orianga, Catacocha, Casanga, Lauro Guerrero, Sacapalca, El Tambo, La Era, Quilanga y las Aradas se benefician de los eficientes servicios en horarios adecuados para el estudiante, el maestro, el empresario, el obrero, la ama de casa y todos nuestros usuarios, Catamayo Express le ayuda a llegar a tiempo mientras descansa porque un equipo de profesionales al volante cuida de su seguridad, así mismo cuenta con una buseta para dejar a domicilio las encomiendas.

La Cooperativa de Transportes Central Catamayo, actualmente con 69 empleados, de los cuales 25 son conductores, 24 controladores (ayudantes), 1 contador, 1 auxiliar contable, 1 secretaría general, 10 secretarias de boletería, 6 secretarias de encomiendas, 1 de limpieza.

Actualmente Catamayo Express es una Institución de Transporte sólida y solvente, cuenta con una amplia Sede Social junto al Sindicato de Chóferes y un moderno Mini Terminal frente al parque central con todas sus Instalaciones equipadas para satisfacer las necesidades del cliente y un equipo de personal capacitado para brindar atención al cliente con eficiencia.

Sus unidades han sido modernizadas en su totalidad inclusive con vehículos del año actual que se encuentran a su disposición. De igual manera Catamayo Express le ofrece seguro de vida y contra accidentes y muchas más ventajas que usted adquiere al viajar en nuestras unidades.

Misión

Proporcionar a todos nuestros clientes desde el nivel operativo hasta el directivo, eficiencia, eficacia y calidad en los servicios de transporte de pasajeros, envío de encomiendas y envío de dinero. Nuestra presencia ante la sociedad será sinónimo de responsabilidad y seguridad para dar confianza a todos nuestros clientes, y para especialmente ser el orgullo del pujante cantón Catamayo.

Visión

Catamayo Express es una cooperativa que año a año está a la vanguardia del servicio de transporte terrestre a nivel nacional, ofrece calidad, eficiencia y efectividad en servicios de envío de dinero, encomiendas y transporte de pasajeros con competencia internacional de primer orden

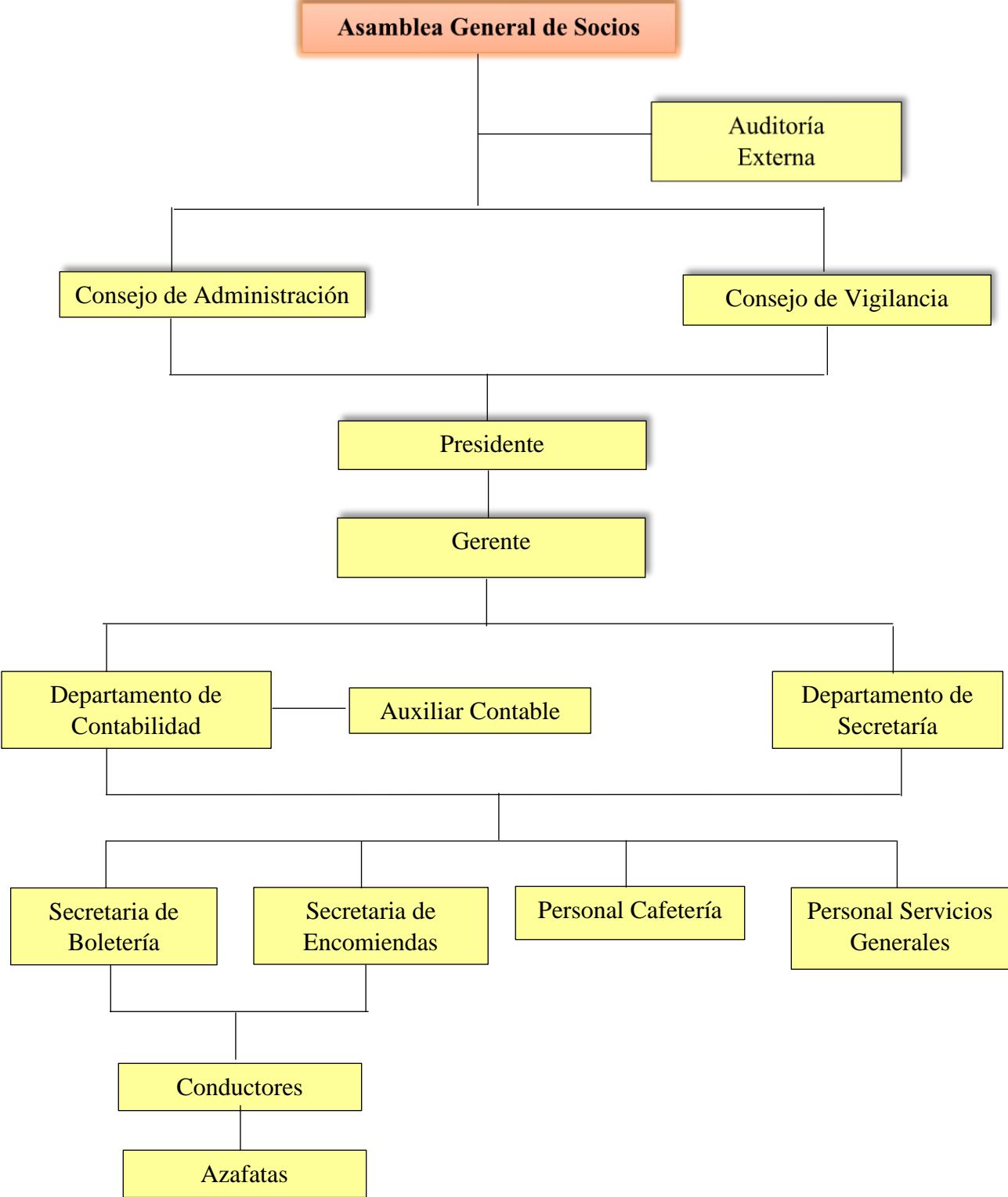
Valores de la Cooperativa

- **Honradez:** Todos nuestros actos para con nuestros clientes, empleados y socios estarán ceñidos en respetar y salvaguardar la propiedad, tiempo y dineros ajenos.
- **Sinceridad:** La sinceridad en todos nuestros actos, con los clientes y con mayor razón entre socios y empleados.
- **Lealtad:** Tener espíritu de cuerpo, uno para todos y todos para uno.
- **Orden:** Respetar y cumplir el orden establecido.
- **Solidaridad:** Ser solidarios con nuestros compañeros socios, empleados y clientes.
- **Puntualidad:** Ser puntuales en nuestros compromisos con los clientes, empleados y compañeros socios.
- **Trabajo:** Trabajar sacrificadamente por el engrandecimiento de la Cooperativa, el bienestar de los empleados y fidelidad de los clientes.
- **Servicio:** Estar a la vanguardia de los cambios tecnológicos para aplicarlos dentro de la Cooperativa, sin desconocer que el mejor servicio está en la relación directa entre dos personas.

Organigrama Estructural

Figura 4

Estructura orgánica de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo



Nota. Información proporcionada por la Cooperativa de Transportes Central Catamayo

Estructura organizacional

La Cooperativa de Transportes Central Catamayo, se encuentra estructurada de la siguiente manera:

- a. **Asamblea General de Socios:** Todos los socios tienen la obligación de asistir a las sesiones de la asamblea general, sean estas ordinarias o extraordinarias, y que sean legalmente convocadas por el presidente de la cooperativa.
- b. **Gerente General:** El gerente deberá asignar a los empleados ocasionales y a los de planta, cualquier labor o función específica, a más de las determinadas en el presente reglamento interno, y vigilará su fiel cumplimiento.
- c. **Presidente:** Planificar, dirigir y controlar las actividades de la empresa.
- d. **Consejo de Administración:** Es el organismo responsable de la administración general de la cooperativa, reformar y aprobar los estatutos.
- e. **Consejo de Vigilancia:** Comprobar la exactitud de los estados financieros e inventarios, así como supervisar el desenvolvimiento económico de la institución.
- f. **Secretaria General:** Llevar actas suscribir certificaciones, laborales de secretaria y recepción en la parte administrativa de toda la Cooperativa.
- g. **Contador general:** Realizar labores de planificación, dirección, coordinación, organización y control del sistema integrado de contabilidad de la Cooperativa.
- h. **Auxiliar contable:** Ejecución de actividades técnicas, apoyo contable y control de las operaciones contables.
- i. **Oficinista de boletería:** Responsable de atender a las personas que llegan a la empresa a solicitar los servicios, encargarse de la venta y reserva de boletos para la transportación.
- j. **Chofer de encomiendas a domicilio:** Reparto de encomiendas a domicilio;

Organización Interna

Asamblea General

- Aprobar y reformar el estatuto social, el reglamento interno y el de elecciones.
- Elegir a los miembros de los consejos de Administración y Vigilancia.
- Remover a los miembros de los consejos de Administración, Vigilancia y Gerente, con causa justa, en cualquier momento y con el voto secreto de más de la mitad de sus integrantes.
- Nombrar auditor interno y externo de la terna que presentara, a su consideración, el Consejo de Vigilancia.

- Aprobar o rechazar los estados financieros y los informes de los consejos y de Gerencia.
- Elegir a la persona natural o jurídica que se responsabilizara de la auditoría interna o efectuara la auditoría externa anual.
- Aprobar y autorizar la celebración de contratos para la adquisición de bienes inmuebles, por montos superiores a las 15 remuneraciones del salario básico unificado del trabajador en general.
- Definir el valor mínimo de aportaciones que deberán suscribir y pagar los socios.
- Conocer y resolver sobre los informes de auditoría Interna y Externa.

Consejo de Administración

- Cumplir y hacer cumplir los principios establecidos en el artículo 4 de la Ley y a los valores y principios del cooperativismo.
- Planificar y evaluar el funcionamiento de la cooperativa.
- Aprobar políticas institucionales y metodologías de trabajo.
- Proponer a la asamblea reformas al estatuto social y reglamentos que sean de su competencia.
- Dictar reglamentos de administración y organización internas, no asignadas a la Asamblea General.
- Aceptar o rechazar las solicitudes de ingreso o retiro de socios.
- Sancionar a los socios de acuerdo con las causas y procedimientos establecidos en el estatuto social. La sanción con suspensión de derechos, no incluye el derecho al trabajo. La presentación del recurso de apelación, ante la asamblea general, suspende la aplicación de la sanción.
- Designar al presidente, vicepresidente y Secretario del Consejo de Administración; y comisiones o comités especial y removerlos cuando inobservaren la normativa legal y reglamentaria.
- Nombrar al Gerente y Gerente Subrogante y fijar su retribución económica:
- Fijar en monto y forma de las cauciones, determinando los funcionarios obligados a rendirlas;
- Autorizar la adquisición de bienes muebles y servicios, en la cuantía que fije el estatuto social o el reglamento interno;
- Aprobar el plan Estratégico, el Plan Operativo anual y su presupuesto y someterlo a conocimiento de la Asamblea General.
- Conocer y resolver sobre los informes mensuales del Gerente;

Consejo de Vigilancia

- Controlar las actividades económicas de la Cooperativa
- Vigilar que la contabilidad se ajuste a las normas técnicas y legales vigentes,
- Realizar controles concurrentes y posteriores sobre los procedimientos de contratación y ejecución, efectuados por la cooperativa.
- Efectuar las funciones de auditoría interna, en los casos de cooperativas que no excedan de 200 socios o 500.000 dólares de activos.
- Vigilar el cumplimiento de las recomendaciones de auditoría.
- Presentar a la asamblea general un informe conteniendo su opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros y la gestión de la cooperativa.
- Preponer ante la asamblea general, la terna para la designación del auditor interno y externo y, motivadamente, la remoción de los directivos o Gerente.
- Observar cuando las resoluciones y decisiones del Consejo de Administración y del Gerente, en su orden, no guarden conformidad con lo resuelto por la asamblea general, contando previamente con los criterios de la gerencia.
- Informar al Consejo de Administración y a la Asamblea General, sobre los riesgos que puedan afectar a la cooperativa.
- Solicitar al presidente que se incluya en el orden del día de la próxima Asamblea General, los puntos que crea convenientes, siempre y cuando estén relacionados directamente con el cumplimiento de sus funciones;

Comisión de Educación

- Nombrar al Presidente y al Secretario del Comité, de acuerdo a lo previsto en los Estatutos de la Cooperativa.
- En coordinación con el Consejo de Administración, participar en el proceso de planeamiento de la cooperativa.
- Elaborar el plan Operativo Anual del comité para el ejercicio económico respectivo
- Elaborar el plan anual de actividades de educación y capacitación para Dirigentes, Empleados y Socios, concordante con el Plan de Desarrollo de la Cooperativa.
- Difundir y orientar los servicios de la cooperativa a la ciudadanía elaborando para ello un programa de divulgación de los principios y doctrinas cooperativas.
- Elaborar y publicar la memoria anual de la Cooperativa coordinando con el Consejo de Administración.

Presidente

- Convocar, presidir y orientar las discusiones en las asambleas generales y en las reuniones del Consejo de Administración.
- Dirimir con su voto los empates en las votaciones de Asamblea General;
- Presidir todos los actos oficiales de la cooperativa; y,
- Suscribir los cheques conjuntamente con el gerente, cuando así lo disponga el estatuto social.

Gerente General

- Ejercer la representación legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa de conformidad con la ley este reglamento y el estatuto social de la cooperativa;
- Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa.
- Presentar al consejo de administración el plan estratégico, el plan operativo y su pro forma presupuestaria, los dos últimos máximos hasta el treinta de noviembre del año en curso para el ejercicio económico siguiente;
- Responder por la marcha administrativa, operativa y financiera de la cooperativa e informar mensualmente al consejo de administración.
- Contratar, aceptar renuncias y dar por terminados contratos de trabajadores, cuya designación o remoción no corresponda a otros organismos de la cooperativa y de acuerdo con las políticas que fije el consejo de administración.
- Diseñar y administrar la política salarial de la cooperativa, en base a la disponibilidad financiera;
- Mantener actualizado el registro de certificados de aportación.
- Informar de su gestión a la asamblea general y al Consejo de Administración.

Secretaria General

- Atiende al público en general y clientes en particular personalmente o por teléfono y concierta citas o toma nota del mensaje e informa al Gerente General.
- Prepara documentos y escritos para asegurar la existencia de comunicación necesaria de acuerdo a los requerimientos específicos del Consejo de Administración y Gerencia General.
- Organiza audiencias, citas y reuniones del Presidente del Consejo de Administración, Gerente General con personal interno y/o externo.
- Prepara informes para presentar a los Consejos de Administración y Vigilancia.

- Administra Caja Chica de la Cooperativa.
- Elabora y entrega comunicaciones.

Contador general

- Asesoramiento financiero;
- Elaboración de estados financieros de la Cooperativa.
- Elaboración de presupuesto y control del mismo,
- Realizar declaración de impuestos a través del SRI;
- Revisión de egresos e ingresos y documentos de respaldo;
- Revisión de roles de pago a los empleados;
- Elaborar en forma mensual las conciliaciones bancarias y anexos.
- Controla mediante Kárdex de suministros de oficinas.
- Generar y revisar comprobantes de pago de aportes, fondos de reserva, presamos quirografarios e hipotecas;
- Revisar y emitir las obligaciones económicas de cada socio de la cooperativa;
- Lleva y mantiene actualizada las contabilidades de la institución, sus registros, sus anexos y demás documentos de respaldo mensuales.

Servicios Generales

- Mantener actualizado el control de los materiales de aseo que se entregan a los controladores y a la oficina de Loja.
- Realizar el aseo de las oficinas y áreas comunes de la Cooperativa.
- Realizar compras de diferente índole así lo disponga el Jefe Inmediato.

Conductor del Transporte de Pasajeros

- Tener en buen estado el funcionamiento del vehículo.
- Dar mantenimiento al vehículo.
- Prestar todas las seguridades en la trasportación de pasajeros.
- Llevar un control diario del recorrido del vehículo.

Controladores de las Unidades (Ayudantes)

- Mantener el aseo de la unidad.
- Apoyar al conductor en la visualización del recorrido.
- Orientar al pasajero al abordar la unidad.
- Consignar los valores recaudados en el trayecto del servicio que se presta íntegramente.
- Llenar correctamente el registro de los valores recaudados.
- Llenar correctamente el registro del mantenimiento de las unidades.

Secretaria de Boletería

- Atención al público.
- Registro del ingreso de la venta de boletos de cada una de las unidades de la cooperativa.
- Realizar los descuentos de las cuotas de Administración, multas, y otros valores autorizados por la gerencia
- Realizar el cuadro diario de caja (producción de las unidades, descuentos a socios, etc.).
- Registro y control de documentos. de trabajo.
- Manejo de los sistemas de computación.
- Expresión oral.
- Monitorear la hora de salida de las unidades para un mejor servicio a los clientes,
- Archivo secuencial de las facturas.

Secretario (a) de Encomiendas

- Atención al público.
- Facturación y registro del envío de encomiendas.
- Elaboración del cuadro de trabajo de las unidades.
- Realizar el cuadro diario de caja,
- Mantener en buen estado el lugar de trabajo.
- Registro y control de documentos.
- Manejo de los sistemas de computación.
- expresión oral.
- Recaudar la producción diaria de boletería al finalizar la jornada de trabajo y enviarla al departamento de contabilidad al día siguiente.
- Receptar la correspondencia de la cooperativa y remitirla inmediatamente a la secretaria.
- Receptar y entregar encomiendas.
- Archivo secuencial de las facturas

De los Socios

Para ingresar a la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, a más de lo que dispone la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y el Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, el Estatuto de nuestra entidad requiere:

- a) Solicitud de Ingreso al Consejo de Administración
- b) Ser mayor de 18 años de edad

- c) Tener en Propiedad un vehículo motorizado que cumplan las normas establecidas por la LOTTTSV y su Reglamento al servicio de la Cooperativa,
- d) Pagar la Cuota de Ingreso que fije la Asamblea General de Socios, la misma que será ascendente a la fijada el año anterior,
- e) Para el caso de que su ingreso sea por incremento de cupos el socio debe entrar con un vehículo nuevo del año o 3 años atrás del año actual y la cuota de ingreso será fijada por la Asamblea general de Socios.
- f) Presentar declaración juramentada de no pertenecer a otra cooperativa de transportes, que sus ingresos no provengan de actividades ilícitas y que no esté Inmerso en la prohibición estipulada en el Art. 88 del Reglamento General de la LOEPS.
- g) Copia de la licencia y en el caso de no tener la licencia, la documentación de la persona que iniciará el proceso de calificación como conductor de la Cooperativa.
- h) Adjuntar dos fotografías actualizadas tamaño carnet,
- i) Presentar una copia actualizada de una carta de servicio básico del lugar de su residencia
- j) Copia de contrato de compra y venta del vehículo o factura en caso de ser un vehículo nuevo.
- k) En caso de realizar cambio de socio entre padres, hijos o viceversa o al conyugue la cuota de ingreso será equivalente al 50% de la cuota fijada por la Asamblea general de Socios.
- l) Certificado actual de los antecedentes penales
- m) En caso de fallecimiento del socio, el heredero legal (conyugue, hijos/as e hijos políticos) no pagara el valor e ingreso de nuevo socio.
- n) Certificado emitido por un socio que avale un buen comportamiento del aspirante.

La calidad de socio se la pierde por las causas establecidas en el Estatuto de la Cooperativa que son las siguientes:

- a) Retiro voluntario
- b) Exclusión
- c) Fallecimiento
- d) Perdida de Personalidad Jurídica

Las sanciones

Con el 5% del SBU

- El socio que se atrase a las sesiones de asamblea general ordinaria y extraordinarias pagará el 5% de la remuneración básica unificada del trabajador en general. Se considera atraso hasta la media hora de haber dado inicio la sesión.

- El socio que no firme el listado de asistencia a la entrada y a la salida.
- El socio que no comunique el ingreso o cambio de conductor, ayudante o azafata máximos en las 72 horas de haberse producido el cambio.

Con el 10% del SBU:

- El socio que no asista a las sesiones de asamblea general ordinarias y extraordinarias pagaran el 10% de la remuneración básica unificada del trabajador en general.
- Si el socio llega después de la media hora de haber instalada la sesión, se consideraría como que no asistió y se cobraría el 10% y podrá quedarse como oyente, no tendrá voz y voto.

Con el 20% del SBU

- El socio que no asista al pregón de las fiestas de la cooperativa será sancionado con el 20% de la remuneración básica unificada del trabajador en general; solo se justificará por enfermedad previa presentación del certificado médico, además deberá de enviar un delegado
- El socio que no asista al desfile del 22 de mayo por aniversario de cantonización será sancionado con el 20% de la remuneración básica unificada del trabajador en general;
- El socio, directivo y apoderados de la cooperativa que llegue en estado etílico a las sesiones de los Consejos de Administración y Vigilancia o de Asamblea General no será aceptado y la falta será multado con el 20% de la remuneración básica unificada del trabajador en general;

Con el 25% del SBU

- El socio que no asista a las sesiones de asamblea general donde en los puntos del orden del día consten procesos de elecciones, remociones, exclusión, reformas a Estatuto Social, reglamento Interno, reglamento de elecciones, reglamento de dietas.

Información Contable

En el departamento de contabilidad existe una contadora y un auxiliar contable, la información esta mediante el Sistema ISYPLUS, presenta el estado de situación financiera y estado de resultados a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS, sus registros contables lo realizan diariamente, al final del mes realiza las conciliaciones bancarias, y cuenta con archivadores tanto de ingreso como de egresos físicamente.

Obligaciones Tributarias

- Declaración del IVA
- Declaración de Retenciones en la Fuente

- Declaración de Impuesto a la Renta Sociedades
- Anexo Relación de Dependencia
- Anexo Transaccional Simplificado
- Anexo de Dividendos, Utilidades o Beneficios- ADI

Base legal

- ✓ Constitución de la República del Ecuador: Art. 33-34, Art. 213; Art 367-374; Art. 394
- ✓ Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno: Art. 1-4; Art 9; Art. 11-12; Art. 19-21; Art. 37; Art.41; Art. 43-50; Art. 52-74.
- ✓ Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria: Art. 28
- ✓ Ley de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial: Art. 1, Art. 3, Art. 16,
- ✓ Código del Trabajo: Art. 38, Art. 55, Art. 69, Art. 79-133, Art. 169-204;
- ✓ Reglamento de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno Art. 28, Art. 224
- ✓ Reglamento Interno de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo
- ✓ Estatuto de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo.

ESTADOS FINANCIEROS 2021-2022

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO

AV. CATAMAYO SN Y AV. ISIDRO AYORA
1191700240001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

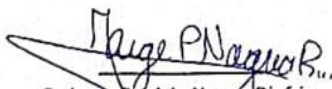
Al 31 de Diciembre del 2021

Impreso: 06/04/2023 10:35

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		274,086.20
1.1.1	DISPONIBLE		113,354.15
1.1.1.01	CAJA		12,245.17
1.1.1.01.01	EFFECTIVO	9,995.17	
1.1.1.01.02	CAJA CHICA	200.00	
1.1.1.01.04	CAJA CAMBIOS BOLETERIA CATAMAYO	100.00	
1.1.1.01.05	CAJA CAMBIOS ENCOMIENDAS CATAMAYO	300.00	
1.1.1.01.06	CAJA CAMBIOS BOLETERIA LOJA	300.00	
1.1.1.01.07	CAJA CAMBIOS ENCOMIENDAS LOJA	500.00	
1.1.1.01.08	CAJA CAMBIOS UNIDADES COOP	50.00	
1.1.1.01.10	CAJA CAMBIOS OFICINA EL CISNE	100.00	
1.1.1.01.11	CAJA CAMBIOS GERENCIA	700.00	
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		101,108.98
1.1.1.03.01	BANCOS		101,108.98
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORRO		96,485.59
1.1.1.03.01.01.02	BANCO DEL AUSTRO CTA 311000535	1,360.82	
1.1.1.03.01.01.04	BANCO DE LOJA CTA 2902647714 ADMINISTRACION	3,585.44	
1.1.1.03.01.01.05	BANCO DE LOJA CTA 2902647739 ACCIDENTES, PROYEC.	49,692.34	
1.1.1.03.01.01.06	BANCO DE LOJA CTA 2902673285 SOCIOS	41,846.99	
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES		4,623.39
1.1.1.03.01.02.01	BANCO DE LOJA CTA CTE 2900433366 GAST. ADMIN	0.02	
1.1.1.03.01.02.03	BANCO DE LOJA CTA CTE 2901433789	4,623.37	
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO		149,313.02
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR		136,579.27
1.1.2.01.01	CLIENTES		117.52
1.1.2.01.01.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES		117.52
1.1.2.01.01.02.01	CTAS POR COBRAR SERVICIOS DE TRANSPORTE	89.10	
1.1.2.01.01.02.02	CTAS POR COBRAR SERVICIOS DE ENCOMIENDAS	28.52	
1.1.2.01.02	SOCIOS		136,461.65
1.1.2.01.02.01	POR VENTA DE BIENES A SOCIOS	260.00	
1.1.2.01.02.04	POR PRESTAMOS A SOCIOS	66,663.21	
1.1.2.01.02.12	POR PRÉSTAMO BANCO LOJA ACCID. U° 03	49,538.44	
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR		8,417.95
1.1.2.02.02	DTOS POR COBRAR SOCIOS	6,600.00	
1.1.2.02.04	DTOS POR COBRAR IESS	1,817.95	
1.1.2.03	GARANTIA E INTERES POR COBRAR		1,386.92
1.1.2.03.01	POR GARANTIAS ENTREGADAS		1,386.92
1.1.2.03.01.01	POR GARANTIAS ARRIENDOS	1,386.92	
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES		3,006.73
1.1.2.05.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES	1,000.00	
1.1.2.05.02	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE SERVICIOS	2,006.73	
1.1.2.06	PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOC. POR COBRAR		-77.85
1.1.2.06.02	(-) PROMSION CUENTAS INCOBRABLES CLIENTES	-77.85	
1.1.3	INVENTARIOS		9,770.24
1.1.3.04	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		4,789.33
1.1.3.04.01	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		4,789.33
1.1.3.04.01.01	INVENTARIO DE LLANTAS Y REPUESTOS	654.59	
1.1.3.04.01.03	INVENTARIO DE LUBRICANTES	4,134.74	
1.1.3.06	INVENT. PARA CONSUMO INTERNO		4,980.91
1.1.3.06.02	REPUESTOS Y ACCESORIOS (MATRIZ)	402.06	
1.1.3.06.03	SUMINISTROS DE OFICINA (MATRIZ)	226.52	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.1.3.06.04	SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA (MATRIZ)	74.79	
1.1.3.06.16	LLANTAS Y REENCAUCHES (MATRIZ)	4,277.54	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		1,648.79
1.1.4.03	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR		831.79
1.1.4.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE		831.79
1.1.4.03.02.01	RETENCIONES EN LA FUENTE EN VENTAS	273.79	
1.1.4.03.02.03	RETENCIONES EN LA FUENTE EN VENTAS 0%	558.00	
1.1.4.04	OTROS ACTIVOS		817.00
1.1.4.04.01	OTROS ACTIVOS		817.00
1.1.4.04.01.01	CERTIFICADOS DE APORTACION FENACOTIP	817.00	
1.2	NO CORRIENTES		639,002.33
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		635,774.06
1.2.1.01	TERRENOS	154,301.30	
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	196,151.68	
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	7,956.18	
1.2.1.06	EQUIPOS DE OFICINA	4,588.15	
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	17,569.76	
1.2.1.09	VEHÍCULOS	439,109.13	
1.2.1.10	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (REVALUOS)		252,015.32
1.2.1.10.02	EDIFICIOS Y LOCALES (REVALUOS)	106,655.87	
1.2.1.10.03	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS Y LOCALES (REVALUOS)	-2,216.34	
1.2.1.10.09	VEHÍCULOS Y EQUIPOS DE TRANSPORTE (REVALUOS)	163,645.83	
1.2.1.10.10	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS Y EQUIPOS DE TRANSPORTE (REVALUOS)	-16,070.04	
1.2.1.11	(-) DEPRECIACION ACUMULADA		-435,917.48
1.2.1.11.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS	-88,736.80	
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-3,711.17	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-2,831.99	
1.2.1.11.06	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACION	-9,550.11	
1.2.1.11.07	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS	-331,087.41	
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS		3,228.27
1.2.2.04	PROGRAMAS DE COMPUTACION	11,503.85	
1.2.2.05	(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS		-8,275.58
1.2.2.05.04	(-) AMORTIZACION ACUMULADA PROGRAMAS DE COMPUTACION	-10,152.67	
1.2.2.05.05	SEGUROS (VEHÍCULOS)	1,563.96	
1.2.2.05.06	SEGUROS (ENCOMIENDAS)	313.13	
TOTAL ACTIVOS:			913,088.53
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		264,489.02
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		264,391.92
2.1.1.01	PROVEEDORES		18,256.42
2.1.1.01.01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES DE BIENES	16,203.95	
2.1.1.01.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES DE SERVICIOS	2,052.47	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES		12,540.03
2.1.1.02.02	PROV. DECIMO TERCER SUELDO	1,261.27	
2.1.1.02.03	PROV. DECIMO CUARTO SUELDO	3,219.85	
2.1.1.02.04	PROVISION VACACIONES	4,436.45	
2.1.1.02.05	APORTES AL IESS		3,377.90
2.1.1.02.05.01	APORTE INDIVIDUAL	1,238.73	
2.1.1.02.05.02	APORTE PATRONAL	1,726.34	
2.1.1.02.05.03	PRESTAMO QUIROGRAFARIO	412.83	
2.1.1.02.06	FONDO DE RESERVA IESS	77.06	
2.1.1.02.10	PARTICIPACION DE EMPLEADOS EN UTILIDADES	167.50	
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI		2,057.78
2.1.1.03.08	SRI POR PAGAR	2,057.78	
2.1.1.05	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS / ASOCIADOS		231,384.05
2.1.1.05.01	FONDOS POR PAGAR SOCIOS / ASOCIADOS		231,384.05
2.1.1.05.01.01	AHORRO DIARIO DE LOS SOCIOS	133.82	
2.1.1.05.01.02	FONDO SEGURO DE ACCIDENTES (PRÉSTAMO)	5,000.00	
2.1.1.05.01.03	FONDO SEGURO DE ACCIDENTES	48,513.56	
2.1.1.06.01.04	PROYECTO RENOVACION PARQUE AUTOMOTOR	469.49	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
2.1.1.05.01.06	APORTES SOCIOS IESS POR PAGAR	168.32	
2.1.1.05.01.07	CXP TRANSPORTE DE PASAJEROS SOCIOS	48,199.88	
2.1.1.05.01.09	APORTES PROYECTO OVERJOLEADO UNIDAD 23	26,000.00	
2.1.1.05.01.11	CUENTAS POR PAGAR CAJA DE AHORROS	92,177.92	
2.1.1.05.01.13	APORTES POR PAGAR AHORRO CAPITAL	10,722.07	
2.1.1.08	ANTICIPOS DE CLIENTES		153.64
2.1.1.08.02	ANTICIPOS DE CLIENTES SERVICIOS	153.64	
2.1.2	OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDAIA		97.10
2.1.2.01	CONTRIBUCION A LA SEPS POR PAGAR		97.10
2.1.2.01.01	CONTRIBUCIONES	97.10	
2.2	NO CORRIENTES		99,076.88
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		99,076.88
2.2.1.02	OBLIG. A LARGO PLAZO CON INST. FIN. PUBLICAS Y PRIV.		99,076.88
2.2.1.02.03	BANCA PRIV. BANCO LOJA CRED. 1030268029	49,538.44	
2.2.1.02.04	BANCA PRIV. BANCO LOJA CRED. 1030268023 (CAJA ACCIDENTES)	49,538.44	
TOTAL PASIVOS:			363,565.90
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		549,522.63
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		135,260.72
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACION	135,260.72	
3.1.2	RESERVAS		52,362.33
3.1.2.01	LEGALES		50,703.80
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	50,703.80	
3.1.2.02	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS		1,658.53
3.1.2.02.01	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS		1,658.53
3.1.2.02.01.02	RESERVA FACULTATIVA	1,658.53	
3.1.4	RESULTADOS		318.10
3.1.4.01	RESULTADOS		318.10
3.1.4.01.02	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO	318.10	
3.1.5	REVALUACIONES		361,581.48
3.1.5.01	REVALUACIONES		361,581.48
3.1.5.01.01	SUPERAVIT/DEFICIT POR REVALUACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	361,581.48	
TOTAL PATRIMONIO:			549,522.63
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			913,088.53


 Sr. Jorge Patricio Nagua Riofrio
 GERENTE


 Ing. Zofia Johana Barrera Criollo
 CONTADORA


 COOPERATIVA DE TRANSPORTE
 CENTRAL CATAMAYO
 RUC. 1191700240001
 Av. Catamayo s/n e Isidro Ayora
 Catamayo - Loja - Ecuador

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO

AV. CATAMAYO SN Y AV. ISIDRO AYORA
1191700240001.

