



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

**MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA EL
MEJORAMIENTO DE LA EFICIENCIA EN EL MANEJO DE LOS
RECURSOS ECONÓMICOS DE LA COOPERATIVA DE
TRANSPORTE RUTA POLICENTRO DE LA CIUDAD DE
GUAYAQUIL, PROVINCIA DE GUAYAS**

Plan del proyecto de investigación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN FINANZAS

AUTORA:

LADY ANABEL MELENDRES MENDOZA

Riobamba - Ecuador

2021



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

**MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA EL
MEJORAMIENTO DE LA EFICIENCIA EN EL MANEJO DE LOS
RECURSOS ECONÓMICOS DE LA COOPERATIVA DE
TRANSPORTE RUTA POLICENTRO DE LA CIUDAD DE
GUAYAQUIL, PROVINCIA DE GUAYAS**

Plan del proyecto de investigación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN FINANZAS

AUTORA: LADY ANABEL MELENDRES MENDOZA

DIRECTORA: Ing. ANGELITA GENOVEVA TAPIA BONIFAZ

Riobamba - Ecuador

2021

© 2021, Lady Anabel Melendres Mendoza

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, incluyendo cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor.

Yo, LADY ANABEL MELENDRES MENDOZA, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y los resultados de este son auténticos. Los textos constantes en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados según la norma APA edición vigente a la fecha.

Como autora asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación; el patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 7 de diciembre de 2021

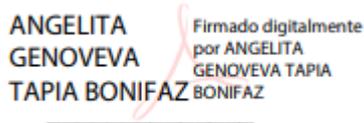


Lady Anabel Melendres Mendoza

C.I. 0202475695

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

El Tribunal de Trabajo de Titulación certifica que: El Trabajo de Titulación; tipo: Proyecto de Investigación, **MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA EL MEJORAMIENTO DE LA EFICIENCIA EN EL MANEJO DE LOS RECURSOS ECONÓMICOS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE RUTA POLICENTRO DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, PROVINCIA DE GUAYAS**, realizado por la señorita: **LADY ANABEL MELENDRES MENDOZA**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
Ing. Víctor Oswaldo Cevallos Vique PRESIDENTE DEL TRIBUNAL		2021-12-7
Ing. Angelita Genoveva Tapia Bonifaz DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN		2021-12-7
Ing. Luis Fernando Barriga Fray MIEMBRO DEL TRIBUN		2021-12-7

DEDICATORIA

Este trabajo investigativo está dedicado a mis padres que siempre han estado junto a mí brindándome sus consejos y apoyo incondicional, mi madre, una amiga y consejera impulsándome en cada una de mis metas; mi padre dándome ejemplo con su trabajo duro, amor y paciencia, sobre todo, siendo el pilar fundamental para llegar hasta donde he logrado. A mi familia, por siempre estar conmigo en cada meta de mi vida y más que todo en mi carrera universitaria, por ser quienes me brindaron su amor, consejos, paciencia y apoyo que me ha permitido cumplir uno más de mis sueños. Finalmente, a mis amigos, quienes me enseñaron muchas cosas apreciadas, entre ellas lo más importante el compañerismo y trabajo en equipo, además de tener la gran satisfacción de llegar juntos al final de este camino.

Anabel

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, doy gracias a Dios por brindarme vida y salud, además de tener a mi familia para cumplir todas mis metas propuestas durante mi vida académica.

A mis padres y hermanas por siempre acompañarme, darme fuerzas y valor para culminar esta etapa del camino. A mi hermana Lilian, por ser una madre más en mi vida brindándome su amor, confianza y apoyo incondicional a pesar de la adversidad. Agradezco la confianza y apoyo brindado por parte de mi familia, amigos y personas cercanas.

De igual manera, agradezco infinitamente a mi docente tutora Ing. Genoveva Tapia por su gran dedicación, disposición y su conocimiento impartido. Y de igual manera al Ing. Fernando Barriga por el apoyo en cada paso del proceso.

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, a sus autoridades y docentes, por abrirme sus puertas y darme la confianza necesaria para desarrollarme profesionalmente y poder transmitir sabiduría a los demás a lo largo de mi vida.

Anabel

TABLA DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	ix
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xii
ÍNDICE DE ANEXOS.....	xiii
RESUMEN.....	xiv
ABSTRACT.....	xv
INTRODUCCIÓN.....	1

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL.....	7
1.1. Marco Teórico.....	7
1.1.1. Empresa.....	7
1.1.2. Gestión.....	7
1.1.2.1. Tipos de gestión.....	7
1.1.3. Modelo de gestión.....	8
1.1.3.1. Modelo de gestión financiera.....	8
1.1.3.2. Funciones.....	9
1.1.3.3. Importancia.....	9
1.1.3.4. Objetivos.....	10
1.1.3.5. Gestión financiera y proceso administrativo.....	11
1.1.4. Recursos Financieros o Estados Financieros.....	11
1.1.4.1. Características.....	12
1.1.4.2. Finalidad.....	12
1.1.4.3. Periodo contable sobre el que se informa.....	13
1.1.5. Finanzas.....	16
1.1.5.1. Importancia.....	16
1.1.5.2. Importancia de los estados financieros en la gestión financiera.....	17
1.1.6. Análisis financiero.....	18
1.1.6.1. Objetivos.....	19
1.1.6.2. Análisis vertical.....	20
1.1.6.3. Análisis horizontal.....	20

1.1.6.4.	<i>Indicadores de la situación financiera de empresa</i>	20
1.1.6.5.	<i>Punto de equilibrio</i>	24
1.1.7.	Sistema Dupont	24
1.1.7.1.	<i>Fórmula Sistema Dupont</i>	25
1.1.8.	Presupuesto	26
1.1.8.1.	<i>Tipos de presupuestos</i>	27
1.1.8.2.	<i>Planificación presupuestaria</i>	27
1.1.8.3.	<i>Importancia</i>	28
1.1.9.	Planificación Financiera	28
1.1.9.1.	<i>Planes financieros a corto plazo</i>	28
1.1.9.2.	<i>Esquema del modelo de planificación financiera a corto plazo</i>	29
1.1.10.	Eficiencia	29
1.2.	Marco Conceptual	30
1.3.	Interrogantes de estudio	32
1.3.1.	<i>Variable Independiente</i>	32
1.3.2.	<i>Variable dependiente</i>	32

CAPÍTULO II

2.	MARCO METODOLÓGICO	35
2.1.	Enfoque de Investigación	35
2.2.	Nivel de Investigación	35
2.3.	Diseño de Investigación	35
2.4.	Tipo de Estudio	35
2.5.	Población y Muestra	36
2.6.	Métodos, técnicas e instrumentos de investigación	39
2.6.1.	<i>Técnicas e Instrumentos</i>	39
2.6.2.	<i>Instrumentos</i>	40
2.7.	Análisis de Resultados	41
2.7.1.	<i>Discusión de resultados</i>	64
2.7.2.	<i>Matriz de PESTEL</i>	67
2.7.3.	<i>Matriz FODA</i>	70
2.8.	Comprobación de las Interrogantes de Estudio	71

CAPÍTULO III

3.	MARCO PROPOSITIVO	72
3.1.	Tema del Modelo de Gestión Financiera	72
3.2.	Objetivos del Modelo de Gestión Financiera	72
3.2.1.	<i>Objetivo General</i>	72
3.2.2.	<i>Objetivos Específicos</i>	72
3.3.	Diagnóstico de la Empresa	72
3.3.1.	<i>Estructura organizacional</i>	72
3.3.1.2.	<i>Antecedentes</i>	73
3.3.1.2.	<i>Misión</i>	73
3.3.1.3.	<i>Visión</i>	73
3.3.2.	<i>Organigrama Estructural</i>	74
3.3.2.1.	<i>Funciones por puestos de trabajo</i>	74
3.3.3.	<i>Localización</i>	77
3.3.4.	<i>Análisis Situacional de la Empresa</i>	77
3.4.	Modelo de Gestión Financiera	78
3.4.1.	<i>Plan de cuentas</i>	79
3.4.2.	<i>Estados Financieros</i>	91
3.4.3.	<i>Análisis Financiero</i>	123
3.4.4.	<i>Análisis Vertical</i>	124
3.4.5.	<i>Análisis Horizontal</i>	168
3.5.	Indicadores financieros del Modelo de Gestión Financiera	224
3.5.1.	<i>Indicadores de Liquidez y Solvencia</i>	224
3.5.2.	<i>Indicadores de Gestión</i>	227
3.5.3.	<i>Indicadores de Apalancamiento Financiero</i>	228
3.5.4.	<i>Indicadores de Rentabilidad</i>	229
3.5.5.	<i>Sistema Dupont</i>	230
3.5.6.	<i>Análisis General de los Indicadores Financieros</i>	231
3.6.	Propuesta de Estrategias y Políticas Gerenciales para el Modelo de Gestión Financiera	232
3.6.1.	<i>Objetivos Estratégicos del Modelo de Gestión Financiera</i>	232
3.6.2.	<i>Control de los objetivos estratégicos del Modelo de Gestión Financiera</i>	234

CONCLUSIONES	290
RECOMENDACIONES	291
BIBLIOGRAFÍA	
ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-1:	Funciones de la gestión financiera.....	9
Tabla 2-1:	Matriz FODA.....	31
Tabla 3-1:	Encuesta aplicada a los trabajadores de la cooperativa	32
Tabla 4-1:	Encuesta aplicada al contador de la cooperativa	33
Tabla 1-2:	Población y muestra	36
Tabla 2-2:	Cuadro de Proveedores.....	37
Tabla 3-2:	Competencia de la Cooperativa Ruta Policentro	39
Tabla 4-2:	Pregunta N° 1	41
Tabla 5-2:	Pregunta N° 2	42
Tabla 6-2:	Pregunta N° 3	43
Tabla 7-2:	Pregunta N° 4	43
Tabla 8-2:	Pregunta N° 5	44
Tabla 9-2:	Pregunta N° 6	45
Tabla 10-2:	Pregunta N° 7	46
Tabla 11-2:	Pregunta N° 8	47
Tabla 12-2:	Pregunta N° 9	48
Tabla 13-2:	Pregunta N° 10	49
Tabla 14-2:	Pregunta N° 11	50
Tabla 15-2:	Pregunta N° 12	51
Tabla 16-2:	Pregunta N° 13	52
Tabla 17-2:	Cuadro de Proveedores a ser encuestados	55
Tabla 18-2:	Pregunta N° 1	56
Tabla 19-2:	Pregunta N° 2	56
Tabla 20-2:	Pregunta N° 3	57
Tabla 21-2:	Pregunta N° 4	58
Tabla 22-2:	Pregunta N° 5	59
Tabla 23-2:	Pregunta N° 6	60
Tabla 24-2:	Pregunta N° 7	61
Tabla 25-2:	Pregunta N° 8	62
Tabla 26-2:	Pregunta N° 9	63
Tabla 27-2:	Matriz de PESTEL	67
Tabla 28-2:	Matriz FODA.....	70
Tabla 1-3:	Plan De Cuentas	79

Tabla 2-3:	Balance General al 31 de diciembre del 2017	91
Tabla 3-3:	Balance General al 31 de diciembre del 2018	94
Tabla 4-3:	Balance General al 31 de diciembre del 2019	101
Tabla 5-3:	Balance General al 31 de diciembre del 2020	105
Tabla 6-3:	Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2017.....	113
Tabla 7-3:	Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2018.....	116
Tabla 8-3:	Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2019.....	118
Tabla 9-3:	Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2020.....	121
Tabla 10-3:	Análisis Vertical Balance General año 2017	124
Tabla 11-3:	Análisis Vertical Balance General año 2018	131
Tabla 12-3:	Análisis Vertical Balance General año 2019	138
Tabla 13-3:	Análisis Vertical Balance General año 2020	145
Tabla 14-3:	Análisis Vertical Estado de Resultados año 2017	153
Tabla 15-3:	Análisis Vertical Estado de Resultados año 2018	155
Tabla 16-3:	Análisis Vertical Estado de Resultados año 2019	160
Tabla 17-3:	Análisis Vertical Estado de Resultados año 2020	164
Tabla 18-3:	Análisis Horizontal Balance General año 2018.....	168
Tabla 19-3:	Análisis Horizontal Balance General año 2019.....	181
Tabla 20-3:	Análisis Horizontal Balance General año 2020.....	195
Tabla 21-3:	Análisis Horizontal Estado de Resultados año 2018	207
Tabla 22-3:	Análisis Horizontal Estado de Resultados año 2019	212
Tabla 23-3:	Análisis Horizontal Estado de Resultados año 2020	217
Tabla 24-3:	Razón Corriente.....	224
Tabla 25-3:	Capital de Trabajo Neto.....	225
Tabla 26-3:	Prueba Ácida	225
Tabla 27-3:	Razon de Endeudamiento	226
Tabla 28-3:	Endeudamiento Patrimonial	227
Tabla 29-3:	Rotación de Cartera	227
Tabla 30-3:	Apalancamiento	228
Tabla 31-3:	Rentabilidad sobre el Patrimonio	229
Tabla 32-3:	Margen Bruto de Utilidad.....	229
Tabla 33-3:	Rentabilidad de Activo ROA.....	230
Tabla 34-3:	Rentabilidad del Patrimonio	230
Tabla 35-3:	Delimitación de Objetivos Estratégicos	232
Tabla 36-3:	Control e Implementación de los Objetivos Estratégicos.....	234
Tabla 37-3:	Proyección del Balance General antes de Aplicar el Modelo de Gestión	237

Tabla 38-3: Proyección del Estado de Resultados antes de Aplicar el Modelo de Gestión...	255
Tabla 39-3: Proyección del Balance General Aplicando el Modelo de Gestión.....	261
Tabla 40-3: Proyección del Estado de Resultados Aplicando el Modelo de Gestión	279

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1-1:	Funciones de la Gestión Financiera	29
Figura 1-2:	Respuesta Pregunta N° 1 Encuesta Trabajadores	41
Figura 2-2:	Respuesta Pregunta N° 2 Encuesta Trabajadores	42
Figura 3-2:	Respuesta Pregunta N° 3 Encuesta Trabajadores	43
Figura 4-2:	Respuesta Pregunta N° 4 Encuesta Trabajadores	44
Figura 5-2:	Respuesta Pregunta N° 5 Encuesta Trabajadores.....	45
Figura 6-2:	Respuesta Pregunta N° 6 Encuesta Trabajadores	46
Figura 7-2:	Respuesta Pregunta N° 7 Encuesta Trabajadores	47
Figura 8-2:	Respuesta Pregunta N° 8 Encuesta Trabajadores	48
Figura 9-2:	Respuesta Pregunta N° 9 Encuesta Trabajadores	49
Figura 10-2:	Respuesta Pregunta N° 10 Encuesta Trabajadores.....	50
Figura 11-2:	Respuesta Pregunta N° 11 Encuesta Trabajadores.....	51
Figura 12-2:	Respuesta Pregunta N° 12 Encuesta Trabajadores.....	52
Figura 13-2:	Respuesta Pregunta N° 13 Encuesta Trabajadores.....	53
Figura 14-2:	Respuesta Pregunta N° 1 Encuesta Proveedores.....	56
Figura 15-2:	Respuesta Pregunta N° 2 Encuesta Proveedores.....	57
Figura 16-2:	Respuesta Pregunta N° 3 Encuesta Proveedores.....	58
Figura 17-2:	Respuesta Pregunta N° 4 Encuesta Proveedores.....	59
Figura 18-2:	Respuesta Pregunta N° 5 Encuesta Proveedores.....	60
Figura 19-2:	Respuesta Pregunta N° 6 Encuesta Proveedores.....	61
Figura 20-2:	Respuesta Pregunta N° 7 Encuesta Proveedores.....	62
Figura 21-2:	Respuesta Pregunta N° 8 Encuesta Proveedores.....	63
Figura 22-2:	Respuesta Pregunta N° 9 Encuesta Proveedores.....	64
Figura 1-3:	Organigrama Estructural.....	74
Figura 2-3:	Localización.....	77

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: FORMATO DEL CUESTIONARIO APLICADO A LOS TRABAJADORES

ANEXO B: FORMATO DE LA ENTREVISTA APLICADA AL CONTADOR

ANEXO C: FORMATO DEL CUESTIONARIO APLICADO A LOS PROVEEDORES

RESUMEN

El presente trabajo de titulación propuso diseñar un Modelo de Gestión Financiera para la Cooperativa de Transporte Ruta Policentro con el objetivo de mejorar la eficiencia en el manejo de los recursos económicos de la Empresa. Para proceder al desarrollo del trabajo investigativo se recabó información bibliográfica y linkografía, por otro lado, se determinaron las técnicas para mejorar el control de los recursos financieros de la entidad y así dar cumplimiento al objetivo planteado, al ser una investigación en la cual se pretendía analizar la información financiera de la entidad más no realizar modificaciones a los resultados se aplicó una investigación no experimental con un enfoque mixto y un nivel descriptivo, para un mejor análisis se realizó un diagnóstico situacional de la empresa apoyado en la matriz FODA y PESTEL, mismos que permitieron conocer la situación actual de la empresa en las principales áreas que la rodean a la misma. En la Cooperativa de Transporte Ruta Policentro se obtuvo que del total de activos el porcentaje más representativo con el 75% en promedio de los cuatro periodos; corresponde a los activos corrientes permitiendo deducir que la empresa puede asumir a tiempo sus obligaciones a corto plazo, por otro lado, los pasivos representan el 67,95% provocando incertidumbre en los administradores ya que significaría el porcentaje en deuda de la empresa. Se concluye que la Cooperativa no aplica un modelo de gestión financiera por falta de desconocimiento de su efectividad lo cual impide contar con medidas que mejoren los resultados económicos al finalizar el periodo económico. Además, se recomienda la aplicación de un Modelo de Gestión Financiero que plantee objetivos estratégicos en el área financiera, de mercado, organización administrativa, tecnológica, y de recursos humanos para influenciar directamente en la liquidez y rentabilidad de la Cooperativa.

Palabras clave: <MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA>, <RECURSOS FINANCIEROS>, <EVALUACIÓN FINANCIERA - INDICADOR FINANCIERO>, <OBJETIVO ESTRATÉGICO>, <GUAYAQUIL (CANTÓN)>.

0430-DBRA-UTP-2022



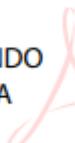
Firmado electrónicamente por:
**RAFAEL INTY
SALTO**



ABSTRACT

The present study proposed to design a financial management model for a transportation company called Ruta Policentro with the objective of improving the efficiency during the management of its economic resources. To proceed with the development of the study, bibliographic information and linkography were collected. On the other hand, some techniques were determined to improve the control of the financial resources of the company and thus fulfill the stated objective. Due to it was an investigation in which it was intended to analyze the financial information of the company but not make changes to the results, a non - experimental investigation was applied with a mixed approach and a descriptive level. For a better analysis a situational diagnosis of the company was carried out supported by the SWOT matrix and PESTEL, which allowed to know the current situation of the company in the main areas that surround it. In Ruta Policentro Transport Cooperative, it was obtained that of the total assets the most representative percentage with 75% on average of the four periods; corresponds to current assets allowing to deduce that the company can assume its short-term obligations on time, on the other hand, liabilities represent 67.95% causing uncertainty in administrators since it would mean the percentage in debt of the company. It is concluded that the company does not apply a financial management model due to lack of ignorance of its effectiveness, which prevents having measures that improve economic results at the end of the economic period. In addition, the application of a financial management model that sets strategic objectives in the financial, market, administrative organization, technological, and human resources areas is recommended to directly influence the liquidity and profitability of the company. Keywords: <FINANCIAL MANAGEMENT MODEL>, <FINANCIAL RESOURCES>, <FINANCIAL EVALUATION-FINANCIAL INDICATOR>, <STRATEGIC OBJECTIVE>, <GUAYAQUIL (CANTON)>.

LUIS
FERNANDO
BARRIGA
FRAY



Firmado
digitalmente por
LUIS FERNANDO
BARRIGA FRAY
Fecha: 2022.03.14
13:17:37 -05'00'

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación está enfocado en al área administrativa y financiera de la Cooperativa de Transporte Ruta Policentro de la ciudad de Guayaquil, y tiene por objetivo diseñar un modelo de Gestión Financiera que permita el mejoramiento de la eficiencia en el manejo de los recursos económicos de la empresa.

La ejecución del Modelo de Gestión Financiera es de gran importancia pues permite un mejor desenvolvimiento en el mercado, diseñando políticas y estrategias para alcanzar los objetivos de la empresa en las distintas áreas como: financiera, recursos humanos, tecnología, organización estructural, etc.

La finalidad del proyecto es crear una herramienta financiera capaz de analizar la situación real de la empresa y tomar decisiones oportunas en beneficio de la cooperativa, la cual aportará con toda la información necesaria para llevar a cabo el estudio.

El desarrollo del presente trabajo está constituido por tres capítulos, los cuales se detallan a continuación:

Capítulo I: En este capítulo se procede a delimitar el problema, la situación actual de la empresa, el planteamiento de objetivos con los que se pretende dar solución a la problemática, seguido de la justificación para el desarrollo del trabajo investigativo, así también la fundamentación teórica del objetivo de investigación.