ESTADO DE RESULTADOS

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

Impreso: 06/04/2023 10:36

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	INGRESOS		
4.1	INGRESOS POR VENTAS		1,053,075.97
4.1.1	VENTA DE BIENES		3,603.58
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		3,603.58
4.1.1.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	3,603.58	
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		1,049,472.39
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		103,263.43
4.1.2.01.02	VENTA DE SERVICIOS DE ENCOMIENDAS 12%	103,263.43	
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		946,208.96
4.1.2.02.02	VENTA POR TRANSPORTE DE PASAJEROS	743,260.95	
4.1.2.02.04	VENTA SERVICIO DE TRANSPORTE EXPRESS	3,586.00	
4.1.2.02.05	VENTA SERVICIO DE TRANSPORTE UNIDADES COOP	199,362.01	
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		86,015.68
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		86,015.68
4.2.1.01	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	77,100.00	
4.2.1.03	CUOTAS DE INGRESO	5,200.00	
4.2.1.04	MULTAS		1,113.00
4.2.1.04.01	MULTAS	1,113.00	
4.2.1.06	CUOTAS EXTRAORDINARIAS	2,602.68	
4.3	OTROS INGRESOS		59,271.23
4.3.1	OTROS INGRESOS		659.07
4.3.1.06	INTERESES GANADOS		659.07
4.3.1.06.01	INTERESES EN CUENTA DE AHORRO	659.07	
4.3.2	OTROS INGRESOS		58,612.16
4.3.2.02	ARRENDAMIENTOS	5,128.23	
4.3.2.04	OTROS INGRESOS	51,665.04	
4.3.2.05	OTROS DESCUENTOS EN ROL	1,218.89	
4.3.2.06	INDEMNIZACIÓN ACCIDENTE VEHÍCULOS(ASEGURADORA)	600.00	
TOTAL DE INGRESOS			1,198,362.88
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS		
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		3,306.09
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		3,306.09
5.3.1.01	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		3,306.09
5.3.1.01.01	COSTO DE VENTAS DE LLANTAS Y REPUESTOS	3,207.65	
5.3.1.01.03	COSTO DE VENTAS DE LUBRICANTES	98.44	
TOTAL DE COSTOS			3,306.09
6	GASTOS		
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		1,175,249.25
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		204,949.10
6.1.1.01	REMUNERACIONES		138,781.31
6.1.1.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	120,026.92	
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS	18,754.39	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES		25,766.75
6.1.1.02.01	DECIMOTERCERA REMUNERACIÓN	11,565.17	
6.1.1.02.02	DECIMOCUARTA REMUNERACIÓN	8,418.88	
6.1.1.02.04	VACACIONES	5,782.70	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		1,822.45
6.1.1.03.01	ALIMENTACIÓN	300.00	
6.1.1.03.02	MOVILIZACIÓN	137.74	
6.1.1.03.04	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR (MATRIZ)	1,384.71	
6.1.1.04	APORTES AL IESS		27,498.18
6.1.1.04.01	PATRONAL	19,459.00	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
6.1.1.04.02	FONDO DE RESERVA	9,040.18	
6.1.1.05	PAGO DE DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACIÓN		9,581.89
6.1.1.05.01	DIETAS A VOCALES CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN/JUNTA DIRECTIVA	1,328.56	
6.1.1.05.02	DIETAS A VOCALES CONSEJO DE VIGILANCIA O JUNTA DE VIGILANCIA	1,821.33	
6.1.1.05.03	GASTOS DE REPRESENTACION	6,432.00	
6.1.1.06	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		1,498.52
6.1.1.06.01	DESPIDO INTEMPESTIVO	1,264.05	
6.1.1.06.05	DESAHUCIO	234.47	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		970,300.15
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		28,743.33
6.1.2.01.04	SERVICIOS DE SEGUROS	626.41	
6.1.2.01.05	SERVICIOS DE CORREO	3.65	
6.1.2.01.06	ARRENDAMIENTOS	11,232.45	
6.1.2.01.07	COMUNICACION PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	1,092.33	
6.1.2.01.08	LIMPIEZA	4,651.30	
6.1.2.01.10	TELEVISIÓN SATELITAL	744.81	
6.1.2.01.11	SERVICIO ATENCIÓN AL CLIENTE	8,340.32	
6.1.2.01.13	SERVICIO TELEFÓNICO CLARO	1,072.06	
6.1.2.01.16	SERVICIOS MOVILIZACIÓN	320.00	
6.1.2.01.18	SERVICIOS DE CAFETERIA Y ALIMENTACIÓN	660.00	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN		51,322.82
6.1.2.02.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	1,903.97	
6.1.2.02.06	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	560.82	
6.1.2.02.07	MANTENIMIENTO VEHICULOS	48,858.03	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS		70,178.92
6.1.2.03.01	UTILES O SUMINISTROS DE OFICINA (MATRIZ)	2,341.29	
6.1.2.03.02	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA (MATRIZ)	1,288.27	
6.1.2.03.03	INSUMOS MEDICOS (MATRIZ)	1,122.91	
6.1.2.03.04	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	56,934.83	
6.1.2.03.06	LLANTAS Y REENCAUCHES (MATRIZ)	8,199.21	
6.1.2.03.07	REPUESTOS Y ACCESORIOS (MATRIZ)	292.41	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		1,565.10
6.1.2.04.01	ARRENDAMIENTO DE LICENCIAS DE PAQUETES INFORMATICOS	589.00	
6.1.2.04.05	TELECOMUNICACIONES E INTERNET	976.10	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		750,027.84
6.1.2.05.02	SERVICIO SOCIAL	4,500.23	
6.1.2.05.05	GASTO TRANSPORTE DE PASAJEROS SOCIOS	743,260.95	
6.1.2.05.06	GASTO TRANSPORTE EXPRESS	2,266.66	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		29,532.47
6.1.2.06.01	IMPUESTOS FISCALES	41.62	
6.1.2.06.02	IMPUESTOS MUNICIPAL	6,910.08	
6.1.2.06.03	CONTRIBUCION SEPS	35.34	
6.1.2.06.07	PERMISO DE BOMBEROS	156.30	
6.1.2.06.08	MATRICULACION VEHICULOS	897.45	
6.1.2.06.09	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	19,912.19	
6.1.2.06.10	CONTRIBUCION 1% AGENCIA POSTAL	1,303.70	
6.1.2.06.11	IMPUESTO PREDIAL	195.79	
6.1.2.06.12	CONTRIBUCIÓN BOMBEROS (EERSSA)	80.00	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS		20,054.56
6.1.2.07.03	PAGOS JUDICIALES Y NOTARIALES	6.25	
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	10,139.67	
6.1.2.07.05	HONORARIOS POR AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA	4,682.21	
6.1.2.07.08	APORTES A ORGANISMOS DE INTEGRACION	2,390.00	
6.1.2.07.10	HONORARIOS POR SERVICIOS (REEMPLAZOS VACACIONES)	2,836.43	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES		11,642.99
6.1.2.08.01	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES	9,317.23	
6.1.2.08.03	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	380.01	
6.1.2.08.05	DEPRECIACIÓN EQUIPO DE OFICINA	184.05	
6.1.2.08.07	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1,761.70	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
0.1.2.09	AMORTIZACIONES		1,636.20
0.1.2.09.00	GASTOS SOFTWARE CONTABLE (AM)	1,636.20	
0.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		4,032.64
0.1.2.10.01	ENERG. ELECTRICA	1,952.59	
0.1.2.10.02	SERVICIOS TELEFONICO	1,123.66	
0.1.2.10.03	SERVICIO DE AGUA POTABLE	856.39	
0.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES		37.87
0.1.2.11.01	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	37.87	
0.1.2.12	OTROS GASTOS		1,525.41
0.1.2.12.02	GASTOS GENERALES POR ANIVERSARIO COOPERATIVA	1,520.41	
0.1.2.12.05	ESPECIES VALORADAS EMITIDAS POR ENTIDADES PUBLICAS	5.00	
0.2	GASTOS FINANCIEROS		9,727.31
0.2.1	INTERESES		9,055.17
0.2.1.01	GASTO EN INTERESES		9,055.17
0.2.1.01.02	GASTO EN INT. INSTITUCIONES SECTOR FINANCIERO	9,055.17	
0.2.2	COMISIONES		672.14
0.2.2.01	GASTO EN COMISIONES INST. FINANCIERAS		672.14
0.2.2.01.02	GASTO EN COMISIONES INSTITUCIONES SECTOR FINANCIERO	672.14	
0.3	OTROS GASTOS		9,762.13
0.3.1	OTROS GASTOS		9,462.13
0.3.1.01	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES		9,462.13
0.3.1.01.01	OTROS GASTOS	9,461.29	
0.3.1.01.05	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	0.84	
0.3.4	OTROS GASTOS		300.00
0.3.4.01	OTROS GASTOS		300.00
0.3.4.01.03	GASTOS BIENVENIDA DE LA IMAGEN DE LA VIRGEN DEL CISNE	300.00	
TOTAL DE GASTOS			1,194,738.69
RESULTADOS			
	TOTAL DE INGRESOS		1,198,362.88
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		1,198,044.78
(=)UTILIDAD/PERDIDA			318.10
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES			318.10


Sr. Jorge Patricio Nagua Rlofrío
GERENTE

COOPERATIVA DE TRANSPORTE
CENTRAL CATAMAYO
RUC. 1191700240001
Av. Catamayo sn e Isidro Ayora
Catamayo = Loja = Ecuador


Ing. Zoila Johana Barrera Criollo
CONTADORA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO

AV. CATAMAYO SN Y AV. ISIDRO AYORA
1191700240001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2022

Impreso: 07/07/2023 13:41

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		291,824.97
1.1.1	DISPONIBLE		127,531.27
1.1.1.01	CAJA		16,553.27
1.1.1.01.01	EFFECTIVO	12,903.27	
1.1.1.01.02	CAJA CHICA	200.00	
1.1.1.01.04	CAJA CAMBIOS BOLETERIA CATAMAYO	100.00	
1.1.1.01.05	CAJA CAMBIOS ENCOMIENDAS CATAMAYO	300.00	
1.1.1.01.06	CAJA CAMBIOS BOLETERIA LOJA	300.00	
1.1.1.01.07	CAJA CAMBIOS ENCOMIENDAS LOJA	500.00	
1.1.1.01.08	CAJA CAMBIOS UNIDADES COOP	50.00	
1.1.1.01.10	CAJA CAMBIOS OFICINA EL CISNE	200.00	
1.1.1.01.11	CAJA CAMBIOS GERENCIA	2,000.00	
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		110,978.00
1.1.1.03.01	BANCOS		110,978.00
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORRO		103,737.51
1.1.1.03.01.01.01	BANCO DE LOJA CTA. 2900074388 PROD SOCIOS	305.00	
1.1.1.03.01.01.02	BANCO DEL AUSTRO CTA 311000535	47.84	
1.1.1.03.01.01.04	BANCO DE LOJA CTA 2902647714 ADMINISTRACION	2,352.25	
1.1.1.03.01.01.05	BANCO DE LOJA CTA 2902647739 ACCIDENTES, PROYEC.	28,144.12	
1.1.1.03.01.01.06	BANCO DE LOJA CTA 2902673285 SOCIOS	72,888.30	
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES		7,240.49
1.1.1.03.01.02.01	BANCO DE LOJA CTA CTE 2900433366 GAST. ADMIN	53.77	
1.1.1.03.01.02.03	BANCO DE LOJA CTA CTE 2901433789	6,201.72	
1.1.1.03.01.02.06	BANCO DE MACHALA CTA CTE 1250153127 PROYECTO RENOVACION	985.00	
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO		140,250.50
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR		119,506.13
1.1.2.01.01	CLIENTES		220.91
1.1.2.01.01.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES		220.91
1.1.2.01.01.02.01	CTAS POR COBRAR SERVICIOS DE TRANSPORTE	100.00	
1.1.2.01.01.02.02	CTAS POR COBRAR SERVICIOS DE ENCOMIENDAS	120.91	
1.1.2.01.02	SOCIOS		119,285.22
1.1.2.01.02.01	POR VENTA DE BIENES A SOCIOS	1,406.65	
1.1.2.01.02.04	POR PRESTAMOS A SOCIOS	90,556.34	
1.1.2.01.02.12	POR PRÉSTAMO BANCO LOJA ACCID. U° 03	27,322.23	
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR		3,671.49
1.1.2.02.02	DTOS POR COBRAR SOCIOS	1,908.86	
1.1.2.02.04	DTOS POR COBRAR IESS	1,762.63	
1.1.2.03	GARANTIA E INTERES POR COBRAR		1,386.92
1.1.2.03.01	POR GARANTIAS ENTREGADAS		1,386.92
1.1.2.03.01.01	POR GARANTIAS ARRIENDOS	1,386.92	
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES		15,801.68
1.1.2.05.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES	15,000.00	
1.1.2.05.02	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE SERVICIOS	801.68	
1.1.2.06	PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOC. POR COBRAR		-115.72
1.1.2.06.02	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES CLIENTES	-115.72	
1.1.3	INVENTARIOS		20,001.62
1.1.3.04	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		16,851.06
1.1.3.04.01	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		16,851.06
1.1.3.04.01.01	INVENTARIO DE LLANTAS Y REPUESTOS	4,385.71	
1.1.3.04.01.03	INVENTARIO DE LUBRICANTES	12,465.35	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.1.3.06	INVENT. PARA CONSUMO INTERNO		3,150.56
1.1.3.06.02	REPUESTOS Y ACCESORIOS (MATRIZ)	142.89	
1.1.3.06.03	SUMINISTROS DE OFICINA (MATRIZ)	710.06	
1.1.3.06.04	SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA (MATRIZ)	118.44	
1.1.3.06.16	LLANTAS Y REENCAUCHES (MATRIZ)	2,179.17	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		4,041.58
1.1.4.01	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,038.70
1.1.4.01.01	SEGUROS VEHICULOS	2,038.70	
1.1.4.03	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR		1,025.88
1.1.4.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE		402.00
1.1.4.03.02.01	RETENCIONES EN LA FUENTE EN VENTAS	85.20	
1.1.4.03.02.03	RETENCIONES EN LA FUENTE EN VENTAS 8%	316.80	
1.1.4.03.06	CREDITO TRIBUTARIO DEL IMPUESTO A LA RENTA	623.88	
1.1.4.04	OTROS ACTIVOS		977.00
1.1.4.04.01	OTROS ACTIVOS		977.00
1.1.4.04.01.01	CERTIFICADOS DE APORTACION FENACOTIP	857.00	
1.1.4.04.01.03	CERTIFICADOS DE APORTACION FENACOTIP POR EMITIR	120.00	
1.2	NO CORRIENTES		666,953.37
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		666,670.06
1.2.1.01	TERRENOS	154,301.30	
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	202,641.68	
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	12,474.68	
1.2.1.05	EQUIPOS DE OFICINA	5,104.75	
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	26,673.05	
1.2.1.09	VEHÍCULOS	465,893.07	
1.2.1.10	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (REVALUOS)		252,015.32
1.2.1.10.02	EDIFICIOS Y LOCALES (REVALUOS)	106,655.87	
1.2.1.10.03	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS Y LOCALES (REVALUOS)	-2,216.34	
1.2.1.10.09	VEHÍCULOS Y EQUIPOS DE TRANSPORTE (REVALUOS)	163,645.83	
1.2.1.10.10	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. VEHICULOS Y EQUIPOS DE TRANSPORTE (REVALUOS)	-16,070.04	
1.2.1.11	(-) DEPRECIACION ACUMULADA		-452,433.79
1.2.1.11.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS	-98,187.28	
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-4,303.72	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-3,040.71	
1.2.1.11.06	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-12,005.37	
1.2.1.11.07	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS	-334,896.71	
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS		283.31
1.2.2.04	PROGRAMAS DE COMPUTACION	12,123.95	
1.2.2.05	(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS		-11,840.64
1.2.2.05.04	(-) AMORTIZACION ACUMULADA PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	-11,840.64	
TOTAL ACTIVOS:			958,778.34
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		319,589.55
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		319,372.24
2.1.1.01	PROVEEDORES		16,194.95
2.1.1.01.01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES DE BIENES	14,963.25	
2.1.1.01.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES DE SERVICIOS	1,231.70	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES		30,489.62
2.1.1.02.01	SUELDOS Y SALARIOS	13,787.25	
2.1.1.02.02	PROV. DECIMO TERCER SUELDO	1,337.68	
2.1.1.02.03	PROV. DECIMO CUARTO SUELDO	3,833.65	
2.1.1.02.04	PROVISION VACACIONES	6,735.63	
2.1.1.02.05	APORTES AL IESS		4,275.61
2.1.1.02.05.01	APORTE INDIVIDUAL	1,455.17	
2.1.1.02.05.02	APORTE PATRONAL	2,002.92	
2.1.1.02.05.03	PRESTAMO QUIROGRAFARIO	817.52	
2.1.1.02.06	FONDO DE RESERVA IESS	95.52	
2.1.1.02.10	PARTICIPACION DE EMPLEADOS EN UTILIDADES	424.28	
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI		3,105.98
2.1.1.03.09	SRI POR PAGAR	3,105.98	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
2.1.1.05	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS / ASOCIADOS		269,419.01
2.1.1.05.01	FONDOS POR PAGAR SOCIOS / ASOCIADOS		269,419.01
2.1.1.05.01.01	AHORRO DIARIO DE LOS SOCIOS	22,000.16	
2.1.1.05.01.02	FONDO SEGURO DE ACCIDENTES (PRÉSTAMO)	24,168.70	
2.1.1.05.01.03	FONDO SEGURO DE ACCIDENTES	25,076.13	
2.1.1.05.01.04	PROYECTO RENOVACIÓN PARQUE AUTOMOTOR	3,554.33	
2.1.1.05.01.06	APORTES SOCIOS IESS POR PAGAR	168.32	
2.1.1.05.01.07	CXP TRANSPORTE DE PASAJEROS SOCIOS	60,079.10	
2.1.1.05.01.09	APORTES PROYECTO OVERJOLEADO UNIDAD 23	26,000.00	
2.1.1.05.01.11	CUENTAS POR PAGAR CAJA DE AHORROS	97,650.20	
2.1.1.05.01.13	APORTES POR PAGAR AHORRO CAPITAL	10,722.07	
2.1.1.08	ANTICIPOS DE CLIENTES		162.68
2.1.1.08.01	ANTICIPOS DE CLIENTES BIENES	9.00	
2.1.1.08.02	ANTICIPOS DE CLIENTES SERVICIOS	153.68	
2.1.2	OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA		217.31
2.1.2.01	CONTRIBUCION A LA SEPS POR PAGAR		217.31
2.1.2.01.01	CONTRIBUCIONES	217.31	
2.2	NO CORRIENTES		87,382.14
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		87,382.14
2.2.1.02	OBLIG. A LARGO PLAZO CON INST. FIN. PUBLICAS Y PRIV.		87,382.14
2.2.1.02.03	BANCA PRIV. BANCO LOJA CRED. 1030268029	43,691.07	
2.2.1.02.04	BANCA PRIV. BANCO LOJA CRED. 1030268023 (CAJA ACCIDENTES)	43,691.07	
TOTAL PASIVOS:			406,971.69
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		551,806.65
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		135,578.82
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACION	135,578.82	
3.1.2	RESERVAS		53,564.45
3.1.2.01	LEGALES		51,905.92
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	51,905.92	
3.1.2.02	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS		1,658.53
3.1.2.02.01	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS		1,658.53
3.1.2.02.01.02	RESERVA FACULTATIVA	1,658.53	
3.1.4	RESULTADOS		1,081.90
3.1.4.01	RESULTADOS		1,081.90
3.1.4.01.02	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO	1,081.90	
3.1.5	REVALUACIONES		361,581.48
3.1.5.01	REVALUACIONES		361,581.48
3.1.5.01.01	SUPERAVIT/DEFICIT POR REVALUACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	361,581.48	
TOTAL PATRIMONIO:			551,806.65
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			958,778.34





Sr. Jorge Patricio Nagua Riofrio
 GERENTE

RUC. 1191700240004
 Av. Catamayo sn e Isidro Ayora
 Catamayo = Loja = Ecuador

Johana Barrera Criollo
 CONTADORA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO

AV. CATAMAYO SN Y AV. ISIDRO AYORA
1191700240001

ESTADO DE RESULTADOS

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

Impreso: 07/07/2023 13:39

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	INGRESOS		
4.1	INGRESOS POR VENTAS		1,633,391.59
4.1.1	VENTA DE BIENES		22,484.30
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		22,484.30
4.1.1.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	22,484.30	
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		1,610,907.29
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		122,679.06
4.1.2.01.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	8,660.71	
4.1.2.01.02	VENTA DE SERVICIOS DE ENCOMIENDAS 12%	114,018.35	
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		1,488,228.23
4.1.2.02.02	VENTA POR TRANSPORTE DE PASAJEROS	1,122,169.30	
4.1.2.02.04	VENTA SERVICIO DE TRANSPORTE EXPRESS	7,828.95	
4.1.2.02.05	VENTA SERVICIO DE TRANSPORTE UNIDADES COOP	358,229.98	
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		35,835.00
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		35,835.00
4.2.1.01	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	30,000.00	
4.2.1.04	MULTAS		1,260.25
4.2.1.04.01	MULTAS	1,260.25	
4.2.1.06	CUOTAS EXTRAORDINARIAS	4,574.75	
4.3	OTROS INGRESOS		85,740.75
4.3.1	OTROS INGRESOS		725.55
4.3.1.06	INTERESES GANADOS		725.55
4.3.1.06.01	INTERESES EN CUENTA DE AHORRO	725.55	
4.3.2	OTROS INGRESOS		85,015.20
4.3.2.02	ARRENDAMIENTOS	5,647.51	
4.3.2.04	OTROS INGRESOS	78,279.40	
4.3.2.05	OTROS DESCUENTOS EN ROL	688.29	
4.3.2.06	INDEMNIZACIÓN ACCIDENTE VEHÍCULOS(ASEGURADORA)	400.00	
TOTAL DE INGRESOS			1,754,967.34
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS		
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN		-12.35
5.1.1	COMPRAS NETAS		-12.35
5.1.1.04	DESCUENTO EN COMPRAS		-29.85
5.1.1.04.01	DESCUENTO EN COMPRAS	-29.85	
5.1.1.05	TRANSPORTE EN COMPRAS		17.50
5.1.1.05.01	FLETE TERRESTRE	17.50	
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		21,059.28
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		21,059.28
5.3.1.01	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		21,059.28
5.3.1.01.01	COSTO DE VENTAS DE LLANTAS Y REPUESTOS	5,373.94	
5.3.1.01.03	COSTO DE VENTAS DE LUBRICANTES	15,685.34	
TOTAL DE COSTOS			21,046.93
6	GASTOS		
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		1,701,672.31
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		275,318.64
6.1.1.01	REMUNERACIONES		182,707.99
6.1.1.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	141,771.08	
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS	40,936.91	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES		34,430.20
6.1.1.02.01	DECIMOTERCERA REMUNERACIÓN	15,077.00	
6.1.1.02.02	DECIMOCUARTA REMUNERACIÓN	10,799.63	
6.1.1.02.04	VACACIONES	8,553.57	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		6,345.09

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
6.1.1.03.01	ALIMENTACIÓN	276.50	
6.1.1.03.04	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR (MATRIZ)	6,069.19	
6.1.1.04	APORTES AL IESS		34,822.16
6.1.1.04.01	PATRONAL	23,817.76	
6.1.1.04.02	FONDO DE RESERVA	11,004.40	
6.1.1.05	PAGO DE DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACIÓN		10,829.72
6.1.1.05.01	DIETAS A VOGALES CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN/JUNTA DIRECTIVA	1,536.83	
6.1.1.05.02	DIETAS A VOGALES CONSEJO DE VIGILANCIA O JUNTA DE VIGILANCIA	2,458.89	
6.1.1.05.03	GASTOS DE REPRESENTACION	6,834.00	
6.1.1.06	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		6,182.88
6.1.1.06.05	DESAHUCIO	6,182.88	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		1,426,353.67
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		49,018.59
6.1.2.01.03	SERVICIOS DE SEGURIDAD	160.00	
6.1.2.01.04	SERVICIOS DE SEGUROS	3,312.09	
6.1.2.01.05	SERVICIOS DE CORREO	9.12	
6.1.2.01.06	ARRENDAMIENTOS	9,978.08	
6.1.2.01.07	COMUNICACION PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	3,198.10	
6.1.2.01.08	LIMPIEZA	5,714.84	
6.1.2.01.09	SERVICIOS DE IMPRENTA	1,394.16	
6.1.2.01.11	SERVICIO ATENCIÓN AL CLIENTE	11,200.25	
6.1.2.01.13	SERVICIO TELEFÓNICO CLARO	1,303.18	
6.1.2.01.18	SERVICIOS DE CAFETERIA Y ALIMENTACIÓN	12,748.77	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN		46,273.22
6.1.2.02.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	6,067.98	
6.1.2.02.02	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y ENSERES	220.00	
6.1.2.02.06	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	2,269.86	
6.1.2.02.07	MANTENIMIENTO VEHICULOS	37,715.38	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS		106,610.83
6.1.2.03.01	UTILES O SUMINISTROS DE OFICINA (MATRIZ)	6,289.30	
6.1.2.03.02	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA (MATRIZ)	1,931.57	
6.1.2.03.03	INSUMOS MEDICOS (MATRIZ)	44.37	
6.1.2.03.04	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	87,475.27	
6.1.2.03.06	LLANTAS Y REENCAUCHES (MATRIZ)	9,330.36	
6.1.2.03.07	REPUESTOS Y ACCESORIOS (MATRIZ)	1,539.96	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		3,265.77
6.1.2.04.01	ARRENDAMIENTO DE LICENCIAS DE PAQUETES INFORMATICOS	589.00	
6.1.2.04.05	TELECOMUNICACIONES E INTERNET	1,636.59	
6.1.2.04.07	SERVICIO EMISION DOCUMENTOS ELETRONICOS	1,040.18	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		1,132,560.92
6.1.2.05.02	SERVICIO SOCIAL	5,470.53	
6.1.2.05.03	EDUCACION Y CAPACITACION	1,200.00	
6.1.2.05.04	CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD	501.09	
6.1.2.05.05	GASTO TRANSPORTE DE PASAJEROS SOCIOS	1,122,169.30	
6.1.2.05.06	GASTO TRANSPORTE EXPRESS	3,220.00	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		37,947.23
6.1.2.06.01	IMPUESTOS FISCALES	207.91	
6.1.2.06.02	IMPUESTOS MUNICIPAL	3,652.89	
6.1.2.06.03	CONTRIBUCION SEPS	120.21	
6.1.2.06.07	PERMISO DE BOMBEROS	281.48	
6.1.2.06.08	MATRICULACION VEHICULOS	2,070.01	
6.1.2.06.09	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	29,733.71	
6.1.2.06.10	CONTRIBUCION 1% AGENCIA POSTAL	1,405.98	
6.1.2.06.11	IMPUESTO PREDIAL	245.20	
6.1.2.06.12	CONTRIBUCIÓN BOMBEROS (EERSSA)	229.84	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS		26,563.00
6.1.2.07.03	PAGOS JUDICIALES Y NOTARIALES	1,226.40	
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	11,571.58	
6.1.2.07.05	HONORARIOS POR AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA	5,133.32	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
6.1.2.07.08	APORTES A ORGANISMOS DE INTEGRACION	4,280.00	
6.1.2.07.10	HONORARIOS POR SERVICIOS (REEMPLAZOS VACACIONES)	4,351.70	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES		16,516.31
6.1.2.08.01	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES	9,450.48	
6.1.2.08.03	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	592.55	
6.1.2.08.05	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	208.72	
6.1.2.08.07	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	2,455.26	
6.1.2.08.08	DEPRECIACION VEHICULOS Y EQ. DE TRANSPORTE	3,809.30	
6.1.2.09	AMORTIZACIONES		1,687.97
6.1.2.09.06	GASTOS SOFTWARE CONTABLE (AM)	1,687.97	
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		3,638.42
6.1.2.10.01	ENERG. ELECTRICA	1,783.66	
6.1.2.10.02	SERVICIOS TELEFONICO	897.92	
6.1.2.10.03	SERVICIO DE AGUA POTABLE	956.84	
6.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES		37.87
6.1.2.11.01	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	37.87	
6.1.2.12	OTROS GASTOS		2,233.54
6.1.2.12.02	GASTOS GENERALES POR ANIVERSARIO COOPERATIVA	2,217.54	
6.1.2.12.05	ESPECIES VALORADAS EMITIDAS POR ENTIDADES PUBLICAS	16.00	
6.2	GASTOS FINANCIEROS		9,334.26
6.2.1	INTERESES		9,125.94
6.2.1.01	GASTO EN INTERESES		9,125.94
6.2.1.01.02	GASTO EN INT. INSTITUCIONES SECTOR FINANCIERO	9,125.94	
6.2.2	COMISIONES		208.32
6.2.2.01	GASTO EN COMISIONES INST. FINANCIERAS		208.32
6.2.2.01.02	GASTO EN COMISIONES INSTITUCIONES SECTOR FINANCIERO	208.32	
6.3	OTROS GASTOS		21,831.94
6.3.1	OTROS GASTOS		21,514.44
6.3.1.01	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES		21,514.44
6.3.1.01.01	OTROS GASTOS	21,121.82	
6.3.1.01.02	COMISIONES POR SERVICIOS DE GESTION	391.03	
6.3.1.01.05	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	1.59	
6.3.4	OTROS GASTOS		317.50
6.3.4.01	OTROS GASTOS		317.50
6.3.4.01.02	GASTO TRANSPORTE (CUBRIR RUTAS)	37.50	
6.3.4.01.03	GASTOS BIENVENIDA DE LA IMAGEN DE LA VIRGEN DEL CISNE	280.00	
TOTAL DE GASTOS			1,732,838.51
RESULTADOS			
	TOTAL DE INGRESOS		1,754,967.34
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		1,753,885.44
(=)UTILIDAD/PERDIDA			1,081.90
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES			1,081.90




Sr. Jorge Patricio Laguna Riofrio
 GERENTE

COOPERATIVA DE TRANSPORTE
 CENTRAL CATAMAYO

Ing. Zulia Johana Barrera Criollo
 CONTADORA

RUC. 1191700240001
 W. Catamayo sn e Isidro Ayara
 Catamayo - Loja - Ecuador

Tabla 1*Estado de Situación Financiera. Periodo 2021*

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO		
RUC:1191700240001		
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
DEL 01/01/2021 AL 31/12/2021		
CODIGO	CUENTA	TOTALES
1	ACTIVOS	
1.1	CORRIENTES	274.086,20
1.1.1	DISPONIBLE	113.354,15
1.1.1.01	CAJA	12.245,17
1.1.1.01.01	Efectivo	9.995,17
1.1.1.01.02	Caja chica	200,00
1.1.1.01.04	Caja cambios boletería Catamayo	100,00
1.1.1.01.05	Caja cambios encomienda Catamayo	300,00
1.1.1.01.06	Caja cambios boletería Loja	300,00
1.1.1.01.07	Cambios encomienda Loja	500,00
1.1.1.01.08	Caja cambios unidades coop	50,00
1.1.1.01.10	Caja cambios oficina el cisne	100,00
1.1.1.01.11	Caja cambios gerencia	700,00
	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	
1.1.1.03	FINANCIERAS	101.108,98
1.1.1.03.01	BANCOS	101.108,98
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORRO	96.485,59
1.1.1.03.01.01.02	Banco del Austro cta. 311000535	1.360,82
1.1.1.03.01.01.04	Banco de Loja cta. 2902647714 administración	3.585,44
1.1.1.03.01.01.05	Banco de Loja cta. 2902647793 accidentes, proyec	49.692,34
1.1.1.03.01.01.06	Banco de Loja cta. 2902673285 socios	41.846,99
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES	4.623,39
1.1.1.03.01.02.01	Banco de Loja cta. cte. 2900433366 gast. Admin	0,02
1.1.1.03.01.02.03	Banco de Loja cta. cte. 2901433789	4.623,37
	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A	
1.1.2	CORTO PLAZO	149.313,02
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR	136.579,27
1.1.2.01.01	CLIENTES	117,62
1.1.2.01.01.02	POR VENTA DE SERVICIOS A CLIENTES	117,62
1.1.2.01.01.02.01	Ctas por cobrar servicios de transporte	89,10
1.1.2.01.01.02.02	Ctas por cobrar servicios de encomiendas	28,52
1.1.2.01.02	SOCIOS	136.461,65
1.1.2.01.02.01	Por venta de bienes a socios	260,00
1.1.2.01.02.04	Por préstamos a socios	86.663,21
1.1.2.01.02.12	Por préstamo banco de Loja accid. U° 03	49.538,44
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR	8.417,95
1.1.2.02.02	Dtos por cobrar socios	6.600,00
1.1.2.02.04	Dtos por cobrar IESS	1.817,95
1.1.2.03	GARANTIA E INTERES POR COBRAR	1.386,92
1.1.2.03.01	POR GARANTIAS ENTREGADAS	1.386,92
1.1.2.03.01.01	Por garantías arriendos	1.386,92
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES	3.006,73
1.1.2.05.01	Anticipo a proveedores de bienes	1.000,00
1.1.2.05.02	Anticipo a proveedores de servicios	2.006,73
	PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y	
1.1.2.06	DOC. POR COBRAR	-77,85
1.1.2.06.02	(-) Provisión cuentas incobrables clientes	-77,85

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO		
RUC:1191700240001		
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
DEL 01/01/2021 AL 31/12/2021		
1.1.3	INVENTARIOS	9.770,24
1.1.3.04	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS	4.789,33
1.1.3.04.01	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS	4.789,33
1.1.3.04.01.01	Inventario de llantas y repuestos	654,59
1.1.3.04.01.03	Inventario de lubricantes	4.134,74
1.1.3.06	INVENT.PARA CONSUMO INTERNO	4.980,91
1.1.3.06.02	Repuestos y accesorios (matriz)	402,06
1.1.3.06.03	Suministros de oficina (matriz)	226,52
1.1.3.06.04	Suministros de aseo y limpieza (matriz)	74,79
1.1.3.06.16	Llantas y reencauches (matriz)	4.277,54
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	1.648,79
1.1.4.03	IMPUESTO AL SRI POR COBRAR	831,79
1.1.4.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE	831,79
1.1.4.03.02.01	Retenciones en la fuente en ventas	273,79
1.1.4.03.02.03	Retenciones en la fuente en ventas 8%	558,00
1.1.4.04	OTROS ACTIVOS	817,00
1.1.4.04.01	OTROS ACTIVOS	817,00
1.1.4.04.01.01	Certificados de aportación Fenacotip	817,00
1.2	NO CORRIENTES	639.002,33
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	635.774,06
1.2.1.01	Terrenos	154.301,30
1.2.1.02	Edificios y locales	196.151,68
1.2.1.04	Muebles y enseres	7.956,18
1.2.1.06	Equipos de oficina	4.588,15
1.2.1.08	Equipos de computación	17.569,78
1.2.1.09	Vehículos	439.109,13
1.2.1.10	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (REVALUOS)	252.015,32
1.2.1.10.02	Edificios y locales (revaluos)	106.655,87
1.2.1.10.03	(-) Depreciación acum. edificios y locales (revaluos)	-2.216,34
1.2.1.10.09	Vehículos y equipos de transporte (revaluos)	163.645,83
1.2.1.10.10	(-) Depreciación acum. vehículos y edificios (revaluos)	-16.070,04
1.2.1.11	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-435.917,48
1.2.1.11.01	(-) Depreciación acum. edificios	-88.736,80
1.2.1.11.02	(-) Depreciación acum. muebles y enseres	-3.711,17
1.2.1.11.04	(-) Depreciación acum. equipo de oficina	-2.831,99
1.2.1.11.06	(-) Depreciación acum. equipo de computación	-9.550,11
1.2.1.11.07	(-) Depreciación acum. vehículos	331.087,41
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS	3.228,27
1.2.2.04	Programas de computación	11.503,85
1.2.2.05	(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS	-8.275,58
1.2.2.05.04	(-) Amortización acumulada programas de computación	-10.152,67
1.2.2.05.05	Seguros (vehículos)	1.563,96
1.2.2.05.06	Seguros (encomiendas)	313,13
	TOTAL ACTIVOS	913.088,53
2	PASIVOS	

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
RUC:1191700240001
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DEL 01/01/2021 AL 31/12/2021

2.1	CORRIENTES		264.489,02
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		264.391,92
2.1.1.01	PROVEEDORES		18.256,42
2.1.1.01.01	Cuentas por pagar proveedores de bienes	16.203,95	
2.1.1.01.02	Cuentas por pagar proveedores de servicios	2.052,47	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES		12.540,03
2.1.1.02.02	Prov. Décimo tercero sueldo	1.261,27	
2.1.1.02.03	Prov. Décimo cuarto sueldo	3.219,85	
2.1.1.02.04	Provisión vacaciones	4.436,45	
2.1.1.02.05	APORTE AL IESS		3.622,46
2.1.1.02.05.01	Aporte individual	1.238,73	
2.1.1.02.05.02	Aporte patronal	1.726,34	
2.1.1.02.05.03	Préstamo quirografario	412,83	
2.1.1.02.06	Fondo de reserva IESS	77,06	
2.1.1.02.10	Participación de empleados en utilidades	167,50	
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI		2.057,78
2.1.1.03.08	SRI POR PAGAR	2.057,78	
2.1.1.05	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS/ ASOCIADOS		231.384,05
2.1.1.05.01	FONDOS POR PAGAR SOCIOS/ ASOCIADOS		231.384,05
2.1.1.05.01.01	Ahorro diario de los socios	133,82	
2.1.1.05.01.02	Fondo seguro de accidentes (préstamo)	5.000,00	
2.1.1.05.01.03	Fondo seguro de accidentes	48.513,56	
2.1.1.05.01.04	Proyecto renovación parque automotor	468,48	
2.1.1.05.01.06	Aporte socios IESS por pagar	168,32	
2.1.1.05.01.07	Cxp transporte de pasajeros socios	48.199,88	
2.1.1.05.01.09	Aporte proyecto overjoleado unidad 23	26.000,00	
2.1.1.05.01.11	Cuentas por pagar caja de ahorros	92.177,92	
2.1.1.05.01.13	Aportes por pagar ahorro capital	10.722,07	
2.1.1.08	ANTICIPO DE CLIENTES		153,64
2.1.1.08.02	Anticipo de clientes servicios	153,64	
2.1.2	OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA		97,10
2.1.2.01	CONTRIBUCION A LA SEPS POR PAGAR		97,10
2.1.2.01.01	Contribuciones	97,10	
2.2	NO CORRIENTES		99.076,88
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		99.076,88
2.2.1.02	OBLIG. A LARGO PLAZO CON INST.FIN. PUBLICAS Y PRIV.		99.076,88
2.2.1.02.03	Banca priv. banco de Loja cred. 1030268029	49.538,44	
2.2.1.02.04	Banca priv. banco de Loja cred. 1030268023 (caja de accidentes)	49.538,44	
	TOTAL PASIVOS		363.565,90
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		549.522,63
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		135.260,72
3.1.1.02	Certificados de aportación	135.260,72	
3.1.2	RESERVAS		52.362,33
3.1.2.01	LEGALES		50.703,80
3.1.2.01.01	Reserva legal irrepartible	50.703,80	
3.1.2.02	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS		1.658,53
3.1.2.02.01	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS		1.658,53

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO			
RUC:1191700240001			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
DEL 01/01/2021 AL 31/12/2021			
3.1.2.02.01.02	Reserva facultativa	1.658,53	
3.1.4	RESULTADOS		318,10
3.1.4.01	RESULTADOS		318,10
3.1.4.01.02	Utilidad/perdida del ejercicio	318,10	
3.1.5	REVALUACIONES		361.581,48
3.1.5.01	REVALUACIONES		361.581,48
3.1.5.01.01	Superávit/déficit por revaluación de propiedad planta y equipo	361.581,48	
	TOTAL PATRIMONIO		549.522,63
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		913.088,53

Nota. Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo Periodo 2021

Tabla 2*Estado de Resultados Periodo 2021*

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO		
RUC:1191700240001		
ESTADO DE RESULTADOS		
DEL 01/01/2021 AL 31/12/2021		
CODIGO	CUENTA	TOTALES
4	INGRESOS	
4.1	INGRESOS POR VENTAS	1.053.075,97
4.1.1	VENTA DE BIENES	3.603,58
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRAVADOS CON IVA	3.603,58
4.1.1.01.01	Venta de bienes gravados con IVA	3.603,58
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS	1.049.472,39
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	103.263,43
4.1.2.01.02	Venta de servicios de encomienda 12%	103.263,43
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA	946.208,96
4.1.2.02.02	Venta por transporte de pasajeros	743.260,95
4.1.2.02.04	Venta servicio de transporte express	3.586,00
4.1.2.02.05	Venta servicio de transporte unidades coop	199.362,01
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	86.015,68
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	86.015,68
4.2.1.01	Cuotas de administración	77.100,00
4.2.1.03	Cuotas de ingreso	5.200,00
4.2.1.04	MULTAS	1.113,00
4.2.1.04.01	Multas	1.113,00
4.2.1.06	Cuotas extraordinarias	2.602,68
4.3	OTROS INGRESOS	59.271,23
4.3.1	OTROS INGRESOS	659,07
4.3.1.06	INTERESES GANADOS	659,07
4.3.1.06.01	Intereses en cuenta de ahorro	659,07
4.3.2	OTROS INGRESOS	58.612,16
4.3.2.02	Arrendamientos	5.128,23
4.3.2.04	Otros ingresos	51.665,04
4.3.2.05	Otros descuentos en rol	1.218,89
4.3.2.06	Indemnización accidente vehículos (aseguradora)	600,00
	TOTAL DE INGRESOS	1.198.362,88
5	COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS	
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	3.306,09
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	3.306,09
5.3.1.01	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	3.306,09
5.3.1.01.01	Costo de ventas de llantas y repuestos	3.207,65
5.3.1.01.03	Costo de ventas de lubricantes	98,44
	TOTAL DE COSTOS	3.306,09
6	GASTOS	
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA	1.175.249,25
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL	204.949,10
6.1.1.01	REMUNERACIONES	138.781,31
6.1.1.01.01	Sueldos y salarios	120.026,92
6.1.1.01.02	Horas extras	18.754,39
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES	25.766,75
6.1.1.02.01	Decimotercera remuneración	11.565,17

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
RUC:1191700240001
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01/01/2021 AL 31/12/2021

6.1.1.02.02	Decimocuarta remuneración	8.418,88	
6.1.1.02.04	Vacaciones	5.782,70	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		1.822,45
6.1.1.03.01	Alimentación	300,00	
6.1.1.03.02	Movilización	137,74	
6.1.1.03.04	Uniformes y prendas de vestir (matriz)	1.384,71	
6.1.1.04	APORTES AL IESS		27.498,18
6.1.1.04.01	Patronal	18.458,00	
6.1.1.04.02	Fondo de reserva	9.040,18	
6.1.1.05	PAGO DE DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACION		9.581,89
6.1.1.05.01	Dietas a vocales consejo de administración/junta directiva	1.328,56	
6.1.1.05.02	Dietas a vocales consejo de vigilancia o junta de vigilancia	1.821,33	
6.1.1.05.03	Gastos de representación	6.432,00	
6.1.1.06	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		1.498,52
6.1.1.06.01	Despido intempestivo	1.264,05	
6.1.1.06.05	Desahucio	234,47	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		970.300,15
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		28.743,33
6.1.2.01.04	Servicios de seguro	626,41	
6.1.2.01.05	Servicios de correo	3,65	
6.1.2.01.06	Arrendamientos	11.232,45	
6.1.2.01.07	Comunicación publicidad y propaganda	1.092,33	
6.1.2.01.08	Limpieza	4.651,30	
6.1.2.01.10	Televisión satelital	744,81	
6.1.2.01.11	Servicio atención al cliente	8.340,32	
6.1.2.01.13	Servicio telefónico claro	1.072,06	
6.1.2.01.16	Servicios movilización	320,00	
6.1.2.01.18	Servicios de cafetería y alimentación	660,00	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACION		51.322,82
6.1.2.02.01	Mantenimiento y reparaciones edificios y locales	1.903,97	
6.1.2.02.06	Mantenimiento equipo de computación	560,82	
6.1.2.02.07	Mantenimiento vehículos	48.858,03	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS		70.178,92
6.1.2.03.01	Útiles y suministros de oficina (matriz)	2.341,29	
6.1.2.03.02	Útiles de aseo y limpieza (matriz)	1.288,27	
6.1.2.03.03	Insumos médicos (matriz)	1.122,91	
6.1.2.03.04	Combustibles y lubricantes	56.934,83	
6.1.2.03.06	Llantas y reencachos (matriz)	8.199,21	
6.1.2.03.07	Repuestos y accesorios (matriz)	292,41	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		1.565,10
6.1.2.04.01	Arrendamiento de licencias de paquetes informáticos	589,00	
6.1.2.04.05	Telecomunicaciones e internet	976,10	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		750.027,84
6.1.2.05.02	Servicio social	4.500,23	
6.1.2.05.05	Gasto transporte de pasajeros socios	743.260,95	
6.1.2.05.06	Gasto transporte express	2.266,66	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		29.532,47

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO**RUC:1191700240001****ESTADO DE RESULTADOS****DEL 01/01/2021 AL 31/12/2021**

6.1.2.06.01	Impuestos fiscales	41,62	
6.1.2.06.02	Impuestos municipales	6.910,08	
6.1.2.06.03	Contribución SEPS	35,34	
6.1.2.06.07	Permiso de bomberos	156,30	
6.1.2.06.08	Matriculación vehículos	897,45	
6.1.2.06.09	IVA que se carga al gasto	19.912,19	
6.1.2.06.10	Contribución 1% agencia postal	1.303,70	
6.1.2.06.11	Impuesto predial	195,79	
6.1.2.06.12	Contribución bomberos (EERSSA)	80,00	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS		20.054,56
6.1.2.07.03	Pagos judiciales y notariales	6,25	
6.1.2.07.04	Honorarios por servicios	10.139,67	
6.1.2.07.05	Honorarios por auditoría interna y externa	4.682,21	
6.1.2.07.08	Aportes a organismos de integración	2.390,00	
6.1.2.07.10	Honorarios por servicios (reemplazos vacaciones)	2.836,43	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES		11.642,99
6.1.2.08.01	Depreciación edificios y locales	9.317,23	
6.1.2.08.03	Depreciación muebles y enseres	380,01	
6.1.2.08.05	Depreciación equipo de oficina	184,05	
6.1.2.08.07	Depreciación equipo de computación	1.761,70	
6.1.2.09	AMORTIZACIONES		1.636,20
6.1.2.09.06	Gastos software contable (AM)	1.636,20	
6.1.2.10	SERVICIOS BASICOS		4.032,64
6.1.2.10.01	Energ. Eléctrica	1.952,59	
6.1.2.10.02	Servicios telefónicos	1.123,66	
6.1.2.10.03	Servicio de agua potable	956,39	
6.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES		37,87
6.1.2.11.01	Gasto provisión cuentas incobrables	37,87	
6.1.2.12	OTROS GASTOS		1.525,41
6.1.2.12.02	Gastos generales por aniversario cooperativa	1.520,41	
6.1.2.12.05	Especies valoradas emitidas por entidades publicas	5,00	
6.2	GASTOS FINANCIEROS		9.727,31
6.2.1	INTERESES		9.055,17
6.2.1.01	GASTOS EN INTERESES		9.055,17
6.2.1.01.02	Gasto en int. instituciones sector financiero	9.055,17	
6.2.2	COMISIONES		672,14
6.2.2.01	GASTO EN COMISIONES INST.FINANCIERAS		672,14
6.2.2.01.02	Gasto en comisiones instituciones sector financiero	672,14	
6.3	OTROS GASTOS		9.762,13
6.3.1	OTROS GASTOS		9.462,13
6.3.1.01	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES		9.462,13
6.3.1.01.01	Otros gastos	9.461,29	
	Diferencias por contabilizaciones en cálculos a 2		
6.3.1.01.05	decimales	0,84	
6.3.4	OTROS GASTOS		300,00
6.3.4.01	OTROS GASTOS		300,00
6.3.4.01.03	Gastos bienvenida de la imagen de la virgen del cisne	300,00	
	TOTAL GASTOS		1.194.738,69
	RESULTADOS		
	TOTAL DE INGRESOS		1.198.362,88
	(-) TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		1.198.044,78

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO	
RUC:1191700240001	
ESTADO DE RESULTADOS	
DEL 01/01/2021 AL 31/12/2021	
(=) UTILIDAD/PERDIDA	318,10
RESULTADOS DESPUES DE AJUSTES	318,10

Nota. Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo Periodo 2021

Tabla 3*Estado de Situación Financiera. Periodo 2022*

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO		
RUC:1191700240001		
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
DEL 01/01/2022 AL 31/12/2022		
CODIGO	CUENTA	TOTALES
1	ACTIVOS	
1.1	CORRIENTES	291.824,97
1.1.1	DISPONIBLE	127.531,27
1.1.1.01	CAJA	16.553,27
1.1.1.01.01	Efectivo	12.903,27
1.1.1.01.02	Caja chica	200,00
1.1.1.01.04	Caja cambios boletería Catamayo	100,00
1.1.1.01.05	Caja cambios encomienda Catamayo	300,00
1.1.1.01.06	Caja cambios boletería Loja	300,00
1.1.1.01.07	Cambios encomienda Loja	500,00
1.1.1.01.08	Caja cambios unidades coop	50,00
1.1.1.01.10	Caja cambios oficina el Cisne	200,00
1.1.1.01.11	Caja cambios gerencia	2.000,00
	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	
1.1.1.03	FINANCIERAS	110.978,00
1.1.1.03.01	BANCOS	110.978,00
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORRO	103.737,51
1.1.1.03.01.01.01	Banco de Loja prod socios	305,00
1.1.1.03.01.01.02	Banco del Austro cta. 311000535	47,84
1.1.1.03.01.01.04	Banco de Loja cta. 2902647714 administración	2.352,25
1.1.1.03.01.01.05	Banco de Loja cta. 2902647793 accidentes, proyec	28.144,12
1.1.1.03.01.01.06	Banco de Loja cta. 2902673285 socios	72.888,30
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES	7.240,49
1.1.1.03.01.02.01	Banco de Loja cta. cte. 2900433366 gast. Admin	53,77
1.1.1.03.01.02.03	Banco de Loja cta. cte. 2901433789	6.201,72
1.1.1.03.01.02.06	Banco de Machala cta. cte. 1250153127 proyecto renovación	985,00
	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A	
1.1.2	CORTO PLAZO	140.250,50
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR	119.506,13
1.1.2.01.01	CLIENTES	220,91
1.1.2.01.01.02	POR VENTA DE SERVICIOS A CLIENTES	220,91
1.1.2.01.01.02.01	Ctas por cobrar servicios de transporte	100,00
1.1.2.01.01.02.02	Ctas por cobrar servicios de encomiendas	120,91
1.1.2.01.02	SOCIOS	119.285,22
1.1.2.01.02.01	Por venta de bienes a socios	1.406,65
1.1.2.01.02.04	Por préstamos a socios	90.556,34
1.1.2.01.02.12	Por préstamo Banco de Loja accid. U° 03	27.322,23
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR	3.671,49
1.1.2.02.02	Dtos por cobrar socios	1.908,86
1.1.2.02.04	Dtos por cobrar IESS	1.762,63
1.1.2.03	GARANTIA E INTERES POR COBRAR	1.386,92
1.1.2.03.01	POR GARANTIAS ENTREGADAS	1.386,92
1.1.2.03.01.01	Por garantías arriendos	1.386,92
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES	15.801,68
1.1.2.05.01	Anticipo a proveedores de bienes	15.000,00
1.1.2.05.02	Anticipo a proveedores de servicios	801,68

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
RUC:1191700240001
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DEL 01/01/2022 AL 31/12/2022

1.1.2.06	PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOC. POR COBRAR		-115,72
1.1.2.06.02	(-) Provisión cuentas incobrables clientes	-115,72	
1.1.3	INVENTARIOS		20.001,62
1.1.3.04	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		16.851,06
1.1.3.04.01	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		16.851,06
1.1.3.04.01.01	Inventario de llantas y repuestos	4.385,71	
1.1.3.04.01.03	Inventario de lubricantes	12.465,35	
1.1.3.06	INVENT.PARA CONSUMO INTERNO		3.150,56
1.1.3.06.02	Repuestos y accesorios (matriz)	142,89	
1.1.3.06.03	Suministros de oficina (matriz)	710,06	
1.1.3.06.04	Suministros de aseo y limpieza (matriz)	118,44	
1.1.3.06.16	Llantas y reencauches (matriz)	2.179,17	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		4.041,58
1.1.4.01	SEGUROS PAGASOS POR ANTICIPADO		2.038,70
1.1.4.01.01	Seguros vehículos	2.038,70	
1.1.4.03	IMPUESTO AL SRI POR COBRAR		1.025,88
1.1.4.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE		402,00
1.1.4.03.02.01	Retenciones en la fuente en ventas	85,20	
1.1.4.03.02.03	Retenciones en la fuente en ventas 8%	316,80	
1.1.4.03.06	Crédito tributario al impuesto a la renta	623,88	
1.1.4.04	OTROS ACTIVOS		977,00
1.1.4.04.01	OTROS ACTIVOS		977,00
1.1.4.04.01.01	Certificados de aportación Fenacotip	857,00	
1.1.4.04.01.03	Certificados de aportación Fenacotip por emitir	120,00	
1.2	NO CORRIENTES		666.953,37
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		666.670,06
1.2.1.01	Terrenos	154.301,30	
1.2.1.02	Edificios y locales	202.641,68	
1.2.1.04	Muebles y enseres	12.474,68	
1.2.1.06	Equipos de oficina	5.104,75	
1.2.1.08	Equipos de computación	26.673,05	
1.2.1.09	Vehículos	465.893,07	
1.2.1.10	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (REVALUOS)		252.015,32
1.2.1.10.02	Edificios y locales (revaluos)	106.655,87	
1.2.1.10.03	(-) Depreciación acum. edificios y locales (revaluos)	-2.216,34	
1.2.1.10.09	Vehículos y equipos de transporte (revaluos)	163.645,83	
1.2.1.10.10	(-) Depreciación acum. vehículos y edificios (revaluos)	-16.070,04	
1.2.1.11	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA		-452.433,79
1.2.1.11.01	(-) Depreciación acum. Edificios	-98.187,28	
1.2.1.11.02	(-) Depreciación acum. Muebles y enseres	-4.303,72	
1.2.1.11.04	(-) Depreciación acum. Equipo de oficina	-3.040,71	
1.2.1.11.06	(-) Depreciación acum. Equipo de computación	-12.005,37	
1.2.1.11.07	(-) Depreciación acum. Vehículos	-334.896,71	
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS		283,31

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO		
RUC:1191700240001		
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
DEL 01/01/2022 AL 31/12/2022		
1.2.2.04	Programas de computación	12.123,95
1.2.2.05	(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS	-11.840,64
1.2.2.05.04	(-) Amortización acumulada programas de computación	-11.840,64
	TOTAL ACTIVOS	958.778,34
2	PASIVOS	
2.1	CORRIENTES	319.589,55
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	319.372,24
2.1.1.01	PROVEEDORES	16.194,95
2.1.1.01.01	Cuentas por pagar proveedores de bienes	14.963,25
2.1.1.01.02	Cuentas por pagar proveedores de servicios	1.231,70
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES	30.489,62
2.1.1.02.01	Sueldos y salarios	13.787,25
2.1.1.02.02	Prov. Décimo tercero sueldo	1.337,68
2.1.1.02.03	Prov. Décimo cuarto sueldo	3.833,65
2.1.1.02.04	Provisión vacaciones	6.735,63
2.1.1.02.05	APORTE AL IESS	4.795,41
2.1.1.02.05.01	Aporte individual	1.455,17
2.1.1.02.05.02	Aporte patronal	2.002,92
2.1.1.02.05.03	Préstamo quirografario	817,52
2.1.1.02.06	Fondo de reserva IESS	95,52
2.1.1.02.10	Participación de empleados en utilidades	424,28
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI	3.105,98
2.1.1.03.08	SRI por pagar	3.105,98
2.1.1.05	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS/ ASOCIADOS	269.419,01
2.1.1.05.01	FONDOS POR PAGAR SOCIOS/ ASOCIADOS	269.419,01
2.1.1.05.01.01	Ahorro diario de los socios	22.000,16
2.1.1.05.01.02	Fondo seguro de accidentes (préstamo)	24.168,70
2.1.1.05.01.03	Fondo seguro de accidentes	25.076,13
2.1.1.05.01.04	Proyecto renovación parque automotor	3.554,33
2.1.1.05.01.06	Aporte socios IESS por pagar	168,32
2.1.1.05.01.07	Cxp transporte de pasajeros socios	60.079,10
2.1.1.05.01.09	Aporte proyecto overjoleado unidad 23	26.000,00
2.1.1.05.01.11	Cuentas por pagar caja de ahorros	97.650,20
2.1.1.05.01.13	Aportes por pagar ahorro capital	10.722,07
2.1.1.08	ANTICIPO DE CLIENTES	162,68
2.1.1.08.01	Anticipo de clientes bienes	9,00
2.1.1.08.02	Anticipo de clientes servicios	153,68
2.1.2	OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA	217,31
2.1.2.01	CONTRIBUCION A LA SEPS POR PAGAR	217,31
2.1.2.01.01	Contribuciones	217,31
2.2	NO CORRIENTES	87.382,14
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	87.382,14
2.2.1.02	OBLIG. A LARGO PLAZO CON INST.FIN.PUBLICAS Y PRIV.	87.382,14
2.2.1.02.03	Banca priv. Banco de Loja cred. 1030268029	43.691,07

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO		
RUC:1191700240001		
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
DEL 01/01/2022 AL 31/12/2022		
2.2.1.02.04	Banca priv. Banco de Loja cred. 1030268023 (caja de accidentes)	43.691,07
	TOTAL PASIVOS	406.971,69
3	PATRIMONIO	
3.1	CAPITAL	551.806,65
3.1.1	CAPITAL SOCIAL	135.578,82
3.1.1.02	Certificados de aportación	135.578,82
3.1.2	RESERVAS	53.564,45
3.1.2.01	LEGALES	51.905,92
3.1.2.01.01	Reserva legal irrepartible	51.905,92
3.1.2.02	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS	1.658,53
3.1.2.02.01	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS	1.658,53
3.1.2.02.01.02	Reserva facultativa	1.658,53
3.1.4	RESULTADOS	1.081,90
3.1.4.01	RESULTADOS	1.081,90
3.1.4.01.02	Utilidad/perdida del ejercicio	1.081,90
3.1.5	REVALUACIONES	361.581,48
3.1.5.01	REVALUACIONES	361.581,48
3.1.5.01.01	Superávit/déficit por revaluación de propiedad planta y equipo	361.581,48
	TOTAL PATRIMONIO	551.806,65
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	<u>958.778,34</u>

Nota. Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo Periodo 2022

Tabla 4*Estado de Resultados. Periodo 2022*

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO		
RUC:1191700240001		
ESTADO DE RESULTADOS		
DEL 01/01/2022 AL 31/12/2022		
CODIGO	CUENTA	TOTALES
4	INGRESOS	
4.1	INGRESOS POR VENTAS	1.633.391,59
4.1.1	VENTA DE BIENES	22.484,30
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRAVADOS CON IVA	22.484,30
4.1.1.01.01	Venta de bienes gravados con IVA	22.484,30
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS	1.610.907,29
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	122.679,06
4.1.2.01.01	Venta de servicios grabados con IVA	8.660,71
4.1.2.01.02	Venta de servicios de encomienda 12%	114.018,35
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA	1.488.228,23
4.1.2.02.02	Venta por transporte de pasajeros	1.122.169,30
4.1.2.02.04	Venta servicio de transporte express	7.828,95
4.1.2.02.05	Venta servicio de transporte unidades coop	358.229,98
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	35.835,00
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	35.835,00
4.2.1.01	Cuotas de administración	30.000,00
4.2.1.04	MULTAS	1.260,25
4.2.1.04.01	Multas	1.260,25
4.2.1.06	Cuotas extraordinarias	4.574,75
4.3	OTROS INGRESOS	85.740,75
4.3.1	OTROS INGRESOS	725,55
4.3.1.06	INTERESES GANADOS	725,55
4.3.1.06.01	Intereses en cuenta de ahorro	725,55
4.3.2	OTROS INGRESOS	85.015,20
4.3.2.02	Arrendamientos	5.647,51
4.3.2.04	Otros ingresos	78.279,40
4.3.2.05	Otros descuentos en rol	688,29
4.3.2.06	Indemnización accidente vehículos (aseguradora)	400,00
	TOTAL DE INGRESOS	1.754.967,34
5	COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS	
5.1	COSTOS DE PRODUCCION	-12,35
5.1.1	COMPRAS NETAS	-12,35
5.1.1.04	DESCUENTOS EN COMPRAS	-29,85
5.1.1.04.01	Descuentos en compras	-29,85
5.1.1.05	TRANSPORTE EN COMPRAS	17,50
5.1.1.05.01	Flete terrestre	17,50
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	21.059,28
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	21.059,28
5.3.1.01	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	21.059,28
5.3.1.01.01	Costo de ventas de llantas y repuestos	5.373,94
5.3.1.01.03	Costo de ventas de lubricantes	15.685,34
	TOTAL DE COSTOS	21.046,93
6	GASTOS	

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO		
RUC:1191700240001		
ESTADO DE RESULTADOS		
DEL 01/01/2022 AL 31/12/2022		
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA	1.701.672,31
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL	275.318,64
6.1.1.01	REMUNERACIONES	182.707,99
6.1.1.01.01	Sueldos y salarios	141.771,08
6.1.1.01.02	Horas extras	40.936,91
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES	34.430,20
6.1.1.02.01	Decimotercera remuneración	15.077,00
6.1.1.02.02	Decimocuarta remuneración	10.799,63
6.1.1.02.04	Vacaciones	8.553,57
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES	6.345,69
6.1.1.03.01	Alimentación	276,50
6.1.1.03.04	Uniformes y prendas de vestir (matriz)	6.069,19
6.1.1.04	APORTES AL IESS	34.822,16
6.1.1.04.01	Patronal	23.817,76
6.1.1.04.02	Fondo de reserva	11.004,40
6.1.1.05	PAGO DE DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACION	10.829,72
6.1.1.05.01	Dietas a vocales consejo de administración/junta directiva	1.536,83
6.1.1.05.02	Dietas a vocales consejo de vigilancia o junta de vigilancia	2.458,89
6.1.1.05.03	Gastos de representación	6.834,00
6.1.1.06	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	6.182,88
6.1.1.06.05	Desahucio	6.182,88
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS	1.426.353,67
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS	49.018,59
6.1.2.01.03	Servicios de seguridad	160,00
6.1.2.01.04	Servicios de seguro	3.312,09
6.1.2.01.05	Servicios de correo	9,12
6.1.2.01.06	Arrendamientos	9.978,08
6.1.2.01.07	Comunicación publicidad y propaganda	3.198,10
6.1.2.01.08	Limpieza	5.714,84
6.1.2.01.09	Servicios de imprenta	1.394,16
6.1.2.01.11	Servicio atención al cliente	11.200,25
6.1.2.01.13	Servicio telefónico claro	1.303,18
6.1.2.01.18	Servicios de cafetería y alimentación	12.748,77
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACION	46.273,22
6.1.2.02.01	Mantenimiento y reparaciones edificios y locales	6.067,98
6.1.2.02.02	Mantenimiento de muebles y enseres	220,00
6.1.2.02.06	Mantenimiento equipo de computación	2.269,86
6.1.2.02.07	Mantenimiento vehículos	37.715,38
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS	106.610,83
6.1.2.03.01	Útiles y suministros de oficina (matriz)	6.289,30
6.1.2.03.02	Útiles de aseo y limpieza (matriz)	1.931,57
6.1.2.03.03	Insumos médicos (matriz)	44,37
6.1.2.03.04	Combustibles y lubricantes	87.475,27
6.1.2.03.06	Llantas y reencauches (matriz)	9.330,36
6.1.2.03.07	Repuestos y accesorios (matriz)	1.539,96
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLOGICOS	3.265,77

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO			
RUC:1191700240001			
ESTADO DE RESULTADOS			
DEL 01/01/2022 AL 31/12/2022			
6.1.2.04.01	Arrendamiento de licencias de paquetes informáticos	589,00	
6.1.2.04.05	Telecomunicaciones e internet	1.636,59	
6.1.2.04.07	Servicio emisión documentos electrónicos	1.040,18	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		1.132.560,92
6.1.2.05.02	Servicio social	5.470,53	
6.1.2.05.03	Educación y capacitación	1.200,00	
6.1.2.05.04	Contribuciones a la comunidad	501,09	
6.1.2.05.05	Gasto transporte de pasajeros socios	1.122.169,30	
6.1.2.05.06	Gasto transporte express	3.220,00	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		37.947,23
6.1.2.06.01	Impuestos fiscales	207,91	
6.1.2.06.02	Impuestos municipales	3.652,89	
6.1.2.06.03	Contribución SEPS	120,21	
6.1.2.06.07	Permiso de bomberos	281,48	
6.1.2.06.08	Matriculación vehículos	2.070,01	
6.1.2.06.09	Iva que se carga al gasto	29.733,71	
6.1.2.06.10	Contribución 1% agencia postal	1.405,98	
6.1.2.06.11	Impuesto predial	245,20	
6.1.2.06.12	Contribución bomberos (EERSSA)	229,84	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS		26.563,00
6.1.2.07.03	Pagos judiciales y notariales	1.226,40	
6.1.2.07.04	Honorarios por servicios	11.571,58	
6.1.2.07.05	Honorarios por auditoría interna y externa	5.133,32	
6.1.2.07.08	Aportes a organismos de integración	4.280,00	
6.1.2.07.10	Honorarios por servicios (reemplazos vacaciones)	4.351,70	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES		16.516,31
6.1.2.08.01	Depreciación edificios y locales	9.450,48	
6.1.2.08.03	Depreciación muebles y enseres	592,55	
6.1.2.08.05	Depreciación equipo de oficina	208,72	
6.1.2.08.07	Depreciación equipo de computación	2.455,26	
6.1.2.08.08	Depreciación vehículos y eq. De transporte	3.809,30	
6.1.2.09	AMORTIZACIONES		1.687,97
6.1.2.09.06	Gastos software contable (AM)	1.687,97	
6.1.2.10	SERVICIOS BASICOS		3.638,42
6.1.2.10.01	Energ. Eléctrica	1.783,66	
6.1.2.10.02	Servicio telefónico	897,92	
6.1.2.10.03	Servicio de agua potable	956,84	
6.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES		37,87
6.1.2.11.01	Gasto provisión cuentas incobrables	37,87	
6.1.2.12	OTROS GASTOS		2.233,54
6.1.2.12.02	Gastos generales por aniversario cooperativa	2.217,54	
6.1.2.12.05	Especies valoradas emitidas por entidades publicas	16,00	
6.2	GASTOS FINANCIEROS		9.334,26
6.2.1	INTERESES		9.125,94
6.2.1.01	GASTOS EN INTERESES		9.125,94
6.2.1.01.02	Gasto en int. Instituciones sector financiero	9.125,94	
6.2.2	COMISIONES		208,32
6.2.2.01	GASTO EN COMISIONES INST.FINANCIERAS		208,32
6.2.2.01.02	Gasto en comisiones instituciones sector financiero	208,32	
6.3	OTROS GASTOS		21.831,94