Capítulo II: En este apartado se delimitó la metodología, líneas de investigación, técnicas e instrumentos utilizados para el proceso investigativo; y para recopilar información y analizar la situación que atraviesa la empresa se emplearon encuestas y entrevistas a través de cuestionarios. Conjuntamente con estas técnicas se procedió a efectuar la Matriz PESTEL y FODA, que se encargan de analizar aspectos internos y externos que determinan el accionar de la Cooperativa.

Capítulo III: finalmente el marco propositivo, pretende dar solución al problema planteado en el primer capítulo, así como otorgar recomendaciones que mejoren los aspectos negativos hallados en el capítulo II; en este apartado, se procede a diseñar el Modelo de Gestión Financiera con los objetivos estratégicos por cada área de la empresa en base a los resultados obtenidos de la evaluación financiera aplicada a la cooperativa en donde reflejó la deficiencia en el manejo de los recursos económicos y el cumplimiento de sus objetivos de la empresa. Para finalizar, se adjuntan

estados financieros proyectados con los resultados que obtendrá la empresa al implementar el Modelo de Gestión Financiera propuesto.

Planteamiento del problema

La Cooperativa de Transporte Ruta Policentro es una empresa privada dedicada al transporte terrestre de pasajeros por sistemas que pueden abarcar líneas de autobús, tranvía, trolebús, metro, ferrocarril elevado, líneas de transporte entre la ciudad y el aeropuerto o la estación etcétera, inicia sus actividades el 17 de julio de 1985 cuya matriz está ubicada en la ciudad de Guayaquil.

Con base en la información obtenida se pudo identificar que la principal problemática de la Cooperativa es la ausencia de un Modelo de Gestión Financiera para determinar la efectividad en el Manejo de los Recursos Financieros, el cual es un proceso fundamental ya que su importancia radica en el sentido de control de todas las operaciones, en la toma de decisiones oportuna, la consecución de nuevas fuentes de financiamiento, sostener la efectividad y eficiencia cumpliendo con los reglamentos pertinentes de los distintos entes de control.

En lo referente a las causas que generan esta problemática, destaca el desconocimiento por parte del personal administrativo acerca de la necesidad de aplicar este proceso, ya que al tener un control de los ingresos financieros se puede anticipar algún tipo de eventualidad y tomar la mejor decisión para solventarla.

De persistir el problema detectado, la Cooperativa no podrá garantizar que estas eventualidades no tengan repercusiones negativas en los procesos administrativos.

Razón por la cual es necesario aplicar un Modelo de Gestión Financiera para determinar la efectividad en el Manejo de los Recursos Financieros que permita diseñar políticas y estrategias para optimizar el manejo de los recursos financieros; además, llevar un control apropiado y oportuno de los indicadores financieros y de gestión para tomar los correctivos necesarios y medir el cumplimiento de los objetivos respectivamente.

Para el desarrollo de la investigación se utilizará la respectiva documentación financiera comprendida entre el periodo 01 de enero al 31 de diciembre del 2017, del 01 de enero al 31 de diciembre del 2018, y del 01 de enero al 31 de diciembre del 2019, misma que reposa en el departamento gerencial de la Cooperativa, a la cual se tendrá acceso a través del auspicio obtenido.

Formulación del Problema

¿De qué manera el modelo de gestión financiera de la Cooperativa de Transporte Ruta Policentro, permitirá optimizar el manejo eficiente de los recursos económicos?

Sistematización del Problema

- ✓ ¿Cuáles son los parámetros e indicadores relevantes que se tomarán en cuenta para incorporar un modelo de gestión financiera?
- ✓ ¿Qué herramientas o técnicas permitirán mejorar el control de los recursos de la Cooperativa Ruta Policentro?
- ✓ ¿Qué decisiones se deben aplicar por parte de la gerencia para mejorar la eficiencia en el manejo de Recursos de la Cooperativa de Transporte Ruta Policentro?

Objetivos

General

Diseñar un Modelo de Gestión Financiera en la Cooperativa de Transporte Ruta Policentro, de la ciudad de Guayaquil, provincia de Guayas, para determinar la efectividad en el Manejo de los Recursos Financieros.

Específicos

- ✓ Sustentar el marco teórico mediante consultas a bibliografía y linkografía que sirvan de referencia para el trabajo investigativo y el desarrollo del Modelo de Gestión Financiera.
- ✓ Determinar las técnicas para mejorar el control de los recursos financieros de la Cooperativa de Transporte Ruta Policentro.
- ✓ Diseñar el Modelo de Gestión Financiera como producto final, para la toma de decisiones por parte de la gerencia de la Cooperativa de Transporte Ruta Policentro.

Justificación

La presente investigación propone el diseño de un modelo de gestión financiera para la Cooperativa de Transporte Ruta Policentro, empresa dedicada al Transporte terrestre de pasajeros por sistemas de transporte urbano, ubicada en la ciudad de Guayaquil.

La investigación es de interés para el área gerencial de la Cooperativa, ya que se efectuará un análisis detallado de la situación financiera y un diagnóstico de las falencias que no son visibles directamente en cifras contables.

Esta investigación es de gran importancia para el área financiera y contable de la organización ya que mediante el modelo de gestión se elaborarán herramientas financieras, de análisis y de planificación, para un correcto manejo de los recursos económicos y financieros, los cuales permitirán una mejora organizativa y económica de la empresa y además ayudará en el proceso de toma de decisiones frente a las perspectivas de crecimiento operacional.

El estudio es factible ya que se tiene toda la información contable y financiera para realizar la investigación, la misma que está orientada a sentar las bases del modelo de gestión financiera que sea de uso gerencial para la Cooperativa de Transporte.

Justificación Teórica

El presente trabajo de investigación se justifica teóricamente porque a través de la consulta de la bibliografía especializada se desarrollará el Modelo de Gestión Financiera y se deducirá información para construir el marco teórico de la investigación.

Justificación Metodológica

El presente estudio se justifica desde el carácter metodológico por el uso de métodos, técnicas e instrumentos de investigación que permitirán recopilar la información necesaria y pertinente para el desarrollo del proyecto y la elaboración de un informe con conclusiones y recomendaciones para la toma de decisiones.

Justificación Práctica

La presente investigación se justifica desde el carácter práctico ya que permitirá determinar la situación actual y futura de la empresa a través de los distintos indicadores financieros y de gestión que contempla el Modelo de Gestión Financiera. Además, permitirá tomar decisiones a la gerencia con base en las conclusiones y recomendaciones del informe final.

Antecedentes de investigación

El presente trabajo investigativo tiene como objetivo elaborar un modelo de gestión financiera para la Cooperativa de Transporte Ruta Policentro de la ciudad de Guayaquil para mejorar la eficiencia en el manejo del recurso financiero, tomando como base la revisión y análisis de trabajos afines, mismos que contribuyen con información pertinente para la consecución del trabajo.

A continuación, se indican las conclusiones a las que llegó el autor durante el proceso investigativo:

Según Cambal Condo, (2019) en su trabajo de titulación denominado “MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA LA EMPRESA KRATOS CONSTRUCTORA CÍA LTDA., DE LA CIUDAD DE PUYO” obtenida del Repositorio Digital de la Universidad Regional Autónoma de los Andes “UNIANDES” cuyo objetivo general fue diseñar un modelo de gestión financiero para la empresa “Kratos Constructora Cía. Ltda.” Con el propósito de tener un incremento en la liquidez a corto y largo plazo que contribuya a la gestión de la empresa. Del cual se desprenden las siguientes conclusiones:

“El utilizar una herramienta como lo es un modelo de gestión financiera permite el adecuado manejo de los recursos financieros y por ende el crecimiento a corto y largo plazo que se quiere conseguir” (Cambal, 2019, p. 74).

Se puede concluir que la empresa mantiene poca liquidez a corto plazo por lo que su recuperación en este año 2019 no será pronta por lo que es indispensable que se busque maneras de obtener liquidez de manera inteligente al conocer su situación.

Se concluye que el desconocimiento por parte de los directivos debido a la falta de informes y reuniones por parte de las áreas hace que se tomen decisiones equivocadas y ocasionen pérdidas a la empresa.

Así mismo, se muestra el precedente investigativo de Jessica Peñafiel, realizado en el año 2020 con el tema: “MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA LA EMPRESA PRODUALBA CÍA. LTA., CANTÓN PALLATANGA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO”, recuperada del Repositorio Digital de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo el cual planteó como objetivo general: Diseñar un modelo de gestión financiera a través de estrategias en la empresa “Produalba Cía, Ltda.” Cantón Pallatanga, Provincia Chimborazo para maximizar la rentabilidad empresarial. Del que se puede extraer las siguientes conclusiones:

Con el fin de establecer y sustentar lineamientos teóricos, se procedió a identificar investigar, ordenar y analizar toda la teoría necesaria para el desarrollo en la investigación, información que fue correctamente indagada, seleccionada y citada bajo normas APA, consiguientemente se logró identificar la información más importante y relevante; todo esto permitió adquirir una guía apropiada en el desarrollo del presente modelo de gestión financiera para la empresa Produalba Cía. Ltda.

Luego de la aplicación de los instrumentos metodológicos, se logró identificar que la empresa Produalba no cuenta con un modelo de gestión financiera para ello se realizó una evaluación financiera, lo cual permitió determinar la cartera vencida, la falta de políticas de cobro y de crédito además de que el periodo promedio de cobro es bajo mientras que el periodo promedio de pago es elevado lo cual afecta a la empresa, además se conoció la situación actual de la empresa por medio de un análisis de factores del macro, micro entorno e internos que ayudó a la elaboración de la matriz FODA, la cual permitió conocer la realidad de la empresa y los puntos que requieren correctivos. Finalmente, luego de haber realizado el análisis pertinente se procedió a implementar la propuesta de un modelo de gestión financiera mediante la matriz DAFO en donde se determinan las estrategias que requieren los puntos críticos además del rediseño de la filosofía empresarial y la estructura organizacional, también de la determinación de actividades, objetivos y metas descritos en el POA y finalmente las proyecciones de las estrategias que se han implementado con su respectivo control basado en la semaforización.

Los trabajos citados anteriormente aportan información relevante para el presente trabajo investigativo ya que ofrecen una esquematización para el modelo de gestión financiera, además de las ventajas que obtendrá la empresa al determinar la eficiencia en el Manejo de los Recursos Financieros que permita diseñar políticas y estrategias para optimizar el manejo de los recursos financieros; además, llevar un control apropiado y oportuno de los indicadores financieros y de gestión para tomar los correctivos necesarios y medir el cumplimiento de los objetivos respectivamente.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

1.1. Marco teórico

1.1.1. Empresa

“Una unidad integrada de funciones que utiliza determinada combinación de factores para producir de manera racional un bien o servicio” (Terán, 2015, pág. 24). Además, se define a la empresa como “una organización conformada por los factores de capital, recurso humano y trabajo con el objeto de producir y de elaborar un bien o un servicio para la sociedad con un fin lucrativo, personal y social” (Terán, 2015, pág. 25).

Tomando como base el concepto de empresa y los objetivos que persigue se puede determinar que para lograr la consecución de estos es necesario implementar una gestión administrativa eficaz.

1.1.2. Gestión

Para comprender que involucra la gestión a continuación se detalla su concepto, importancia, así como los beneficios que obtendrá la empresa.

Gestión es la acción y el efecto de gestionar y administrar los recursos económicos de una institución para alcanzar los objetivos propuestos por la misma dentro de cada proceso.

Es la acción de gestionar y administrar una actividad profesional destinado a establecer los objetivos y medios para su realización, a precisar la organización de sistemas, con el fin de elaborar la estrategia del desarrollo y a ejecutar la gestión del personal. Asimismo, en la gestión es muy importante la acción, porque es la expresión de interés capaz de influir en una situación dada. (Vilcarromero, 2017, pág. 14)

1.1.2.1. Tipos de Gestión

Gestión Tecnológica. – “Es el proceso de adopción y ejecución de decisiones sobre las políticas, estrategias, planes y acciones relacionadas con la creación, difusión y uso de la tecnología”. (Tixilema, 2019, pág. 12)

Gestión Social. – es un proceso de toma de decisiones y lineamiento de acciones que permite diseñar soluciones prácticas.

Gestión de Proyecto. – es administras oportunamente los recursos de los que dispone para la ejecución de un proyecto en el límite de tiempo propuesto.

Gestión Administrativa. – acción para garantizar el éxito de la empresa.

Gestión Financiera. – Su objetivo principal es garantizar el buen manejo de los recursos financieros de una empresa.

1.1.3. Modelo de gestión

La implementación del modelo de gestión, mostrara la viabilidad de las acciones, exponiéndose como un instrumento para la integración de todas las funciones y actividades estratégicas en la organización. Se espera como resultado, que el modelo de gestión organizacional, permita mejorar de forma eficaz los procesos de creación laboral e institucional, fortaleciéndose la productividad y comercialización de resultados generados, así como posicionar la imagen e identidad del sector industrial (Asencio, Burgos, & Campello, 2019).

“Es un esquema o marco de referencia para la administración de una entidad. Los modelos de gestión pueden ser aplicados tanto en las empresas y en los negocios privados como en la administración pública” (Sandoval & Pergueza, 2020, pág. 11).

1.1.3.1. Modelo de Gestión Financiera

Hace referencia al tratamiento metodológico de la situación económico financiera de la empresa con el fin de analizar, evaluar y continuar la actividad desarrollada por la organización en el proceso de creación de valor. [...] este proceso supone, entonces, estudiar en el tiempo de forma continua, tanto las actuaciones a nivel decisional como a nivel operativo, sometiéndolas a juicio mediante la contratación de resultados y objetivos (Elizalde, 2018).

La Gestión Financiera es la actividad que se realiza en una organización y que se encarga de planificar, organizar, dirigir, controlar, monitorear y coordinar todo el manejo de los recursos financieros con el fin de generar mayores beneficios y/o resultados. El objetivo que persigue es que la organización se desenvuelva con efectividad, tomar decisiones acertadas y generar oportunidades de inversión para la empresa.

1.1.3.2. Funciones

Las funciones de la gestión financiera recaen en el administrador financiero, también conocido como el gestor financiero, quien tiene como una de sus responsabilidades la asignación de los recursos financieros a los diferentes departamentos de la empresa, buscando así la mejor combinación posible de financiamiento para los activos circulantes y los activos fijos con relación a los objetivos de la organización. Estas funciones se realizan de forma diaria (Fajardo & Soto, 2018).

Las funciones de la gestión financiera se pueden resumir en el siguiente gráfico:

Tabla 1-1: Funciones de la gestión financiera

Funciones:	Obtener fondos y recursos financieros
	Manejar correctamente los fondos y recursos financieros.
	Destinarlos a aplicarlos correctamente a los sectores productivos
	Administrar el capital de trabajo
	Administrar las inversiones
	Administrar los resultados
	Presentar e interpretar la información financiera
	Tomar decisiones acertadas
	Maximizar utilidades y capital contable a largo plazo
	Obtener más fondos y recursos financieros cuando sea necesario.

Fuente: Córdoba, 2016

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

De acuerdo a la imagen anterior se puede determinar que la función de la gestión financiera se traduce en maximizar la riqueza de la empresa y los accionistas, sin embargo, es importante mencionar que no pueden enfocarse simplemente en la riqueza y utilidades y obviar el proceso de considerar elementos como la satisfacción laboral, personal y humana.

1.1.3.3. Importancia

La importancia de la gestión financiera radica en:

La identificación de los aspectos financieros, tales como: la planificación estratégica con base a los análisis financieros, indicadores financieros como el punto de equilibrio, el tiempo de recuperación, el VAN y la TIR, además los pronósticos de ventas y la de gastos; y los aspectos económicos como la reducción del costo de capital, aumento de los ingresos y, por último, la reducción de los costos de operación de la empresa, los cuales demuestran las condiciones en que opera la empresa con base al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones al gestor financiero. (Fajardo & Soto, 2018, pág. 47)

La gestión de la información contable y financiera se refiere a la capacidad que posee la empresa de disponer de la información necesaria y suficiente de sus finanzas consignadas en los estados financieros con la finalidad de poder hacer uso de esos recursos de una forma más objetiva y eficaz. Los estados financieros se convierten en una pieza importante en el diseño del modelo de gestión puesto que de ello se desprenderá todo el análisis permitiendo determinar las metas y objetivos medibles a través de indicadores, que a su vez sean controlables y flexibles durante el tiempo propuesto.

Luego de realizar un exhaustivo análisis de estados financieros y de gestionar eficientemente la información contable y financiera; se procede a determinar las necesidades financieras de la empresa para la aplicación del modelo financiero.

Esta determinación, debe basarse en el criterio de “racionalidad económica” buscando optimizar costos productivos que beneficien a la empresa.

Por lo tanto, la gestión financiera ayuda a definir el valor y realizar acciones en relación a los recursos para producir un producto o servicio (Córdova, 2016).

1.1.3.4. Objetivos

La gestión financiera se refiere a los deberes del administrador financiero enfocado en los siguientes objetivos:

- ✓ Obtener las utilidades generadas por la gestión de negocios, para satisfacer las necesidades colectivas aplicando la supervivencia del negocio para que la imagen y prestigio tenga aceptación social.
- ✓ Planear el crecimiento de la empresa, visualizando sus requerimientos, tanto activos como estratégicos.
- ✓ Captar los recursos necesarios para que la empresa opere eficientemente.

- ✓ Asignar recursos de acuerdo con los planes y necesidades de la empresa.
- ✓ Optimizar los recursos financieros.
- ✓ Minimizar la incertidumbre de la inversión, maximización de las utilidades y
- ✓ maximización del patrimonio neto.
- ✓ Maximización del valor actual neto de la empresa y la creación del valor (Santiago & Gamboa, 2018).

1.1.3.5. Gestión financiera y proceso administrativo

La administración financiera para lograr una eficiente gestión utiliza los principios generales de la administración:

- ✓ Planificación
- ✓ Organización
- ✓ Ejecución
- ✓ Control

Planificación. – es un proceso que tiene una sistemática, un orden, una continuidad. Parte de un análisis previo: de la actualidad o actual problema sobre el que se va a trabajar y un análisis retrospectivo sobre los causantes o determinantes del problema fijado como objetivo y evalúa los objetivos que se desea alcanzar y los recursos de los que dispone (Basurto, 2016).

Organización. – “es la función administrativa que se encarga de agrupar las actividades planeadas en la empresa, para lograr el cumplimiento de los objetivos. Involucra el proceso de reunir a las personas, asignación de recursos empresariales bajo la dirección de un jefe” (Asturias Corporación Universitaria, 2016, pág. 3).

Ejecución. – “Esta etapa consiste en la materialización de la fase de planificación” (Santiago & Gamboa, 2018, pág. 21)

Control. – “Proceso que garantiza que las actividades reales se ajusten a las actividades planeadas” (Flores, 2015, pág. 30)

1.1.4. Recursos Financieros o Estados Financieros

Para la Norma Internacional de Contabilidad 1, publicada por IFRS Foundatiom (2019), 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” p. 7.

Los datos financieros representan el principal producto de todo el proceso contable que se lleva a cabo en una empresa. Se puede afirmar que, sobre los estados financieros, son tomadas casi la totalidad de las decisiones económicas y financieras que afectan a una entidad (Elizalde, 2019, pág. 2).

1.1.4.1. Características

Los estados financieros conforman las cuentas de activo, pasivo y patrimonio. A continuación, se definirá cada uno de ellos de acuerdo a NIIF.

- ✓ **Comprensivos:** reflejará todas las actividades de la empresa.
- ✓ **Consistencia:** Todos los registros deben ser coherentes y lógicos.
- ✓ **Relevancia:** Mostrará los aspectos más importantes del desempeño de la empresa y esto beneficiará a la toma de decisiones.
- ✓ **Confiabilidad:** Deben ser fiel reflejo de la realidad financiera de la empresa.
- ✓ **Comparabilidad:** Deben ser capaces de compararse con otros periodos de la misma empresa para identificar las tendencias de la situación financiera (Dueñas, 2015).

1.1.4.2. Finalidad

“Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del desempeño financiero de una entidad” (IFRS Foundation, 2019, pág. 9).

El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del desempeño financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de la entidad:

- ✓ Activos;
- ✓ pasivos;
- ✓ patrimonio neto;
- ✓ gastos e ingresos, en los que se incluyen las pérdidas y ganancias;
- ✓ otros cambios en el patrimonio neto; y
- ✓ flujos de efectivo

(IFRS Foundation, 2019, pág. 9).

Los principales interesados en conocer la situación financiera de una empresa son:

Los propietarios, dueños, socios o accionistas “para conocer si los recursos que invirtieron en ella han sido bien administrados y producidos resultados satisfactorios, especialmente si generaron utilidad” (Dueñas, 2015, pág. 36).

Servicio de Rentas Internas. – es un ente de control que se encarga de determinar la consistencia de los impuestos causados para con la empresa.

Los acreedores, proveedores de capital, prestamistas. – para conocer el alcance de la empresa para adquirir obligaciones.

Componentes de los estados financieros. Un juego completo de estados financieros comprende:

- ✓ Un balance;
- ✓ un estado de resultados;
- ✓ un estado de cambios en el patrimonio neto
- ✓ un estado de flujo de efectivo; y
- ✓ notas, comprendiendo un resumen de las políticas contables significativas y otras explicativas.