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO		
RUC:1191700240001		
ESTADO DE RESULTADOS		
DEL 01/01/2022 AL 31/12/2022		
6.3.1	OTROS GASTOS	21.514,44
6.3.1.01	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES	21.514,44
6.3.1.01.01	Otros gastos	21.121,82
6.3.1.01.02	Comisiones por servicios de gestión	391,03
	Diferencias por contabilizaciones en cálculos a 2	
6.3.1.01.05	decimales	1,59
6.3.4	OTROS GASTOS	317,50
6.3.4.01	OTROS GASTOS	317,50
6.3.4.01.02	Gasto transporte (cubrir rutas)	37,50
6.3.4.01.03	Gastos bienvenida de la imagen de la virgen del cisne	280,00
	TOTAL GASTOS	1.732.838,51
	RESULTADOS	
	TOTAL DE INGRESOS	1.754.967,34
	(-) TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	1.753.885,44
	(=) UTILIDAD/PERDIDA	1.081,90
	RESULTADOS DESPUES DE AJUSTES	1.081,90

Nota. Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo Periodo 2022

Tabla 5

Análisis vertical al Estado de Situación Financiera año 2021

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO RUC: 1191700240001 ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01/01/2021 AL 31/12/2021				
CÓDIGO	CUENTA CONTABLE	VALOR	% RUBRO	% GRUPO
1	ACTIVOS			
1.1	CORRIENTES			
1.1.1	DISPONIBLE	113.354,15	41,36%	12,41%
1.1.1.01	Caja	12.245,17	4,47%	
1.1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	101.108,98	36,89%	
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO	149.313,02	54,48%	16,35%
1.1.2.01	Cuentas por cobrar	136.579,27	49,83%	
1.1.2.02	Documentos por cobrar	8.417,95	3,07%	
1.1.2.03	Garantía e interés por cobrar	1.386,92	0,51%	
1.1.2.05	Anticipo a proveedores	3.006,73	1,10%	
1.1.2.06	Provisión incobrables de cuentas y doc. Por cobrar	-77,85	-0,03%	
1.1.3	INVENTARIOS	9.770,24	3,56%	1,07%
1.1.3.04	Productos terminados y mercadería en almacén adquiridos	4.789,33	1,75%	
1.1.3.06	Invent. para consumo interno	4.980,91	1,82%	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	1.648,79	0,60%	0,18%
1.1.4.03	Impuesto al SRI por cobrar	831,79	0,30%	
1.1.4.04	Otros activos	817,00	0,30%	
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	274.086,20	100,00%	30,02%
1.2	NO CORRIENTES			
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	635.774,06	99,49%	69,63%
1.2.1.01	Terrenos	154.301,30	24,15%	
1.2.1.02	Edificios y locales	196.151,68	30,70%	
1.2.1.04	Muebles y enseres	7.956,18	1,25%	
1.2.1.06	Equipos de oficina	4.588,15	0,72%	
1.2.1.08	Equipos de computación	17.569,78	2,75%	
1.2.1.09	Vehículos	439.109,13	68,72%	
1.2.1.10	Propiedad planta y equipo (reavaluos)	252.015,32	39,44%	
1.2.1.11	(-) Depreciación acumulada	-435.917,48	-68,22%	
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS	3.228,27	0,51%	0,35%
1.2.2.04	Programas de computación	11.503,85	1,80%	
1.2.2.05	(-) Amortización acumulada de gastos diferidos	-8.275,58	-1,30%	
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	639.002,33	100,00%	69,98%
	TOTAL ACTIVO	913.088,53		100,00%
2	PASIVOS			
2.1	CORRIENTES			
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	264.391,92	99,96%	28,96%
2.1.1.01	Proveedores	18.256,42	6,90%	
2.1.1.02	Obligaciones patronales	12.540,03	4,74%	
2.1.1.03	Obligaciones por pagar al SRI	2.057,78	0,78%	
2.1.1.05	Cuentas por pagar socios/ asociados	231.384,05	87,48%	
2.1.1.08	Anticipo de clientes	153,64	0,06%	
2.1.2	OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA	97,10	0,04%	0,01%

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO RUC: 1191700240001 ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01/01/2021 AL 31/12/2021				
2.1.2.01	Contribución a la SEPS por pagar	97,10	0,04%	
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	264.489,02	100,00%	28,97%
2.2	NO CORRIENTES			
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	99.076,88	100%	10,85%
2.2.1.02	Oblig. A largo plazo con inst.fin. Publicas y priv.	99.076,88	100%	
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	99.076,88	100%	10,85%
	TOTAL PASIVO	363.565,90		39,82%
3	PATRIMONIO			
3.1	CAPITAL			
3.1.1	CAPITAL SOCIAL	135.260,72	24,61%	14,81%
3.1.1.02	Certificados de aportación	135.260,72	24,61%	
3.1.2	RESERVAS	52.362,33	9,53%	5,73%
3.1.2.01	Legales	50.703,80	9,23%	
3.1.2.02	Otras reservas estatutarias	1.658,53	0,30%	
3.1.4	RESULTADOS	318,10	0,06%	0,03%
3.1.4.01	Resultados	318,10	0,06%	
3.1.5	REVALUACIONES	361.581,48	65,80%	39,60%
3.1.5.01	Revaluaciones	361.581,48	65,80%	
	TOTAL DEL CAPITAL	549.522,63	100,00%	60,18%
	TOTAL PATRIMONIO	549.522,63	100,00%	60,18%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	913.088,53		100,00%

Nota. Datos tomados del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo periodo 2021

Interpretación

De acuerdo a la información proporcionada, se puede observar que la Cooperativa de Transportes Central Catamayo para el periodo 2021, sus Activos están representados principalmente por el Activo no Corriente con un 69,98% que equivale a \$639.002,33 del total del Activo.

Dentro del Activo no Corriente, la cooperativa posee un predominio en la cuenta Propiedad Planta y Equipo demostrando que cuenta con varias unidades que realizan el transporte de pasajeros por vía terrestre debido a que son la naturaleza del negocio por cuanto son esenciales para poder llevar a cabo cada una de las actividades diarias constituyendo. Por otro lado, en el Activo Corriente el rubro que más predomina es Cuentas y Documentos por Cobrar con el 54,48% de participación con un valor de \$149.313,02 el cual representa los créditos o préstamos concedidos a los socios que mantienen con la unidad de negocio situación que ha ocasionado que la empresa mantenga un valor elevado en cuentas pendientes de cobro, es necesario prestar atención a este rubro puesto que el éxito de efectivizar estas cuentas, dependerá de la gestión de dicha entidad al establecer políticas de crédito, cobro y morosidad,

mediante escrito para dar formalidad y seriedad a la gestión de cobranza opción que debe realizarse periódicamente.

Su Pasivo es de \$363.565,90 que equivale al 39,82% del total de Pasivos y Patrimonio, el Pasivo Corriente es de \$2.644.489,02 equivalente al 28,97% donde el rubro más representativo son las Cuentas por Pagar es el más representativo con un valor de \$2.6444.391, que representa el 99,96% se encuentra en las Cuentas por Pagar Socios/Asociados se debe a las aportaciones mensuales de los socios contribuyen con un valor de \$200,00 mismos que son designados a fondos seguros por accidente, se encuentra también Aportes Proyecto Overjoleado aquí cada socio aporta \$700 mensuales. El Pasivo no Corriente con \$99.076,88 representado el 10,85% la Cooperativa presenta obligaciones con instituciones públicas y privadas con un plazo mayor a un año, manteniendo un crédito con la entidad financiera del Banco de Loja para financiar la compra de un bien inmueble para la parroquia El Cisne y para cubrir los gastos de un accidente de la unidad n°3.

El Patrimonio es de \$549.522,63 representando el 60,18% del total de Pasivos y Patrimonio teniendo su cuenta más representativa en las Revaluaciones con \$361.581,48 lo que equivale al 65,80% del total del Patrimonio originado por la Propiedad, Planta y Equipo de la cooperativa. Por su parte el subgrupo de Capital Social tiene un valor de \$135.260,72 que representa el 24,61% que corresponde a los certificados de aportación que realizan los socios de dicha entidad.

Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera del periodo 2021

Figura 5

Estructura Financiera de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo periodo 2021

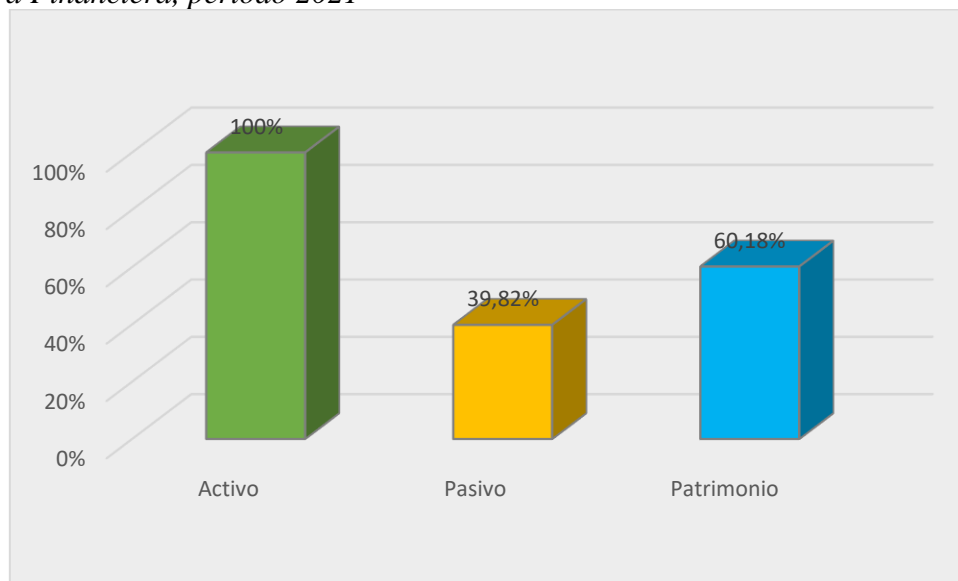
Estructura Financiera	
Activo Corriente 274.086,20 30,02%	Pasivo Corriente 264.489,02 28,97%
Capital de Trabajo 9.597,18 1,05%	
Activo no Corriente 639.002,23 69,98%	Pasivo no Corriente 99.076,88 10,85%
	Patrimonio 549.522,63 60,18%
Total del Activo 913.088,53 100%	Total Pasivo y Patrimonio 913.088,53 100%

Interpretación

Según la información presentada, se indica que la Cooperativa de Transportes Central Catamayo tiene un Activo Corriente de \$274.086,20, lo cual representa el 30,02% del total de los Activos, se menciona que el capital de la cooperativa es del 1,05%. A partir de estos datos se puede determinar que la cooperativa tiene una buena calidad de trabajo, pues cuenta con suficientes activos líquidos para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, mencionando que hay una baja probabilidad de enfrentar problemas de liquidez, lo que indica una buena calidad del capital de trabajo y una posición financiera sólida.

Figura 6

Estructura Financiera, periodo 2021



Nota. Estructura del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa, período 2021.

Interpretación

La estructura financiera de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, que corresponde al 100% en 2021 muestra que el 39,82% de sus activos están comprometidos con terceros siendo no rentable, mientras que el 60,18% pertenece a los aportes de los socios de la cooperativa que realizan constantemente, no obstante, los resultados obtenidos demuestran una cantidad de deuda especialmente en cuentas por pagar socios/asociados no se les cancela por la falta liquidez es por ello que se ve reflejado el aumento, así como las deudas con instituciones financieras.

Tabla 6

Análisis vertical al Estado de Resultados periodo 2021

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO RUC: 1191700240001 ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADO DEL 01/01/2021 AL 31/12/2021				
CÓDIGO	CUENTA CONTABLE	VALOR	% RUBRO	% GRUPO
4	INGRESOS			
4.1	INGRESOS POR VENTAS			
4.1.1	VENTA DE BIENES	3.603,58	0,34%	
4.1.1.01	Venta de bienes gravados con IVA	3.603,58	0,34%	
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS	1.049.472,39	99,66%	
4.1.2.01	Venta de servicios grabados con IVA	103.263,43	9,81%	
4.1.2.02	Venta de servicios no grabados con IVA	946.208,96	89,85%	
	TOTAL INGRESOS POR VENTAS	1.053.075,97	100,00%	87,88%
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES			
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	86.015,68	100%	
4.2.1.01	Cuotas de administración	77.100,00	89,63%	
4.2.1.03	Cuotas de ingreso	5.200,00	6,05%	
4.2.1.04	Multas	1.113,00	1,29%	
4.2.1.06	Cuotas extraordinarias	2.602,68	3,03%	
	TOTAL DE INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	86.015,68	100%	7,18%
4.3	OTROS INGRESOS			
4.3.1	OTROS INGRESOS	659,07	1,11%	
4.3.1.06	Intereses ganados	659,07	1,11%	
4.3.2	OTROS INGRESOS	58.612,16	98,89%	
4.3.2.02	Arrendamientos	5.128,23	8,65%	
4.3.2.04	Otros ingresos	51.665,04	87,17%	
4.3.2.05	Otros descuentos en rol	1.218,89	2,06%	
4.3.2.06	Indemnización accidente vehículos (aseguradora)	600,00	1,01%	
	TOTAL DE OTROS INGRESOS	59.271,23	100,00%	4,95%
	TOTAL DE INGRESOS	1.198.362,88		100,00%
5	COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS			
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS			
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	3.306,09	100%	
5.3.1.01	Costo de ventas de artículos comercializados	3.306,09	100%	
	TOTAL DE COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS	3.306,09	100%	0,28%
6	GASTOS			
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA			
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL	204.949,10	17,44%	
6.1.1.01	Remuneraciones	138.781,31	11,81%	
6.1.1.02	Beneficios sociales	25.766,75	2,19%	
6.1.1.03	Gastos de alimentación, movilización y uniformes	1.822,45	0,16%	
6.1.1.04	Aportes al IESS	27.498,18	2,34%	
6.1.1.05	Pago de dietas y gastos de representación	9.581,89	0,82%	
6.1.1.06	Otros gastos del personal	1.498,52	0,13%	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS	970.300,15	82,56%	

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO				
RUC: 1191700240001				
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADO				
DEL 01/01/2021 AL 31/12/2021				
6.1.2.01	Gastos generales y servicios	28.743,33	2,45%	
6.1.2.02	Mantenimiento y reparación	51.322,82	4,37%	
6.1.2.03	Materiales y suministros	70.178,92	5,97%	
6.1.2.04	Sistemas tecnológicos	1.565,10	0,13%	
6.1.2.05	Servicios cooperativos	750.027,84	63,82%	
6.1.2.06	Impuestos, contribuciones y multas	29.532,47	2,51%	
6.1.2.07	Servicios varios	20.054,56	1,71%	
6.1.2.08	Depreciaciones	11.642,99	0,99%	
6.1.2.09	Amortizaciones	1.636,20	0,14%	
6.1.2.10	Servicios básicos	4.032,64	0,34%	
6.1.2.11	Cuentas incobrables	37,87	0,00%	
6.1.2.12	Otros gastos	1.525,41	0,13%	
	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA	1.175.249,25	100,00%	98,10%
6.2	GASTOS FINANCIEROS			
6.2.1	INTERESES	9.055,17	93,09%	
6.2.1.01	Gastos en intereses	9.055,17	93,09%	
6.2.2	COMISIONES	672,14	6,91%	
6.2.2.01	Gasto en comisiones inst. financieras	672,14	6,91%	
	TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS	9.727,31	100,00%	0,81%
6.3	OTROS GASTOS			
6.3.1	OTROS GASTOS	9.462,13	96,93%	
6.3.1.01	Otros gastos no operacionales	9.462,13	96,93%	
6.3.4	OTROS GASTOS	300,00	3,07%	
6.3.4.01	Otros gastos	300,00	3,07%	
	TOTAL OTROS GASTOS	9.762,13	100,00%	0,81%
	TOTAL DE GASTOS	1.194.738,69		99,72%
	TOTAL COSTOS Y GASTOS	1.198.044,78		100,00%
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	318,10		0,03%

Nota. Datos tomados del Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo periodo 2021

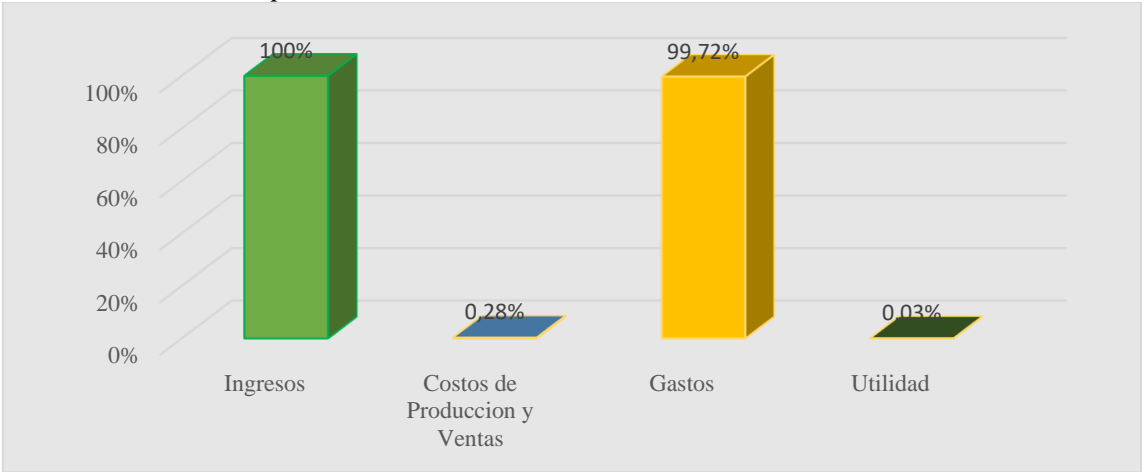
Interpretación

El Estado de Resultado de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo para el periodo 2021 presenta los Ingresos totales de \$1.198.362,88. Los Ingresos por Ventas con un total \$1.053.075,97 que representa el 87,88% que son todos los valores que ingresó a la cooperativa por las ventas de servicios por transporte de pasajeros que viajan en todas las unidades. Los Ingresos Administrativos y Sociales con un valor de \$86.015,68 que representa el 7,18% producto de los aportes mensuales que realizan todos los socios de la cooperativa para hacer uso de las instalaciones. Otros Ingresos \$59.271,23 que representa el 4,95% que es los intereses ganados a lo largo del periodo económico, la venta de chatarra y de algunos inmuebles que no van con la naturaleza del negocio, todas estas actividades permiten que la cooperativa obtenga ingresos de manera continua y desarrolle sus actividades de manera eficiente.

El Costo de Producción y Ventas con un total de \$3.306,09 que representa el 0,28% que son productos que se encuentran en bodega para la venta de los socios es decir solo para consumo interno en ellos encontramos aceites, llantas, reencachos, entre otros.

En cuanto a los Gastos el rubro con mayor concentración se centra en los Gastos de Administración y Venta tienen se tiene gastos del personal con un valor de \$204.949,10 que representa el 17,44% se deben a los pagos de honorarios profesionales a personas naturales, sueldos y salarios. Los Gastos Generales y Servicios con un valor de \$970.300,15 que representa el 82,56% son aquellos costos relacionados como a los servicios generales utilizados para llevar a cabo sus operaciones diarias, dentro de ello se incluyen los pagos de servicios básicos como luz, agua, telefonía, internet, entre otros; se encuentran también el mantenimiento y la limpieza de todas sus instalaciones, los pagos de seguros. Los Gastos Financieros representan el 0,81% con un valor de \$9.055,17 son gastos con Instituciones Sector Financiero por el pago de interés sobre el crédito recibido por Instituciones Financieras y también el pago de interés a terceros. En cuanto a la utilidad es mínima teniendo un valor de \$318,10 que equivale al 0,03% resultado que se ve afectado ante el alto nivel de gastos incurridos, y en donde los ingresos no fueron los suficientes para la cooperativa.

Figura 7
Estructura Económica, periodo 2021



Nota. Estado de Resultados de la Cooperativa, período 2021

Interpretación

Tomando en cuenta los resultados de la estructura económica de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, se determinó que la mayor proporción de los Ingresos representados por el 100% se destina a cubrir los gastos directamente relacionados con la generación de los ingresos correspondiendo al 99,72% y lo restante para los costos del 0,28%, por lo que a través de esto su utilidad es tan poco significativa del 0,03%. por lo que no cuentan con una buena administración para reducir costos, pero principalmente los gastos.

Tabla 7

Análisis vertical del Estado de Situación Financiera periodo 2022

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO RUC: 1191700240001 ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01/01/2022 AL 31/12/2022				
CÓDIGO	CUENTA CONTABLE	VALOR	% RUBRO	% GRUPO
1	ACTIVOS			
1.1	CORRIENTES			
1.1.1	DISPONIBLE	127.531,27	43,70%	13,30%
1.1.1.01	Caja	16.553,27	5,67%	
1.1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	110.978,00	38,03%	
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO	140.250,50	48,06%	14,63%
1.1.2.01	Cuentas por cobrar	119.506,13	40,95%	
1.1.2.02	Documentos por cobrar	3.671,49	1,26%	
1.1.2.03	Garantía e interés por cobrar	1.386,92	0,48%	
1.1.2.05	Anticipo a proveedores	15.801,68	5,41%	
1.1.2.06	Provisiones incobrables de cuentas y doc. Por cobrar	-115,72	-0,04%	
1.1.3	INVENTARIOS	20.001,62	6,85%	2,09%
1.1.3.04	Productos terminados y mercadería en almacén adquiridos	16.851,06	5,77%	
1.1.3.06	Invent. para consumo interno	3.150,56	1,08%	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	4.041,58	1,38%	0,42%
1.1.4.01	Seguros pagados por anticipado	2.038,70	0,70%	
1.1.4.03	Impuesto al SRI por cobrar	1.025,88	0,35%	
1.1.4.04	Otros activos	977,00	0,33%	
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	291.824,97	100,00%	30,44%
1.2	NO CORRIENTES			
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	666.670,06	99,96%	69,53%
1.2.1.01	Terrenos	154.301,30	23,14%	
1.2.1.02	Edificios y locales	202.641,68	30,38%	
1.2.1.04	Muebles y enseres	12.474,68	1,87%	
1.2.1.06	Equipos de oficina	5.104,75	0,77%	
1.2.1.08	Equipos de computación	26.673,05	4,00%	
1.2.1.09	Vehículos	465.893,07	69,85%	
1.2.1.10	Propiedad planta y equipo (revaluos)	252.015,32	37,79%	
1.2.1.11	(-) Depreciación acumulada	-452.433,79	-67,84%	
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS	283,31	0,04%	0,03%
1.2.2.04	Programas de computación	12.123,95	1,82%	
1.2.2.05	(-) Amortización acumulada de gastos diferidos	-11.840,64	-1,78%	
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	666.953,37	100,00%	69,56%
	TOTAL ACTIVO	958.778,34		100,00%
2	PASIVOS			
2.1	CORRIENTES			
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	319.372,24	99,93%	33,31%
2.1.1.01	Proveedores	16.194,95	5,07%	
2.1.1.02	Obligaciones patronales	30.489,62	9,54%	
2.1.1.03	Obligaciones por pagar al SRI	3.105,98	0,97%	
2.1.1.05	Cuentas por pagar socios/ asociados	269.419,01	84,30%	
2.1.1.08	Anticipo de clientes	162,68	0,05%	

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO RUC: 1191700240001 ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01/01/2022 AL 31/12/2022				
2.1.2	OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA	217,31	0,07%	0,02%
2.1.2.01	Contribución a la SEPS por pagar	217,31	0,07%	
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	319.589,55	100,00%	33,33%
2.2	NO CORRIENTES			
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	87.382,14	100%	9,11%
2.2.1.02	Oblig. A largo plazo con inst. fin. Publicas y priv.	87.382,14	100%	
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	87.382,14	100%	9,11%
	TOTAL PASIVO	406.971,69		42,45%
3	PATRIMONIO			
3.1	CAPITAL			
3.1.1	CAPITAL SOCIAL	135.578,82	24,57%	14,14%
3.1.1.02	Certificados de aportación	135.578,82	24,57%	
3.1.2	RESERVAS	53.564,45	9,71%	5,59%
3.1.2.01	Legales	51.905,92	9,41%	
3.1.2.02	Otras reservas estatutarias	1.658,53	0,30%	
3.1.4	RESULTADOS	1.081,90	0,20%	0,11%
3.1.4.01	Resultados	1.081,90	0,20%	
3.1.5	REVALUACIONES	361.581,48	65,53%	37,71%
3.1.5.01	Revaluaciones	361.581,48	65,53%	
	TOTAL DEL CAPITAL	551.806,65	100,00%	57,55%
	TOTAL PATRIMONIO	551.806,65	100,00%	57,55%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	958.778,34		100,00%

Nota. Datos tomados del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo periodo 2021

Interpretación

En el año 2022, la estructura financiera de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo reflejó un total de activos de \$958.778,34. Los activos corrientes representan el 30,44% del total y los activos no corrientes representan el 69,56%.

Dentro de los activos corrientes, su cuenta más representativa es la cuenta con más relevancia con el 48,06% es Cuentas y Documentos por Cobrar a corto plazo, el cual representa los créditos o préstamos concedidos a los socios ya que solamente es exclusivo para socios los cuales mantienen dicho crédito con la unidad de negocio, otras de las causas es que la cooperativa tiene los Anticipos a Proveedores de Bienes que son pagos realizados a sus proveedores con el objetivo de asegurar la entrega futura de bienes. Seguidamente la cuenta Disponible con un valor de \$127.531,27 que representa el 43,70% aquí tenemos lo que conforma únicamente por la cuenta Caja que registra la forma de pago habitual de los clientes en la venta de servicio que a su vez lo recaudado de ventanillas se deposita a diferentes cuentas al Banco de Loja. Los activos no corrientes la mayor concentración se encuentra en propiedad,

planta y equipo con un valor de \$666.670,06 que representa el 99,96% siendo relevante las cuentas de terrenos, edificios y locales, muebles y enseres, equipos de computación y vehículos los cuales son utilizados con la finalidad de desarrollar cada una de las operaciones que son propias de la actividad de la cooperativa.

El Pasivo total alcanzó los \$406.971,69, el pasivo corriente representa el 33,33% en el que se destaca la cuenta Cuentas por Pagar con un valor de \$319.372,24 que representa el 99,93%, estableciendo que la cooperativa ha contraído obligaciones a corto plazo con los proveedores de bienes (combustible, repuestos), el pago de sueldos y salarios a sus empleados; el pago a los socios que estos se pagan con el producto de la venta de sus activos. Por otro lado, los pasivos no corrientes representan el 9,11% del total del pasivo, donde la cuenta Obligaciones a largo plazo presentando obligaciones con instituciones financieras públicas y privadas con un plazo mayor a un año, manteniendo un crédito con la entidad financiera Banco de Loja que cada año se renueva.

Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera del periodo 2022

Figura 8
Estructura Financiera de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo periodo 2022

Estructura Financiera	
Activo Corriente 291.824,97 30,44%	Pasivo Corriente 319.589,55 33,33%
Capital de Trabajo -27.764,58; -2,89%	Pasivo no Corriente 87382,14 9,11%
Activo no Corriente 666.953,37 69,56%	Patrimonio 551.086,65 57,55%
Total del Activo 958.778,34 100%	Total Pasivo y Patrimonio 913.088,53 100,00%

Nota. Datos obtenidos del análisis vertical periodo 2022

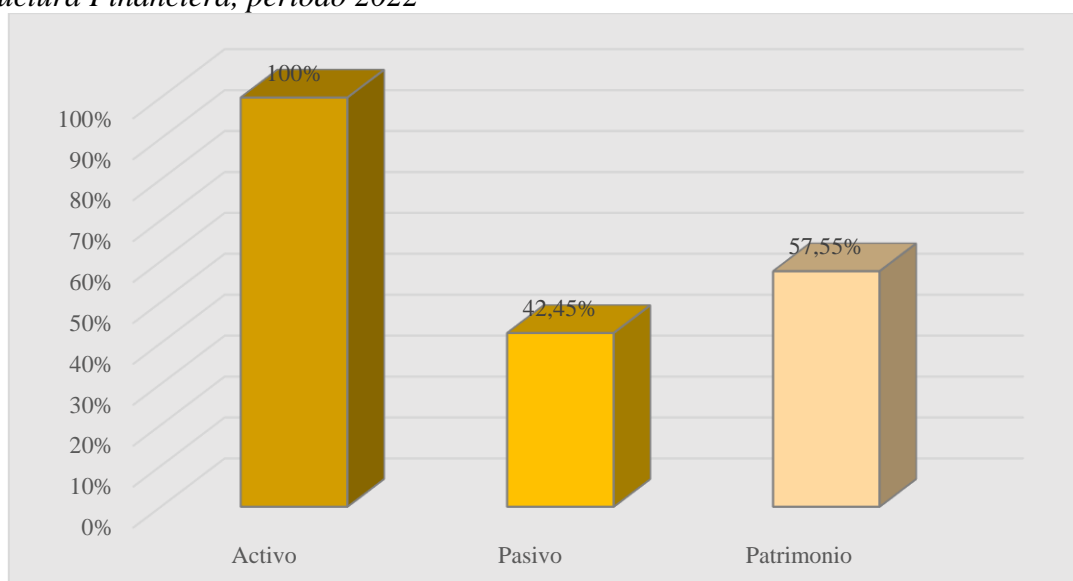
Interpretación

Según la información presentada, se indica que la Cooperativa de Transportes Central Catamayo tiene un activo corriente de \$291.824,97 lo cual representa el 30,44% del total de los activos. Por lo tanto, se menciona que el capital es de -2,89%, a partir de estos datos, se puede inferir que la cooperativa no cuenta con una buena calidad de capital de trabajo al no contar con

suficientes activos líquidos para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, teniendo que recurrir a préstamos e incluso a suspender pagos.

Figura 9

Estructura Financiera, período 2022



Nota. Estructura del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa período 2022

Interpretación

La estructura financiera de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo compuesta por 100% de los activos, en este año 2022 muestra que el 42,45% de estos están comprometidos con terceros, mientras que el 57,55% pertenece a los socios de la cooperativa, no obstante, los resultados obtenidos indican una cantidad considerable de deuda, principalmente con deudas a corto plazo con socios/asociados, así como las deudas con instituciones financieras donde este año aumento.