(IFRS Foundation, 2019)

1.1.4.3. Periodo contable sobre el que se informa

Los estados financieros se elaborarán con una periodicidad anual. Cuando cambie la fecha de balance de la entidad y elabore estados financieros para un periodo contable superior o inferior a un año, la entidad deberá informar del periodo concreto cubierto por los estados financieros (IFRS Foundation, 2019).

Balance

“La entidad presentará sus activos corrientes y no corrientes, así como sus pasivos corrientes y no corrientes” (IFRS Foundation, 2019, pág. 18).

Activos corrientes

Un activo se clasificará como corriente cuando satisfaga los siguientes criterios:

- ✓ Se espere realizar, o se pretenda vender o consumir, en el transcurso del ciclo normal de la operación de la entidad;
- ✓ se mantenga fundamentalmente con fines de negociación;
- ✓ se espere realizar dentro del periodo de los doce meses posteriores a la fecha de balance; o
- ✓ se trate de efectivo u otro medio equivalente al efectivo.

Todos los demás activos se clasificarán como no corrientes (IFRS Foundation, 2019).

Pasivos corrientes

Un pasivo se clasificará como corriente cuando satisfaga los siguientes criterios:

- ✓ Se espere liquidar en el ciclo normal de la operación de la entidad;
- ✓ se mantenga fundamentalmente para negociación;
- ✓ deba liquidarse dentro del periodo de doce meses desde la fecha de balance; o
- ✓ la entidad no tenga un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha de balance.

Todos los demás pasivos se clasificarán como no corrientes (IFRS Foundation, 2019).

En el balance se deberán incluir como mínimo las siguientes partidas:

- ✓ Propiedades, planta y equipo;
- ✓ propiedades de inversión;
- ✓ activos intangibles;
- ✓ activos financieros
- ✓ inversiones contabilizadas aplicando el método de la participación;
- ✓ inventarios;
- ✓ deudores comerciales y otras cuentas a cobrar;
- ✓ efectivo y otros medios líquidos equivalentes;
- ✓ acreedores comerciales y otras cuentas por pagar;
- ✓ provisiones;

- ✓ pasivos financieros;
 - ✓ pasivos y activos por impuestos corrientes, según quedan definidos en la NIC 12 Impuesto a las Ganancias;
 - ✓ pasivos y activos por impuestos diferidos;
 - ✓ intereses minoritarios, presentados dentro del patrimonio neto; y
 - ✓ capital emitido y reservas atribuibles a los poseedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora
- (IFRS Foundation, 2019).

Estado de Resultados

“Todas las partidas de ingreso o de gasto reconocidas en el periodo, se incluirán en el resultado del mismo, a menos que una Norma o una interpretación establezca lo contrario” (IFRS Foundation, 2019, pág. 23).

Información a revelar en el estado de resultados

En el estado de resultados se incluirán, como mínimo los importes que correspondas a las siguientes partidas:

- ✓ Ingresos ordinarios (o de operación);
 - ✓ costos financieros;
 - ✓ participación en el resultado del periodo de las asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen según el método de la participación;
 - ✓ gasto por impuestos; y
 - ✓ resultado del periodo
- (IFRS Foundation, 2019).

Estado de cambios en el Patrimonio neto

La entidad presentará un estado de cambios en el patrimonio neto que muestre:

- ✓ El resultado del periodo.
- ✓ Cada una de las partidas de ingresos y gastos del periodo.
- ✓ El total de ingresos y gastos del periodo.

- ✓ Para cada uno de los componentes del patrimonio neto, los efectos de los cambios en las políticas contables y en la corrección de errores de acuerdo a la NIC 8.

Estado de flujo de efectivo

La información sobre los flujos de efectivo suministra a los usuarios las bases para la evaluación de la capacidad que la entidad tiene para generar efectivo y otros medios líquidos equivalentes, así como las necesidades de la entidad para la utilización de esos flujos de efectivo. (IFRS Foundation, 2019, pág. 28)

Notas a los estados financieros

En las notas se:

- ✓ Presentará información acerca de las bases para la elaboración de los estados financieros, así como de las políticas contables específicas empleadas;
- ✓ revelará la información que, siendo requerida por las NIIF, no se presente en el balance, en el estado de resultados, en el estado de cambios en el patrimonio neto o en el estado de flujo de efectivo; y
- ✓ suministrará la información adicional que, no habiéndose incluido en el balance, en el estado de resultados, en el estado de cambios en el patrimonio neto o en el estado de flujo de efectivo, sea relevante para la comprensión de alguno de ellos.

(IFRS Foundation, 2019).

1.1.5. Finanzas

“Son todas aquellas actividades relacionadas con el intercambio y manejo de capital. Las finanzas son una parte de la economía, ya que tienen que ver con las diferentes maneras de administrar dinero en situaciones particulares y específicas” (Córdova, 2016, pág. 4)

Las finanzas se encargan de la administración del dinero ya que analiza la manera en que se obtienen y gestionan los fondos (Córdova, 2016).

1.1.5.1. Importancia

La empresa como entidad dinámica, se mueve y evoluciona en función de cómo se gestiona. Y, dentro de toda la estructura, la administración efectiva del dinero es clave; y es ahí en dónde radica la importancia de

las finanzas en la empresa, ya que permite tener una panorámica bastante próxima a la realidad del negocio, así como ser una herramienta fundamental en la toma de decisiones. (Saavedra, 2019)

Las finanzas como una herramienta de la gestión financiera

Para ello es necesario adoptar las siguientes directrices:

- ✓ Disponer de información actualizada: Al registrar toda la información de obtendrá más facilidad a la hora de controlarla, elaborando informes que permitan tomar decisiones pertinentes basados en el análisis a través de ratios financieros (Saavedra, 2019).
- ✓ Creación de escenarios: son representaciones que ayudan a visualizar qué podría suceder a corto, mediano y largo plazo y plantear las estrategias necesarias para optimizar el comportamiento financiero y su impacto en la gestión empresarial (Saavedra, 2019).

1.1.5.2. Importancia de los estados financieros en la gestión financiera

La importancia de los estados financieros radica en mostrar la situación de la empresa con tres propósitos:

- ✓ Informar a los administradores y dirigentes de la empresa, los resultados de su gestión y para evitar confusiones deben adjuntarse datos estadísticos e informes detallados de las operaciones (López, 2015).
- ✓ Informar a los propietarios y accionistas el grado de seguridad de sus inversiones y su productividad resaltando la capacidad de ganancia del negocio (López, 2015)
- ✓ Informar la solvencia de la empresa, naturaleza y suficiencia de su capital de trabajo (López, 2015).

Por lo anterior, la información contable debe contener toda la estructura necesaria para la construcción de estrategias y determinación de metas claras en materia de uso de las finanzas.

Por tal motivo, la información contable proporciona a la gerencia una información financiera que es clave para analizar la evolución de la compañía y le ayuda a entender y evaluar los estados financieros como la situación financiera, el balance de resultados, cambios en el patrimonio o el flujo de caja (Revista Byte TI, 2018).

Lo mencionado con anterioridad permite tener una visión más clara de la teoría conceptual en la que debe fundamentarse un modelo de gestión financiera, mismo que debe ser ejecutado en un

horizonte temporal determinados objetivos y metas claras sobre la utilización eficiente de los recursos financieros resultado de un análisis consistente, riguroso y coherente de los estados financieros disponibles y la gestión de la información que se realice.

1.1.6. Análisis financiero

El análisis de estados financieros investiga y enjuicia a través de la información contable cuales han sido las causas y los efectos de la gestión de la empresa, para llegar a su actual situación y así predecir cuál será su desarrollo en el futuro; para tomar decisiones oportunas y eficientes (Nuñez, 2015, pág. 26)

Usuarios de los estados financieros:

- ✓ Directivos
- ✓ Asesores
- ✓ Auditores
- ✓ Inversionistas actuales en perspectiva
- ✓ Proveedores
- ✓ Trabajadores

“Se puede definir el Análisis Financiero como el conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa” (Sulca, Becerra, & Espinoza, 2016, pág. 1). El fin fundamental del análisis financiero es poder tomar decisiones adecuadas en el ámbito de la empresa (Sulca, Becerra, & Espinoza, 2016).

Estas técnicas se basan principalmente en la información de los estados financieros y pretenden realizar un diagnóstico de la empresa que permita obtener conclusiones sobre la marcha del negocio y su evolución futura (Sulca, Becerra, & Espinoza, 2016).

Se debe tomar en cuenta que el análisis financiero no es solamente relevante para quienes desempeñan la responsabilidad financiera en la empresa. Su utilidad se extiende a todos aquellos agentes interesados en la empresa, su situación actual y la evolución previsible de esta (Sulca, Becerra, & Espinoza, 2016).

1.1.6.1. Objetivos

El análisis no es útil solo para los accionistas de la empresa sino también para potenciales inversionistas ya que al conocer la situación real de la empresa se pueden tomar decisiones acertadas y en el caso de los accionistas el principal objetivo es mejorar la rentabilidad y la gestión del negocio (RSM, 2019).

Etapas del análisis financiero

- ✓ Se centra en la utilización e interpretación de la información contable registrada en los estados financieros.
- ✓ El paso anterior se emplea como herramienta para seleccionar la información más adecuada, prevenir situaciones inesperadas y predecir el futuro, mediante el cálculo de indicadores y razones financieras.
- ✓ Emitir el diagnóstico y evaluación de las condiciones económicas y financieras en las que se encuentra operando la empresa.

Los resultados que arroje el análisis financiero facilitan analizar la evolución de la empresa, determinar la eficiencia de la gestión en un determinado periodo de tiempo, ya que estas se relacionan con la toma de decisiones referentes al nivel y componentes de los activos, fuentes de financiamiento, etc. (RSM, 2019).

Actualmente la gestión financiera es un elemento crucial para alcanzar el éxito de una empresa ya que se encarga de administrar los recursos financieros implementando estrategias efectivas que le permitan evaluar las inversiones requeridas para incrementar las ventas, analizar e interpretar la información financiera presentada en el grupo de estados financieros y diagnosticar las condiciones económicas y financieras de la empresa.

En conclusión, la gestión en toda empresa se debe fundamentar en la utilización de herramientas y técnicas actualizadas que permitan analizar su movimiento financiero de manera eficiente con el objetivo de tomar decisiones más acertadas basadas en información contable razonable, útil y confiable que lleve al logro de los objetivos, a la permanencia de la empresa en el mercado y al éxito de su actividad productiva.

1.1.6.2. Análisis vertical

“El análisis vertical estudia las relaciones entre los datos financieros de una empresa para un solo juego de estados; es decir, para aquellos que corresponden a una sola fecha o a un solo período contable” (Santiago & Gamboa, 2018, pág. 34).

Para Sulca, Becerra, & Espinoza (2016) el análisis vertical permite establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equitativa de acuerdo a las necesidades financieras y operativas.

Esto se realiza tomando el estado financiero de un año y se lo relaciona con las diferentes partes que lo conforman.

1.1.6.3. Análisis horizontal

“Es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro” (Mantilla & Sancan, 2018, pág. 7).

1.1.6.4. Indicadores de la situación financiera de empresa

Los indicadores financieros se los consideran una herramienta importante al momento de realizar un análisis financiero ya que permiten determinar la situación financiera de la empresa y a través de su cálculo e interpretación se logra determinar el desempeño alcanzado por la empresa y qué áreas deben tener correctivos para llegar al rendimiento esperado.

Dentro de los indicadores más destacados para realizar un análisis financiero oportuno se encuentran los siguientes:

- ✓ indicadores de liquidez y solvencia;
- ✓ indicadores de gestión;
- ✓ indicadores de apalancamiento financiero; y
- ✓ indicadores de rentabilidad.
- ✓ Puntos de equilibrio

Liquidez y solvencia

Es la capacidad que tiene la empresa para saldar las obligaciones a corto plazo que se han adquirido. Se refieren no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes (Haro, 2016).

Ayudan a delimitar la capacidad de una entidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Razón corriente: permite verificar la disponibilidad de la empresa para afrontar sus deudas a corto plazo.

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

Capital neto de trabajo: refleja de manera cuantitativa los resultados de la razón corriente.

$$\text{CT} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

Prueba ácida: determinar la capacidad de la empresa para afrontar sus obligaciones sin tener la necesidad de vender inventarios.

$$\text{PA} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Es importante determinar los indicadores de liquidez ya que proporcionan información sobre el nivel de liquidez y plantear estrategias eficientes para enfrentar una iliquidez y que no pueda cumplir con sus obligaciones, disminuye el nivel de actividades operativas, se incurre en la venta forzada de activos aunado a que se reducirá la rentabilidad incluso puede llevar a la quiebra de la empresa.

Indicadores de gestión

Miden la velocidad con la que diferentes cuentas se convierten en efectivo, opera en distintas dimensiones, tanto en las cuentas Corrientes como el caso de la administración de inventarios y de las No Corrientes, en donde evalúa la eficiencia con la que se utilizan los activos. (Ollague, Ramón, Soto, & Novillo, 2017, pág. 25)

“Son considerados como predictores de solvencia y tan importantes que monitorearlos podría evitar el fracaso de las organizaciones y además generar valor” (Ollague, Ramón, Soto, & Novillo, 2017, pág. 25).

Rotación de activos totales: muestra la capacidad de la empresa para manejar activos que generen mayores ventas, y mientras mayor sea la rotación del total de activos el nivel de eficiencia es aún mayor.

$$\text{Rotación de activos} = \frac{\text{Ingresos operacionales}}{\text{Promedio de activos}}$$

Rotación de activos fijos: mide la eficiencia de la empresa para obtener ingresos a través de la inversión en propiedad planta y equipo.

$$\text{Rotación de activos fijos} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo fijo neto}}$$

Rotación de inventarios: mide la eficiencia de la empresa para convertir el inventario en efectivo o cuentas por cobrar.

$$\text{Rotación de inventarios} = \frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Promedio de existencias}}$$

Rotación de las cuentas por cobrar: mide la eficiencia de las políticas de cobro planteadas, y que estas se ven reflejadas en la cantidad de veces que las cuentas por cobrar se convierten en efectivo en un periodo de tiempo determinado.

Periodo promedio de cobro: cuantifica la cantidad de días en que el efectivo producto de las ventas a crédito permanece en los clientes.

$$\text{Rotación de cartera} = \frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Promedio de cuentas por cobrar}}$$

Periodo promedio de pago: Ayuda a determinar la capacidad de la empresa para adquirir obligaciones ya que su análisis refleja el tiempo en que tarda la empresa en liquidar sus deudas (Ollague, Ramón, Soto, & Novillo, 2017).

$$\text{Rotación de cuentas por pagar} = \frac{\text{Cuentas por pagar}}{\text{Promedio de cuentas por pagar}}$$

Apalancamiento financiero

“Mide la capacidad de endeudamiento, la estructura financiera y de capital de la entidad, la eficiencia en el uso de los recursos propios y de terceros a través de la financiación; y el riesgo que representa para socios y acreedores” (Fernández, 2018, pág. 13).

Razón endeudamiento: a continuación, se presenta la formula a utilizar:

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

Razón pasivo circulante y pasivo total: muestra la cantidad de pasivos financiados por los acreedores en un periodo de tiempo inferior a un año.

Razón pasiva a largo plazo y pasivo total: muestra la cantidad de pasivos financiados por los acreedores en un periodo de tiempo mayor a un año.

Razón cobertura de intereses: indica la capacidad de la empresa para cancelar los intereses con las utilidades generadas por la operación de la empresa.

Rentabilidad

“Ayudan a evaluar si la empresa tiene rendimientos sobre las unidades económicas invertidas. Los Indicadores de valor de mercado, permiten conocer el valor que tiene la empresa para promocionarse en el entorno” (Jordán, 2015, pág. 16).

Para conseguir los resultados de este indicador se aplican: el rendimiento sobre las ventas, el rendimiento sobre los activos y el rendimiento sobre el capital aportado por los propietarios.

Rendimiento sobre las ventas: expresa la utilidad que tiene la empresa por sus ventas, e indica el costo de las operaciones y variaciones que pueda sufrir el precio o el volumen de productos.

$$\text{Rendimiento sobre las ventas} = \frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas totales}}$$

Rendimiento sobre los activos: mide la efectividad al utilizar los activos para el proceso de producción

$$\text{Rendimiento sobre los activos} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$$

Rendimiento sobre el capital: Indica en porcentaje las ganancias como resultado de los aportes de los accionistas o propietarios de la empresa.

$$\text{Rendimiento sobre el capital} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital}}$$

1.1.6.5. Punto de equilibrio

“Es aquel nivel de operación en que la empresa genera ingresos suficientes para cubrir, además de los egresos de operación, los intereses generados por los préstamos obtenidos” (Dueñas, 2015, pág. 40).

Para lograr este punto de equilibrio y conseguir el cumplimiento de las metas y objetivos de la empresa en un periodo económico, requiere del apoyo de los indicadores financieros analizados en los apartados anteriores.

1.1.7. Sistema Dupont

“Es una herramienta de análisis financiero que busca desagregar la medición de rentabilidad de una firma. Al hacerlo, se espera comprender a profundidad los principales inductores de rentabilidad del activo (ROA) y del patrimonio (ROE)” (Tellez, 2019).

“La utilidad del sistema de análisis DuPont radica en la capacidad de descomponer la rentabilidad del patrimonio en términos de: márgenes de rentabilidad, eficiencia y apalancamiento” (Tellez, 2019).

Tiene como objetivo principal definir la rentabilidad de una empresa y sirve como una herramienta de control al analizar documentos que reflejan la situación de la empresa como: el Estado de Situación Financiera y el Estado de Pérdidas y Ganancias.

1.1.7.1. Fórmula Sistema Dupont

Rentabilidad del Activo ROA:

$$\text{ROA DUPONT} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{ventas}} \times \frac{\text{ventas}}{\text{activo total}}$$

Rentabilidad del Patrimonio:

$$\text{ROE DUPONT} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{ventas}} \times \frac{\text{ventas}}{\text{activo total}} \times \frac{\text{activo total}}{\text{patrimonio}}$$

Para desglosar la fórmula del ROE es necesario conocer las razones financieras que la componen y que, a su vez, éstas, permiten analizar la rentabilidad de la empresa. A continuación se muestran las razones de:

Margen Neto

Expresa, en términos relativos, la utilidad obtenida por la compañía luego de sustraer a las ventas los costos, gastos e impuestos incurridos. En términos generales, un margen neto positivo implica que los productos comercializados fueron vendidos a un precio más que suficiente para cubrir los costos y gastos atribuibles. (Tellez, 2019).

$$\text{Margen neto} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{ventas}}$$

Rotación del activo total

Mide la velocidad con la que los activos de la compañía se convierten en ventas. Se debe tener en cuenta que los activos representan las decisiones de inversión de la empresa, por lo que se espera contar con la mayor eficiencia posible según sus particularidades (Tellez, 2019).

$$\text{Rotación del activo total} = \frac{\text{ventas}}{\text{activo total}}$$

Apalancamiento Financiero

“La razón de apalancamiento financiero puede tomar un valor entre uno (1) e infinito. Un resultado de uno (1), indica que la empresa se financia exclusivamente con patrimonio y valores superiores indican una mezcla entre deuda y aportes de capital” (Tellez, 2019).

“Para terminar, es importante mencionar que el apalancamiento actúa como multiplicador financiero siempre y cuando el ROA sea mayor que el costo de la deuda (intereses) después de impuestos” (Tellez, 2019).

$$\text{Apalancamiento financiero} = \frac{\text{activo total}}{\text{patrimonio}}$$

A lo largo del marco teórico se ha referido al proceso contable como una herramienta fundamental para la aplicación de un modelo de gestión financiera adecuado, sin embargo, se debe considerar en esta etapa la correcta planificación presupuestaria ya que, esta permite que todas las actividades de la empresa correspondan a su realidad logrando además delimitar objetivos y cumplirlos.

El objetivo final de toda entidad deberá estar dirigido a elevar el rendimiento sobre el patrimonio como indicador máximo, en el cual se materializan los efectos de una buena gestión empresarial. Esto solo se puede cambiar interactuando de forma constante en los niveles de producción y venta realizando una labor de dirección con vistas a incrementar el volumen de éstas como tarea fundamental ya que las ventas inciden en el comportamiento de muchas razones y es por esa razón que se debe prestar más atención en lograr vender más, pero con el mínimo de los recursos invertidos tanto en activos como en el capital. (Ramírez, Flórez, & Escobar, 2010)

1.1.8. Presupuesto

Un presupuesto es:

Una herramienta que ayuda a los administradores en sus funciones de planeación y de control. Los presupuestos ayudan a los administradores a planear el futuro. Sin embargo, los administradores también los usan para evaluar lo que ha sucedido en el pasado. (Santiago, 2018, pág. 11)

El proceso presupuestario tiene un papel fundamental en la planificación y control de las actividades de toda la organización y se desarrolla con la secuencia que se detalla a continuación:
Comunicación de las directrices y objetivos generales para el próximo ejercicio económico.