Tabla 8

Análisis vertical del Estado de Resultados Periodo 2022

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO RUC: 1191700240001 ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADO DEL 01/01/2022 AL 31/12/2022				
CÓDIGO	CUENTA CONTABLE	VALOR	% RUBRO	% GRUPO
4	INGRESOS			
4.1	INGRESOS POR VENTAS			
4.1.1	VENTA DE BIENES	22.484,30	1,38%	
4.1.1.01	Venta de bienes gravados con IVA	22.484,30	1,38%	
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS	1.610.907,29	98,62%	
4.1.2.01	Venta de servicios gravados con IVA	122.679,06	7,51%	
4.1.2.02	Venta de servicios no gravados con IVA	1.488.228,23	91,11%	
	TOTAL INGRESOS POR VENTAS	1.633.391,59	100,00%	93,07%
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES			

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
RUC: 1191700240001
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADO
DEL 01/01/2022 AL 31/12/2022

4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	35.835,00	100,00%	
4.2.1.01	Cuotas de administración	30.000,00	83,72%	
4.2.1.04	Multas	1.260,25	3,52%	
4.2.1.06	Cuotas extraordinarias	4.574,75	12,77%	
	TOTAL DE INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	35.835,00	100,00%	2,04%
4.3	OTROS INGRESOS			
4.3.1	OTROS INGRESOS	725,55	0,85%	
4.3.1.06	Intereses ganados	725,55	0,85%	
4.3.2	OTROS INGRESOS	85.015,20	99,15%	
4.3.2.02	Arrendamientos	5.647,51	6,59%	
4.3.2.04	Otros ingresos	78.279,40	91,30%	
4.3.2.05	Otros descuentos en rol	688,29	0,80%	
4.3.2.06	Indemnización accidente vehículos (aseguradora)	400,00	0,47%	
	TOTAL DE OTROS INGRESOS	85.740,75	100,00%	4,89%
	TOTAL DE INGRESOS	1.754.967,34		100,00%
5	COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS			
5.1	COSTOS DE PRODUCCION			
5.1.1	COMPRAS NETAS	-12,35	-0,06%	
5.1.1.04	Descuentos en compras	-29,85	-0,14%	
5.1.1.05	Transporte en compras	17,50	0,08%	
	TOTAL COSTOS DE PRODUCCIÓN	-12,35	-0,06%	
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS			
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	21.059,28	100,06%	
5.3.1.01	Costo de ventas de artículos comercializados	21.059,28	100,06%	
	TOTAL DE COSTOS DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	21.059,28	100,00%	
	TOTAL DE COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS	21.046,93		1,20%
6	GASTOS			
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA			
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL	275.318,64	16,18%	
6.1.1.01	Remuneraciones	182.707,99	10,74%	
6.1.1.02	Beneficios sociales	34.430,20	2,02%	
6.1.1.03	Gastos de alimentación, movilización y uniformes	6.345,69	0,37%	
6.1.1.04	Aportes al IESS	34.822,16	2,05%	
6.1.1.05	Pago de dietas y gastos de representación	10.829,72	0,64%	
6.1.1.06	Otros gastos del personal	6.182,88	0,36%	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS	1.426.353,67	83,82%	
6.1.2.01	Gastos generales y servicios	49.018,59	2,88%	
6.1.2.02	Mantenimiento y reparación	46.273,22	2,72%	
6.1.2.03	Materiales y suministros	106.610,83	6,27%	
6.1.2.04	Sistemas tecnológicos	3.265,77	0,19%	
6.1.2.05	Servicios cooperativos	1.132.560,92	66,56%	
6.1.2.06	Impuestos, contribuciones y multas	37.947,23	2,23%	
6.1.2.07	Servicios varios	26.563,00	1,56%	
6.1.2.08	Depreciaciones	16.516,31	0,97%	

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO RUC: 1191700240001 ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADO DEL 01/01/2022 AL 31/12/2022				
6.1.2.09	Amortizaciones	1.687,97	0,10%	
6.1.2.10	Servicios básicos	3.638,42	0,21%	
6.1.2.11	Cuentas incobrables	37,87	0,00%	
6.1.2.12	Otros gastos	2.233,54	0,13%	
	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA	1.701.672,31	100,00%	97,02%
6.2	GASTOS FINANCIEROS			
6.2.1	INTERESES	9.125,94	97,77%	
6.2.1.01	Gastos en intereses	9.125,94	97,77%	
6.2.2	COMISIONES	208,32	2,23%	
6.2.2.01	Gasto en comisiones inst. financieras	208,32	2,23%	
	TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS	9.334,26	100,00%	0,5%
6.3	OTROS GASTOS			
6.3.1	OTROS GASTOS	21.514,44	98,55%	
6.3.1.01	Otros gastos no operacionales	21.514,44	98,55%	
6.3.4	OTROS GASTOS	317,50	1,45%	
6.3.4.01	Otros gastos	317,50	1,45%	
	TOTAL OTROS GASTOS	21.831,94	100,00%	1,2%
	TOTAL DE GASTOS	1.732.838,51		98,8%
	TOTAL DE INGRESOS	1.754.967,34		100,00%
	TOTAL COSTOS Y GASTOS	1.753.885,44		100,00%
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	1.081,90		0,06%

Nota. Datos tomados del Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo periodo 2022

Interpretación

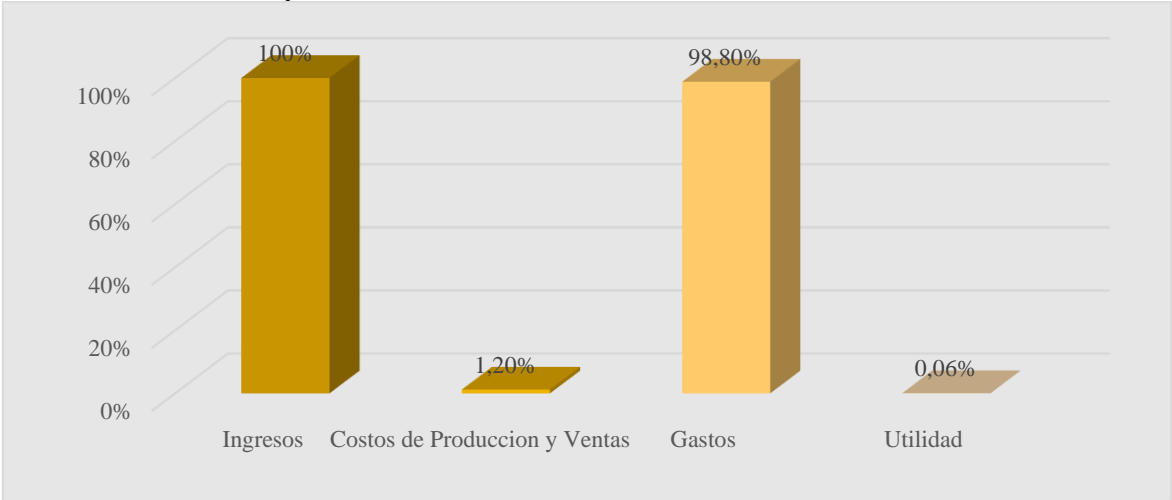
El Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo para el periodo 2022 presenta la siguiente estructura económica: Los ingresos con un total de \$1.754.967,34 equivalente al 100% se conforma por los ingresos por ventas siendo su valor de \$1.633.391,59 que representa el 93,07% generados por las ventas de servicios por transporte de pasajeros para el traslado de personas de un lugar a otro, así mismo la otra es la venta servicio de transporte de unidades que generalmente es cuando ofrece soluciones de logística y transporte para satisfacer las necesidades de sus clientes, tenemos la venta de servicios de encomienda con tarifa 12% de servicios de transporte y entrega de paquetes o mercancías de un remitente a un destinatario esto hace que se generen más ingresos a la cooperativa. En los Ingresos Administrativos y Sociales que tienen un valor de \$35.835,00 en la cuenta más representativa las cuotas de administración que constituyen los valores causados por concepto de cuotas estipuladas en el estatuto u ordenanzas de la cooperativa. Y Otros Ingresos que genera con arrendamientos que esta realiza, interés que se gana en las cuentas de ahorro.

En costo de producción y ventas, tenemos la cuenta más representativa es Costos de Ventas de artículos comercializados con un valor de \$21.059,28 que representa el 100,06% nos indica que la cuenta más representativa es costos de venta de lubricantes tiene mayor relevancia dentro de los costos en este año ya que representa el costo de los inventarios que se han vendido y todos los costos de la adquisición necesarios para la venta de bienes y prestación de servicios.

Los Gastos de Administración y Venta con un valor de \$1.701.672,31 con el 97,02% esto debido a los pagos de honorarios profesionales, los sueldos y salarios, la publicidad, servicios públicos, servicios básicos, los mantenimientos que se le realiza a los vehículos para dar un mejor servicio a la colectividad, limpieza, arrendamientos de las oficinas que existen en diferentes puntos de la provincia.

Los gastos financieros tenemos los Interés con un valor de \$9.125,94 que representa el 97,77% siendo la más representativa representado en su mayoría por el gasto interés, que tiene la cooperativa debido a los créditos que esta mantiene con instituciones financieras. Y otros gastos que son aquellos imprevistos que ocurren durante el transcurso del periodo.

Figura 10
Estructura Económica, período 2022



Nota. Estado de Resultados de la cooperativa período 2021.

Interpretación

Tomando en cuenta los resultados de la estructura económica de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, se determinó que la mayor proporción de los Ingresos representados por el 100%, es por ello que se destinan a cubrir los Costos equivalentes al 1,20% y principalmente a los Gastos representando al 98,80%, resultado de esto una utilidad equivalente al 0,07% resultando una utilización de sus recursos, teniendo en cuenta que existe una mala utilización de sus recursos.

Tabla 9*Análisis horizontal al Estado de Situación Financiera, periodos 2021-2022*

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO RUC: 1191700240001 ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERIODOS 2021-2022						
CÓDIGO	CUENTA CONTABLE	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
1	ACTIVOS					
1.1	CORRIENTES					
1.1.1	DISPONIBLE	127.531,27	113.354,15	14.177,12	12,51%	1,13
1.1.1.01	Caja	16.553,27	12.245,17	4.308,10	35,18%	1,35
1.1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	110.978,00	101.108,98	9.869,02	9,76%	1,10
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO	140.250,50	149.313,02	-9.062,52	-6,07%	0,94
1.1.2.01	Cuentas por cobrar	119.506,13	136.579,27	-17.073,14	-12,50%	0,87
1.1.2.02	Documentos por cobrar	3.671,49	8.417,95	-4.746,46	-56,38%	0,44
1.1.2.03	Garantía e interés por cobrar	1.386,92	1.386,92	0,00	0,00%	1,00
1.1.2.05	Anticipo a proveedores	15.801,68	3.006,73	12.794,95	425,54%	5,26
1.1.2.06	Provisiones incobrables de cuentas y doc. Por cobrar	-115,72	-77,85	-37,87	48,64%	1,49
1.1.3	INVENTARIOS	20.001,62	9.770,24	10.231,38	104,72%	2,05
1.1.3.04	Productos terminados y mercadería en almacén adquiridos	16.851,06	4.789,33	12.061,73	251,85%	3,52
1.1.3.06	Invent.para consumo interno	3.150,56	4.980,91	-1.830,35	-36,75%	0,63
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	4.041,58	1.648,79	2.392,79	145,12%	2,45
1.1.4.01	Seguros pagados por anticipado	2.038,70		2.038,70	0,00%	0,00
1.1.4.03	Impuesto al SRI por cobrar	1.025,88	831,79	194,09	23,33%	1,23
1.1.4.04	Otros activos	977,00	817,00	160,00	19,58%	1,20
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	291.824,97	274.086,20	17.738,77	6,47%	1,06
1.2	NO CORRIENTES					
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	666.670,06	635.774,06	30.896,00	4,86%	1,05
1.2.1.01	Terrenos	154.301,30	154.301,30	0,00	0,00%	1,00
1.2.1.02	Edificios y locales	202.641,68	196.151,68	6.490,00	3,31%	1,03
1.2.1.04	Muebles y enseres	12.474,68	7.956,18	4.518,50	56,79%	1,57
1.2.1.06	Equipos de oficina	5.104,75	4.588,15	516,60	11,26%	1,11
1.2.1.08	Equipos de computación	26.673,05	17.569,78	9.103,27	51,81%	1,52

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
RUC: 1191700240001
ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERIODOS 2021-2022

1.2.1.09	Vehículos	465.893,07	439.109,13	26.783,94	6,10%	1,06
1.2.1.10	Propiedad planta y equipo (revaluos)	252.015,32	252.015,32	0,00	0,00%	1,00
1.2.1.11	(-) Depreciación acumulada	-452.433,79	-435.917,48	-16.516,31	3,79%	1,04
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS	283,31	3.228,27	-2.944,96	-91,22%	0,09
1.2.2.04	Programas de computación	12.123,95	11.503,85	620,10	5,39%	1,05
1.2.2.05	(-) Amortización acumulada de gastos diferidos	-11.840,64	-8.275,58	-3.565,06	43,08%	1,43
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	666.953,37	639.002,33	27.951,04	4,37%	1,04
	TOTAL ACTIVO	958.778,34	913.088,53	45.689,81	5,00%	1,05
2	PASIVOS					
2.1	CORRIENTES					
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	319.372,24	264.391,92	54.980,32	20,80%	1,21
2.1.1.01	Proveedores	16.194,95	18.256,42	-2.061,47	-11,29%	0,89
2.1.1.02	Obligaciones patronales	30.489,62	12.540,03	17.949,59	143,14%	2,43
2.1.1.03	Obligaciones por pagar al SRI	3.105,98	2.057,78	1.048,20	50,94%	1,51
2.1.1.05	Cuentas por pagar socios/ asociados	269.419,01	231.384,05	38.034,96	16,44%	1,16
2.1.1.08	Anticipo de clientes	162,68	153,64	9,04	5,88%	1,06
2.1.2	OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA	217,31	97,10	120,21	123,80%	2,24
2.1.2.01	Contribución a la SEPS por pagar	217,31	97,10	120,21	123,80%	2,24
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	319.589,55	264.489,02	55.100,53	20,83%	1,21
2.2	NO CORRIENTES					
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	87.382,14	99.076,88	-11.694,74	-11,80%	0,88
2.2.1.02	Oblig. A largo plazo con inst.fin. Publicas y priv.	87.382,14	99.076,88	-11.694,74	-11,80%	0,88
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	87.382,14	99.076,88	-11.694,74	-11,80%	0,88
	TOTAL PASIVO	406.971,69	363.565,90	43.405,79	11,94%	1,12
3	PATRIMONIO					
3.1	CAPITAL					
3.1.1	CAPITAL SOCIAL	135.578,82	135.260,72	318,10	0,24%	1,00
3.1.1.02	Certificados de aportación	135.578,82	135.260,72	318,10	0,24%	1,00
3.1.2	RESERVAS	53.564,45	52.362,33	1.202,12	2,30%	1,02
3.1.2.01	Legales	51.905,92	50.703,80	1.202,12	2,37%	1,02

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
RUC: 1191700240001
ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERIODOS 2021-2022

3.1.2.02	Otras reservas estatutarias	1.658,53	1.658,53	0,00	0,00%	1,00
3.1.4	RESULTADOS	1.081,90	318,10	763,80	240,11%	3,40
3.1.4.01	Resultados	1.081,90	318,10	763,80	240,11%	3,40
3.1.5	REVALUACIONES	361.581,48	361.581,48	0,00	0,00%	1,00
3.1.5.01	Revaluaciones	361.581,48	361.581,48	0,00	0,00%	1,00
	TOTAL DEL CAPITAL	551.806,65	549.522,63	2.284,02	0,42%	1,00
	TOTAL PATRIMONIO	551.806,65	549.522,63	2.284,02	0,42%	1,00
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	958.778,34	913.088,53	45.689,81	5,00%	1,05

Nota. Datos tomados del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo periodo 2021-2022

Interpretación

Del Análisis Horizontal realizado al Estado de Situación Financiera a la Cooperativa de Transportes Central Catamayo del cantón Catamayo periodo 2021 – 2022, se determina que el total de Activos presentan un aumento nos permite evidenciar que existe una variación de \$45.689,81 lo que representa un aumento en valor relativo de 5% y una razón de 1,05 veces.

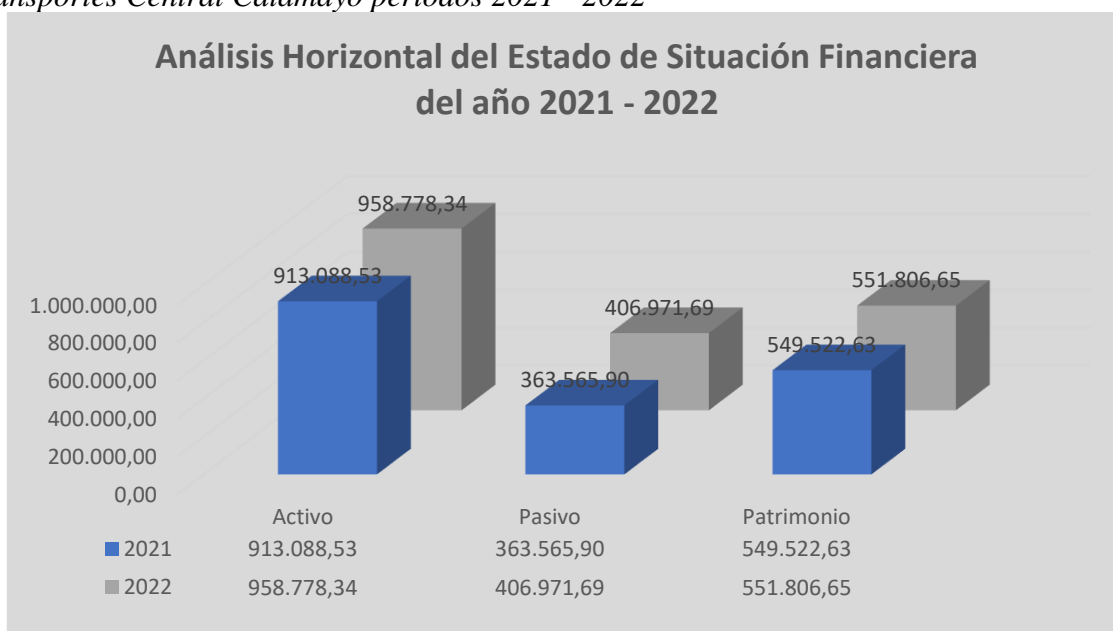
Dentro del Activo Corriente para el 2021 tiene un valor de \$274.086,20 y en el año 2022 tiene \$291.824,97 demostrando que existe un aumento de \$17.738,77 con el 6,47% y 1,06 veces de movimientos, el rubro de que más incremento Disponible se refleja que la cuenta Caja y Bancos han tenido entrada de dinero en todas sus actividades que desempeña la cooperativa a través de sus servicios.

Los Activos no Corrientes en el periodo 2021-2022 tienen \$639.002,33 y \$666.953,37 reflejando un aumento de \$27.951,04 que representa el 4,37% y con una razón de 1.04 veces, en consecuencia, la cuenta Propiedad Planta y Equipo es la más relevante donde en el año 2021 tiene \$635.774,06 y 2022 con \$666.670,06 aumentando 4,86% con un valor de \$30.896,00 y con una razón de 1.05 veces de movimiento debido a las inversiones y adquisiciones para seguir con la operatividad de la cooperativa, entre ella la más importante el cambio de dos vehículos para mejorar el servicio.

En los Pasivos Corrientes tenemos el rubro Cuentas por Pagar donde en el año 2021 y 2022 tienen \$264.391,92 y \$319.372,24 en lo cual existe un incremento de \$54.980,32 con el 20,80% y una razón de 1,21 veces incrementaron considerablemente es decir que han tenido por optar a realizar más créditos para poder cubrir gastos, también como en la cuenta obligaciones patronales que tiene la cooperativa como empleador hacia sus empleados como son sueldos y salarios, décimo tercero y cuarto sueldos, y la provisión de vacaciones también se vio el incremento. En los Pasivos no corrientes tenemos las obligaciones con instituciones financieras donde para el año 2022 se disminuyó debido a que pudieron obtener efectivo de otras fuentes de ingreso para poder cubrir ciertas deudas.

En el Patrimonio se observa que en el año 2021 y 2022 tiene un valor de \$549.522,63 y \$551.806,65 dando como resultado un incremento de \$2.284,02 con el 0,42% con una razón de 1,00 veces del cual el subgrupo de Reservas se aumentó y donde una utilidad baja lo que no es muy rentable para la cooperativa.

Figura 11. *Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo periodos 2021 - 2022*



Nota. Representación gráfica del análisis horizontal del Estado de Situación Financiera del año 2021– 2022

Interpretación

Según la estructura del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo en el período 2021-2022, los Activos para el año 2021 son de \$913.088,53 como se puede observar que para el año 2022 estos activos incrementaron a \$958.778,34 esto se debe a que se obtuvo financiamiento.

En el año 2021 los Pasivos son de \$363.565,90 a comparación al año 2022 un aumento a \$406.971,69 se dio debido al incremento de obligaciones, anticipo a proveedores, anticipo a clientes, entre otros. Mientras que el Patrimonio para el año 2021 fue de \$549.522,63 ya para el año 2022 se obtuvo un incremento a \$551.806,65, donde algunos Certificados de Aportación aumentaron un poco y en cuanto a su utilidad también incremento, aunque no tan significativamente.

Tabla 10

Análisis horizontal al Estado de Resultados, periodos 2021-2022

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO RUC: 1191700240001 ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE RESULTADOS PERIODOS 2021-2022						
CÓDIGO	CUENTA CONTABLE	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
4	INGRESOS					
4.1	INGRESOS POR VENTAS					
4.1.1	VENTA DE BIENES	22.484,30	3.603,58	18.880,72	523,94%	6,24
4.1.1.01	Venta de bienes gravados con IVA	22.484,30	3.603,58	18.880,72	523,94%	6,24
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS	1.610.907,29	1.049.472,39	561.434,90	53,50%	1,53
4.1.2.01	Venta de servicios grabados con IVA	122.679,06	103.263,43	19.415,63	18,80%	1,19
4.1.2.02	Venta de servicios no grabados con IVA	1.488.228,23	946.208,96	542.019,27	57,28%	1,57
	TOTAL INGRESOS POR VENTAS	1.633.391,59	1.053.075,97	580.315,62	55,11%	1,55
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES					
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	35.835,00	86.015,68	-50.180,68	-58,34%	0,42
4.2.1.01	Cuotas de administración	30.000,00	77.100,00	-47.100,00	-61,09%	0,39
4.2.1.03	Cuotas de ingreso		5.200,00	-5.200,00	-100,00%	0,00
4.2.1.04	Multas	1.260,25	1.113,00	147,25	13,23%	1,13
4.2.1.06	Cuotas extraordinarias	4.574,75	2.602,68	1.972,07	75,77%	1,76
	TOTAL DE INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	35.835,00	86.015,68	-50.180,68	-58,34%	0,42
4.3	OTROS INGRESOS					
4.3.1	OTROS INGRESOS	725,55	659,07	66,48	10,09%	1,10
4.3.1.06	Intereses ganados	725,55	659,07	66,48	10,09%	1,10
4.3.2	OTROS INGRESOS	85.015,20	58.612,16	26.403,04	45,05%	1,45
4.3.2.02	Arrendamientos	5.647,51	5.128,23	519,28	10,13%	1,10
4.3.2.04	Otros ingresos	78.279,40	51.665,04	26.614,36	51,51%	1,52
4.3.2.05	Otros descuentos en rol	688,29	1.218,89	-530,60	-43,53%	0,56
4.3.2.06	Indemnización accidente vehículos (aseguradora)	400,00	600,00	-200,00	-33,33%	0,67
	TOTAL DE OTROS INGRESOS	85.740,75	59.271,23	26.469,52	44,66%	1,45
	TOTAL DE INGRESOS	1.754.967,34	1.198.362,88	556.604,46	46,45%	1,46
5	COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS					
5.1	Costos de producción					

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO RUC: 1191700240001 ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE RESULTADOS PERIODOS 2021-2022						
5.1.1	COMPRAS NETAS	-12,35	0,00	-12,35	0,00%	0,00
5.1.1.04	Descuentos en compras	-29,85	0,00	-29,85	0,00%	0,00
5.1.1.05	Transporte en compras	17,50	0,00	17,50	0,00%	0,00
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS					
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	21.059,28	3.306,09	17.753,19	536,98%	6,37
5.3.1.01	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	21.059,28	3.306,09	17.753,19	536,98%	6,37
	TOTAL DE COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS	21.046,93	3.306,09	17.740,84	536,61%	6,37
6	GASTOS					
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA					
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL	275.318,64	204.949,10	70.369,54	34,34%	1,34
6.1.1.01	Remuneraciones	182.707,99	138.781,31	43.926,68	31,65%	1,32
6.1.1.02	Beneficios sociales	34.430,20	25.766,75	8.663,45	33,62%	1,34
6.1.1.03	Gastos de alimentación, movilización y uniformes	6.345,69	1.822,45	4.523,24	248,20%	3,48
6.1.1.04	Aportes al IESS	34.822,16	27.498,18	7.323,98	26,63%	1,27
6.1.1.05	Pago de dietas y gastos de representación	10.829,72	9.581,89	1.247,83	13,02%	1,13
6.1.1.06	Otros gastos del personal	6.182,88	1.498,52	4.684,36	312,60%	4,13
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS	1.426.353,67	970.300,15	456.053,52	47,00%	1,47
6.1.2.01	Gastos generales y servicios	49.018,59	28.743,33	20.275,26	70,54%	1,71
6.1.2.02	Mantenimiento y reparación	46.273,22	51.322,82	-5.049,60	-9,84%	0,90
6.1.2.03	Materiales y suministros	106.610,83	70.178,92	36.431,91	51,91%	1,52
6.1.2.04	Sistemas tecnológicos	3.265,77	1.565,10	1.700,67	108,66%	2,09
6.1.2.05	Servicios cooperativos	1.132.560,92	750.027,84	382.533,08	51,00%	1,51
6.1.2.06	Impuestos, contribuciones y multas	37.947,23	29.532,47	8.414,76	28,49%	1,28
6.1.2.07	Servicios varios	26.563,00	20.054,56	6.508,44	32,45%	1,32
6.1.2.08	Depreciaciones	16.516,31	11.642,99	4.873,32	41,86%	1,42
6.1.2.09	Amortizaciones	1.687,97	1.636,20	51,77	3,16%	1,03
6.1.2.10	Servicios básicos	3.638,42	4.032,64	-394,22	-9,78%	0,90
6.1.2.11	Cuentas incobrables	37,87	37,87	0,00	0,00%	1,00
6.1.2.12	Otros gastos	2.233,54	1.525,41	708,13	46,42%	1,46
	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA	1.701.672,31	1.175.249,25	526.423,06	44,79%	1,45
6.2	GASTOS FINANCIEROS					

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO RUC: 1191700240001 ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE RESULTADOS PERIODOS 2021-2022						
6.2.1	INTERESES	9.125,94	9.055,17	70,77	0,78%	1,01
6.2.1.01	Gastos en intereses	9.125,94	9.055,17	70,77	0,78%	1,01
6.2.2	COMISIONES	208,32	672,14	-463,82	-69,01%	0,31
6.2.2.01	Gasto en comisiones inst. financieras	208,32	672,14	-463,82	-69,01%	0,31
	TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS	9.334,26	9.727,31	-393,05	-4,04%	0,96
6.3	OTROS GASTOS					
6.3.1	OTROS GASTOS	21.514,44	9.462,13	12.052,31	127,37%	2,27
6.3.1.01	Otros gastos no operacionales	21.514,44	9.462,13	12.052,31	127,37%	2,27
6.3.4	OTROS GASTOS	317,50	300,00	17,50	5,83%	1,06
6.3.4.01	Otros gastos	317,50	300,00	17,50	5,83%	1,06
	TOTAL OTROS GASTOS	21.831,94	9.762,13	12.069,81	123,64%	2,24
	TOTAL DE GASTOS	1.732.838,51	1.194.738,69	538.099,82	45,04%	1,45
	TOTAL COSTOS Y GASTOS	1.753.885,44	1.198.044,78	555.840,66	46,40%	1,46
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	1.081,90	318,10	763,80	240,11%	3,40

Nota. Datos tomados del Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo periodo 2021-2022

Interpretación

Del análisis horizontal efectuado al Estado de Resultados a la Cooperativa de Transportes Central Catamayo periodo 2021-2022 se determina que los Ingresos en el año 2021 y 2022 tienen \$1.198.362,88 y \$1.754.967,34 respectivamente presenta un aumento de \$556.604 un valor relativo de 46,45% y una razón de 1,46 veces de movimiento en el año, donde los Ingresos por Ventas, en el rubro Venta de Servicios que para el año 2022 aumento ya que hubo mejor movilización. Los Costos en los períodos 2021-2022 se determina que los Costos de Producción y Ventas en los años 2021 y 2022 tienen \$3.306,09 y \$21.046,93 respectivamente tienen un aumento muy significativo de \$17.740,84 equivalente al 536,61% con una razón de 6,37 veces esto se debe a la gran demanda por parte de los socios de artículos y repuestos como lo son (llantas, reencachos, aceites, lubricantes, entre otros). Los Gastos del Personal las remuneraciones en lo que son Sueldos y Salarios se incrementó debido a que se contrató más personal, teniendo en cuenta que los trabajadores que pasan en las ventanillas no cumplen sus 8 horas diarias y se los envía al departamento de contabilidad para que ahí cubran las horas restantes a más de ello, las horas extras que se les compenso a los empleados luego de haber trabajado fuera de su jornada laboral, y en cuanto a su utilidad tenemos un incremento muy bajo.

Figura 12. Análisis Horizontal del Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo periodos 2021 - 2022



Nota. Representación gráfica del análisis horizontal del Estado de Situación Financiera del año 2021-2022

Interpretación

Según la estructura del Estado de Resultados a la Cooperativa de Transportes Central Catamayo en el período 2021-2022, se evidencia que en el año 2022 hubo un incremento en los

Ingresos de \$1.198.367,88 a \$1.754.967,54 esto se debe a que el segundo año hubo mucha más movilización más entrada de dinero que en el año 2021 debido a la crisis de la pandemia del COVID-19. Los Costos para el año 2021 fue de \$3.306,09 y para el año 2022 un valor de \$21.046,93 se visualiza un significativo crecimiento de \$17.740,84 con un valor relativo de 536,61% y una razón de 6,37 veces su gran crecimiento se debe a que por parte de los socios de artículos y repuestos como lo son (llantas, reencaches, aceites, lubricantes, entre otros), para poder seguir dando el mejor servicio. Los Gastos para el año 2021 es de \$1.194.738,69 mientras que para el año 2022 hubo un incremento de \$1.732.838,51 se debe a los pagos al personal, a gastos un tanto innecesarios que hace que haya un desequilibrio y no genere una utilidad significativa.

**Aplicación de Indicadores Financieros a la Cooperativa de Transportes Central
Catamayo Periodos 2021-2022**

Aplicación de Indicadores de Liquidez

Razón corriente

Tabla 11

Indicador de razón corriente

RAZÓN CORRIENTE	
Estándar: \$1,00 a \$2,00	
$\text{Razón corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	
2021	2022
274.086,20	291.824,97
264.489,02	319.589,55
\$ 1,04	\$ 0,91

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo. Periodos 2021-2022

Interpretación:

En el año 2021 el resultado es de \$1,04 en relación del año analizado que es de \$0,91 existe un decremento de \$0,13 centavos del año analizado en comparación con el estándar se pueden apreciar que esta por debajo del estándar establecido, por lo que se determina que la Cooperativa no gestionó bien sus finanzas, sin embargo, los activos corrientes pudieron cubrir parte de sus obligaciones a corto plazo, por ende, esto le trae varios problemas como atrasos en los pagos y la pérdida de confianza con los proveedores.

Prueba Ácida

Tabla 12

Indicador de prueba ácida

PRUEBA ÁCIDA					
Estándar: \$0,5 a \$1,00					
$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$					
2021			2022		
274.086,20	-	9.770,24	291.824,97	-	20.001,62
264.489,02			319.589,55		
\$ 1,00			\$ 0,85		

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo. Períodos 2021-2022

Interpretación:

El indicador Prueba Ácida nos permite medir si la empresa puede hacer frente a sus obligaciones sin depender de sus inventarios, el resultado del indicador para el año 2021 es de \$1,00 en relación al año analizado que es de \$0,85 se evidencia un decremento de \$0,15 por lo que se encuentra dentro del estándar establecido, con ello se demuestra que la cooperativa no depende directamente de la venta de sus inventarios para poder atender sus obligaciones corrientes.

Capital de Trabajo Neto

Tabla 13. Indicador de capital de trabajo neto

CAPITAL DE TRABAJO NETO					
Estándar: mayor a \$0,00					
$\text{Capital de Trabajo Neto} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$					
2021			2022		
274.086,20	-	264.489,02	291.824,97	-	319.589,55
\$ 9.597,18			\$ -27.764,58		

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo. Períodos 2021-2022

Interpretación:

El indicador Capital de Trabajo nos muestra la cantidad de dinero que dispone la Cooperativa para el desarrollo de sus actividades, por lo tanto, la aplicación de este índice para el año 2021 dispone de un capital de \$9.597,18 en relación del año analizado de -\$27.824,97 se determina un decremento de -\$18.167,40 encontrándose por debajo del estándar establecido

que es mayor a \$0,00, por lo indica que la cooperativa obtuvo más cuentas por pagar, no cuenta con ningún respaldo económico a corto plazo para atender sus obligaciones y parte de sus gastos derivados de la actividad diaria.

Solidez

Tabla 14. *Indicador de solidez*

SOLIDEZ	
Estándar: Mayor a \$1	
$Solidez = \frac{Activo\ Total}{Pasivo\ Total}$	
2021	2022
913.088,53	958.778,34
363.565,90	406.971,69
\$2,51	\$2,36

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo. Períodos 2021-2022

Interpretación:

Este indicador de Solidez mide la capacidad de pago a corto y largo plazo que tienen las organizaciones y así demostrar su consistencia financiera, como resultados tenemos que para el año 2021 de \$2,51 en relación del año analizado 2022 es de \$2,36 determinando un decremento de 0,15 centavos, por lo que se encuentran dentro del estándar establecido que es mayor a \$1,00, demostrando que la cooperativa tuvo la capacidad de solventar sus obligaciones a corto plazo utilizando sus activos líquidos, es decir, aquellos que pueden convertirse rápidamente en efectivo, podemos determinar que se está utilizando sus activos de manera eficiente para generar ingresos.

Aplicación de Indicadores de Endeudamiento

Endeudamiento del Activo o Nivel de Endeudamiento

Tabla 15. *Indicador de nivel de endeudamiento*

NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	
Estándar: Menor a 50%	
$Nivel\ de\ endeudamiento = \frac{Pasivos\ totales}{Activos\ totales}$	
2021	2022
363.565,90	406.971,69
913.088,53	958.778,34
39,81%	42,45%

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo. Períodos 2021-2022

Interpretación:

En el año 2021 se tuvo un resultado de 39,81% en relación del año 2022 que es de 42,45% determinando un incremento de 2,74%, al momento de analizarlo con el estándar se determina que se encuentra por debajo del estándar establecido, lo que demuestra que posee deudas con terceros para poder hacer frente a sus actividades, teniendo así que se deben implementar políticas de endeudamiento para disminuir cualquier situación riesgosa para la cooperativa.

Endeudamiento Patrimonial

Tabla 16. *Indicador de endeudamiento patrimonial*

ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL	
Estándar: Menor a \$0,50.	
$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\text{Pasivos totales}}{\text{Patrimonio}}$	
2021	2022
<u>363.565,90</u>	<u>406.971,69</u>
549.522,63	551.806,65
\$0,66	\$0,74

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo. Períodos 2021-2022

Interpretación:

El indicador de Endeudamiento Patrimonial permite verificar que tan alto se encuentra endeudado la empresa, para el año 2021 es un valor de \$0,66 en relación de año 2022 es de \$0,74 determinando un incremento de \$0,08 centavos, por lo que se evidencia que se encuentra por encima del estándar establecido que es menor a \$0,50, lo que da a conocer que la cooperativa mantiene un nivel de endeudamiento alto, en tanto que es desfavorable y no es conveniente para la cooperativa dado que la misma necesita de dinero para así pagar sus deudas por lo que debería mejorar su situación económica, generar y utilizar las ganancias a lo largo de su periodo, manejar de la mejor manera sus recursos.

Endeudamiento del Activo Fijo

Tabla 17. *Indicador de endeudamiento del activo fijo*

ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO FIJO	
Estándar: igual o mayor a \$1.00	
$\text{Endeudamiento del Activo Fijo} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Fijo Neto Tangible}}$	
2021	2022
<u>549.522,63</u>	<u>551.806,65</u>
99.076,88	87.382,14
\$5,55	\$6,31

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa. Períodos 2021-2022

Interpretación:

El indicador de Endeudamiento del Activo Fijo mide el nivel de endeudamiento, es decir, si la empresa posee más deudas que sus activos fijos, en la cooperativa se evidenció que para el año 2021 es de \$5,55 y para el año 2022 de \$6,31 por lo que se determina un incremento de 0,76 centavos, por lo que se encuentra por encima del estándar establecido que es mayor o igual a \$1,00, lo que demuestra los activos fijos no solo se financian con el patrimonio sino también a través de créditos bancarios para poder adquirir los activos no corrientes.

Apalancamiento

Tabla 18

Indicador de apalancamiento

APALANCAMIENTO	
Estándar: mayor a \$1	
$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$	
2021	2022
913.088,53	958.778,34
549.522,63	551.806,65
\$1,66	\$1,74

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo. Períodos 2021-2022

Interpretación:

El indicador de Apalancamiento nos permite conocer el grado en el que se ha comprometido el activo total con recursos propios que cuenta la cooperativa, según los resultados obtenidos en el año 2021 tuvo un valor de \$1,66 mientras que para el año 2022 es de \$1,74 determinando un incremento de \$0,08 centavos, por lo que sobrepasa el estándar establecido, esto indica que desfavorable por lo que recurre a endeudamiento con terceros, generando más activos cada periodo de lo que se invierte por el capital propio de cada uno de los socios.

Apalancamiento Interno

Tabla 19. *Indicador de apalancamiento interno*

APALANCAMIENTO INTERNO	
Estándar: mayor a 1	
$\text{Apalancamiento Interno} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo}}$	
2021	2022
549.522,63	551.806,65
913.088,53	958.778,34
\$0,60	\$0,58

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa Central Catamayo. Períodos 2021-2022

Interpretación:

El indicador de Apalancamiento Interno nos permite ver la utilización de los recursos internos con los que la cooperativa financia sus proyectos y operaciones, se tiene como resultado que para el año 2021 es de \$0,60 mientras que para el año 2022 es de \$0,58 evidenciando un decremento de \$0,02 centavos, sin embargo se encuentra por debajo del estándar establecido que es mayor a \$1, por lo que la cooperativa tiene sus recursos limitados para mantenerse en sus operaciones diarias, de este modo es importante que se tome medidas, limitaciones y así mismo buscar oportunidades para mejorar la situación en la que se encuentra la cooperativa, mejorando la eficiencia operativa y a su vez fomentar la participación de todos los socios.

Aplicación de Indicadores de Rentabilidad

Rentabilidad sobre Ventas

Tabla 20. Indicador de rentabilidad sobre ventas

RENTABILIDAD SOBRE VENTAS	
Estándar: Mientras más alto mejor	
$\text{Rentabilidad sobre Ventas} = \frac{\text{Utilidad}}{\text{Ventas}}$	
2021	2022
$\frac{318,10}{1.053.075,97}$	$\frac{1.081,90}{1.633.391,59}$
0,03%	0,07%

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo. Períodos 2021-2022

Interpretación:

El indicador Rentabilidad sobre Ventas nos permite evaluar la eficiencia operativa de la cooperativa, o es decir, la capacidad que tiene la empresa para convertir las ventas en beneficios, en el año 2021 presenta un valor de 0,03% en comparación de año analizado es de 0,07% evidenciando un incremento de 0,04%, por lo que basándose en el estándar de referencia mientras más alto mejor, la rentabilidad que se obtuvo fue mínima indica que la cooperativa está generando un nivel de beneficios relativamente bajo puesto que tantos sus ingresos y costos y gastos van a la par, por eso su utilidad es muy pobre en comparación a sus ingresos por ventas, es necesario que se identifique las áreas del problema y que se tome medidas para mejorar su eficiencia y reducir costos innecesarios y gastos para poder incrementar su utilidad.

Rentabilidad Sobre Activos

Tabla 21. Indicador de rentabilidad sobre activos

RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS	
Estándar: mientras más alto mejor	
$\text{Rentabilidad sobre Activos} = \frac{\text{Utilidad}}{\text{Activos}}$	
2021	2022
$\frac{318,10}{913.088,53}$	$\frac{1.081,90}{958.778,34}$
0,03%	0,11%

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo. Períodos 2021-2022

Interpretación:

El indicador Rendimiento sobre el Activo nos permite ver la capacidad de los activos para generar utilidades, en la Cooperativa de Transportes Central Catamayo el año 2021 es de 0,03% y para el año 2022 es de 0,11% demostrando un incremento de 0,08% basándose en que se encuentra dentro del estándar que mientras más alto mejor, determinando que no tiene una utilidad adecuada producto de un uso ineficiente de sus recursos, por lo que no están generando ganancias de manera eficiente en relación con sus activos totales, indicando ineficiencias operativas y por ende una rentabilidad insuficiente, en general por lo que su rentabilidad se ve afectada negativamente. Puesto que, para mejorar el nivel de rentabilidad sobre activos, es importante analizar las causas y tomar medidas correctivas.

Rentabilidad Sobre Patrimonio

Tabla 22

Indicador de rentabilidad sobre patrimonio

RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO	
Estándar: mientras más alto mejor	
$\text{Rentabilidad sobre Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad}}{\text{Patrimonio}}$	
2021	2022
$\frac{318,10}{549.522,63}$	$\frac{1.081,90}{551.806,65}$
0,06%	0,20%

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo. Períodos 2021-2022

Interpretación:

El indicador de Rentabilidad sobre el Patrimonio permite identificar la rentabilidad que le ofrece a los socios por su capital invertido en la cooperativa, se observa que en el año 2021 es de 0,06% y para el año 2022 es de 0,20% por lo que se determina un incremento de 0,14%,

encontrándose por encima del estándar establecido, sin embargo se puede mencionar que su beneficio es poco, lo que no está generando ganancias de manera eficiente en comparación con su inversión de capital es decir con lo que cada socio aporta, teniendo así que los fondos invertidos no se utilizan de manera correcta para generar ganancias y por ende tenga una utilidad mejor. Se recomienda a la cooperativa realizar estrategias, como el generar promociones y realizar publicidad para atraer más clientes para así aumentar el margen de utilidad.

Cooperativa de Transportes Central Catamayo

Análisis del Sistema Dupont

Período: 2021

Tabla 23

Rendimiento sobre el activo (RSA) 2021

RENDIMIENTO DEL ACTIVO			
Rendimiento Total del Activo	=	Margen de Utilidad Neta	x Rotación de Activos
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total Activo}}$	=	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	x $\frac{\text{Ventas}}{\text{Total Activo}}$
$\frac{\$ 318,10}{\$ 913.088,53}$	=	$\frac{\$ 318,10}{\$ 1.053.075,97}$	x $\frac{\$ 1.053.075,97}{\$ 913.088,53}$
0,000348378	=	0,000302067	x 1,153312012
0,000348378	=	0,000348378	
0,03%	=	0,03%	

Nota. Estados Financieros periodo 2021

Tabla 24

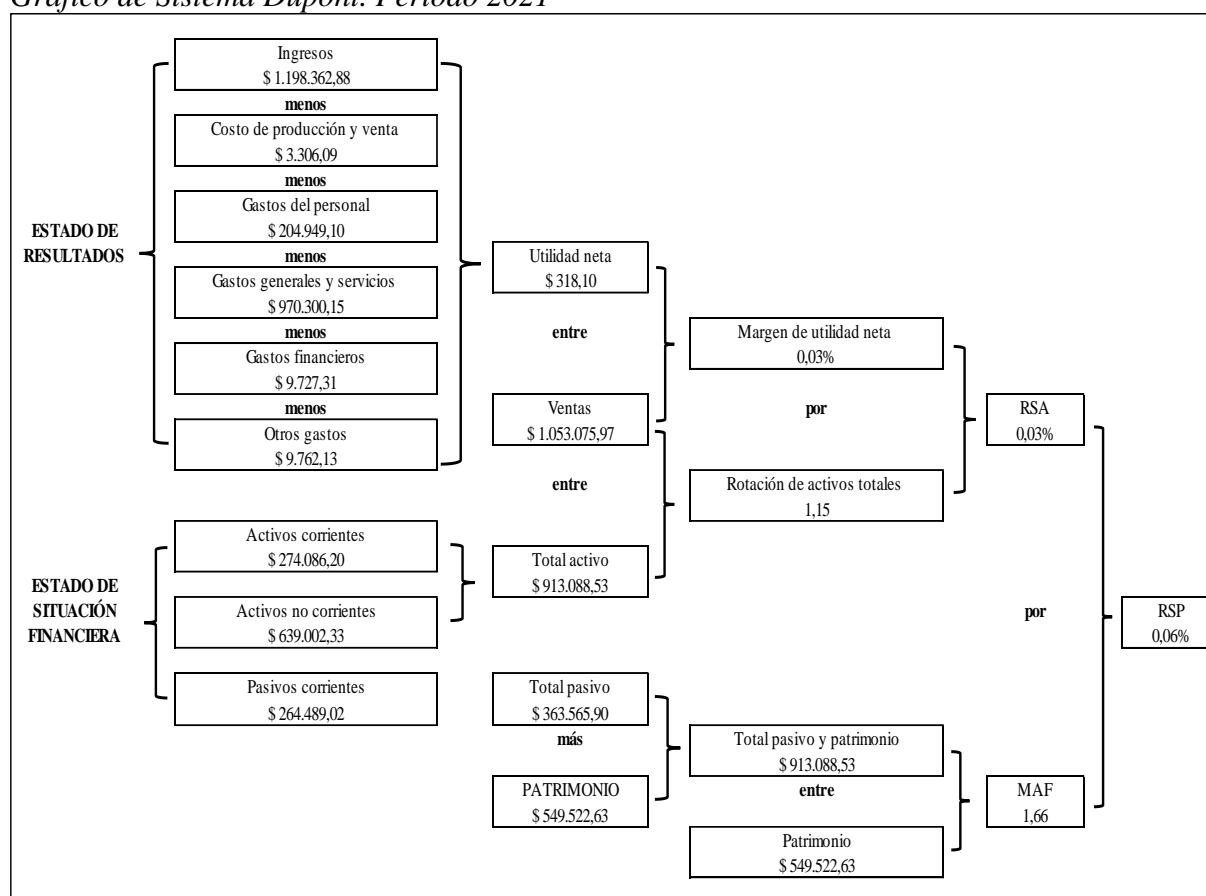
Rendimiento sobre el patrimonio (RSP) 2021

RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO					
Rendimiento del Patrimonio	=	Margen de Utilidad Neta	x	Rendimiento del Activo	x Apalancamiento
$\frac{\text{Utilidad Neta Patrimonio}}{\text{Patrimonio}}$	=	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	x	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Total Activo}}$	x $\frac{\text{Total Activo}}{\text{Patrimonio}}$
$\frac{\$ 318,10}{\$ 549.522,63}$	=	$\frac{\$ 318,10}{\$ 1.053.075,97}$	x	$\frac{\$ 1.053.075,97}{\$ 913.088,53}$	x $\frac{\$ 913.088,53}{\$ 549.522,63}$
0,000578866	=	0,000302067	x	1,153312012	x 1,661603145
0,000578866	=	0,000578866			
0,06%	=	0,06%			

Nota. Estados Financieros periodo 2021

Figura 13

Gráfico de Sistema Dupont. Periodo 2021



Nota. Datos obtenidos de la aplicación del Sistema Dupont

Cooperativa de Transportes Central Catamayo

Análisis del Sistema Dupont

Período: 2022

Tabla 25. Rendimiento sobre el activo (RSA) 2022

RENDIMIENTO DEL ACTIVO			
Rendimiento Total del Activo	=	Margen de Utilidad Neta	x Rotación de Activos
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total Activo}}$	=	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	x $\frac{\text{Ventas}}{\text{Total Activo}}$
$\frac{\$ 1.081,90}{\$ 958.778,34}$	=	$\frac{\$ 1.081,90}{\$ 1.633.391,59}$	x $\frac{\$ 1.633.391,59}{\$ 958.778,34}$
0,001128415	=	0,000662364	x 1,703617533
0,001128415	=	0,001128415	
0,11%	=	0,11%	

Nota. Estados Financieros periodo 2022

Tabla 26

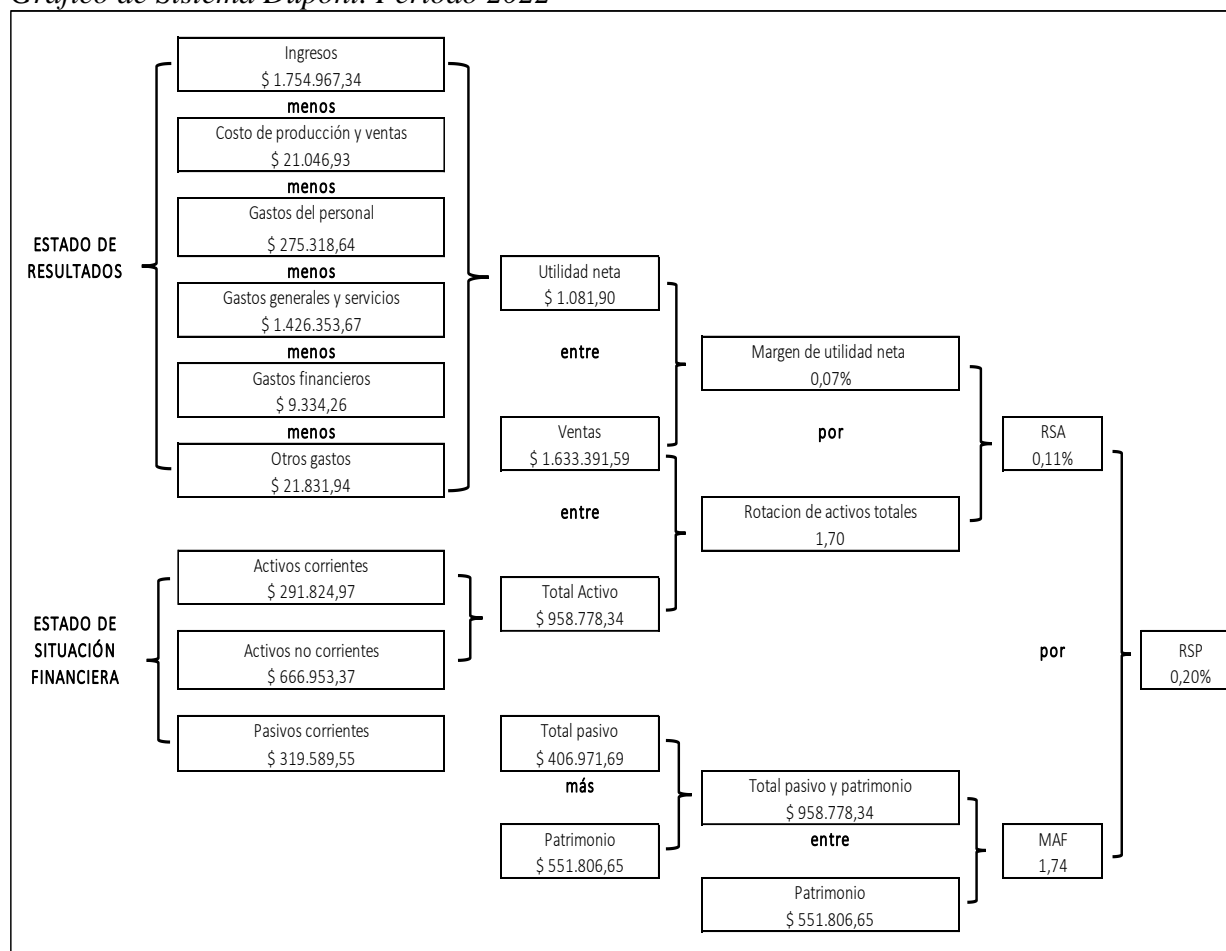
Rendimiento sobre el patrimonio (RSP) 2022

RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO						
Rendimiento del Patrimonio	=	Margen de Utilidad Neta	x	Rendimiento del Activo	x	Apalancamiento
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$	=	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	x	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Total Activo}}$	x	$\frac{\text{Total Activo}}{\text{Patrimonio}}$
$\frac{\$ 1.081,90}{\$ 551.806,65}$	=	$\frac{\$ 1.081,90}{\$ 1.633.391,59}$	x	$\frac{\$ 1.633.391,59}{\$ 958.778,34}$	x	$\frac{\$ 958.778,34}{\$ 551.806,65}$
0,001960651	=	0,000662364	x	1,703617533	x	1,737525889
0,001960651	=	0,001960651				
0,20%	=	0,20%				

Nota. Estados Financieros periodo 2022

Figura 14

Gráfico de Sistema Dupont. Periodo 2022



Nota. Datos obtenidos de la aplicación del Sistema Dupont

Interpretación

El Sistema Dupont es muy importante, por lo que permite evaluar el desempeño financiero de la cooperativa, a su vez que se descompone la rentabilidad en componentes claves

para entender mejor cada uno de los factores que influyen en su rendimiento financiero, encaminadas al mejoramiento de su rentabilidad.

El rendimiento sobre el activo de los años 2021-2022 0,03% y 0,11% respectivamente en donde el segundo año existe un margen de utilidad superior al primer año, se ve reflejado en la utilización de sus activos para generar ganancias, en la incrementación de sus ventas.

El rendimiento sobre el patrimonio obtuvo una rentabilidad del 0,06% en el año 2021 y en el año 2022 de 0,20% es decir que por cada dólar invertido en capital propio se ha generado un incremento de 0,0006 centavos en el primer año y de 0,0020 centavos en el 2022 donde en este año aumento un poco sus ventas.

Para ambos años señala que la cooperativa enfrenta desafíos continuos en su operación, por lo que es importante que la administración implemente políticas a sus clientes para de esa manera incrementar las ventas de pasajes y el servicio de encomiendas, mediante la publicidad; también se sugiere ofrecer incentivos a los clientes por las compras realizadas con el fin de que estos prefieran los servicios que ofrece la cooperativa o a su vez que la empresa podría considerar la implementación de un plan estratégico a corto y largo plazo para restaurar y mejorar la salud financiera y operativa. Es crucial actuar de manera proactiva y diligente para revertir la tendencia negativa y garantizar la sostenibilidad y el crecimiento a largo plazo de la empresa

VALOR ECONOMICO AGREGADO (EVA)

1. Calcular a Utilidad Operativa antes de Intereses e Impuestos

Tabla 27

Cálculo del UAIDI, periodos 2021-2022

CUENTAS	AÑO 2021	AÑO 2022
Ingresos	1.198.362,88	1.754.967,34
(-) Costo de Ventas	3.306,09	21.046,93
(-) Gastos de Administración	1.175.249,25	1.701.672,31
(-) Depreciación	11.642,99	16.516,31
(=) Utilidad de operación	8.164,55	15.731,79
(-) 15% para trabajadores e Impuesto a la renta	1.224,68	2.359,77
(=) UAIDI	6.939,87	13.372,02

Nota. Información tomada de los Estados Financieros.

2. Identificar el Capital de la Empresa

Tabla 28

Identificación del capital de la cooperativa, periodos 2021-2022

CUENTAS	AÑO 2021		
	MONTO	% DE TOTAL	% DE INTERES
Préstamo a Largo Plazo	99.076,88	15,28%	5,00%
Patrimonio	549.522,63	84,72%	10%
CAPITAL	648.599,51	100,00%	
CUENTAS	AÑO 2022		
	MONTO	% DE TOTAL	% DE INTERES
Préstamo a Largo Plazo	87.382,14	13,67%	5,00%
Patrimonio	551.806,65	86,33%	10%
CAPITAL	639.188,79	100,00%	

Nota. Información tomada de los Estados Financieros.

3. Calcular el Activo Neto

Tabla 29

Cálculo del activo neto, periodos 2021-2022

CUENTAS	AÑO 2021	AÑO 2022
Total de los Activos	913.088,53	958.778,34
(-) Cuentas por pagar	18.256,42	16.194,95
(-) Obligaciones patronales por pagar	12.540,03	30.489,62
(-) Fondos por pagar	231.384,05	269.419,01
(-) Impuesto y retenciones por pagar	2.057,78	3.105,98
(-) Anticipo a clientes	153,64	162,68
(-) Provisiones		
(-) Otras retenciones		
(-) Obligaciones con Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	97,10	217,31
ACTIVO NETO	648.599,51	639.188,79

Nota. Información tomada de los Estados Financieros.

4. Determinar el Costo Ponderado del Capital (CPPC)

Tabla 30

Cálculo del Costo promedio ponderado de capital para el año 2021

Costo de capital promedio	Año 2021	% de total	% de interés	Costo neto de imp.
Préstamos a largo plazo	99.076,88	15,28%	5%	0,76%
Patrimonio	549.522,63	84,72%	10%	8,47%
CAPITAL	648.599,51	100%	15%	
Costo de capital promedio	Año 2022	% de total	% de interés	Costo neto de imp.
Préstamos a largo plazo	87.382,14	13,67%	5%	0,68%
Patrimonio	551.806,65	86,33%	10%	8,63%
CAPITAL	639.188,79	100%	15%	

Nota. Información tomada de los Estados Financieros.

5. Calcular el Valor Económico Agregado (EVA) de la cooperativa

Tabla 31

Cálculo del EVA, periodos 2021-2022

EVA= UAIDI(CAPITALxCPPC)			
EVA 2021	6.939,87	15%	648.599,51
EVA 2021	6.939,87	97.289,93	
EVA 2021	-90.350,06		
EVA 2022			
EVA 2022	13.372,02	15%	639.188,79
EVA 2022	13.372,02	95.878,32	
EVA 2022	-82.506,30		

Nota. Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

Según la información proporcionada a través de la aplicación del Valor Económico Agregado (EVA) en la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, estos resultados son para evaluar el rendimiento financiero, siendo una medida que indica la generación del valor por encima del costo de capital. En el año 2021 \$-90.350,06 y 2022 \$-82.506,30 nos revela sus resultados negativos siendo que su rentabilidad no fue suficiente para cubrir el costo del capital, por lo que es importante destacar que se debe de reducir los costos y gastos innecesarios para mejorar las utilidades, tener una mejor administración e implementar estrategias de marketing para la venta de pasajes y encomiendas.



COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO

INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO

ESTADOS FINANCIEROS ANALIZADOS:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados

PERÍODOS DE ANÁLISIS

2021-2022

ANALISTA:

Yaleny Paulina Nagua Sinchiri

LOJA-ECUADOR

2024

Loja, 27 de febrero del 2024

Sr. Jorge Patricio Nagua Riofrio
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO
Ciudad. –

INTERVINIENTES. - Intervienen en la celebración del Trabajo de Integración Curricular “**Análisis Financiero a la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, del Cantón Catamayo, Periodos 2021-2022**”, Yaleny Paulina Nagua Sinchiri estudiante del ciclo 8 “A”, Dra. Gladys Ludeña Eras Mg. Sc. Docente Carrera de Contabilidad y Auditoría en su calidad de tutora del Trabajo de Integración Curricular y, por parte **Sr. Jorge Patricio Nagua Riofrio** Gerente de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo conforme al RUC 1191700240001 que se adjunta a la presente como documento habilitante, a quien en adelante y para efectos de este mismo documento se lo llamará **Cooperativa de Transportes Central Catamayo** quienes en forma libre y voluntaria tienen a bien suscribir la presente Carta Compromiso.

PRIMERA: ANTECEDENTES. –

Mediante la realización del Trabajo de Integración Curricular denominado “**Análisis Financiero a la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, del Cantón Catamayo, Periodos 2021-2022**”, se cumplió con los requerimientos necesarios respetando las Normas Internacionales de Contabilidad NIC y NIIF con el propósito de analizar e interpretar los estados financieros proporcionados por la Cooperativa, el análisis se centrará en idéntica el capital de trabajo, la significatividad y coherencia de las cuentas más relevantes en los periodos de 2021 a 2022.

SEGUNDA: OBJETIVOS. –

- Conocer la rentabilidad de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo y el capital de trabajo
- Analizar el nivel de apalancamiento y de la producción de los buses de la Cooperativa.
- Elaborar conclusiones y recomendaciones basadas en el análisis financiero con el propósito de guiar a la toma de decisiones para mejorar la salud financiera de la Cooperativa.

TERCERA. - PERIODO DE VIGENCIA Y CONTROVERSIAS

PERIODO DE VIGENCIAS. - El plazo de duración de realización del Trabajo de Integración Curricular es de dos ciclos Universitarios, Ciclo 7 previo a optar la certificación de Pertinencia y Coherencia y Ciclo 8 culminación del Trabajo de Integración Curricular “**Análisis Financiero a la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, del Cantón Catamayo, Periodos 2021-2022**”

CONTROVERSIAS. - De surgir cualquier controversia por la suscripción y ejecución de la presente Carta Compromiso, las partes se someten al procedimiento establecido en la Ley de mediación y arbitraje, y de no someterse a este procedimiento las controversias se resolverán por mutuo acuerdo.

CUARTA. - ACLARATORIA. - Se deja constancia de que la suscripción del presente documento, no conlleva obligación de carácter económico remuneratorio alguno por parte de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, con la estudiante Yaleny Paulina Nagua Sinchiri, que realiza la actividad de análisis financiero periodo 2021 a 2022, con el fin de cumplir con el requisito de tesis, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

Para constancia y fe del acuerdo mediante la presente Carta Compromiso firmamos, en la ciudad de Loja, a los 16 días del mes de agosto del 2023

.....
Yaleny Paulina Nagua Sinchiri
Estudiante

INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO

Periodos 2021-2022

Antecedentes

La Cooperativa de Transportes Central Catamayo con numero de RUC N° 1191700240001, nace bajo el acuerdo Ministerial N° 1363 e inscrita en el Registro General de Cooperativas con el número 1490, de fecha 09 de noviembre de 1972 la idea nace hace 51 años, ante el acelerado crecimiento de la población y la necesidad del transporte un grupo de amigos decidieron poner sus vehículos particulares al servicio de la ciudadanía, estos constaban de pequeñas camionetas que cubrían la ruta Loja Catamayo y viceversa pero específicamente el 21 de Julio de 1971 se constituyen como Cooperativa de Transportes “Central Catamayo” con un numero de 12 socios y actualmente son 20 socios y cuentan con 24 unidad al servicio de la colectividad , 1 buseta y 1 camioneta para la entrega de encomiendas.

Actualmente Catamayo Express es una Institución de Transporte sólida y solvente, cuenta con una amplia Sede Social junto al Sindicato de Chóferes y un moderno Mini Terminal frente al parque central con todas sus Instalaciones equipadas para satisfacer las necesidades del cliente y un equipo de personal capacitado para brindar atención al cliente con eficiencia.

Fuentes de información

Para la realización y aplicación del análisis financiero necesitamos los siguientes documentos legalizados y firmados por el gerente y contadora de la “Cooperativa de Transportes Central Catamayo”

- Estado de Situación Financiera periodos 2021-2022
- Estado de Resultados periodos 2021-2022
- Información adicional proporcionada por la contadora de la cooperativa.

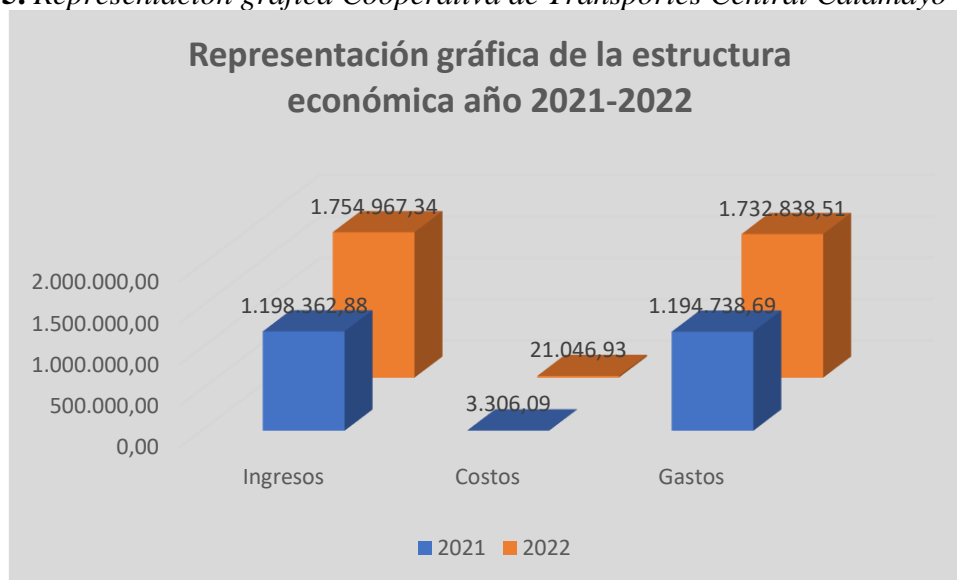
Objetivos del Informe

- Conocer la rentabilidad de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo y el capital de trabajo
- Analizar el nivel de apalancamiento y de la producción de los buses de la Cooperativa.
- Elaborar conclusiones y recomendaciones basadas en el análisis financiero con el propósito de guiar a la toma de decisiones para mejorar la salud financiera de la Cooperativa.

DIAGNOSTICO ECONOMICO-FINANCIERO DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO PERÍODOS 2021-2022

Los resultados obtenidos fueron los siguientes:

Figura 15. Representación gráfica Cooperativa de Transportes Central Catamayo



Nota. Representación Gráfica del análisis horizontal del Estado de Situación Financiera del año 2021 – 2022

Dentro del Activo Corriente en el año 2022 tiene \$291.824,97 demostrando que existe un aumento de \$17.738,77 con el 6,47% y 1,06 veces de movimientos, el rubro de que más incremento tuvo es Disponible se refleja que la cuenta caja y bancos han tenido entrada de dinero en todas sus actividades que desempeña la cooperativa a través de sus servicios como es el transporte de pasajeros.

Los Activos no Corrientes en el periodo 2022 \$666.953,37 reflejando un aumento de \$27.951,04 que representa el 4,37% y con una razón de 1.04 veces, en consecuencia, la cuenta Propiedad Planta y Equipo es la más relevante debido a las inversiones y adquisiciones para seguir con la operatividad de la cooperativa, entre ella la más importante el cambio de dos vehículos para mejorar el servicio.

En los Pasivos Corrientes tenemos el rubro Cuentas por Pagar donde en el año 2022 tienen \$319.372,24 en lo cual existe un incremento de \$54.980,32 con el 20,80% y una razón de 1,21 veces incrementaron considerablemente es decir que han tenido por optar a realizar más créditos para poder cubrir gastos. En los Pasivos no corrientes tenemos las obligaciones con instituciones financieras donde para el año 2022 se disminuyó debido a que pudieron obtener efectivo de otras fuentes de ingreso para poder cubrir ciertas deudas.