- ✓ Distribución del manual de presupuestos
- ✓ Preparar presupuestos económicos
- ✓ Revisión por la Dirección de los presupuestos consolidados
- ✓ Aprobación del presupuesto
- ✓ Ejecución
- ✓ Seguimiento y control

✓ Clausura y liquidación

✓

1.1.8.1. Tipos de presupuestos

La autora menciona dos tipos de presupuestos:

Presupuesto de capital: “en el que la empresa prevé las inversiones de capital y las fuentes de financiación a largo plazo” (Arévalo, 2015, pág. 28).

Presupuesto de explotación: “Se divide a su vez en presupuesto de ventas, presupuesto de producción, presupuesto de aprovisionamiento, presupuesto de distribución y el presupuesto de administración” (Arévalo, 2015, pág. 28).

1.1.8.2. Planificación presupuestaria

La planificación financiera es una parte importante de las operaciones, porque proporciona esquemas y pautas para guiar, conducir y controlar las actividades de la empresa, con el propósito de lograr el éxito.

Es la fase del ciclo presupuestario en la que, en base de los objetivos determinados por la planificación y las disponibilidades presupuestarias coherentes con el escenario fiscal esperado, se definen los programas, proyectos y actividades a incorporar en el presupuesto, con la identificación de las metas, los recursos necesarios, los impactos o resultados esperados de su entrega a la sociedad; y los plazos para su ejecución. (Arias, 2018, pág. 11)

La ejecución y administración del presupuesto se inicia con la revisión de los recursos a emplearse, se debe establecer la respetabilidad y compromiso de cada miembro del equipo de gerencia respecto a la contribución que se espera de la gestión, se revisarán criterios básicos de administración en general, resaltando el papel de la planificación en la consecución de los objetivos, se verá el proceso de planeamiento estratégico como base del negocio para llegar al propósito del mismo en mediano y corto plazo. (Núñez & Rumiguano, 2015, pág. 36)

Planificaciones (programación y formulación) del presupuesto

“La importancia de esta fase del ciclo presupuestario lo define como: Planificación: En esta primera etapa del ciclo se fijan los objetivos a mediano y largo plazo que se pretenden alcanzar teniendo en cuenta un enfoque estratégico” (Arias, 2018, pág. 10).

Mediante la primera etapa se definen las actividades a realizarse, el tiempo y monto necesario para su desarrollo, se debe centrar en la realidad del ambiente al cual se quiere aplicar un presupuesto para conseguir que se ajuste a las necesidades y priorizar las obras y actividades de mayor importancia (Arias, 2018).

1.1.8.3. Importancia

Son el medio más efectivo de control del gasto, además en esta planificación se plasman las diferentes alternativas de asignación de recursos para gastos e inversiones. También pretender planificar todas las actividades de una empresa motivando a la dirección que se enfoque en definir objetivos medibles y alcanzables.

1.1.9. Planificación Financiera

Arévalo (2015) en su trabajo de investigación menciona que la planificación financiera es “Una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer los pronósticos y las metas económicas financieras de una empresa” pág. 27.

“La planeación financiera es un proceso que en el marco de la elaboración de un presupuesto identifica las necesidades de financiación que se va producir en un periodo de tiempo determinado” (Arévalo, 2015, pág. 27).

1.1.9.1. Planes financieros a corto plazo

“Se refieren a las decisiones financieras y a los efectos financieros anticipados de tales decisiones los insumos más importantes son el pronóstico de ventas y diversas formas de información acerca de las operaciones y las finanzas de la empresa” (Arévalo, 2015, pág. 29).

Este plan financiero se enfoca en la predicción de ventas, ya que a partir de este se pueden formular planes de producción y costos con estimaciones de los resultados en el Estado de pérdidas y ganancias.

Planes de efectivo: presupuesto de caja

Este plan permite proyectar las necesidades de efectivo a corto plazo, esto permite que la gerencia tome decisiones respecto a las entradas y salidas del efectivo durante un periodo de tiempo.

Planeación de utilidades:

Este se encarga de proyectar los estados de situación financiera y de resultados permitiendo establecer las posibles acciones para mejorar las ganancias de la empresa resultante en primer lugar de la proyección de ventas.

1.1.9.2. Esquema del modelo de planificación financiera a corto plazo

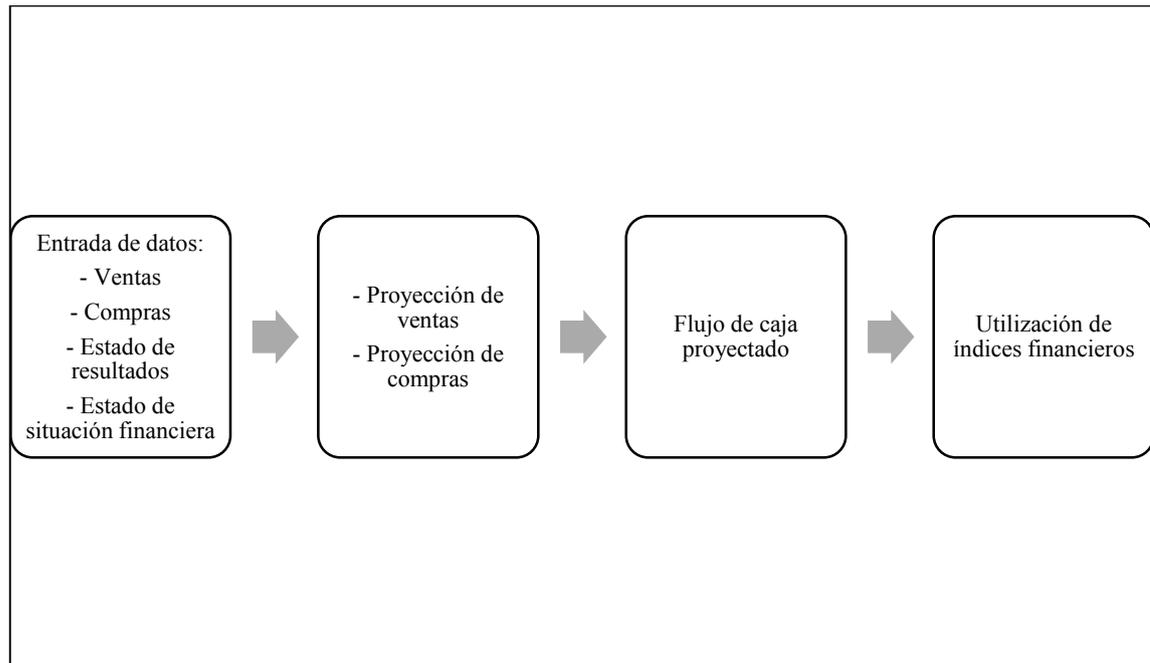


Figura 1-1. Esquema del modelo de planificación financiera a corto plazo

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

1.1.10. Eficiencia

“Significa lograr una productividad favorable para el negocio. Es decir, obtener los máximos resultados con la mínima cantidad de recursos” (First Workplaces, 2019).

“Capacidad de disponer de alguien o de algo para conseguir un efecto determinado”; “Expresión que mide la capacidad o cualidad de la actuación de un sistema o sujeto económico para lograr el cumplimiento de un objetivo determinado, minimizando el empleo de recursos” (Rojas, Jaimés, & Valencia, 2018, pág. 3).

1.2. Marco Conceptual

Gestión: “es un conjunto de acciones orientadas al logro de los objetivos de una institución; a través del cumplimiento y la óptima aplicación del proceso administrativo: planear, organizar, dirigir y controlar” (Roque, 2016, pág. 34).

Gestión financiera: Según Cabrera, Fuentes, & Cerezo (2017) la gestión financiera es:

La actividad que se realiza en una organización y que se encarga de planificar, organizar, dirigir, controlar, monitorear y coordinar todo el manejo de los recursos financieros con el fin de generar mayores beneficios y/o resultados. El objetivo es hacer que la organización se desenvuelva con efectividad, apoyar a la mejor toma de decisiones financieras y generar oportunidades de inversión para la organización. (p. 229)

Modelo de gestión financiera: “Permite la generación de reportes financieros de decisión, indicadores de gestión y un análisis de performance y rendimiento que permite tomar las acciones correctivas necesarias para una buena toma de decisiones en la organización” (Cabrera, Fuentes, & Cerezo, 2017, pág. 232).

Eficiencia: “Criterio económico que revela la capacidad administrativa de producir el máximo resultado con el mínimo de recurso, energía y tiempo, por lo que es la óptima utilización de los recursos disponibles para la obtención de resultados deseados” (Rojas, Jaimes, & Valencia, 2018, pág. 4)

Recursos financieros: los recursos financieros son:

Aquellos recursos empresariales que o bien son dinero (capitales) o pueden serlo, como es el dinero en cuentas bancarias, deudas por cobrar o acciones en otras organizaciones. En su mayoría, exceptuando el dinero en efectivo, estos recursos requieren de un costo para su materialización, lo cual se conoce como coste financiero o coste de capital, y normalmente equivale a intereses por pagar (Raffino, 2020).

Análisis Financiero: Sulca, Becerra, & Espinoza (2016) definen el Análisis Financiero:

Como el conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa. El fin fundamental del análisis financiero es poder tomar decisiones adecuadas en el ámbito de la empresa. Estas técnicas se basan principalmente en la información contenida en los estados financieros y pretenden realizar un diagnóstico de la empresa que permita obtener conclusiones sobre la marcha del negocio y su evolución futura. p. 3

Matriz FODA

“Consiste en realizar una evaluación de los factores fuertes y débiles que, en su conjunto, diagnostican la situación interna de una organización, así como su evaluación externa, es decir, las oportunidades y amenazas” (Sarli, González, & Ayres, 2015, pág. 18)

¿Cuándo se utiliza un análisis FODA?

La matriz FODA se puede aplicar en todas las empresas o negocios porque permite analizar la situación real de empresa analizando no solo aspectos internos sino también externos que pueden traducirse en fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas y es ahí en donde juega un papel principal la administración a través de la aplicación de técnicas y estrategias para convertir esas amenazas y debilidades en oportunidades y fortalezas respectivamente.

A continuación, muestro un análisis FODA de la Cooperativa de Transporte Ruta Policentro de la Ciudad de Guayaquil:

Tabla 2-1: Matriz FODA

Matriz FODA			
Interno			
	Fortalezas		Debilidades
	<ul style="list-style-type: none">✓ Capacitación constante al personal✓ Personal acorde al perfil profesional en cada área✓ Adecuado ambiente laboral✓ Cumplimiento de obligaciones con los entes de control		<ul style="list-style-type: none">✓ Considerable porcentaje de cuentas por cobrar✓ Deficiente control de ingresos financieros.✓ Ausencia de Políticas y estrategias para manejo del recurso financiero✓ No se realizan mediciones del cumplimiento de objetivos.✓ Desconocimiento de la gerencia de las ventajas de los modelos de Gestión Financiera.
Externo			
	Oportunidades		Amenazas
	<ul style="list-style-type: none">✓ Expansión de rutas en la ciudad✓ Diversidad de Proveedores✓ Mercado creciente✓ Existencia de nichos de mercado aun no explotados✓ Demanda constante de los medios de transporte		<ul style="list-style-type: none">✓ Incertidumbre económica del país.✓ Políticas gubernamentales inestables.✓ Competencia directa e indirecta✓ Inestabilidad en la aplicación de impuestos

Fuente: Información de la empresa

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

1.3. Interrogantes de estudio

El modelo de gestión financiera incidirá en la administración financiera y contable de la Cooperativa de Transporte Ruta Policentro, de la ciudad de Guayaquil, mejorando el manejo eficiente de los recursos económicos y financieros.

1.3.1. Variable Independiente

Modelo de gestión financiera.

1.3.2. Variable dependiente

Recursos Financieros

Las técnicas empleadas para recolectar información relevante para el trabajo de investigación fueron la encuesta y la entrevista, ya que permiten mantener una conversación directa con las personas involucradas. Las preguntas fueron diseñadas para cada persona a la que está dirigida dependiendo el cargo que ocupa en la empresa y en base a la información que puede aportar.

El instrumento utilizado es el cuestionario que permitirá obtener información que ayude a evaluar la situación actual de la empresa, a continuación, se presentan las preguntas con sus posibles opciones de respuesta.

Tabla 3-1: Encuesta aplicada a los trabajadores de la cooperativa

N°	Pregunta	Opciones
1	¿Tiene usted una planificación financiera?	Si () No () Porqué
2	¿La empresa utiliza herramientas para controlar los recursos financieros?	Si, especifique () No ()
3	¿Conoce usted si existe un presupuesto destinado por cada área de la empresa?	Si () No ()
4	¿Emite usted informes financieros?	Si () No ()
5	¿En qué tiempo emite usted estos reportes financieros?	Mensual () Trimestral () Anual ()

		Otra ()
6	¿La empresa posee políticas o procedimientos que garanticen el eficiente uso de los recursos financieros?	Si () No () No sé ()
7	¿Ha recibido capacitaciones acerca de las políticas y procedimientos para un eficiente uso de recursos financieros?	Si () No ()
8	¿Considera importante que se socialice la situación real de la empresa?	Muy importante () Importante () Poco Importante ()
9	¿En la Cooperativa se asignan tareas encaminadas al cumplimiento de objetivos?	Si () No () Porqué
10	¿Se realizan evaluaciones de desempeño al personal con relación al cumplimiento de objetivos?	Siempre () Ocasionalmente () Nunca ()
11	¿Se comunican las deficiencias a quien corresponda para que realicen los correctivos necesarios?	Siempre () Ocasionalmente () Nunca ()
12	¿Existe en la empresa un modelo de gestión financiera?	Si () No () Porqué
13	¿Considera necesario aplicar un modelo de gestión financiera en la empresa?	Si () No () Porqué

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Tabla 4-1: Encuesta aplicada al contador de la Cooperativa

N°	Pregunta
1	¿Podría hablarnos sobre el modelo financiero que aplica la empresa?
2	¿La empresa realiza un presupuesto para cada área de la empresa? ¿Considera que es necesario?
3	¿Cuál es el proceso que se utiliza para determinar el presupuesto y quien o quienes son los encargados?
4	¿Con qué frecuencia se realizan evaluaciones al presupuesto respecto a su cumplimiento?
5	¿Cada qué tiempo se solicitan reportes financieros?
6	¿Existen políticas o procedimientos que regulen el uso oportuno de los recursos financieros?
7	¿La empresa ha organizado capacitaciones para el personal respecto a estas políticas o procedimientos?

-
- 8 ¿Conoce usted la situación actual de la empresa?
- 9 ¿Se aplica un análisis financiero a los recursos financieros para una buena toma de decisiones?
- 10 ¿Qué instrumentos o recursos utiliza para controlar el manejo de los recursos financieros?
- 11 ¿Según su criterio, cree que la empresa debería mejorar el manejo de los recursos financieros y garantizar su eficiencia?
- 12 ¿Cree que aplicar un Modelo de Gestión financiera contribuye a un eficiente control del recurso financiero? ¿Por qué?
-

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

CAPÍTULO II

2. MARCO METODOLÓGICO

2.1. Enfoque de Investigación

El enfoque del presente trabajo investigativo a la Cooperativa de Transporte Ruta Policentro, Guayaquil-Guayas será Cualitativo – Cuantitativo. Cualitativo debido al uso de cuestionarios a los miembros del área administrativa para conocer el estado económico y el control interno actual de la empresa y cuantitativo porque se recolectarán datos numéricos de las operaciones financieras, económicas y contables para realizar los respectivos análisis estadísticos y financieros, que sustentarán la elaboración de la propuesta.

2.2. Nivel de Investigación

El presente estudio tendrá un nivel de investigación Descriptivo ya que permitirá explicar el objeto de estudio a través del análisis de sus características, componentes, causas y consecuencias, este tipo de investigación se enfoca en observar y registrar el fenómeno sin introducir modificaciones.

2.3. Diseño de Investigación

El diseño de investigación será No experimental ya que se pretende recopilar la información proveniente de la empresa a través de las técnicas de recolección de datos para posteriormente analizarla sin realizar modificaciones.

Además, se realizará un estudio transversal pues la recolección de datos se la realizará una sola vez con la aplicación de las preguntas necesarias y oportunas para desarrollar el proceso investigativo.

2.4. Tipo de Estudio

El presente trabajo de investigación se fundamentará en los siguientes tipos de investigación:

Documental: Se realizará una recopilación de fuentes bibliográficas basadas en libros, folletos, artículos científicos y revistas especializadas con la finalidad de ampliar los conocimientos en el

desarrollo de la presente investigación y así permitir al investigador fundamentar de forma adecuada el estudio.

De campo: se recolectará datos directamente en las instalaciones de la Cooperativa de Transporte Ruta Policentro, Guayaquil-Guayas, mediante observación directa, encuestas y entrevistas que permitirán obtener información necesaria para aplicar los conocimientos específicos que están relacionados con el objetivo de la investigación.

Investigación Descriptiva: Esta investigación permitirá conocer la situación económica y financiera de la empresa para identificar cada uno de los fenómenos, hechos y comportamientos que conforman el estudio y con base en este análisis realizar la propuesta.

2.5. Población y Muestra

La población para el trabajo de investigación serán los funcionarios que forman parte del área administrativa de la organización. Como el universo de la investigación es pequeño, el presente trabajo de investigación no requiere de muestra, por lo tanto, se realizará con todo el universo poblacional.

Tabla 1-2: Población y muestra

Población	Frecuencia	Porcentaje
Presidente	1	1,37 %
Gerente	1	1,37 %
Contadora	1	1,37 %
Secretaria	1	1,37 %
Tesorera	1	1,37 %
Supervisor	1	1,37 %
Recursos Humanos	1	1,37 %
Socios	66	90,41 %
TOTAL	73	100,00%

Fuente: Visita realizada al contador

Realizado por: Melendres, Anabel. 2021

El modelo de gestión está dirigido al área administrativa de la Cooperativa de Transporte Policentro, por lo tanto, no es necesario realizar una encuesta a clientes externos pues la información obtenida no incidirá en el presente estudio. En su lugar se realizará entrevistas a sus principales proveedores ya que al tomar en cuenta su perspectiva se podrá analizar la capacidad

de la cooperativa para adquirir deuda o adquirir bienes y servicios para el óptimo desempeño de la Cooperativa de Transportes.

Dentro de los principales Proveedores están: Gasolineras, Empresas que ofertan el servicio de mantenimiento, Talleres mecánicos, Lavadoras y Lubricadoras, Tiendas de Repuestos y accesorios, Carrocerías, Compañías de seguros a través de las cuales se contratan seguros de vida, accidentes y responsabilidad civil. A continuación, se muestra una tabla en donde se pueden visualizar el nombre del proveedor, el tipo de servicio o suministro que ofrece, así como la cantidad que se adquiere mensualmente, y finalmente su evaluación. Esta información se obtuvo luego de mantener una conversación con la Contadora de la Cooperativa.

Tabla 2-2: Cuadro de proveedores

Proveedor	Tipo de Servicio / Suministros	Productos/Servicio Suministrados al mes	Evaluación Gestión
Primax	Combustible	120	Proveedor Preferencial
Lubricadora ,lavadora ALDO'S Car Wash	Lubricadora y Lavadora	85	Proveedor Preferencial
Zeta Llantas	Llantas	68	Proveedor Preferencial
Lubricadora F1 Motors	Lubricadora	54	Proveedor Preferencial
TECNIQUAY TIRE S.A.	Llantas	52	Proveedor Estándar
Vulcanizadora Maxtrek	Servicio de Vulcanizado	45	Proveedor Estándar
Lubricadora Total	Lubricadora	40	Proveedor Estándar
Masterax Guayaquil	Accesorios	40	Proveedor Preferencial
Taller Multimarcas	Servicio de Mantenimiento	29	Proveedor Estándar
Autostudio Guayaquil	Accesorios	26	Proveedor Estándar
Lubricadora La Curva	Lubricadora	22	Proveedor Estándar
Teojama Comercial	Servicio de Mantenimiento	22	Proveedor Preferencial
Repuestos MareroParts	Repuestos	20	Proveedor Estándar

Vulcanozadora Lider	Servicio de Vulcanizado	20	Proveedor Estándar
Taller Motrisa SA	Servicio de Mantenimiento	19	Proveedor Estándar
Tecnicentro el Fenix	Servicio de Mantenimiento	18	Proveedor Estándar
Lubricadora Americana	Lubricadora	15	Proveedor Preferencial
DEPORPAS S.A	Repuestos	15	Proveedor Estándar
Vulcanizadora Las Aguas Urbanor	Servicio de Vulcanizado	13	Proveedor Preferencial
Lavadora de AuTOS k.l.c	Lavadora	12	Proveedor Estándar
Lavadora y Lubricadora Car Clean	Lavadora	10	Proveedor Estándar
IMPEDI C.A.	Lavadora	6	Proveedor Estándar
ACCESYS	Accesorios	6	Proveedor Estándar
Mansuera Guayaquil	Accesorios	5	Proveedor Estándar
Scudería lavadora Lubricadora Urdesa	Lavadora	4	Proveedor Preferencial
Mansuera Guayaquil Norte	Repuestos	3	Proveedor Estándar
Seguros Latina	Servicio de Seguro	1	Proveedor Preferencial
Seguros Metropolitana	Servicio de Seguro	1	Proveedor Preferencial

Fuente: Conversación mantenida con la Contadora de la Cooperativa

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Cabe mencionar que la actividad de la Cooperativa es brindar el servicio de movilización a través de buses y mantiene hasta la presente fecha 3 frecuencias: ruta 52, ruta 108 y la ruta 10 en la ciudad de Guayaquil.

En cuanto a la competencia, en la ciudad de Guayaquil existen diversas cooperativas de transporte que se dedican a brindar un servicio similar, sin embargo, para establecer la competencia directa se tomó en cuenta las cooperativas que tienen las mismas frecuencias, mismas que se muestran en la tabla a continuación:

Tabla 3-2: Competencia de la Cooperativa Ruta Policentro

Nombre de la Cooperativa	Líneas que posee
Cooperativa de Transporte Urbano Guayaquil	Líneas: 6, 67 – 1, 67 – 2, 67-3, 71 y 113
Cooperativa de Transporte Urbano Los Camberra	Líneas: 42, 171, 43 y 41
Cooperativa de Transporte Urbano General Eloy Alfaro	Líneas: 34,
Cooperativa de Transporte Urbano José Joaquín de Olmedo	Líneas: 28, 89, 33 y 119
Cooperativa de Transporte Urbano 10 de Agosto Ltda.	Líneas: 112, 135, 62-2
Cooperativa de Transporte Urbano Juan Pueblo 2	Líneas: 65 – 35, 35-1

Fuente: Conversación mantenida con la Contadora

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

2.6. Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

Método inductivo

Es un método que se basa en la observación y permitirá realizar un diagnóstico de la situación de la empresa tomando en cuenta la información de los balances y las entrevistas que se realizarán a los directivos y empleados. Estos datos ayudarán a comprobar el problema y prever una solución a través del análisis de los riesgos financieros y económicos.

Método Deductivo

Este método permite pasar de un contexto general a uno particular, de forma que partiendo de enunciados de carácter universal y utilizando instrumentos científicos, se conocerán cuáles son los elementos e indicadores del modelo de gestión financiera que permitirán la optimización de los recursos económicos y financieros de la Cooperativa de Transporte Ruta Policentro, Guayaquil-Guayas.

Método analítico

Se aplicará un proceso analítico, estudiando los aspectos particulares de la situación actual en la Cooperativa de Transporte Ruta Policentro, para así determinar los cambios específicos en la gestión financiera que permitirán optimizar los recursos económicos y financieros de la empresa.

2.6.1. Técnicas e Instrumentos

Las técnicas que se utilizarán en la presente investigación son las siguientes:

Entrevista

Se realizará una entrevista al Señor Gerente para recolectar información general de la situación financiera actual de la empresa y de esta manera identificar los elementos más relevantes que servirán como referencia para iniciar el desarrollo del modelo de gestión financiero.

Encuesta

Con el fin de conocer la apreciación sobre el estado económico y financiero de la organización se utilizará una encuesta dirigida al personal administrativo de la Cooperativa de de Transporte Ruta Policentro.

Observación Directa

Se observará el estado económico y financiero de la Cooperativa con el fin de recolectar datos económicos y contables, así como los procesos llevados a cabo en la Cooperativa de Transporte.

2.6.2. Instrumentos

Guía de entrevista

Con el fin de optimizar el tiempo de la entrevista se empleará una guía conformada por los lineamientos que permitirán recolectar la información acerca de la situación de la empresa.

Cuestionario

Se diseñará un cuestionario con preguntas cerradas dirigidas a los funcionarios del área administrativa de la Cooperativa de Transporte Ruta Policentro con el fin de obtener información válida y confiable acerca de la apreciación de la situación de la empresa.

Análisis Financiero

Se realizará un estudio mediante la información contable recolectada y a través de un análisis de los indicadores financieros se podrá comprender la situación actual y los resultados de operación de la Cooperativa.

2.7. Análisis de Resultados

Como se mencionó anteriormente la población objeto de estudio comprende 73 personas entre las cuales se encuentra el presidente, Gerente, Contador, Secretaria, Jefe de Recursos Humanos, Tesorera, el Supervisor y los 66 socios que conforman la Cooperativa de Transporte Ruta Policentro de la Ciudad de Guayaquil.

Una vez que se aplicó la encuesta se procedió a realizar el Análisis de los resultados obtenidos, el cual se detalla a continuación.

Tabla 4-2: Pregunta N° 1 ¿Tiene usted una planificación financiera?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	69	95,8%
No	3	4,2%
Total	72	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

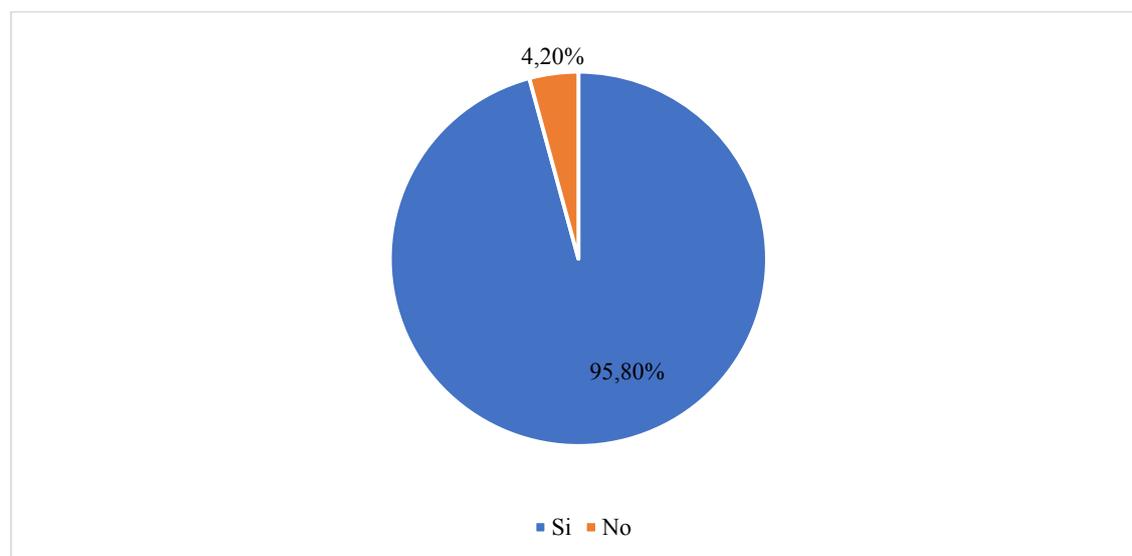


Figura 1-2. Pregunta N° 1 ¿Tiene usted una planificación financiera?

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Análisis

De las 72 personas que conforman los trabajadores de la empresa el 95,8% afirmó tener una planificación financiera para desempeñar las actividades diarias. Por otra parte, el 4,2% de los trabajadores encuestados sostiene que no dispone de una planificación financiera debido a que su actividad principal dentro de la Cooperativa no requiere de una planificación.

Tabla 5-2: Pregunta N° 2 ¿La cooperativa utiliza herramientas para controlar los recursos financieros?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si, especifique	30	41,7%
No	42	58,3%
Total	72	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

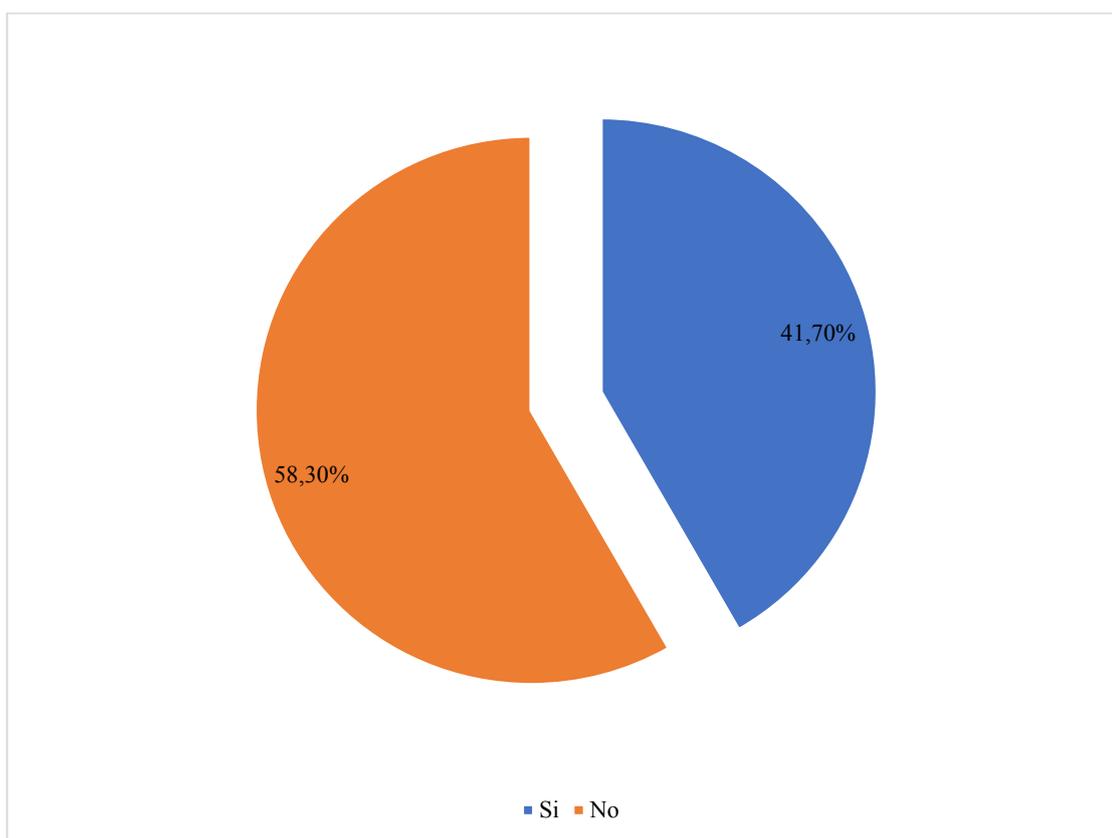


Figura 2-2. Pregunta N° 2 ¿Cuáles son las herramientas que utiliza la cooperativa para controlar los recursos financieros?

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Análisis

Del 100% de encuestados, el 30% manifestó que la cooperativa si utiliza algunas herramientas como presupuestos anuales, reportes mensuales, reportes de caja chica, conciliaciones bancarias y firmas de comprobantes de ingresos y egresos.

Por otra parte, el 58,3% de los trabajadores expuso que la empresa no cuenta con herramientas para controlar el uso adecuado de los recursos financieros que le ayuden a tomar mejores decisiones incrementando la rentabilidad de la cooperativa.

Tabla 6-2: Pregunta N° 3 ¿Conoce usted si existe un presupuesto destinado por cada área de la empresa?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	60	83,3%
No	32	16,7%
Total	72	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

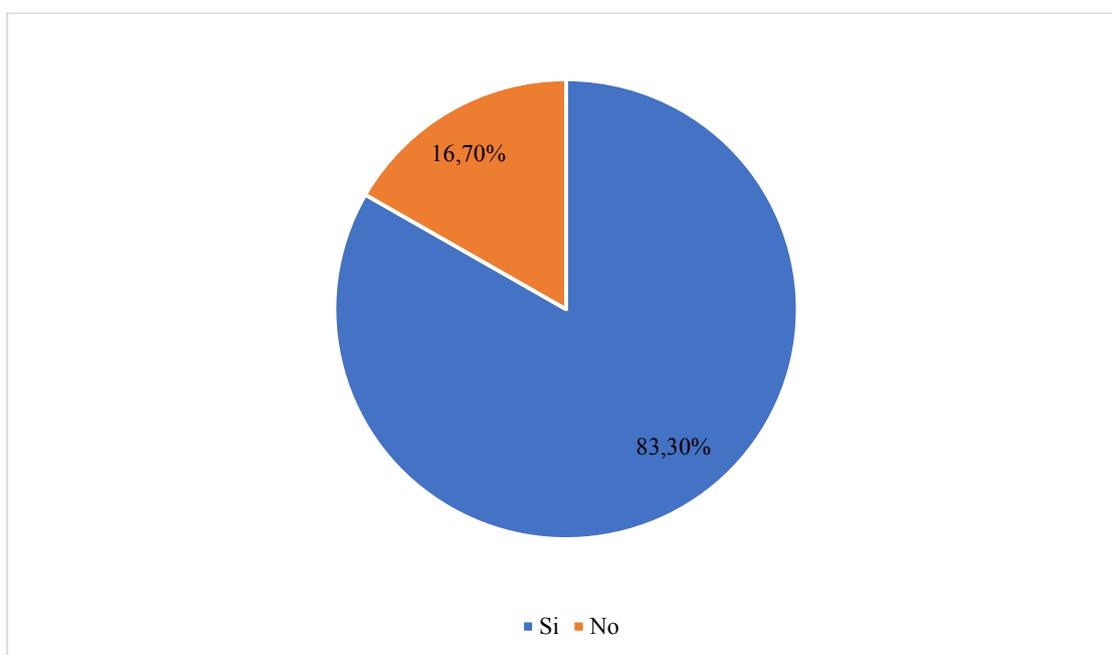


Figura 3-2. Pregunta N° 3 ¿Conoce usted si existe un presupuesto destinado por cada área de la empresa?

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Análisis

Como se muestra en la parte superior el 83,3% de los encuestados manifestó que la cooperativa si elabora presupuestos para cada periodo económico mientras que el 16.7% sostuvo que no se realiza una planificación a través de presupuestos.

Tabla 7-2: Pregunta N° 4 ¿Emite usted informes financieros?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	4,2%
No	69	95,8%
Total	72	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

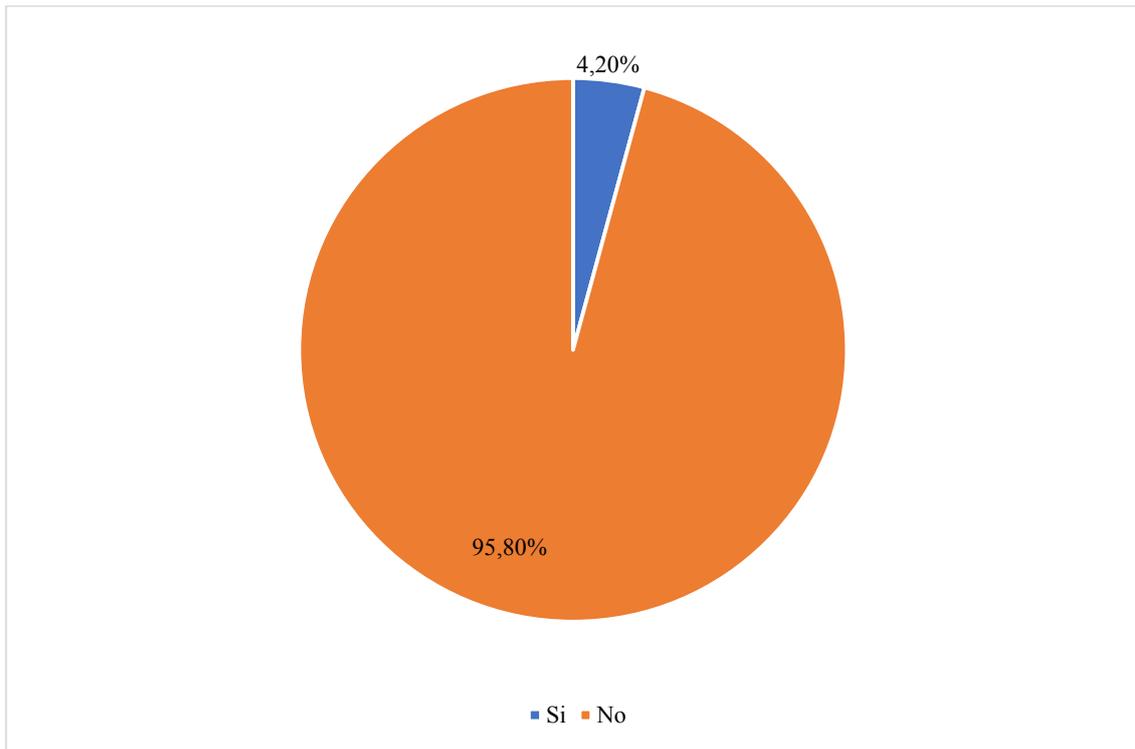


Figura 4-2. Pregunta N° 4 ¿Emite usted informes financieros?

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Análisis

En base a esta pregunta se pudo determinar que del total de encuestados 3 personas emiten estados financieros correspondiente al 4,20% y el 95,80% no los emite por diferentes aspectos, entre ellos que no tienen una relación directa con el departamento financiero.

Tabla 8-2: Pregunta N° 5 ¿En qué tiempo emite usted estos reportes financieros?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Mensual	1	1,4%
Trimestral	2	2,8%
Anual	69	95,8%
Otra	0	0%
Total	72	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

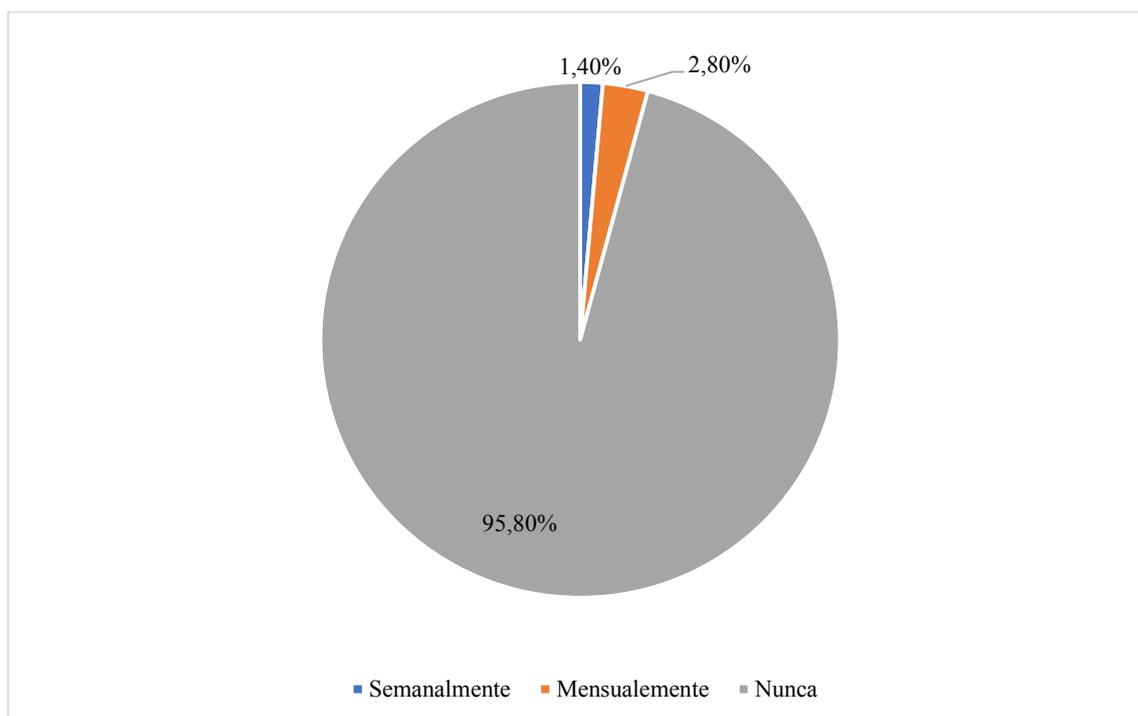


Figura 5-2. Pregunta N° 5 ¿En qué tiempo emite usted estos reportes financieros?

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Análisis

Esta pregunta tiene relación con la anterior ya que el 95,8% emite reportes financieros de forma anual, mientras que el 2,8 % que corresponde a la tesorera y supervisor emiten los informes de manera trimestral.