En el Patrimonio se observa que en el año \$551.806,65 dando como resultado un incremento de \$2.284,02 con el 0,42% con una razón de 1,00 veces del cual el subgrupo de Reservas se aumentó y donde una utilidad baja lo que no es muy rentable para la cooperativa, debido que sus gastos van a la par con los ingresos.

Figura 16. Representación gráfica Cooperativa de Transportes Central Catamayo



Nota. Representación Gráfica del análisis horizontal del Estado de Situación Financiera del año 2021 – 2022

Dentro de los Ingresos periodo 2021-2022 se determina el año 2022 \$1.754.967,34 respectivamente presenta un aumento de \$556.604 un valor relativo de 46,45% y una razón de 1,46 veces de movimiento en el año, donde los Ingresos por ventas aumento ya que hubo mejor movilización, se ofreció un excelente servicio.

Los costos en el período 2022 se determina que los costos de producción y ventas en el año 2022 tienen \$21.046,93 respectivamente tienen un aumento muy significativo de \$17.740,84 equivalente al 536,61% con una razón de 6,37 veces esto se debe a la gran demanda por parte de los socios de artículos y repuestos como lo son (llantas, reencaches, aceites, lubricantes, entre otros).

Los Gastos incrementaron en lo que son sueldos y salarios donde se un incremento debido a que se contrató más personal, las horas extras que se les compenso a los empleados luego de haber trabajado fuera de su jornada laboral, y en cuanto a su utilidad tenemos un incremento muy poco significativo.

INDICADORES FINANCIEROS

Luego de haber aplicado los indicadores financieros a los Estados Financieros de los años 2021 y 2022 a la Cooperativa de Transportes Central Catamayo se pudo concluir lo siguiente:

Tabla 32*Tabla resumen de indicadores Financieros*

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO				
RESUMEN DE INDICADORES FINANCIEROS				
2021-2022				
Resultado				
	Indicador	2021	2022	Estándar
Indicadores de Liquidez	Razón corriente	\$1,04	\$0,91	\$1,00 a \$2,00
	Prueba ácida	\$1,00	\$0,85	\$0,5 a \$1,00
	Capital de trabajo neto	\$9.597,18	\$-27.764,58	Mayor a \$0,00
	Solidez	\$2,51	\$2,36	Mayor a 1
Indicadores de Endeudamiento	Nivel de Endeudamiento	39,81%	42,45%	Menor a 50%
	Endeudamiento Patrimonial	\$0,66	\$0,74	Menor a \$0,50
	Endeudamiento del Activo Fijo	\$5,55	\$6,31	Igual o mayor a \$1.00
	Apalancamiento	\$1,66	\$1,74	Mayor a \$1
	Apalancamiento interno	\$0,60	\$0,58	Mayor a \$1
	Indicadores de Rentabilidad	Rentabilidad sobre ventas	0,03%	0,07%
Rentabilidad sobre activos		0,03%	0,11%	Mientras más alto mejor
Rentabilidad sobre patrimonio		0,06%	0,20%	Mientras más alto mejor

Nota. Datos obtenidos de los resultados de indicadores financieros

Endeudamiento Patrimonial

Se puede observar que el endeudamiento patrimonial, para el año 2021 es un valor de \$0,66 y para el año 2022 de \$0,74 encontrándose por encima del estándar establecido que es menor a \$0,50 por lo su nivel de endeudamiento es alto y no es conveniente para la cooperativa dado que la misma necesita de dinero para así pagar sus deudas por lo que debería mejorar su situación económica.

Rentabilidad sobre ventas

La Cooperativa de Transportes Central Catamayo presenta una rentabilidad sobre ventas para el año 2021 un valor de 0,03% y el año 2022 es de 0,07% esto indica que la cooperativa está generando un nivel de beneficios relativamente bajos en comparación a su volumen de ventas.

Rendimiento sobre el Activo

Al aplicar este indicador rendimiento la Cooperativa de Transportes Central Catamayo para el año 2021 es de 0,03% y para el año 2022 es de 0,11% demostrando para estos dos años

no están generando ganancias de manera eficiente en relación con sus activos totales, indicando ineficiencias operativas y por ende una rentabilidad insuficiente.

Rentabilidad sobre el Patrimonio

Se observa que en el año 2021 es de 0,06% y para el año 2022 es de 0,20% por lo que se puede mencionar que su beneficio es poco, lo que no está generando ganancias de manera eficiente en comparación con su inversión de capital, sus fondos no son utilizados de la mejor manera para obtener mejor utilidad al finalizar el año.

Análisis al Sistema DuPont 2021-2022

El Sistema Dupont examina el análisis del rendimiento sobre los activos que para los años 2021-2022 genero 0,03% y 0,11% respectivamente en donde el segundo año existe un margen de utilidad superior al primer año, se ve reflejado en la utilización de sus activos para generar ganancias, en la incrementación de sus ventas. El rendimiento sobre el patrimonio obtuvo una rentabilidad del 0,06% en el año 2021 y en el año 2022 de 0,20% es decir que por cada dólar invertido en capital propio se ha generado un incremento de 0,0006 centavos en el primer año y de 0,0020 centavos en el 2022 donde en este año aumento un poco sus ventas.

Sistema EVA.

Tabla 33

Sistema EVA Cooperativa de Transporte Central Catamayo

EVA= UAIDI(CAPITALxCPPC)
Periodo 2021
-90.350,06
Periodo 2022
-82.506,30

Nota. Estados financieros de la Cooperativa, período 2021-2022

El Sistema EVA es una medida que indica la generación del valor por encima del costo de capital, tenemos como resultado para el año 2021 \$-90.350,06 y año 2022 \$-82.506,30 revelando resultados negativos siendo que su rentabilidad no fue suficiente para cubrir el costo del capital, por lo que es importante destacar que se debe de reducir los costos y gastos innecesarios para mejorar las utilidades.

Conclusiones del Informe

- Al analizar la estructura financiera de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo se logró determinar que en los periodos analizados las cuentas que más predominan son las de Propiedad Planta y Equipo con un valor de \$635.774,06 con un porcentaje de 99,49% y \$666.670,06 con un porcentaje de 99,46% gracias al gerente se ha podido ir equipando para ofrecer un excelente servicio a la hora de viajar en cada una de sus unidades; las Cuentas por Pagar en el año 2021 de \$264.391,92 equivalente al 99,96%

y para el año 2022 de \$319.372,24 equivalente al 99,93%, evidenciando que la cooperativa no tiene políticas de pago lo que provoca que su cuenta se incremente. En cuanto a su capital de trabajo de la cooperativa es del 1,05% para el año 2021 pues cuenta con suficientes activos líquidos para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo y para el año 2022 es de -2,89%, a partir de estos datos, se puede inferir que la cooperativa no cuenta con una buena calidad de capital de trabajo al no contar con suficientes activos líquidos para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, teniendo que recurrir a préstamos e incluso a suspender pagos.

- En cuanto a su apalancamiento, indica que desfavorable por lo que recurre a endeudamiento con terceros por lo que con su capital propio no pueden generar rentabilidad generando más activos cada periodo de lo que se invierte por el capital propio de cada uno de los socios, la producción que generan los buses es muy buena pero los socios y administradores se exceden en gastos, no tienen un presupuesto donde impida que se sobrepasen y puedan generar utilidad.
- El valor Económico Agregado (EVA) en la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, presente valores negativos 2021 \$-90.350,06 y 2022 \$-82.506,30 lo que indica que su rentabilidad no alcanza para cubrir el costo del capital, demostrando que los valores que se genera no compensan a los valores que se están gastando por parte de los socios.

Recomendaciones

- A los socios y administradores de manera urgente implementar políticas de pago para que su cuenta disminuya y no siga creciendo, que se realice de manera eficiente la utilización de activos y pasivos corrientes para generar un capital de trabajo solvente y favorable.
- Se tome en cuenta el análisis aplicado a la cooperativa para así tomar medidas que favorezcan a la cooperativa, donde se reduzcan los gastos y se aumente su rentabilidad, en cuanto a su apalancamiento mejore en ambos años debido a que sus actividades se desarrollan a través de endeudamiento con terceros.
- Para incrementar el Valor Económico Agregado se recomienda que se mejore el incremento de la eficiencia de los activos que posee la cooperativa, evitando que se adquiera equipos innecesarios; así mismo incrementar sus ventas de servicios y se reduzcan los costos y gastos para así generar una rentabilidad

7. Discusión

Aplicado el Trabajo de Integración Curricular denominado “**Análisis Financiero a la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, del Cantón Catamayo, Periodos 2021-2022**” se encontraron lo siguiente:

La Cooperativa de Transportes Central Catamayo no realiza análisis financiero, por lo consiguiente las decisiones que toman se basan únicamente en los estados financieros, sin que se realice ningún tipo de análisis adicional mucho menos aplicar indicadores financieros. Por lo que hace falta una información que sea precisa, detallada, respaldada y relevante, lo que les impide conocer su rentabilidad y estabilidad real, dificultando la elaboración de objetivos, metas y proyecciones basadas en datos reales, escasez de personal capacitado para llevar cada uno de los registros puesto que ponen personas que no tienen conocimientos contables, dificultando que se realice un análisis detallado del rendimiento de la cooperativa.

Al aplicar el análisis vertical y horizontal a los Estados Financieros de los periodos 2021-2022 de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo obtuvo algún problema, para determinar la estructura económica- financiera y las variaciones generadas.

En la estructura financiera de ambos periodos se determinó que la mayor concentración se da en el activo no corriente con el 69,98% y 69,56% para el año 2021 y 2022, en su rubro más significativo se encuentra en Propiedad Planta y Equipo por lo que es favorable para la cooperativa por lo que son el eje fundamental para las operaciones diarias, la Venta de Servicios gravados con IVA y sin IVA incremento impulsado por la gran demanda de servicio de transporte, en el análisis horizontal se destaca que para el 2022 se identificaron cuentas que experimentaron cambios significativos como son: Anticipo a Proveedores que en el año 2022 registra más significancia debido a que se pagó a distintos proveedores por bienes y servicios; Inventarios siendo muy decreciente en el año 2022 adquiriendo mucho más productos como aceites, lubricantes, llantas y rencauches; Vehículos que para el año 2022 se obtuvieron el reemplazo de dos unidades nuevas para dar el servicio a la colectividad; Obligaciones Patronales más alto que en el 2022 existiendo más incremento ya que un empleador tiene hacia sus empleados, ya sea en términos de beneficios, derechos laborales, contribuciones a la seguridad social, impuestos y otras obligaciones relacionadas con la relación empleador-empleado; Otros Ingreso debido a que existe la venta de algunos bienes que no van con el giro del negocio.

Al aplicar indicadores financieros, con el fin de determinar la liquidez, endeudamiento y rentabilidad de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo.

Al momento de aplicar estos se encontraron problemas y que no llegan a su estándar establecido como: Endeudamiento Patrimonial, Rentabilidad sobre Ventas, Rendimiento sobre el Activo, Rendimiento sobre el Patrimonio y el Capital de Trabajo para el año 2022, puesto que esto es necesario para que se tomen buenas decisiones basadas en estos indicadores para que cada deficiencia encontrada mejores, generando una excelente rentabilidad y sostenibilidad.

Elaborar un informe financiero que contenga conclusiones y recomendaciones que permitan la correcta toma de decisiones en base a las actividades que posee la cooperativa.

Por último, se elaboró un informe financiero útil siendo una herramienta clave para brindar transparencia y coherencia sobre la situación financiera de la cooperativa, manifestando conclusiones y recomendaciones que ayuden a mejorar su rentabilidad.

8. Conclusiones

Al culminar el ANÁLISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO, DEL CANTÓN CATAMAYO, PERIODOS 2021-2022 se ha llegado a las siguientes limitaciones:

- La estructura financiera real de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo, en los dos periodos su mayor concentración está dada en el grupo de los activos no corrientes especialmente en propiedad planta y equipo, debido a que es lo más importante para la producción de servicios, esto se debe a adquisiciones de nuevos y más activos fijos para continuar operando. Y en cuanto a su utilidad, aunque las ventas son significativas en los dos años, los gastos y costos asociados también son elevados, lo que resulta en una rentabilidad sumamente baja.
- La aplicación de los indicadores financieros permitió evaluar la liquidez, endeudamiento y rentabilidad, como resultado se pudo constatar que existe un nivel medio bajo en cuanto a su liquidez puesto que en el año 2021 fue de \$1,04 y de \$0,91 año 2022, de igual manera se encontraron indicadores que no llegaron al estándar establecido entre ellas tenemos: Endeudamiento Patrimonial, para el año 2021 es un valor de \$0,66 y para el año 2022 de \$0,74 dando a evidenciar que se encuentra por encima del estándar establecido que es menor a \$0,50, Rentabilidad sobre Ventas en el año 2021 presenta un valor de 0,03% y el año 2022 es de 0,07% el estándar establecido es entre más alto mejor, Rendimiento sobre el Activo el año 2021 es de 0,03% y para el año 2022 es de 0,11% estándar entre más alto mejor, Rentabilidad sobre el Patrimonio se observa que en el año 2021 es de 0,06% y para el año 2022 es de 0,20% estándar entre más alto mejor.
- La elaboración del informe financiero sobre la situación económica-financiera de la cooperativa, reflejando una síntesis de los resultados, exponiendo conclusiones y recomendaciones que surgieron como producto luego de la aplicación del análisis vertical, horizontal, indicadores y otros métodos de análisis, por lo que este informe busca proporcionar al gerente, socios y parte administrativa una visión clara de la situación real en la que se encuentra la entidad, con el objetivo de lograr mejorar la situación y tomar decisiones correctas.
- Se cumplió con los objetivos planteados para el Trabajo de Integración Curricular, así mismo con la obtención de los resultados e interpretación de los mismos con la finalidad de fortalecer el conocimiento actual de la cooperativa y de ello tomar las mejores decisiones.

9. Recomendaciones

De acuerdo a las conclusiones se plantean las siguientes recomendaciones dirigidas al gerente, socios y parte administrativa de la Cooperativa, las cuales se detallan a continuación:

- A Junta de Socios se considere la realización de un análisis financiero periódicamente es decir al final de cada año, de esta manera conocer y determinar la estructura económica y financiera se encuentra equilibrada de acuerdo a su actividad económica, al contar con una imagen clara se tomarán mejores decisiones oportunas y efectivas para mejorar las deficiencias encontradas. También se sugiere que se realicen políticas contables dentro de la cooperativa para tener un mejor control en la parte contable.
- Se sugiere y recomienda a la contadora a que aplique los indicadores financieros que van acorde a la cooperativa, para así conocer los niveles de endeudamiento, rentabilidad y liquidez, para el óptimo desarrollo mejorando el nivel económico-financiero, se recomienda a que se tenga un presupuesto que permita controlar los gastos para optimizar esos recursos y generar utilidad.
- Tomar en consideración el presente Trabajo de Integración Curricular como una herramienta financiera para tomar decisiones y mejorar el desempeño de la cooperativa, a través de las conclusiones y recomendaciones.
- Se recomienda que se continúe realizando Trabajos de Integración Curricular para así en base a esas investigaciones haya aportaciones a la cooperativa.

10. Bibliografía

- Acnur. (8 de 12 de 2018). *Cómite Español*. https://eacnur.org/blog/ventajas-y-caracteristicas-del-cooperativismo-tc_alt45664n_o_pstn_o_pst/
- Aguirre, A. A. (2021). *Análisis Financiero Corporativo*. Bogotá: Universidad Nacional de Colombia.
- Arias, E. R. (1 de 03 de 2020). *Economipedia*. <https://economipedia.com/definiciones/analisis-horizontal.html>
- Carrión, R. D., Huanca, O. A., & López, K. M. (2019). *Los Indicadores Financieros y el Impacto en la Insolvencia de las Empresas*. 29/10/2019: Servicios Académicos Intercontinentales. <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/11/indicadores-financieros.html>
- Castro. (2019). *APLICACIÓN DEL SISTEMA DUPONT Y SU INFLUENCIA EN LOS CREDITOS FINANCIEROS DE UNA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO*. https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/2961/Magaly%20Castro_Tr
- Castro, R. (2019). *Valor Económico Agregado Eva-Indicador Financiero de Importancia en los negocios*. <https://es.linkedin.com/pulse/valor-econ%C3%B3mico-agregado-eva-indicador-financiero-de-castro-becerra>
- Chong León, E., Chávez Passano, M., Quevedo Alejos, M. I., & Bravo Tantaleán, M. (2019). *Contabilidad Financiera Intermedia: Estados Financieros y Análisis del Activo. Pasivo y Patrimonio*. Lima: Universidad del Pacífico.
- Dobaño, R. (11 de 05 de 2023). *Estado de flujos de efectivo: ¿qué es y cómo hacerlo?* <https://getquipu.com/blog/estado-flujos-efectivo/>
- Elizalde, L. (2019). *Los Estados Financieros y las Políticas Contables*. Quito. Enciclopedia Contable. (2022). Estado de Resultados: <https://enciclopediacontable.com/estado-de-resultados/>
- Espejo, L., & López, G. (2018). *Contabilidad General Enfoque con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)*. Loja-Ecuador: Universidad Técnica Particular de Loja.

- Ficha metodológica de Indicadores. (2 de 02 de 2022). <https://estadisticas.seps.gob.ec/wp-content/uploads/2022/02/Ficha-metodologica-indicadores-EPS.pdf>
- Gaitán, R. E. (2020). *Análisis Financiero y de Gestión*. Bofotá: Ecoe Ediciones.
- Granel, M. (2021). *Sistema Dupont para el análisis de la rentabilidad*. <https://www.rankia.cl/blog/analisis-ipsa/3926169-sistema-dupont-para-analisis-rentabilidad>
- Guadarrama, J. B. (2018). *LAS NIF'S APLICACIÓN PRÁCTICA EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA*. Ediciones Fiscales ISEF.
- León de Álvarez, M. F., Rivas Echeverría, F., Racines Cabrera, A., & González Torres, M. (2020). *La Planificación y Control Financiero de la Empresa*. Reinaldo Sánchez Guilén.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (2022). Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Ley-Organica-deEconomia-Popular-y-Solidaria.pdf>
- Ley Orgánica de Transporte Terrestre y Seguridad Vial. (6 de 9 de 2021). Obtenido de https://www.obraspublicas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/08/LOTAIP_6_Ley-Organica-de-Transporte-Terrestre-Transito-y-Seguridad-Vial-2021.pdf
- Marcillo, C. A., Aguilar, C. L., y Gutiérrez, N. D. (2021). *Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia*. 593 Digital Publisher CEIT Morales, F. C. (1 de 10 de 2020). *Economipedia*. <https://economipedia.com/definiciones/informe-financiero.html>
- Normas Internacionales de Contabilidad NIC 1*. (2018). <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- Oca, J. M. (19 de 05 de 2020). *Economipedia*. <https://economipedia.com/definiciones/cooperativa.html>
- Ortiz, H. (2018). *Análisis Financiero Aplicado, bajo NIIF*. Bogotá: Universidad Externado de Colombia.
- Pacheco, J. (22 de 05 de 2022). *Web y Empresas*. <https://www.webyempresas.com/indicadores-financieros-caracteristicas-finalidad-tipos/#respond>
- Pérez, D. C. (2021). *CEUPE*. <https://www.ceupe.com/blog/que-es-el-analisis-financiero.html#:~:text=El%20an%C3%A1lisis%20financiero%20est%C3%A1%20co>

- Pérez, J. (2020). *Como hacer un Diagnóstico Financiero*. Chile: Universidad de Santiago de Chile. StuDocu.com.
- Ponce Cedeño , O., Morejón Santistevan, M., Salazar Pin, G., & Baque Sánchez, E. (2019). *Introducción a las Finanzas*. Área de Innovación y Desarrollo,S.L.
- Reglamento General a la Ley de Cooperativas . (2017). https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/REGLAMENTO_GENERAL_A_LA_LEY_DE_COOPERATIVAS.pdf
- Reglamento a la Ley de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad. (25 de 08 de 2021). https://www.obraspublicas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/08/LOTAIP_6_Reglamento-a-Ley-de-Transporte-Terrestre-Transito-y-Seguridad-Vial-2021.pdf
- Roldán, P. N. (01 de 06 de 2020). *Economipedia*. <https://economipedia.com/definiciones/analisis-financiero.html>
- Superintendencia de Compañía, V. y. (s.f.). *Indicadores Financieros de Aplicación*. https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf
- Téllez, A. (20 de 04 de 2019). *Alejandro Tellez Santamaria*. https://finanzaspara.com/finanzas/finanzas_para_estudiantes/que-es-el-analisis-vertical-y-horizontal/
- Urbina, P. (2021). *Análisis e interpretación de Estados Financieros*. Lima-Perú: Unión de la Universidad Peruana Unión. <https://contabilidadparatodos.com/libro-interpretacion-estados-financieros/>
- Valerio, Y. (14 de 01 de 2022). *Freelancermap*. <https://www.freelancermap.com/blog/es/que-hace-analista-financiero/>
- Vásconez, L. (27 de 8 de 2019). *El Comercio*. <https://www.elcomercio.com/cartas/importancia-sociedades-cooperativas-cartas-opinion.html> Vásconez, L. (27 de 8 de 2019). *El Comercio*. <https://www.elcomercio.com/cartas/importancia-sociedades-cooperativas-cartas-opinion.html>
- Yoldi, M. (19 de 11 de 2018). *Autónomos y Emprendedor* . <https://www.autonomosyemprendedor.es/articulo/guias-de-emprendimiento/todos-tipos-cooperativa-existen-consisten/20181112173023018124.html>

11. Anexos

Anexo 1.RUC de la Cooperativa de Transportes Central Catamayo.

SRI		Certificado	
		Registro Único de Contribuyentes	
Razón Social		Número RUC	
COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO		1191700240001	
Representante legal			
• NAGUA RIOFRIO JORGE PATRICIO			
Estado	Régimen		
ACTIVO	GENERAL		
Fecha de registro	Fecha de actualización	Inicio de actividades	
08/10/1999	17/12/2021	09/11/1972	
Fecha de constitución	Reinicio de actividades	Cese de actividades	
09/11/1972	No registra	No registra	
Jurisdicción		Obligado a llevar contabilidad	
ZONA 7 / LOJA / CATAMAYO		SI	
Tipo	Agente de retención	Contribuyente especial	
SOCIEDADES	SI	NO	
Domicilio tributario			
Ubicación geográfica			
Provincia: LOJA Cantón: CATAMAYO Parroquia: CATAMAYO			
Dirección			
Barrio: 24 DE MAYO Calle: AV. CATAMAYO Número: SN Intersección: AV. ISIDRO AYORA Referencia: DIAGONAL AL PARQUE CENTRAL			
Medios de contacto			
Celular: 0991729801 Email: catamayoexpress@hotmail.com Web: WWW.CATAMAYOEXPRESS.COM Teléfono trabajo: 072677278			
Actividades económicas			
<ul style="list-style-type: none">• L68200202 - ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO (LOCALES COMERCIALES).• 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.• G47300201 - VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS DE LIMPIEZA, LUBRICANTES Y REFRIGERANTES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.• G45300002 - VENTA AL POR MENOR DE TODO TIPO DE PARTES, COMPONENTES, SUMINISTROS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES COMO: NEUMÁTICOS (LLANTAS), CÁMARAS DE AIRE PARA NEUMÁTICOS (TUBOS). INCLUYE BUJÍAS, BATERÍAS, EQUIPO DE ILUMINACIÓN PARTES Y PIEZAS ELÉCTRICAS.• H49210202 - TRANSPORTE TERRESTRE DE PASAJEROS POR SISTEMAS DE TRANSPORTE INTERURBANO, QUE PUEDEN ABARCAR LÍNEAS DE AUTOBÚS PROVINCIAL. EL TRANSPORTE SE REALIZA POR RUTAS ESTABLECIDAS SIGUIENDO NORMALMENTE UN HORARIO FIJO, Y EL EMBARQUE Y DESEMBARQUE DE PASAJEROS EN PARADAS ESTABLECIDAS. INCLUYE LA EXPLOTACIÓN DE FUNICULARES, TELEFÉRICOS, ETCÉTERA, QUE FORMEN PARTE DEL SISTEMA DE TRANSPORTE INTERURBANO.			

Razón Social
COOPERATIVA DE TRANSPORTES
CENTRAL CATAMAYO

Número RUC
1191700240001

Establecimientos

Abiertos

6

Cerrados

1

Obligaciones tributarias

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

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

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación:

CATRCR2022002547773

Fecha y hora de emisión:

08 de noviembre de 2022 11:46

Dirección IP:

10.1.2.142

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

Anexo 2. Estados Financieros 2021-2022

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO

AV. CATAMAYO SN Y AV. ISIDRO AYORA
1191700240001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

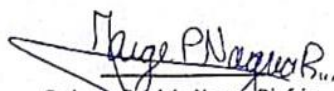
Al 31 de Diciembre del 2021

Impreso: 06/04/2023 10:35


Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		274,086.20
1.1.1	DISPONIBLE		113,354.15
1.1.1.01	CAJA		12,245.17
1.1.1.01.01	EFFECTIVO	9,995.17	
1.1.1.01.02	CAJA CHICA	200.00	
1.1.1.01.04	CAJA CAMBIOS BOLETERIA CATAMAYO	100.00	
1.1.1.01.05	CAJA CAMBIOS ENCOMIENDAS CATAMAYO	300.00	
1.1.1.01.06	CAJA CAMBIOS BOLETERIA LOJA	300.00	
1.1.1.01.07	CAJA CAMBIOS ENCOMIENDAS LOJA	500.00	
1.1.1.01.08	CAJA CAMBIOS UNIDADES COOP	50.00	
1.1.1.01.10	CAJA CAMBIOS OFICINA EL CISNE	100.00	
1.1.1.01.11	CAJA CAMBIOS GERENCIA	700.00	
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		101,108.98
1.1.1.03.01	BANCOS		101,108.98
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORRO		96,485.59
1.1.1.03.01.01.02	BANCO DEL AUSTRO CTA 311000535	1,360.82	
1.1.1.03.01.01.04	BANCO DE LOJA CTA 2902647714 ADMINISTRACION	3,585.44	
1.1.1.03.01.01.05	BANCO DE LOJA CTA 2902647739 ACCIDENTES, PROYEC.	49,692.34	
1.1.1.03.01.01.06	BANCO DE LOJA CTA 2902673285 SOCIOS	41,846.99	
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES		4,623.39
1.1.1.03.01.02.01	BANCO DE LOJA CTA CTE 2900433366 GAST. ADMIN	0.02	
1.1.1.03.01.02.03	BANCO DE LOJA CTA CTE 2901433789	4,623.37	
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO		149,313.02
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR		136,579.27
1.1.2.01.01	CLIENTES		117.52
1.1.2.01.01.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES		117.52
1.1.2.01.01.02.01	CTAS POR COBRAR SERVICIOS DE TRANSPORTE	89.10	
1.1.2.01.01.02.02	CTAS POR COBRAR SERVICIOS DE ENCOMIENDAS	28.52	
1.1.2.01.02	SOCIOS		136,461.65
1.1.2.01.02.01	POR VENTA DE BIENES A SOCIOS	260.00	
1.1.2.01.02.04	POR PRESTAMOS A SOCIOS	66,663.21	
1.1.2.01.02.12	POR PRÉSTAMO BANCO LOJA ACCID. U° 03	49,538.44	
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR		8,417.95
1.1.2.02.02	DTOS POR COBRAR SOCIOS	6,600.00	
1.1.2.02.04	DTOS POR COBRAR IESS	1,817.95	
1.1.2.03	GARANTIA E INTERES POR COBRAR		1,386.92
1.1.2.03.01	POR GARANTIAS ENTREGADAS		1,386.92
1.1.2.03.01.01	POR GARANTIAS ARRIENDOS	1,386.92	
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES		3,006.73
1.1.2.05.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES	1,000.00	
1.1.2.05.02	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE SERVICIOS	2,006.73	
1.1.2.06	PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOC. POR COBRAR		-77.85
1.1.2.06.02	(-) PROMSION CUENTAS INCOBRABLES CLIENTES	-77.85	
1.1.3	INVENTARIOS		9,770.24
1.1.3.04	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		4,789.33
1.1.3.04.01	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		4,789.33
1.1.3.04.01.01	INVENTARIO DE LLANTAS Y REPUESTOS	654.59	
1.1.3.04.01.03	INVENTARIO DE LUBRICANTES	4,134.74	
1.1.3.06	INVENT. PARA CONSUMO INTERNO		4,980.91
1.1.3.06.02	REPUESTOS Y ACCESORIOS (MATRIZ)	402.06	
1.1.3.06.03	SUMINISTROS DE OFICINA (MATRIZ)	226.52	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.1.3.06.04	SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA (MATRIZ)	74.79	
1.1.3.06.16	LLANTAS Y REENCAUCHES (MATRIZ)	4,277.54	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		1,648.79
1.1.4.03	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR		831.79
1.1.4.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE		831.79
1.1.4.03.02.01	RETENCIONES EN LA FUENTE EN VENTAS	273.79	
1.1.4.03.02.03	RETENCIONES EN LA FUENTE EN VENTAS 0%	558.00	
1.1.4.04	OTROS ACTIVOS		817.00
1.1.4.04.01	OTROS ACTIVOS		817.00
1.1.4.04.01.01	CERTIFICADOS DE APORTACION FENACOTIP	817.00	
1.2	NO CORRIENTES		639,002.33
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		635,774.06
1.2.1.01	TERRENOS	154,301.30	
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	196,151.68	
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	7,956.18	
1.2.1.06	EQUIPOS DE OFICINA	4,588.15	
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	17,569.76	
1.2.1.09	VEHÍCULOS	439,109.13	
1.2.1.10	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (REVALUOS)		252,015.32
1.2.1.10.02	EDIFICIOS Y LOCALES (REVALUOS)	106,655.87	
1.2.1.10.03	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS Y LOCALES (REVALUOS)	-2,216.34	
1.2.1.10.09	VEHÍCULOS Y EQUIPOS DE TRANSPORTE (REVALUOS)	163,645.83	
1.2.1.10.10	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS Y EQUIPOS DE TRANSPORTE (REVALUOS)	-16,070.04	
1.2.1.11	(-) DEPRECIACION ACUMULADA		-435,917.48
1.2.1.11.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS	-88,736.80	
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-3,711.17	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-2,831.99	
1.2.1.11.06	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACION	-9,550.11	
1.2.1.11.07	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS	-331,087.41	
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS		3,228.27
1.2.2.04	PROGRAMAS DE COMPUTACION	11,503.85	
1.2.2.05	(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS		-8,275.58
1.2.2.05.04	(-) AMORTIZACION ACUMULADA PROGRAMAS DE COMPUTACION	-10,152.67	
1.2.2.05.05	SEGUROS (VEHÍCULOS)	1,563.96	
1.2.2.05.06	SEGUROS (ENCOMIENDAS)	313.13	
TOTAL ACTIVOS:			913,088.53
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		264,489.02
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		264,391.92
2.1.1.01	PROVEEDORES		18,256.42
2.1.1.01.01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES DE BIENES	16,203.95	
2.1.1.01.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES DE SERVICIOS	2,052.47	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES		12,540.03
2.1.1.02.02	PROV. DECIMO TERCER SUELDO	1,261.27	
2.1.1.02.03	PROV. DECIMO CUARTO SUELDO	3,219.85	
2.1.1.02.04	PROVISION VACACIONES	4,436.45	
2.1.1.02.05	APORTES AL IESS		3,377.90
2.1.1.02.05.01	APORTE INDIVIDUAL	1,238.73	
2.1.1.02.05.02	APORTE PATRONAL	1,726.34	
2.1.1.02.05.03	PRESTAMO QUIROGRAFARIO	412.83	
2.1.1.02.06	FONDO DE RESERVA IESS	77.06	
2.1.1.02.10	PARTICIPACION DE EMPLEADOS EN UTILIDADES	167.50	
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI		2,057.78
2.1.1.03.08	SRI POR PAGAR	2,057.78	
2.1.1.05	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS / ASOCIADOS		231,384.05
2.1.1.05.01	FONDOS POR PAGAR SOCIOS / ASOCIADOS		231,384.05
2.1.1.05.01.01	AHORRO DIARIO DE LOS SOCIOS	133.82	
2.1.1.05.01.02	FONDO SEGURO DE ACCIDENTES (PRESTAMO)	5,000.00	
2.1.1.05.01.03	FONDO SEGURO DE ACCIDENTES	48,513.56	
2.1.1.06.01.04	PROYECTO RENOVACION PARQUE AUTOMOTOR	469.49	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
2.1.1.05.01.06	APORTES SOCIOS IESS POR PAGAR	168.32	
2.1.1.05.01.07	CXP TRANSPORTE DE PASAJEROS SOCIOS	48,199.88	
2.1.1.05.01.09	APORTES PROYECTO OVERJOLEADO UNIDAD 23	26,000.00	
2.1.1.05.01.11	CUENTAS POR PAGAR CAJA DE AHORROS	92,177.92	
2.1.1.05.01.13	APORTES POR PAGAR AHORRO CAPITAL	10,722.07	
2.1.1.08	ANTICIPOS DE CLIENTES		153.64
2.1.1.08.02	ANTICIPOS DE CLIENTES SERVICIOS	153.64	
2.1.2	OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDAIA		97.10
2.1.2.01	CONTRIBUCION A LA SEPS POR PAGAR		97.10
2.1.2.01.01	CONTRIBUCIONES	97.10	
2.2	NO CORRIENTES		99,076.88
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		99,076.88
2.2.1.02	OBLIG. A LARGO PLAZO CON INST. FIN. PUBLICAS Y PRIV.		99,076.88
2.2.1.02.03	BANCA PRIV. BANCO LOJA CRED. 1030268029	49,538.44	
2.2.1.02.04	BANCA PRIV. BANCO LOJA CRED. 1030268023 (CAJA ACCIDENTES)	49,538.44	
TOTAL PASIVOS:			363,565.90
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		549,522.63
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		135,260.72
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACION	135,260.72	
3.1.2	RESERVAS		52,362.33
3.1.2.01	LEGALES		50,703.80
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	50,703.80	
3.1.2.02	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS		1,658.53
3.1.2.02.01	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS		1,658.53
3.1.2.02.01.02	RESERVA FACULTATIVA	1,658.53	
3.1.4	RESULTADOS		318.10
3.1.4.01	RESULTADOS		318.10
3.1.4.01.02	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO	318.10	
3.1.5	REVALUACIONES		361,581.48
3.1.5.01	REVALUACIONES		361,581.48
3.1.5.01.01	SUPERAVIT/DEFICIT POR REVALUACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	361,581.48	
TOTAL PATRIMONIO:			549,522.63
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			913,088.53


 Sr. Jorge Patricio Nagua Riofrio
 GERENTE


 Ing. Zofia Johana Barrera Criollo
 CONTADORA


 COOPERATIVA DE TRANSPORTE
 CENTRAL CATAMAYO
 RUC. 1191700240001
 Av. Catamayo s/n e Isidro Ayora
 Catamayo - Loja - Ecuador

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO

AV. CATAMAYO SN Y AV. ISIDRO AYORA
1191700240001.

ESTADO DE RESULTADOS

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

Impreso: 06/04/2023 10:36

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	INGRESOS		
4.1	INGRESOS POR VENTAS		1,053,075.97
4.1.1	VENTA DE BIENES		3,603.58
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		3,603.58
4.1.1.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	3,603.58	
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		1,049,472.39
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		103,263.43
4.1.2.01.02	VENTA DE SERVICIOS DE ENCOMIENDAS 12%	103,263.43	
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		946,208.96
4.1.2.02.02	VENTA POR TRANSPORTE DE PASAJEROS	743,260.95	
4.1.2.02.04	VENTA SERVICIO DE TRANSPORTE EXPRESS	3,586.00	
4.1.2.02.05	VENTA SERVICIO DE TRANSPORTE UNIDADES COOP	199,362.01	
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		86,015.68
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		86,015.68
4.2.1.01	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	77,100.00	
4.2.1.03	CUOTAS DE INGRESO	5,200.00	
4.2.1.04	MULTAS		1,113.00
4.2.1.04.01	MULTAS	1,113.00	
4.2.1.06	CUOTAS EXTRAORDINARIAS	2,602.68	
4.3	OTROS INGRESOS		59,271.23
4.3.1	OTROS INGRESOS		659.07
4.3.1.06	INTERESES GANADOS		659.07
4.3.1.06.01	INTERESES EN CUENTA DE AHORRO	659.07	
4.3.2	OTROS INGRESOS		58,612.16
4.3.2.02	ARRENDAMIENTOS	5,128.23	
4.3.2.04	OTROS INGRESOS	51,665.04	
4.3.2.05	OTROS DESCUENTOS EN ROL	1,218.89	
4.3.2.06	INDEMNIZACIÓN ACCIDENTE VEHÍCULOS(ASEGURADORA)	600.00	
TOTAL DE INGRESOS			1,198,362.88
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS		
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		3,306.09
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		3,306.09
5.3.1.01	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		3,306.09
5.3.1.01.01	COSTO DE VENTAS DE LLANTAS Y REPUESTOS	3,207.65	
5.3.1.01.03	COSTO DE VENTAS DE LUBRICANTES	98.44	
TOTAL DE COSTOS			3,306.09
6	GASTOS		
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		1,175,249.25
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		204,949.10
6.1.1.01	REMUNERACIONES		138,781.31
6.1.1.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	120,026.92	
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS	18,754.39	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES		25,766.75
6.1.1.02.01	DECIMOTERCERA REMUNERACIÓN	11,565.17	
6.1.1.02.02	DECIMOCUARTA REMUNERACIÓN	8,418.88	
6.1.1.02.04	VACACIONES	5,782.70	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		1,822.45
6.1.1.03.01	ALIMENTACIÓN	300.00	
6.1.1.03.02	MOVILIZACIÓN	137.74	
6.1.1.03.04	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR (MATRIZ)	1,384.71	
6.1.1.04	APORTES AL IESS		27,498.18
6.1.1.04.01	PATRONAL	19,459.00	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
6.1.1.04.02	FONDO DE RESERVA	9,040.18	
6.1.1.05	PAGO DE DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACIÓN		9,581.89
6.1.1.05.01	DIETAS A VOCALES CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN/JUNTA DIRECTIVA	1,328.56	
6.1.1.05.02	DIETAS A VOCALES CONSEJO DE VIGILANCIA O JUNTA DE VIGILANCIA	1,821.33	
6.1.1.05.03	GASTOS DE REPRESENTACION	6,432.00	
6.1.1.06	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		1,498.52
6.1.1.06.01	DESPIDO INTEMPESTIVO	1,264.05	
6.1.1.06.05	DESAHUCIO	234.47	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		970,300.15
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		28,743.33
6.1.2.01.04	SERVICIOS DE SEGUROS	626.41	
6.1.2.01.05	SERVICIOS DE CORREO	3.65	
6.1.2.01.06	ARRENDAMIENTOS	11,232.45	
6.1.2.01.07	COMUNICACION PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	1,092.33	
6.1.2.01.08	LIMPIEZA	4,651.30	
6.1.2.01.10	TELEVISIÓN SATELITAL	744.81	
6.1.2.01.11	SERVICIO ATENCIÓN AL CLIENTE	8,340.32	
6.1.2.01.13	SERVICIO TELEFÓNICO CLARO	1,072.06	
6.1.2.01.16	SERVICIOS MOVILIZACIÓN	320.00	
6.1.2.01.18	SERVICIOS DE CAFETERIA Y ALIMENTACIÓN	660.00	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN		51,322.82
6.1.2.02.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	1,903.97	
6.1.2.02.06	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	560.82	
6.1.2.02.07	MANTENIMIENTO VEHICULOS	48,858.03	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS		70,178.92
6.1.2.03.01	UTILES O SUMINISTROS DE OFICINA (MATRIZ)	2,341.29	
6.1.2.03.02	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA (MATRIZ)	1,288.27	
6.1.2.03.03	INSUMOS MEDICOS (MATRIZ)	1,122.91	
6.1.2.03.04	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	56,934.83	
6.1.2.03.06	LLANTAS Y REENCAUCHES (MATRIZ)	8,199.21	
6.1.2.03.07	REPUESTOS Y ACCESORIOS (MATRIZ)	292.41	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		1,565.10
6.1.2.04.01	ARRENDAMIENTO DE LICENCIAS DE PAQUETES INFORMATICOS	589.00	
6.1.2.04.05	TELECOMUNICACIONES E INTERNET	976.10	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		750,027.84
6.1.2.05.02	SERVICIO SOCIAL	4,500.23	
6.1.2.05.05	GASTO TRANSPORTE DE PASAJEROS SOCIOS	743,260.95	
6.1.2.05.06	GASTO TRANSPORTE EXPRESS	2,266.66	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		29,532.47
6.1.2.06.01	IMPUESTOS FISCALES	41.62	
6.1.2.06.02	IMPUESTOS MUNICIPAL	6,910.08	
6.1.2.06.03	CONTRIBUCION SEPS	35.34	
6.1.2.06.07	PERMISO DE BOMBEROS	156.30	
6.1.2.06.08	MATRICULACION VEHICULOS	897.45	
6.1.2.06.09	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	19,912.19	
6.1.2.06.10	CONTRIBUCION 1% AGENCIA POSTAL	1,303.70	
6.1.2.06.11	IMPUESTO PREDIAL	195.79	
6.1.2.06.12	CONTRIBUCIÓN BOMBEROS (EERSSA)	80.00	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS		20,054.56
6.1.2.07.03	PAGOS JUDICIALES Y NOTARIALES	6.25	
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	10,139.67	
6.1.2.07.05	HONORARIOS POR AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA	4,682.21	
6.1.2.07.08	APORTES A ORGANISMOS DE INTEGRACION	2,390.00	
6.1.2.07.10	HONORARIOS POR SERVICIOS (REEMPLAZOS VACACIONES)	2,836.43	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES		11,642.99
6.1.2.08.01	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES	9,317.23	
6.1.2.08.03	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	380.01	
6.1.2.08.05	DEPRECIACIÓN EQUIPO DE OFICINA	184.05	
6.1.2.08.07	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1,761.70	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
0.1.2.09	AMORTIZACIONES		1,636.20
0.1.2.09.00	GASTOS SOFTWARE CONTABLE (AM)	1,636.20	
0.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		4,032.64
0.1.2.10.01	ENERG. ELECTRICA	1,952.59	
0.1.2.10.02	SERVICIOS TELEFONICO	1,123.66	
0.1.2.10.03	SERVICIO DE AGUA POTABLE	856.39	
0.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES		37.87
0.1.2.11.01	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	37.87	
0.1.2.12	OTROS GASTOS		1,525.41
0.1.2.12.02	GASTOS GENERALES POR ANIVERSARIO COOPERATIVA	1,520.41	
0.1.2.12.05	ESPECIES VALORADAS EMITIDAS POR ENTIDADES PUBLICAS	5.00	
0.2	GASTOS FINANCIEROS		9,727.31
0.2.1	INTERESES		9,055.17
0.2.1.01	GASTO EN INTERESES		9,055.17
0.2.1.01.02	GASTO EN INT. INSTITUCIONES SECTOR FINANCIERO	9,055.17	
0.2.2	COMISIONES		672.14
0.2.2.01	GASTO EN COMISIONES INST. FINANCIERAS		672.14
0.2.2.01.02	GASTO EN COMISIONES INSTITUCIONES SECTOR FINANCIERO	672.14	
0.3	OTROS GASTOS		9,762.13
0.3.1	OTROS GASTOS		9,462.13
0.3.1.01	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES		9,462.13
0.3.1.01.01	OTROS GASTOS	9,461.29	
0.3.1.01.05	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	0.84	
0.3.4	OTROS GASTOS		300.00
0.3.4.01	OTROS GASTOS		300.00
0.3.4.01.03	GASTOS BIENVENIDA DE LA IMAGEN DE LA VIRGEN DEL CISNE	300.00	
TOTAL DE GASTOS			1,194,738.69
RESULTADOS			
	TOTAL DE INGRESOS		1,198,362.88
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		1,198,044.78
(=)UTILIDAD/PERDIDA			318.10
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES			318.10

Sr. Jorge Patricio Nagua Rlofrío
GERENTE

Ing. Zoila Johana Barrera Criollo
CONTADORA

COOPERATIVA DE TRANSPORTE
CENTRAL CATAMAYO
RUC. 1191700240001
Av. Catamayo sn e Isidro Ayora
Catamayo = Loja = Ecuador

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO

AV. CATAMAYO 5N Y AV. ISIDRO AYORA
1191700240001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2022

Impreso: 07/07/2023 13:41

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		291,824.97
1.1.1	DISPONIBLE		127,531.27
1.1.1.01	CAJA		16,553.27
1.1.1.01.01	EFFECTIVO	12,903.27	
1.1.1.01.02	CAJA CHICA	200.00	
1.1.1.01.04	CAJA CAMBIOS BOLETERIA CATAMAYO	100.00	
1.1.1.01.05	CAJA CAMBIOS ENCOMIENDAS CATAMAYO	300.00	
1.1.1.01.06	CAJA CAMBIOS BOLETERIA LOJA	300.00	
1.1.1.01.07	CAJA CAMBIOS ENCOMIENDAS LOJA	500.00	
1.1.1.01.08	CAJA CAMBIOS UNIDADES COOP	50.00	
1.1.1.01.10	CAJA CAMBIOS OFICINA EL CISNE	200.00	
1.1.1.01.11	CAJA CAMBIOS GERENCIA	2,000.00	
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		110,978.00
1.1.1.03.01	BANCOS		110,978.00
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORRO		103,737.51
1.1.1.03.01.01.01	BANCO DE LOJA CTA. 2900074388 PROD SOCIOS	305.00	
1.1.1.03.01.01.02	BANCO DEL AUSTRO CTA 311000535	47.84	
1.1.1.03.01.01.04	BANCO DE LOJA CTA 2902647714 ADMINISTRACION	2,352.25	
1.1.1.03.01.01.05	BANCO DE LOJA CTA 2902647739 ACCIDENTES, PROYEC.	28,144.12	
1.1.1.03.01.01.06	BANCO DE LOJA CTA 2902673285 SOCIOS	72,888.30	
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES		7,240.49
1.1.1.03.01.02.01	BANCO DE LOJA CTA CTE 2900433366 GAST. ADMIN	53.77	
1.1.1.03.01.02.03	BANCO DE LOJA CTA CTE 2901433789	6,201.72	
1.1.1.03.01.02.06	BANCO DE MACHALA CTA CTE 1250153127 PROYECTO RENOVACION	985.00	
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO		140,250.50
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR		119,506.13
1.1.2.01.01	CLIENTES		220.91
1.1.2.01.01.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES		220.91
1.1.2.01.01.02.01	CTAS POR COBRAR SERVICIOS DE TRANSPORTE	100.00	
1.1.2.01.01.02.02	CTAS POR COBRAR SERVICIOS DE ENCOMIENDAS	120.91	
1.1.2.01.02	SOCIOS		119,285.22
1.1.2.01.02.01	POR VENTA DE BIENES A SOCIOS	1,406.65	
1.1.2.01.02.04	POR PRESTAMOS A SOCIOS	90,556.34	
1.1.2.01.02.12	POR PRÉSTAMO BANCO LOJA ACCID. U° 03	27,322.23	
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR		3,671.49
1.1.2.02.02	DTOS POR COBRAR SOCIOS	1,908.86	
1.1.2.02.04	DTOS POR COBRAR IESS	1,762.63	
1.1.2.03	GARANTIA E INTERES POR COBRAR		1,386.92
1.1.2.03.01	POR GARANTIAS ENTREGADAS		1,386.92
1.1.2.03.01.01	POR GARANTIAS ARRIENDOS	1,386.92	
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES		15,801.68
1.1.2.05.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES	15,000.00	
1.1.2.05.02	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE SERVICIOS	801.68	
1.1.2.06	PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOC. POR COBRAR		-115.72
1.1.2.06.02	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES CLIENTES	-115.72	
1.1.3	INVENTARIOS		20,001.62
1.1.3.04	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		16,851.06
1.1.3.04.01	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		16,851.06
1.1.3.04.01.01	INVENTARIO DE LLANTAS Y REPUESTOS	4,385.71	
1.1.3.04.01.03	INVENTARIO DE LUBRICANTES	12,465.35	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.1.3.06	INVENT. PARA CONSUMO INTERNO		3,150.56
1.1.3.06.02	REPUESTOS Y ACCESORIOS (MATRIZ)	142.89	
1.1.3.06.03	SUMINISTROS DE OFICINA (MATRIZ)	710.06	
1.1.3.06.04	SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA (MATRIZ)	118.44	
1.1.3.06.16	LLANTAS Y REENCAUCHES (MATRIZ)	2,179.17	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		4,041.58
1.1.4.01	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,038.70
1.1.4.01.01	SEGUROS VEHICULOS	2,038.70	
1.1.4.03	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR		1,025.88
1.1.4.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE		402.00
1.1.4.03.02.01	RETENCIONES EN LA FUENTE EN VENTAS	85.20	
1.1.4.03.02.03	RETENCIONES EN LA FUENTE EN VENTAS 8%	316.80	
1.1.4.03.06	CREDITO TRIBUTARIO DEL IMPUESTO A LA RENTA	623.88	
1.1.4.04	OTROS ACTIVOS		977.00
1.1.4.04.01	OTROS ACTIVOS		977.00
1.1.4.04.01.01	CERTIFICADOS DE APORTACION FENACOTIP	857.00	
1.1.4.04.01.03	CERTIFICADOS DE APORTACION FENACOTIP POR EMITIR	120.00	
1.2	NO CORRIENTES		666,953.37
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		666,670.06
1.2.1.01	TERRENOS	154,301.30	
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	202,641.68	
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	12,474.68	
1.2.1.06	EQUIPOS DE OFICINA	5,104.75	
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	26,673.05	
1.2.1.09	VEHÍCULOS	465,893.07	
1.2.1.10	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (REVALUOS)		252,015.32
1.2.1.10.02	EDIFICIOS Y LOCALES (REVALUOS)	106,655.87	
1.2.1.10.03	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS Y LOCALES (REVALUOS)	-2,216.34	
1.2.1.10.09	VEHÍCULOS Y EQUIPOS DE TRANSPORTE (REVALUOS)	163,645.83	
1.2.1.10.10	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. VEHICULOS Y EQUIPOS DE TRANSPORTE (REVALUOS)	-16,070.04	
1.2.1.11	(-) DEPRECIACION ACUMULADA		-452,433.79
1.2.1.11.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS	-98,187.28	
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-4,303.72	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-3,040.71	
1.2.1.11.06	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-12,005.37	
1.2.1.11.07	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS	-334,896.71	
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS		283.31
1.2.2.04	PROGRAMAS DE COMPUTACION	12,123.95	
1.2.2.05	(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS		-11,840.64
1.2.2.05.04	(-) AMORTIZACION ACUMULADA PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	-11,840.64	
TOTAL ACTIVOS:			958,778.34
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		319,589.55
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		319,372.24
2.1.1.01	PROVEEDORES		16,194.95
2.1.1.01.01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES DE BIENES	14,963.25	
2.1.1.01.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES DE SERVICIOS	1,231.70	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES		30,489.62
2.1.1.02.01	SUELDOS Y SALARIOS	13,787.25	
2.1.1.02.02	PROV. DECIMO TERCER SUELDO	1,337.68	
2.1.1.02.03	PROV. DECIMO CUARTO SUELDO	3,833.65	
2.1.1.02.04	PROVISION VACACIONES	6,735.63	
2.1.1.02.05	APORTES AL IESS		4,275.61
2.1.1.02.05.01	APORTE INDIVIDUAL	1,455.17	
2.1.1.02.05.02	APORTE PATRONAL	2,002.92	
2.1.1.02.05.03	PRESTAMO QUIROGRAFARIO	817.52	
2.1.1.02.06	FONDO DE RESERVA IESS	95.52	
2.1.1.02.10	PARTICIPACION DE EMPLEADOS EN UTILIDADES	424.28	
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI		3,105.98
2.1.1.03.09	SRI POR PAGAR	3,105.98	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
2.1.1.05	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS / ASOCIADOS		269,419.01
2.1.1.05.01	FONDOS POR PAGAR SOCIOS / ASOCIADOS		269,419.01
2.1.1.05.01.01	AHORRO DIARIO DE LOS SOCIOS	22,000.16	
2.1.1.05.01.02	FONDO SEGURO DE ACCIDENTES (PRÉSTAMO)	24,168.70	
2.1.1.05.01.03	FONDO SEGURO DE ACCIDENTES	25,076.13	
2.1.1.05.01.04	PROYECTO RENOVACIÓN PARQUE AUTOMOTOR	3,554.33	
2.1.1.05.01.06	APORTES SOCIOS IESS POR PAGAR	168.32	
2.1.1.05.01.07	CXP TRANSPORTE DE PASAJEROS SOCIOS	60,079.10	
2.1.1.05.01.09	APORTES PROYECTO OVERJOLEADO UNIDAD 23	26,000.00	
2.1.1.05.01.11	CUENTAS POR PAGAR CAJA DE AHORROS	97,650.20	
2.1.1.05.01.13	APORTES POR PAGAR AHORRO CAPITAL	10,722.07	
2.1.1.08	ANTICIPOS DE CLIENTES		162.68
2.1.1.08.01	ANTICIPOS DE CLIENTES BIENES	9.00	
2.1.1.08.02	ANTICIPOS DE CLIENTES SERVICIOS	153.68	
2.1.2	OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA		217.31
2.1.2.01	CONTRIBUCION A LA SEPS POR PAGAR		217.31
2.1.2.01.01	CONTRIBUCIONES	217.31	
2.2	NO CORRIENTES		87,382.14
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		87,382.14
2.2.1.02	OBLIG. A LARGO PLAZO CON INST. FIN. PUBLICAS Y PRIV.		87,382.14
2.2.1.02.03	BANCA PRIV. BANCO LOJA CRED. 1030268029	43,691.07	
2.2.1.02.04	BANCA PRIV. BANCO LOJA CRED. 1030268023 (CAJA ACCIDENTES)	43,691.07	
TOTAL PASIVOS:			406,971.69
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		551,806.65
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		135,578.82
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACION	135,578.82	
3.1.2	RESERVAS		53,564.45
3.1.2.01	LEGALES		51,905.92
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	51,905.92	
3.1.2.02	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS		1,658.53
3.1.2.02.01	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS		1,658.53
3.1.2.02.01.02	RESERVA FACULTATIVA	1,658.53	
3.1.4	RESULTADOS		1,081.90
3.1.4.01	RESULTADOS		1,081.90
3.1.4.01.02	UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO	1,081.90	
3.1.5	REVALUACIONES		361,581.48
3.1.5.01	REVALUACIONES		361,581.48
3.1.5.01.01	SUPERAVIT/DEFICIT POR REVALUACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	361,581.48	
TOTAL PATRIMONIO:			551,806.65
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			958,778.34





Sr. Jorge Patricio Nagua Riofrio
 GERENTE

RUC. 1191700240004
 Av. Catamayo sn e Isidro Ayara
 Catamayo = Loja = Ecuador

Ing. Zolla Johana Barrera Criollo
 CONTADORA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO

AV. CATAMAYO SN Y AV. ISIDRO AYORA
1191700240001

ESTADO DE RESULTADOS

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

Impreso: 07/07/2023 13:39

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	INGRESOS		
4.1	INGRESOS POR VENTAS		1,633,391.59
4.1.1	VENTA DE BIENES		22,484.30
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		22,484.30
4.1.1.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	22,484.30	
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		1,610,907.29
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		122,679.06
4.1.2.01.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	8,660.71	
4.1.2.01.02	VENTA DE SERVICIOS DE ENCOMIENDAS 12%	114,018.35	
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		1,488,228.23
4.1.2.02.02	VENTA POR TRANSPORTE DE PASAJEROS	1,122,169.30	
4.1.2.02.04	VENTA SERVICIO DE TRANSPORTE EXPRESS	7,828.95	
4.1.2.02.05	VENTA SERVICIO DE TRANSPORTE UNIDADES COOP	358,229.98	
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		35,835.00
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		35,835.00
4.2.1.01	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	30,000.00	
4.2.1.04	MULTAS		1,260.25
4.2.1.04.01	MULTAS	1,260.25	
4.2.1.06	CUOTAS EXTRAORDINARIAS	4,574.75	
4.3	OTROS INGRESOS		85,740.75
4.3.1	OTROS INGRESOS		725.55
4.3.1.06	INTERESES GANADOS		725.55
4.3.1.06.01	INTERESES EN CUENTA DE AHORRO	725.55	
4.3.2	OTROS INGRESOS		85,015.20
4.3.2.02	ARRENDAMIENTOS	5,647.51	
4.3.2.04	OTROS INGRESOS	78,279.40	
4.3.2.05	OTROS DESCUENTOS EN ROL	688.29	
4.3.2.06	INDEMNIZACIÓN ACCIDENTE VEHÍCULOS(ASEGURADORA)	400.00	
TOTAL DE INGRESOS			1,754,967.34
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS		
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN		-12.35
5.1.1	COMPRAS NETAS		-12.35
5.1.1.04	DESCUENTO EN COMPRAS		-29.85
5.1.1.04.01	DESCUENTO EN COMPRAS	-29.85	
5.1.1.05	TRANSPORTE EN COMPRAS		17.50
5.1.1.05.01	FLETE TERRESTRE	17.50	
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		21,059.28
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		21,059.28
5.3.1.01	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		21,059.28
5.3.1.01.01	COSTO DE VENTAS DE LLANTAS Y REPUESTOS	5,373.94	
5.3.1.01.03	COSTO DE VENTAS DE LUBRICANTES	15,685.34	
TOTAL DE COSTOS			21,046.93
6	GASTOS		
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		1,701,672.31
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		275,318.64
6.1.1.01	REMUNERACIONES		182,707.99
6.1.1.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	141,771.08	
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS	40,936.91	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES		34,430.20
6.1.1.02.01	DECIMOTERCERA REMUNERACIÓN	15,077.00	
6.1.1.02.02	DECIMOCUARTA REMUNERACIÓN	10,799.63	
6.1.1.02.04	VACACIONES	8,553.57	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		6,345.09

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
6.1.1.03.01	ALIMENTACIÓN	276.50	
6.1.1.03.04	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR (MATRIZ)	6,069.19	
6.1.1.04	APORTES AL IESS		34,822.16
6.1.1.04.01	PATRONAL	23,817.76	
6.1.1.04.02	FONDO DE RESERVA	11,004.40	
6.1.1.05	PAGO DE DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACIÓN		10,829.72
6.1.1.05.01	DIETAS A VOGALES CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN/JUNTA DIRECTIVA	1,536.83	
6.1.1.05.02	DIETAS A VOGALES CONSEJO DE VIGILANCIA O JUNTA DE VIGILANCIA	2,458.89	
6.1.1.05.03	GASTOS DE REPRESENTACION	6,834.00	
6.1.1.06	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		6,182.88
6.1.1.06.05	DESAHUCIO	6,182.88	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		1,426,353.67
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		49,018.59
6.1.2.01.03	SERVICIOS DE SEGURIDAD	160.00	
6.1.2.01.04	SERVICIOS DE SEGUROS	3,312.09	
6.1.2.01.05	SERVICIOS DE CORREO	9.12	
6.1.2.01.06	ARRENDAMIENTOS	9,978.08	
6.1.2.01.07	COMUNICACION PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	3,198.10	
6.1.2.01.08	LIMPIEZA	5,714.84	
6.1.2.01.09	SERVICIOS DE IMPRENTA	1,394.16	
6.1.2.01.11	SERVICIO ATENCIÓN AL CLIENTE	11,200.25	
6.1.2.01.13	SERVICIO TELEFÓNICO CLARO	1,303.18	
6.1.2.01.18	SERVICIOS DE CAFETERIA Y ALIMENTACIÓN	12,748.77	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN		46,273.22
6.1.2.02.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	6,067.98	
6.1.2.02.02	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y ENSERES	220.00	
6.1.2.02.06	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	2,269.86	
6.1.2.02.07	MANTENIMIENTO VEHICULOS	37,715.38	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS		106,610.83
6.1.2.03.01	UTILES O SUMINISTROS DE OFICINA (MATRIZ)	6,289.30	
6.1.2.03.02	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA (MATRIZ)	1,931.57	
6.1.2.03.03	INSUMOS MEDICOS (MATRIZ)	44.37	
6.1.2.03.04	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	87,475.27	
6.1.2.03.06	LLANTAS Y REENCAUCHES (MATRIZ)	9,330.36	
6.1.2.03.07	REPUESTOS Y ACCESORIOS (MATRIZ)	1,539.96	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		3,265.77
6.1.2.04.01	ARRENDAMIENTO DE LICENCIAS DE PAQUETES INFORMATICOS	589.00	
6.1.2.04.05	TELECOMUNICACIONES E INTERNET	1,636.59	
6.1.2.04.07	SERVICIO EMISION DOCUMENTOS ELETRONICOS	1,040.18	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		1,132,560.92
6.1.2.05.02	SERVICIO SOCIAL	5,470.53	
6.1.2.05.03	EDUCACION Y CAPACITACION	1,200.00	
6.1.2.05.04	CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD	501.09	
6.1.2.05.05	GASTO TRANSPORTE DE PASAJEROS SOCIOS	1,122,169.30	
6.1.2.05.06	GASTO TRANSPORTE EXPRESS	3,220.00	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		37,947.23
6.1.2.06.01	IMPUESTOS FISCALES	207.91	
6.1.2.06.02	IMPUESTOS MUNICIPAL	3,652.89	
6.1.2.06.03	CONTRIBUCION SEPS	120.21	
6.1.2.06.07	PERMISO DE BOMBEROS	281.48	
6.1.2.06.08	MATRICULACION VEHICULOS	2,070.01	
6.1.2.06.09	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	29,733.71	
6.1.2.06.10	CONTRIBUCION 1% AGENCIA POSTAL	1,405.98	
6.1.2.06.11	IMPUESTO PREDIAL	245.20	
6.1.2.06.12	CONTRIBUCIÓN BOMBEROS (EERSSA)	229.84	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS		26,563.00
6.1.2.07.03	PAGOS JUDICIALES Y NOTARIALES	1,226.40	
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	11,571.58	
6.1.2.07.05	HONORARIOS POR AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA	5,133.32	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
6.1.2.07.08	APORTES A ORGANISMOS DE INTEGRACION	4,280.00	
6.1.2.07.10	HONORARIOS POR SERVICIOS (REEMPLAZOS VACACIONES)	4,351.70	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES		16,516.31
6.1.2.08.01	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES	9,450.48	
6.1.2.08.03	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	592.55	
6.1.2.08.05	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	208.72	
6.1.2.08.07	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	2,455.26	
6.1.2.08.08	DEPRECIACION VEHICULOS Y EQ. DE TRANSPORTE	3,809.30	
6.1.2.09	AMORTIZACIONES		1,687.97
6.1.2.09.06	GASTOS SOFTWARE CONTABLE (AM)	1,687.97	
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		3,638.42
6.1.2.10.01	ENERG. ELECTRICA	1,783.66	
6.1.2.10.02	SERVICIOS TELEFONICO	897.92	
6.1.2.10.03	SERVICIO DE AGUA POTABLE	956.84	
6.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES		37.87
6.1.2.11.01	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	37.87	
6.1.2.12	OTROS GASTOS		2,233.54
6.1.2.12.02	GASTOS GENERALES POR ANIVERSARIO COOPERATIVA	2,217.54	
6.1.2.12.05	ESPECIES VALORADAS EMITIDAS POR ENTIDADES PUBLICAS	16.00	
6.2	GASTOS FINANCIEROS		9,334.26
6.2.1	INTERESES		9,125.94
6.2.1.01	GASTO EN INTERESES		9,125.94
6.2.1.01.02	GASTO EN INT. INSTITUCIONES SECTOR FINANCIERO	9,125.94	
6.2.2	COMISIONES		208.32
6.2.2.01	GASTO EN COMISIONES INST. FINANCIERAS		208.32
6.2.2.01.02	GASTO EN COMISIONES INSTITUCIONES SECTOR FINANCIERO	208.32	
6.3	OTROS GASTOS		21,831.94
6.3.1	OTROS GASTOS		21,514.44
6.3.1.01	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES		21,514.44
6.3.1.01.01	OTROS GASTOS	21,121.82	
6.3.1.01.02	COMISIONES POR SERVICIOS DE GESTION	391.03	
6.3.1.01.05	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	1.59	
6.3.4	OTROS GASTOS		317.50
6.3.4.01	OTROS GASTOS		317.50
6.3.4.01.02	GASTO TRANSPORTE (CUBRIR RUTAS)	37.50	
6.3.4.01.03	GASTOS BIENVENIDA DE LA IMAGEN DE LA VIRGEN DEL CISNE	280.00	
TOTAL DE GASTOS			1,732,838.51
RESULTADOS			
	TOTAL DE INGRESOS		1,754,967.34
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		1,753,885.44
(=)UTILIDAD/PERDIDA			1,081.90
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES			1,081.90




Sr. Jorge Patricio Laguna Riofrio
 GERENTE

COOPERATIVA DE TRANSPORTE
 CENTRAL CATAMAYO
 Ing. Zulia Johana Barrera Criollo
 CONTADORA

RUC. 1191700240001
 W. Catamayo sn e Isidro Ayara
 Catamayo - Loja - Ecuador

Anexo 3 Certificado de traducción al Idioma Inglés

CERTIFICADO DE TRADUCCIÓN

Yo, Eduardo Alexander Vargas Romero, con número de cédula 1104605454 y con título de Licenciado en Ciencias de la Educación, Mención Inglés, registrado en el SENESCYT con número 1031-15-1437415

CERTIFICO:

Que he realizado la traducción de español al idioma Inglés del resumen del presente trabajo de integración curricular denominado “ANÁLISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES CENTRAL CATAMAYO, DEL CANTÓN CATAMAYO, PERIODOS 2021-2022” de autoría de **Yaleny Paulina Nagua Sinchiri**, portadora de la cédula de identidad, número **1150979258**, estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja, siendo el mismo verdadero y correcto a mi mejor saber y entender.

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



Mgtr. Eduardo Alexander Vargas Romero

C.I. 1104605454

Registro del SENESCYT: 1031-15-1437415