Tabla 9-2: Pregunta N° 6 ¿La empresa posee políticas o procedimientos que garanticen el eficiente uso de los recursos financieros?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	6,9%
No	20	27,8%
No sé	47	65,3%
Total	72	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

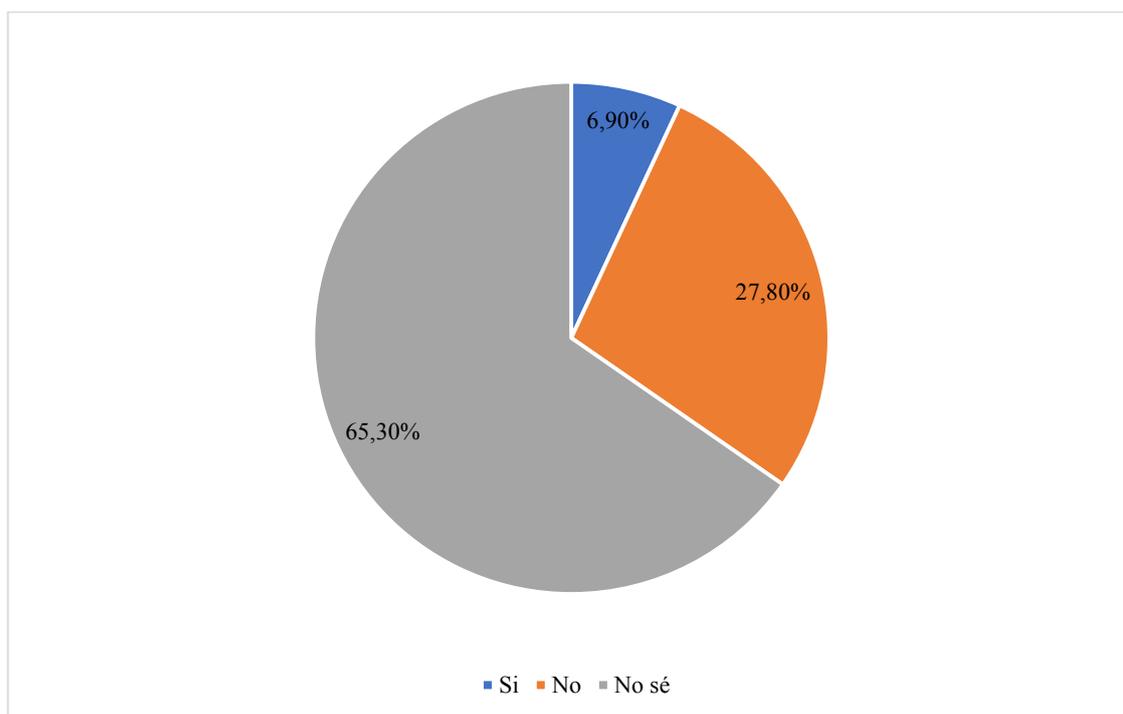


Figura 6-2. Pregunta N° 6 ¿La empresa posee políticas o procedimientos que garanticen el eficiente uso de los recursos financieros?

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Análisis

Respecto a las políticas y procedimientos de la empresa para controlar el uso de los recursos financieros el 65,30% de encuestados desconocen respecto a su existencia, por otro parte, el 27,80% asegura que la empresa no dispone de estas políticas o procedimientos y apenas el 6,90% manifestaron que si tenían las mencionadas políticas y procedimientos.

Tabla 10-2: Pregunta N° 7 ¿Ha recibido capacitaciones acerca de las políticas y procedimientos para un eficiente uso de recursos financieros?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	4,2%
No	69	95,8%
Total	72	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

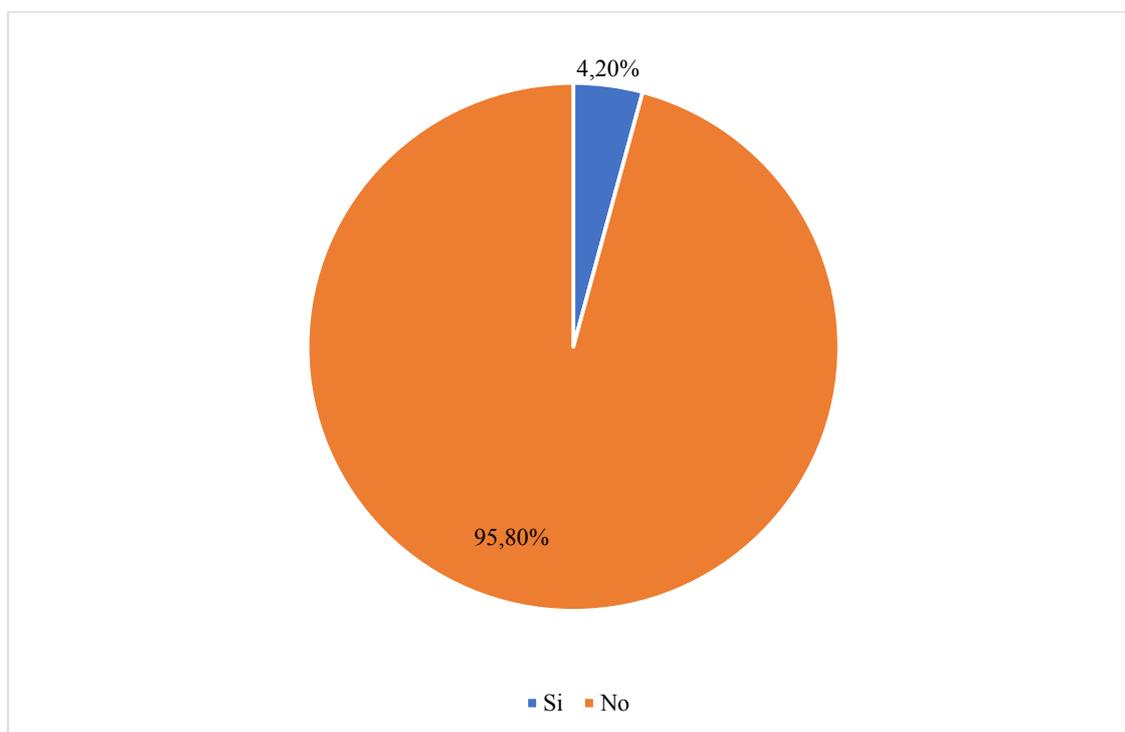


Figura 7-2. Pregunta N° 7 ¿Ha recibido capacitaciones acerca de las políticas y procedimientos para un eficiente uso de recursos financieros?

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Análisis

Como se puede evidenciar, el 95,80% de encuestados manifestó que no han recibido capacitaciones respecto a las políticas y procedimientos para un eficiente uso de recursos financieros, las respuestas de los encuestados tienen una relación directa con la pregunta anterior.

Tabla 11-2: Pregunta N° 8 ¿Considera importante que se socialice la situación real de la empresa?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Muy Importante	50	69,4%
Importante	19	26,4%
Poco Importante	3	4,2%
Total	72	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

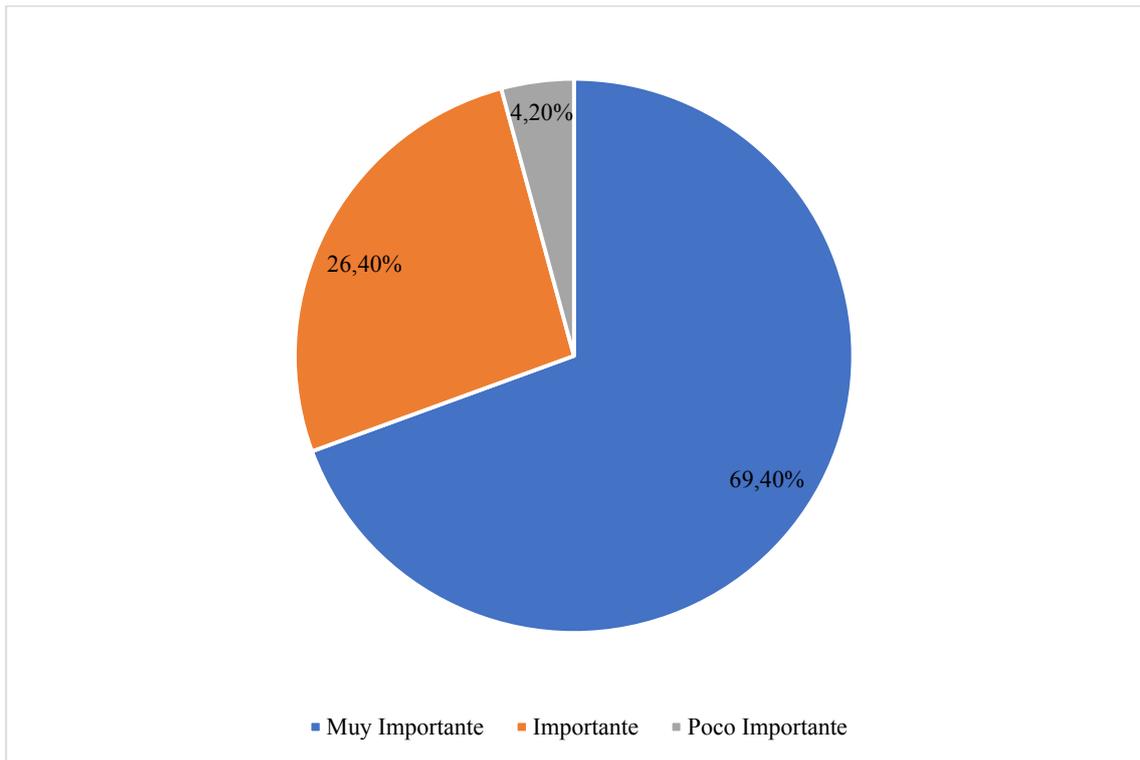


Figura 8-2. Pregunta N° 8 ¿Considera importante que la empresa socialice la situación real de la empresa?

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Análisis e Interpretación

El 69,40% considera sumamente importante la socialización constante y actualizada por otra parte el 26,4% lo considera importante mientras que el apenas el 4,20% considera este factor poco importante.

Tabla 12-2: Pregunta N° 9 ¿En la Cooperativa se asignan tareas encaminadas al cumplimiento de objetivos?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	4,2%
No	12	16,7%
Total	72	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

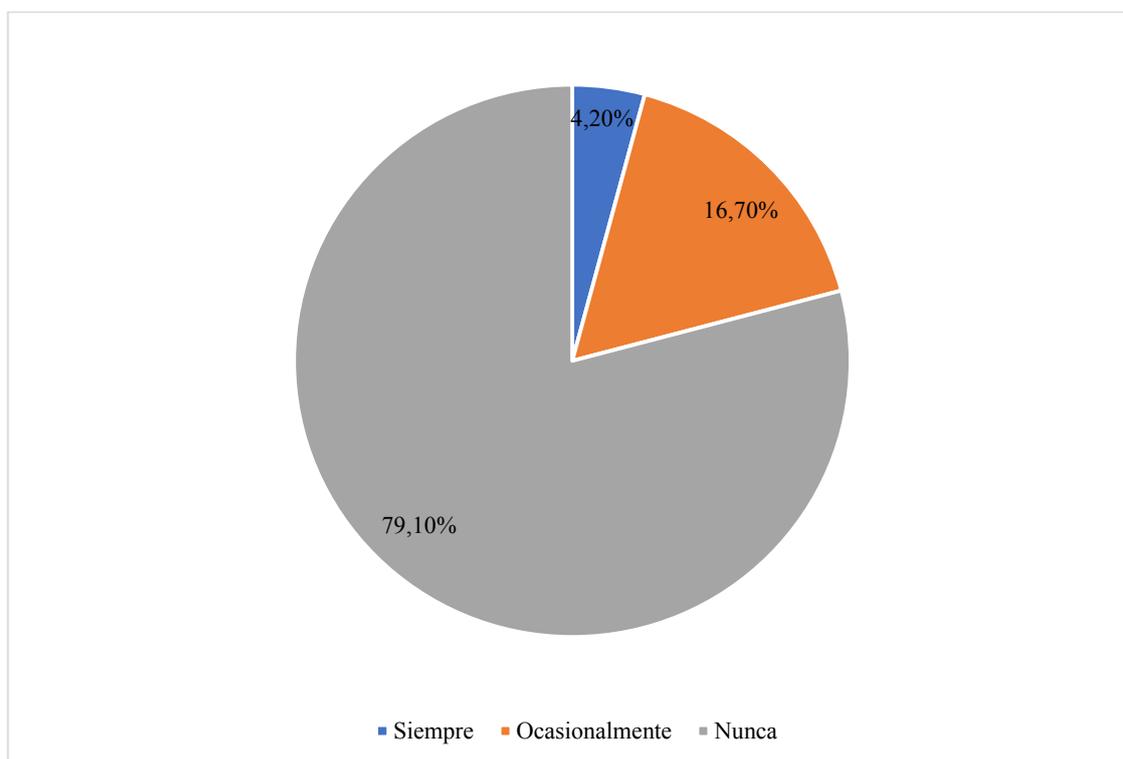


Figura 9-2. Pregunta N° 9 ¿En la Cooperativa se asignan tareas encaminadas al cumplimiento de objetivos?

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Análisis

Del total de encuestados el 79,10% manifestaron que nunca se delimitan metas para el cumplimiento de objetivos, así también el 16,7% manifestó que los realizan ocasionalmente mientras que una minoría que representa el 4,20% contestó que siempre se les han impartido metas para el desarrollo de sus actividades.

Tabla 13-2: Pregunta N° 10 ¿Se realizan evaluaciones de desempeño al personal con relación al cumplimiento de objetivos?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	2	2,8%
Ocasionalmente	0	0,0%
Nunca	70	97,2%
Total	72	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

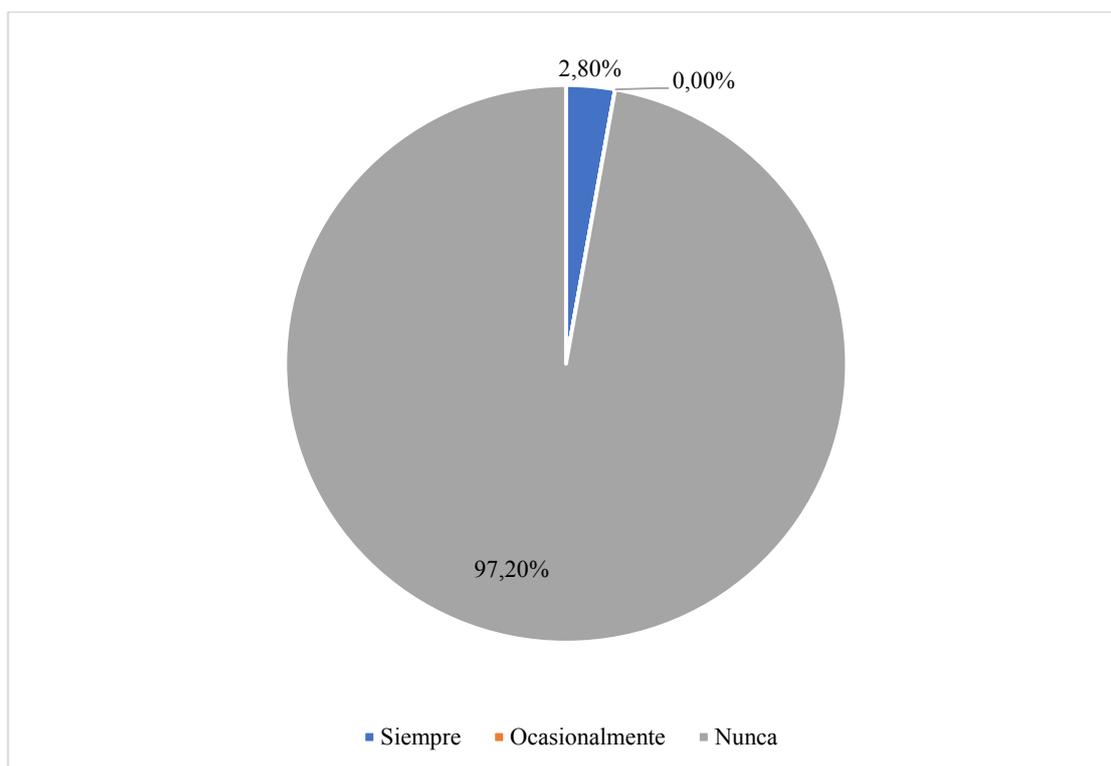


Figura 10-2. Pregunta N° 10 ¿Se realizan evaluaciones de desempeño al personal con relación al cumplimiento de objetivos?

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Análisis

Del resultado de las encuestas se obtuvo que el 97,20% respondió que no se realizan evaluaciones de desempeño, mientras que el 2,80% contestaron que siempre se realizan estas evaluaciones.

Tabla 14-2: Pregunta N° 11 ¿Se comunican las deficiencias a quien corresponda para que realicen los correctivos necesarios?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	2	2,8%
Ocasionalmente	0	0,0%
Nunca	70	97,2%
Total	72	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

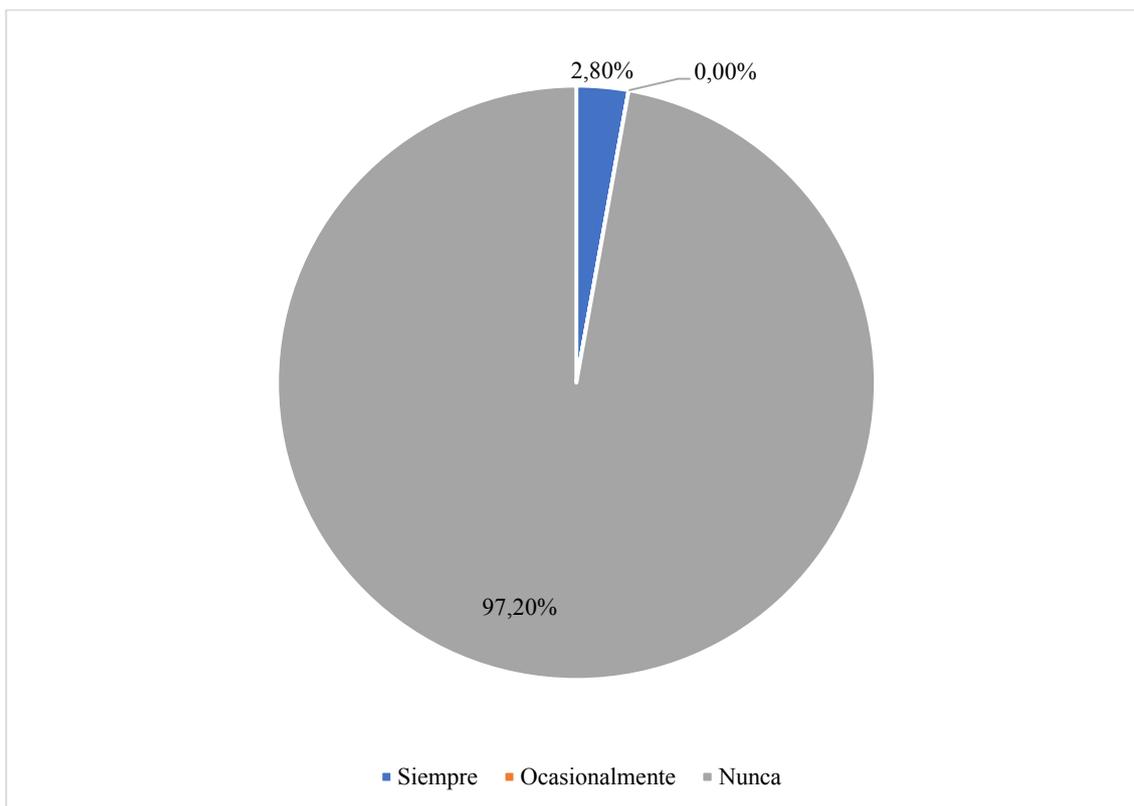


Figura 11-2. Pregunta N° 11 ¿Se comunican las deficiencias a quien corresponda para que realicen los correctivos necesarios?

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Análisis

Como se puede evidenciar, el 97,2% de encuestados supo manifestar que no se comunican las deficiencias existentes ya que en realidad no se plantean tareas para garantizar el cumplimiento de objetivos de la empresa.

Tabla 15-2: Pregunta N° 12 ¿Existe en la empresa un modelo de gestión financiera?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0,0%
No	72	100%
Total	72	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

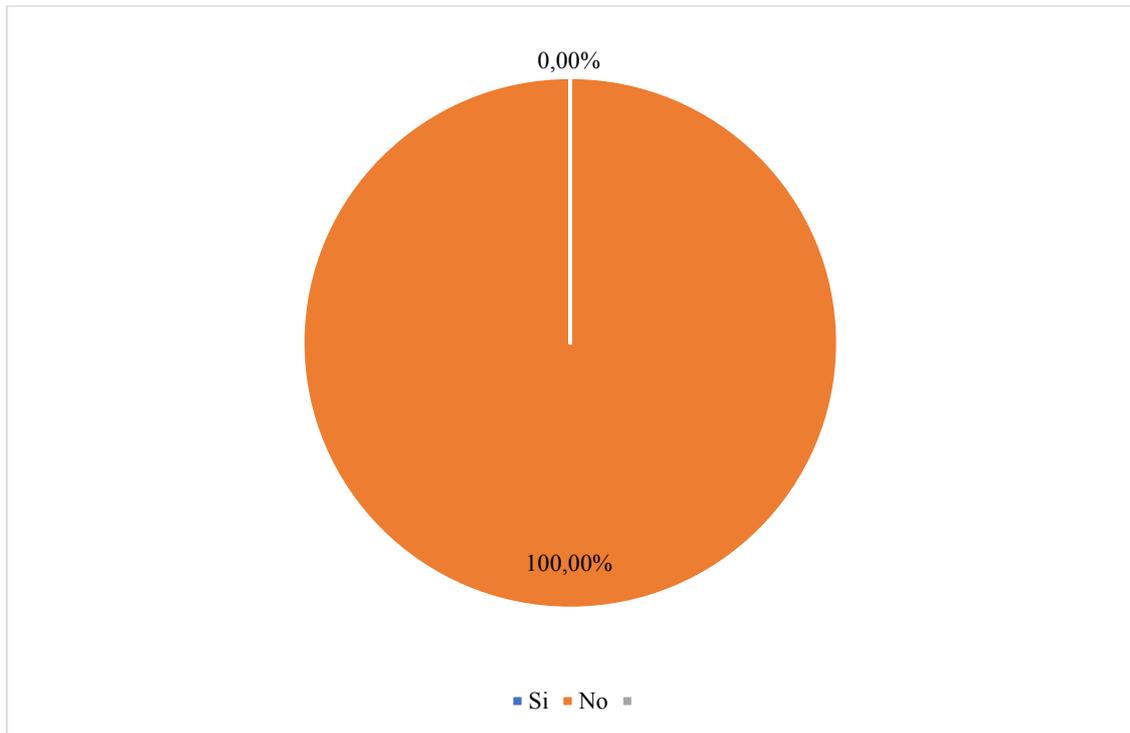


Figura 12-2. Pregunta N° 12 ¿Existe en la empresa un modelo de gestión financiera?

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Análisis

Al consultar si los trabajadores tienen conocimiento de la existencia de un modelo de gestión, el 100% contestó que la empresa no posee un modelo de gestión.

Tabla 16-2: Pregunta N° 13 ¿Considera necesario aplicar un modelo de gestión financiera en la empresa?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	72	100,0%
No	0	0,0%
Total	72	100%

Fuente: Encuesta

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

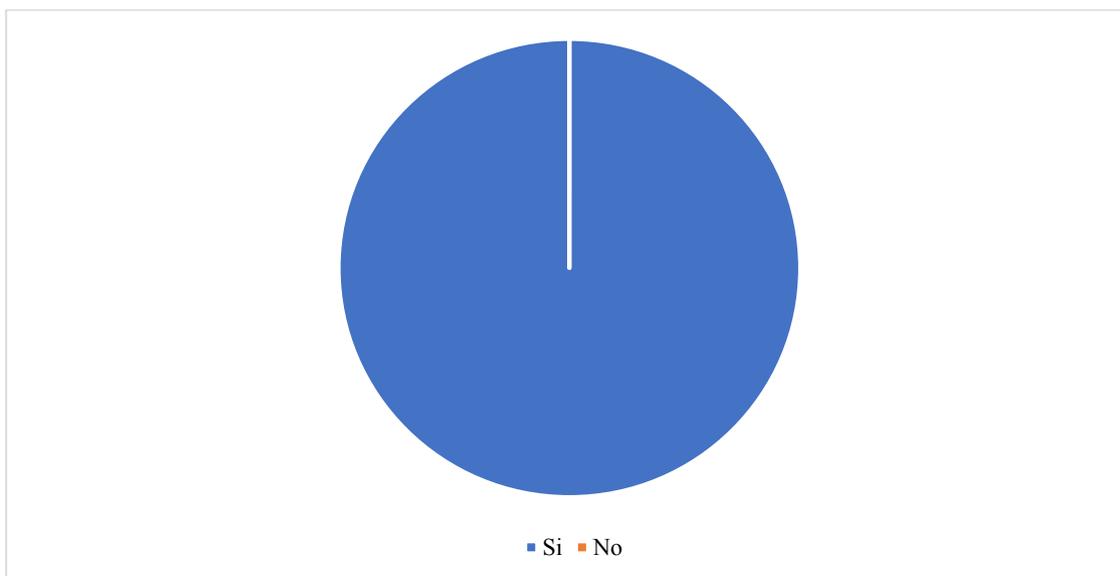


Figura 13-2. Pregunta N° 13 ¿Considera necesario aplicar un modelo de gestión financiera en la empresa?

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Análisis

Una vez finalizada la encuesta, el 100% de quienes conforman la Cooperativa están totalmente de acuerdo en implementar un modelo de gestión.

Análisis de datos de la Entrevista dirigida al Contador de la empresa

Una vez realizada la encuesta a todos los trabajadores de la Cooperativa se procedió a realizar una entrevista a la Srta. María Magdalena Vaicilla González en calidad de Contador de la Cooperativa de Transporte Ruta Policentro con el objetivo de conocer con certeza la situación actual de la empresa, permitiendo realizar un diagnóstico de la problemática para posteriormente otorgar las soluciones más factibles para la empresa.

De esta entrevista se desprenden los siguientes resultados:

La empresa al momento no cuenta con un modelo financiero a pesar del crecimiento exponencial que ha tenido los últimos años en el mercado, manteniéndose como una de las cooperativas de transporte urbano con mayor afluencia de usuarios por la pertinencia de las rutas adquiridas. La empresa siempre ha estado pendiente de las necesidades de los socios como cumplir con las obligaciones con los diferentes entes de control y a pesar de buscar la expansión de las rutas no se han planteado los beneficios que obtendría la empresa al aplicar un modelo financiero.

Respecto a la elaboración de presupuestos para el periodo fiscal menciona que si se ejecuta un presupuesto general que engloba las necesidades de toda la empresa tomando en cuenta los gastos incurridos el periodo anterior; sin embargo, no se aplica una evaluación periódica al presupuesto para realizar ajustes en caso de requerirlos, como contador se intenta apegar al presupuesto pero no se lleva un control adecuado de cuál fue la incidencia para que exista evidencia de otros valores correspondientes a lo gastado o ingresado realmente.

Como parte administrativa de la empresa considera que es necesario la ejecución del presupuesto no solo en el área contable, sino que se involucre a todo el personal ya que cada departamento conoce sus necesidades y se debería empezar a reconsiderar la forma de realizarlo y ejecutarlo promoviendo evaluaciones periódicas.

Como ya se había mencionado con anterioridad la empresa se encuentra al día en las obligaciones que mantiene con los diferentes entes de control y esto se debe a la presentación periódica de reportes financieros, ya que esta se convierte en la herramienta de control por parte de gerencia, presidencia y el departamento contable para analizar cada una de las cuentas y tomar mejores decisiones; sin embargo, la empresa requiere de un análisis más profundo aplicando un modelo de gestión financiera diseñado oportunamente ya que a través de indicadores se podría determinar la situación real de la empresa y tener un panorama más claro que permitirá tomar decisiones que garanticen el crecimiento y rentabilidad de la empresa.

La implementación de un modelo de gestión requiere de una capacitación con todo el personal estableciendo las políticas y procedimientos necesarios para dar fiel cumplimiento a este modelo. Esto es muy importante ya que se considera que la falta de capacitación y la socialización de la situación actual de la empresa produce que existan deficiencias que al ser atendidas a tiempo contribuirán a la mejora continua de la empresa.

Una vez concluida la entrevista, se puede determinar que la empresa a pesar de llevar un control de los recursos financieros, mantiene deficiencias que pueden afectar directa e indirectamente a los resultados financieros en un periodo determinado, de ahí la importancia de la aplicación de un Modelo de Gestión Financiera que le permita garantizar la eficiencia al manejar recursos económicos y la toma de decisiones.

Análisis de la encuesta aplicada a proveedores

Una vez aplicados los instrumentos de recolección de datos a los funcionarios de la empresa, se consideró oportuno realizar una encuesta a los proveedores de la Cooperativa con el objetivo de conocer la perspectiva que poseen cada uno respecto a la información contable emitida por la empresa; esto permitió determinar la eficiencia del manejo de los recursos financieros. Además, permitió conocer si en la empresa se elabora un presupuesto para hacer frente a obligaciones con terceros.

Para determinar el número de proveedores a encuestar se tomó en consideración la cantidad en dólares que perciben de forma mensual por concepto de los servicios o productos suministrados, tomando como referencia valores mayores a \$2500. Con base en lo anterior, se obtuvo un total de 10 de proveedores a ser encuestados. Cabe mencionar que los datos mostrados a continuación es un promedio mensual emitido por el contador general de la empresa.

Tabla 17-2: Cuadro de Proveedores a ser encuestados

Proveedor	Tipo de Servicio / Suministros	Productos/Servicio Suministrados al mes	Valor en dólares mensuales
Primax	Combustible	120	\$3900,00
Lubricadora, lavadora ALDO'S Car Wash	Lubricadora y Lavadora	85	\$3400,00
Zeta Llantas	Llantas	68	\$30.600,00
Lubricadora F1 Motors	Lubricadora	54	\$1890,00
TECNIGUAY TIRE S.A.	Llantas	52	\$20800,00
Vulcanizadora Maxtrek	Servicio de Vulcanizado	45	\$3820,00
Masterax Guayaquil	Accesorios	40	\$3200,00
Taller Multimarcas	Servicio de Mantenimiento	29	\$3596,00
Seguros Latina	Servicio de Seguro	1	\$7920,00
Seguros Metropolitana	Servicio de Vida	1	\$2510,00

Fuente: Entrevista

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Tabla 18-2: Pregunta N° 1 ¿Considera usted que la Cooperativa tiene algún tipo de planificación estratégica?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	20,0%
No	3	20,0%
No sé	5	60,0%
Total	10	100%

Fuente: Entrevista

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

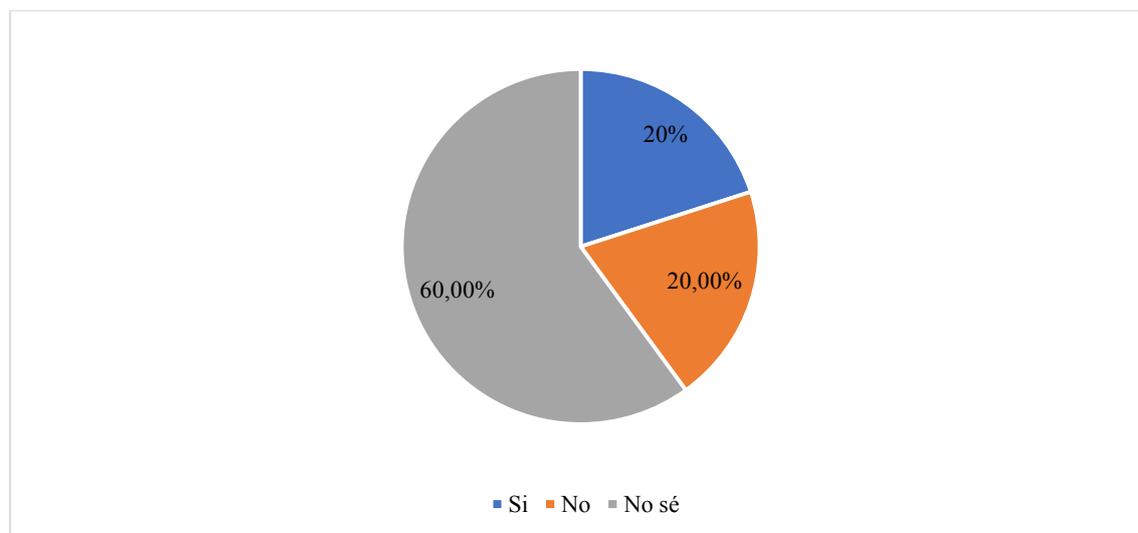


Figura 14-2. Pregunta N° 1 ¿Considera usted que la Cooperativa tiene algún tipo de planificación estratégica?

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Análisis

En esta interrogante se obtuvo que el 60% de los proveedores no conoce la forma en la que administra la empresa su planificación, mientras que el 20% manifestó que no trabajan bajo una planificación preestablecida.

Tabla 19-2: Pregunta N° 2 ¿Conoce usted si la empresa realiza una planificación presupuestaria, en donde se prevé de los recursos que se necesitarán en un periodo determinado?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	30,0%
No	7	70,0%
Total	10	100%

Fuente: Entrevista

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

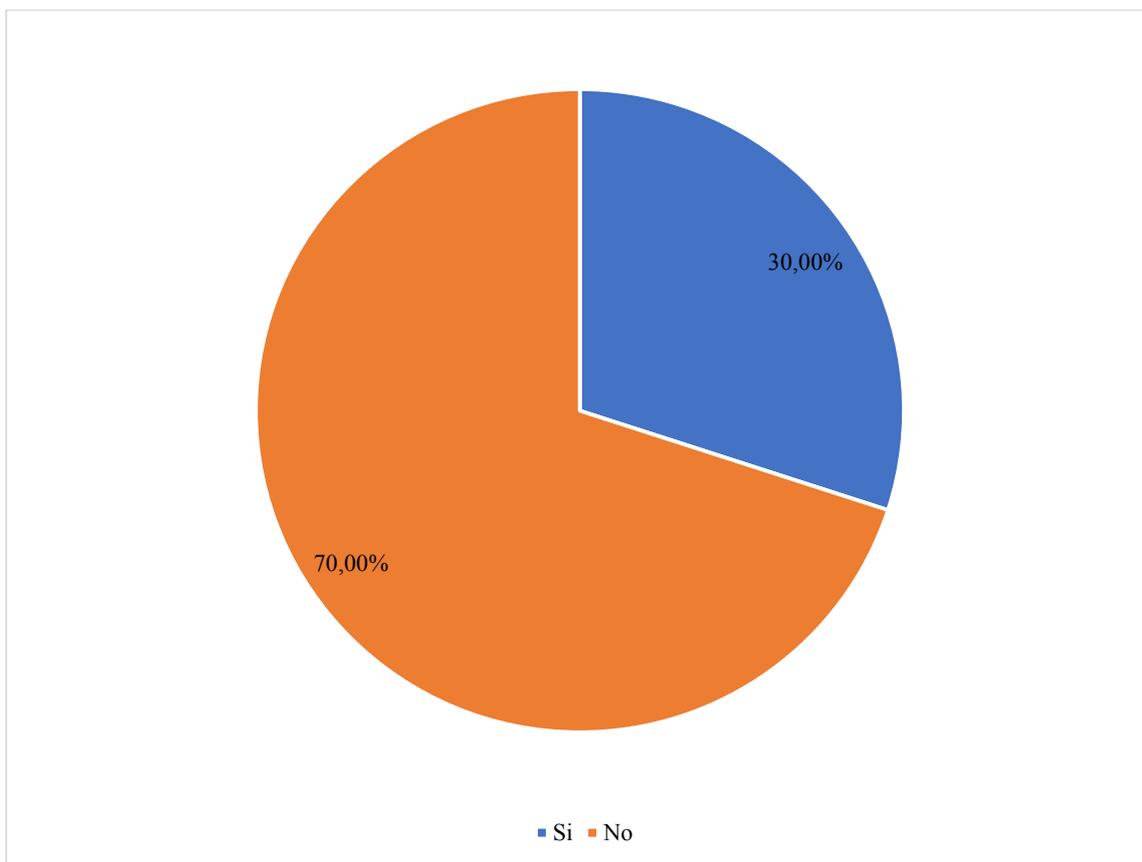


Figura 15-2. Pregunta N° 2 ¿Conoce usted si la empresa realiza una planificación presupuestaria, en donde se prevé de los recursos que se necesitarán en un periodo determinado?

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Análisis

Respecto a esta interrogante el 70% de los proveedores consideran que la Cooperativa no realiza una planificación presupuestaria, por otra parte, el 30% manifestó que es muy probable que mantengan una planificación presupuestaria.

Tabla 20-2: Pregunta N° 3 ¿La empresa mantiene una línea de crédito con usted?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	7	70,0%
No	3	30,0%
Total	10	100%

Fuente: Entrevista

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

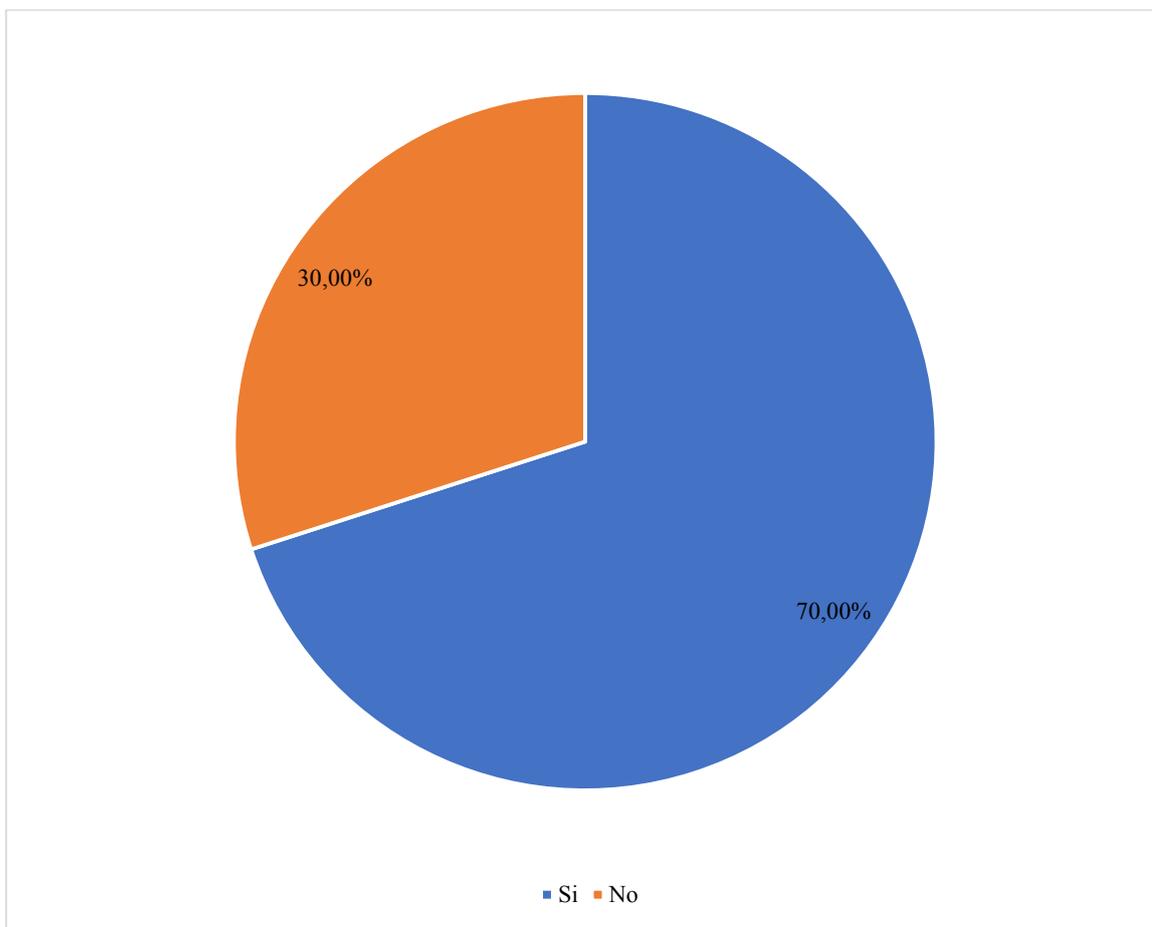


Figura 16-2. Pregunta N° 3 ¿La empresa mantiene una línea de crédito con usted?

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Análisis

Como se puede evidenciar el 70% de los proveedores mantiene una línea de crédito con la cooperativa ya sea en bienes o servicios.

Tabla 21-2: Pregunta N° 4 ¿Considera que la empresa tiene capacidad de pago para adquirir deuda?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	20,0%
No	3	30,0%
Tal vez	5	50,0%
Total	10	100%

Fuente: Entrevista

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

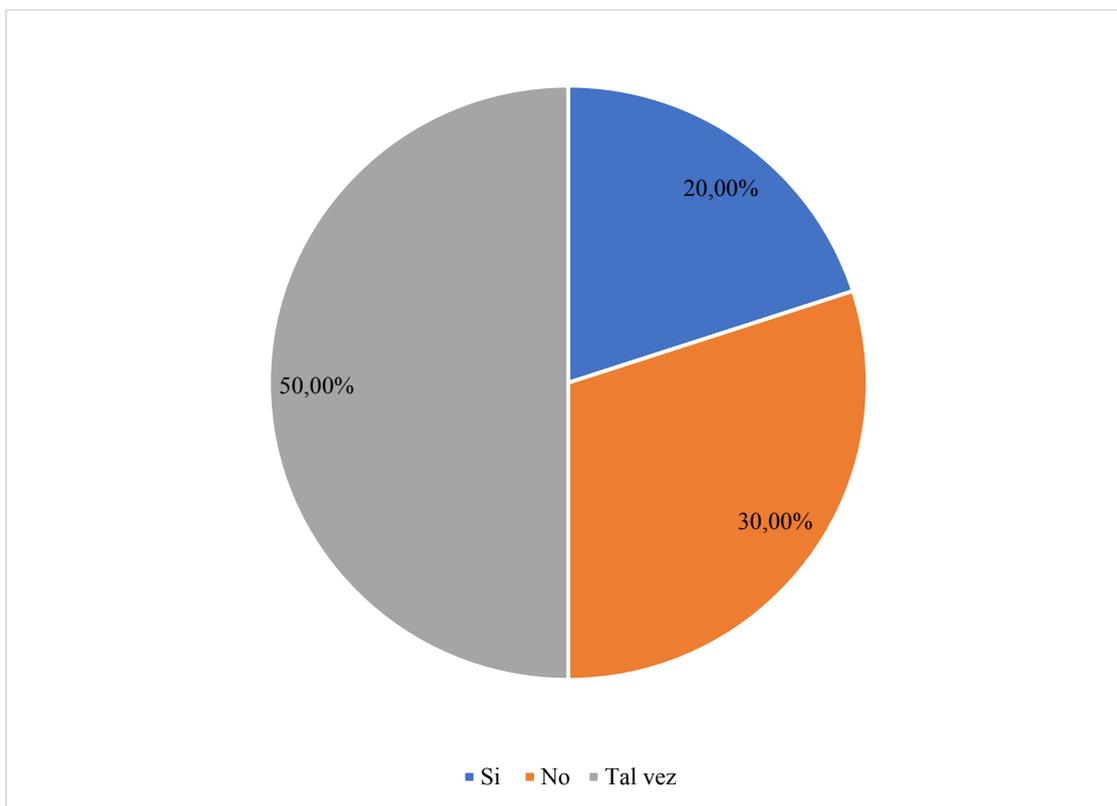


Figura 17-2. Pregunta N° 4 ¿Considera que la empresa tiene capacidad de pago para adquirir deuda?

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Análisis

En esta interrogante se pudo determinar que el 80% de los proveedores no conocen con certeza la capacidad de endeudamiento que posee la empresa mientras que el 20% contestó que si conocen la capacidad para adquirir deuda de la empresa.

Tabla 22-2: Pregunta N° 5 ¿La empresa le ha presentado un informe respecto a la situación financiera de la misma?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0,0%
No	10	100,0%
Total	10	100%

Fuente: Entrevista

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

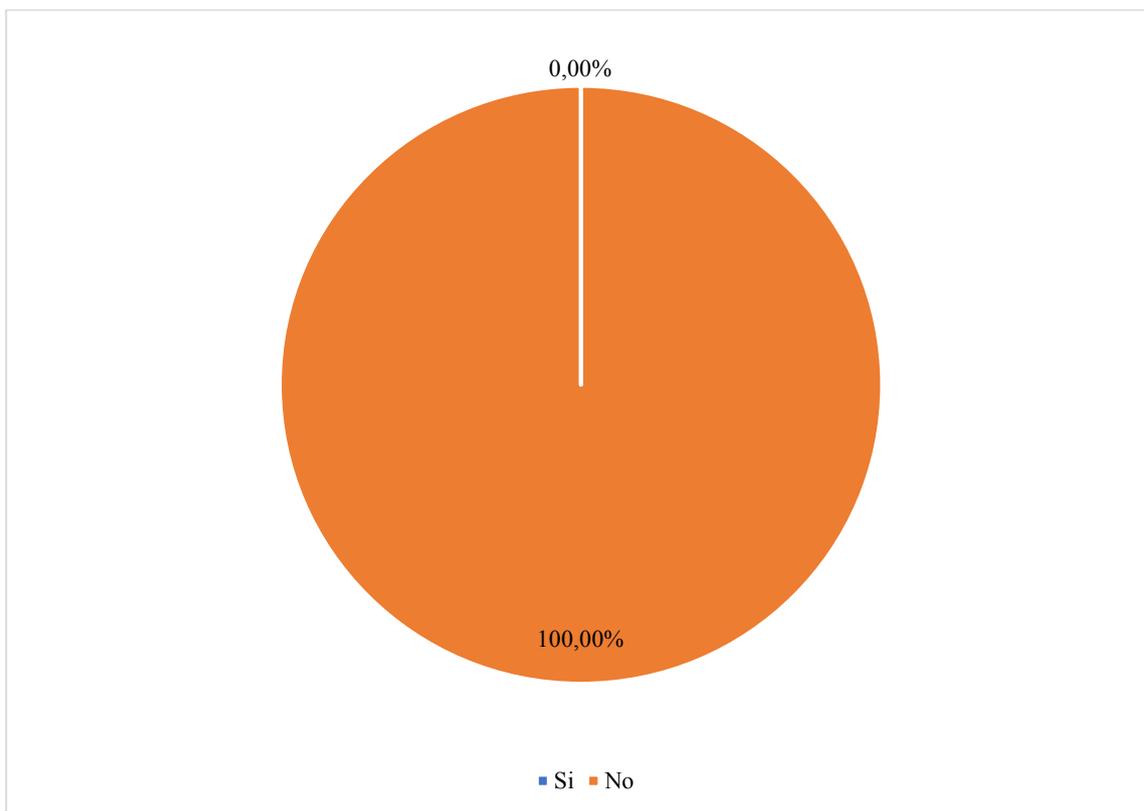


Figura 18-2. Pregunta N° 5 ¿La empresa le ha presentado un informe respecto a la situación financiera de la misma?

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Análisis

Como se registra en la gráfica el 100% de los proveedores manifestaron que no han recibido un informe de la situación financiera de la empresa.

Tabla 23-2: Pregunta N° 6 ¿Es importante socializar la situación financiera real de la empresa con los proveedores?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Muy Importante	6	60,0%
Importante	4	40,0%
Poco Importante	0	0,0%
Total	10	100%

Fuente: Entrevista

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

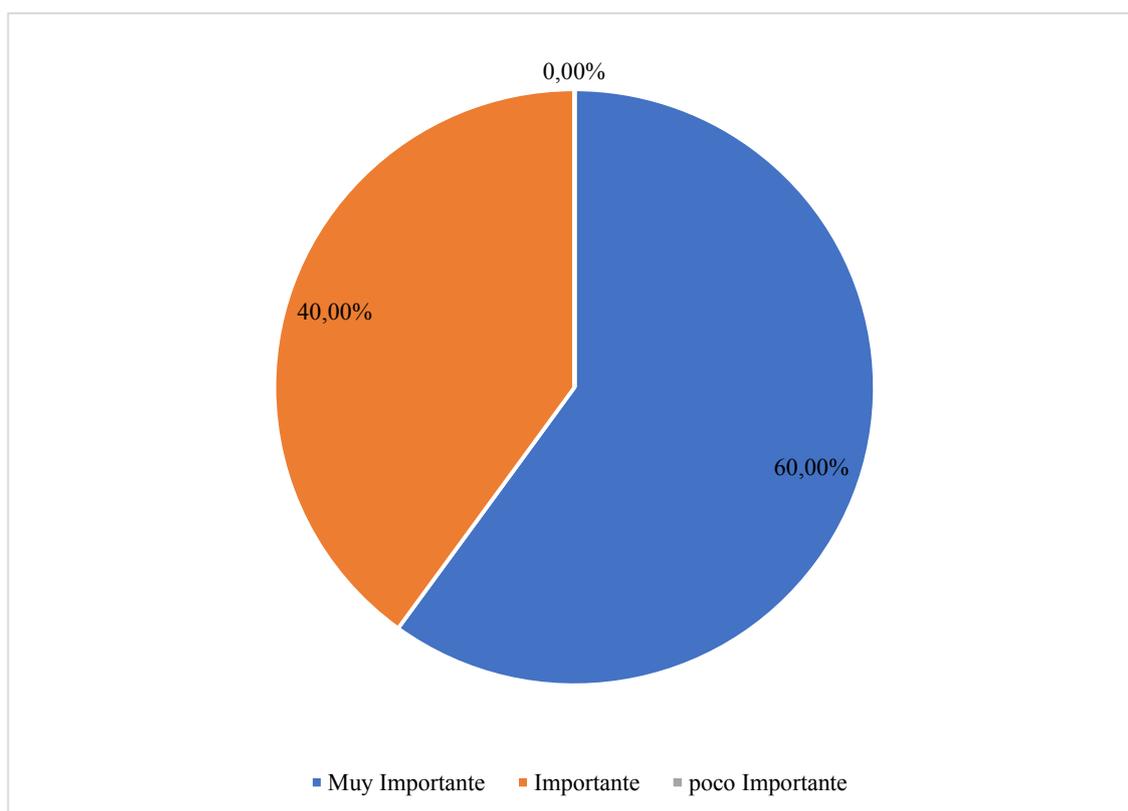


Figura 19-2. Pregunta N° 6 ¿Es importante socializar la situación financiera real de la empresa con los proveedores?

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Análisis

En esta pregunta el 60% de los proveedores encuestados manifestaron que era muy importante conocer a tiempo la situación actual de la empresa, mientras que el 40% consideró importante aludiendo que confían en los documentos legales que firman una vez otorgado un crédito a la cooperativa.

Tabla 24-2: Pregunta N° 7 ¿Cree usted que la empresa cuenta con un Modelo de Gestión Financiera?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	30,0%
No	7	70,0%
Total	10	100%

Fuente: Entrevista

Realizado por: Melendres, A. 2021

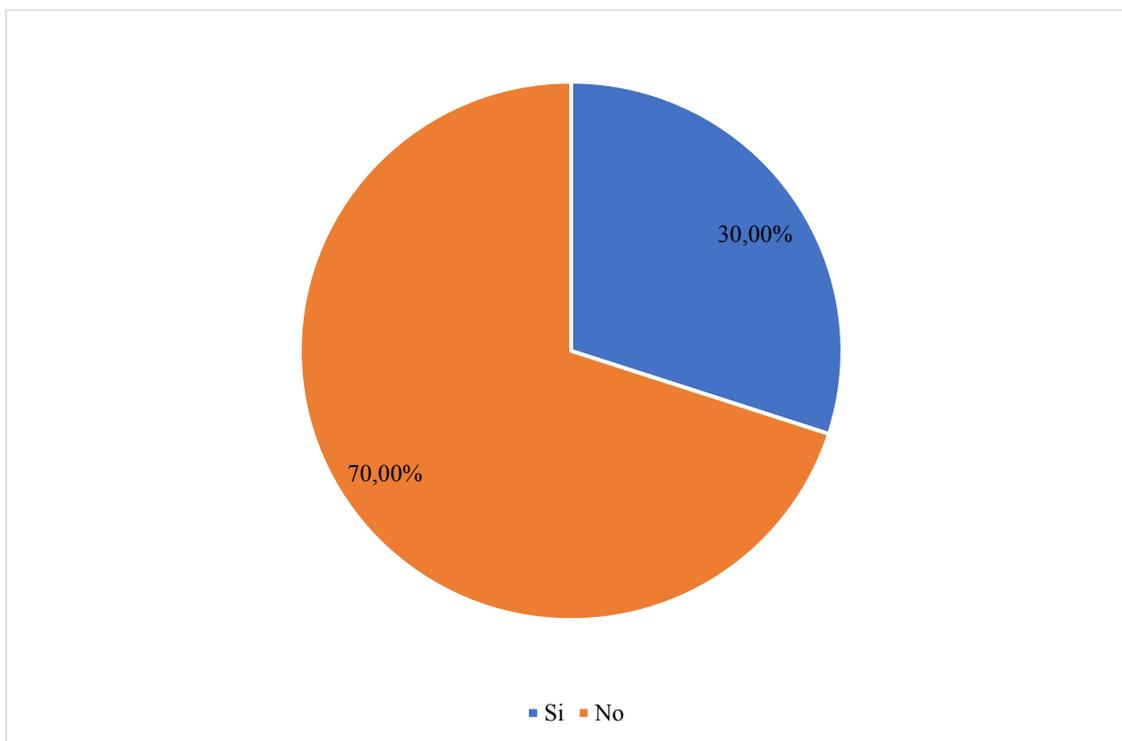


Figura 20-2. Pregunta N° 7 ¿Cree usted que la empresa cuenta con un Modelo de Gestión Financiera?

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Análisis

En cuanto a la existencia de un modelo de gestión en la cooperativa el 70% de los encuestados consideran que la Cooperativa no posee uno, mientras que el 30% considera que, si mantenían un modelo de gestión manifestando que, de no ser así, la empresa mostraría iliquidez o deficiencia, aunque no podían dar certeza de ello.

Tabla 25-2: Pregunta N° 8 ¿La empresa le ha presentado un Análisis Financiero periódico para tomar decisiones?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	30,0%
No	7	70,0%
Total	10	100%

Fuente: Entrevista

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

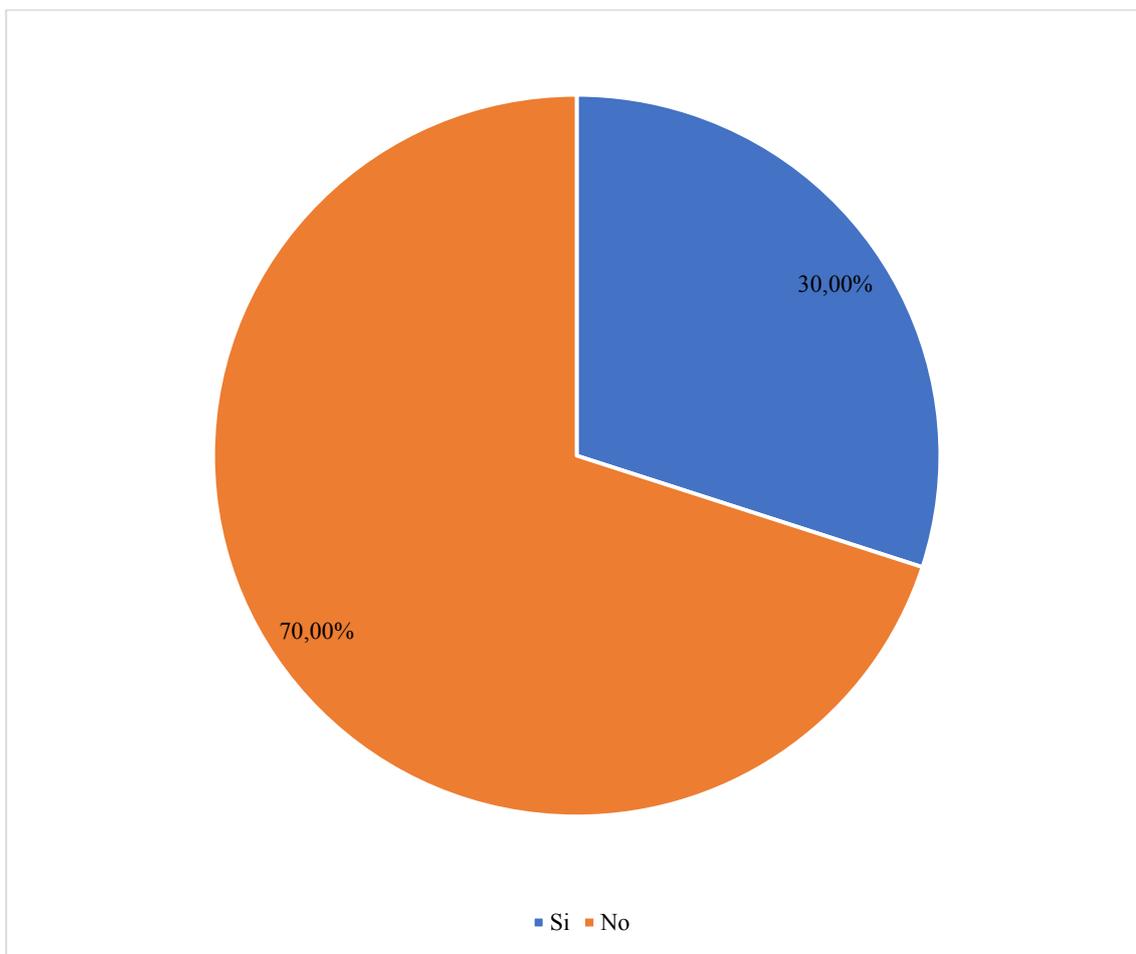


Figura 21-2. Pregunta N° 8 ¿La empresa le ha presentado un Análisis Financiero periódico para tomar decisiones?

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Análisis

El 70% del total de proveedores encuestados manifestaron que la cooperativa no realiza análisis financieros. Por otro lado, el 30% asumía que ejecutaban un análisis ya que en todos los créditos otorgados no han dejado de cumplir a cabalidad con su obligación.

Tabla 26-2: Pregunta N° 9 ¿Considera usted que, al aplicar un Modelo de gestión financiera, la empresa mejorará el manejo de los recursos económicos?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	10	30,0%
No	0	70,0%
Total	10	100%

Fuente: Entrevista

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

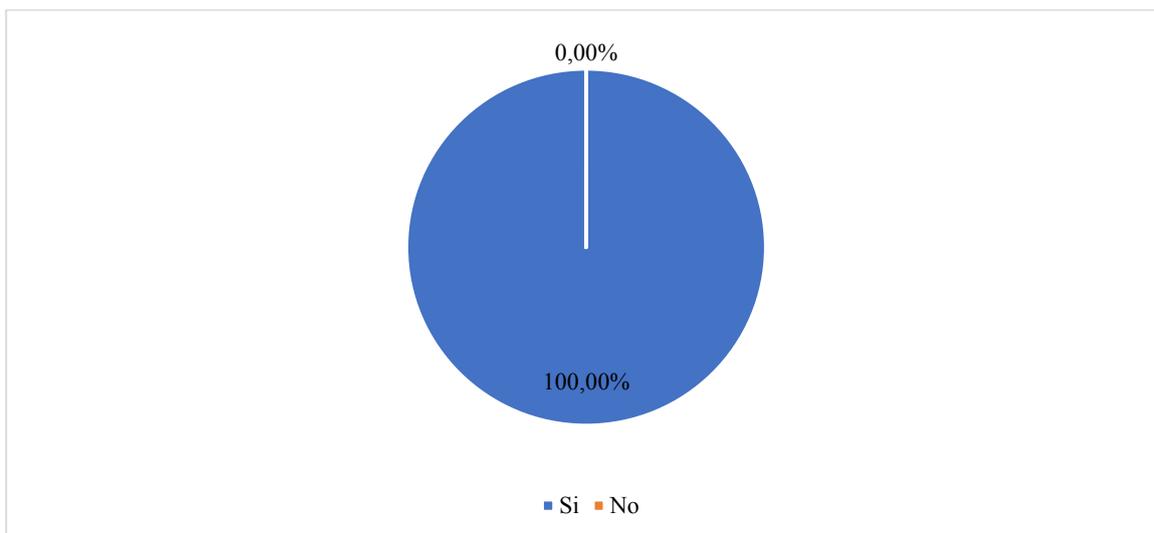


Figura 22-2. Pregunta N° 9 ¿Considera usted que, al aplicar un Modelo de gestión financiera, la empresa mejorará el manejo de los recursos económicos?

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Análisis

Como se puede evidenciar, el total de proveedores encuestados consideran que es de suma importancia aplicar un modelo de gestión en la cooperativa ya que esta podrá ser beneficiaria de sus resultados al igual que sus proveedores.

2.7.1. Discusión de resultados

Una vez aplicadas las encuestas a los trabajadores de la cooperativa a continuación se puntualizan los resultados que dieron hincapié al planteamiento del problema, y permitieron determinar las debilidades, amenazas, fortalezas y oportunidades de la empresa y además identificar los aspectos negativos a mejorar.

Es importante mencionar que la empresa cuenta con una planificación financiera, sin embargo, es evidente las deficiencias al llevarlas a cabo por la falta de políticas y procedimientos. Sumado a ello la falta de herramientas para controlar el uso adecuado de recursos financieros.

En cuanto a la planificación que lleva la cooperativa, ésta se enfoca en la ejecución de presupuestos, procedimiento que tiene conocimiento el 83,3% de la población encuestada, no obstante, no se logran sus objetivos y no se aplican correctivos para mejorarlos y garantizar la eficiencia de los trabajadores que los elaboran y quienes los ejecutan. Como lo menciona Santiago (2018) en su investigación, el presupuesto es una herramienta que ayuda a los

administradores en sus funciones de planeación y de control. Los presupuestos ayudan a los administradores a planear el futuro. Sin embargo, los administradores también los usan para evaluar lo que ha sucedido en el pasado entonces para poder medir la eficiencia y efectividad de aplicar esta medida de planificación debe ser evaluado constantemente. El problema identificado en esta pregunta debe ser corregido lo antes posible ya que esta es una herramienta principal para garantizar la eficiencia del manejo del recurso financiero en un periodo determinado de tiempo.

Previo a continuar con el análisis de las preguntas recogemos las palabras de la Norma Internacional de Contabilidad 1 (2019) la cual manifiesta que 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”. Y de la encuesta se pudo deducir en primer lugar que del total de encuestados apenas 3 emiten estados financieros al desempeñar cargos relacionados directamente presentándolos de manera mensual el contador junto al Gerente General, y en segundo lugar, es importante mencionar que los resultados se deben informar constantemente a los trabajadores y en los resultados pudimos apreciar que existe una deficiencia en la comunicación de estos resultados, incluso tras conocer la relevancia de este proceso y al cotejar este aspecto con la pregunta 8 se puede denotar que el porcentaje de desconocimiento de la existencia de políticas que regulen estos aspectos así como otras que se deben implementar en toda empresa asciende al 93,10 % justificándose en que la mayoría de trabajadores encuestados no labora directamente en la parte administrativa de la cooperativa. Por otra parte, el 6,9% correspondiente a funcionarios del área administrativa manifestaron que, si conocen de la existencia de ciertas políticas que ayudan a controlar los recursos financieros, pero no han realizado evaluaciones para validar su funcionalidad. Lo cual es un factor muy importante que se debería tomar en cuenta.

Todas estas deficiencias señaladas anteriormente tienen una estrecha relación con la deficiente comunicación en la cooperativa por parte de los directores con sus trabajadores ocasionando que los objetivos de la empresa no sean los que primen en la institución. Siendo ésta, una de las preguntas que permite sustentar el marco propositivo.

Otro punto que refleja una cifra preocupante fue la falta de delimitación de tareas encaminadas al cumplimiento de objetivos ya que manifestaron que nunca se delimitan estas metas y apenas un 16,7% mencionó que lo realizan ocasionalmente, siendo estos últimos parte del directorio. Conjuntamente con esta interrogante, se evidenció que el 97,2% de encuestados no poseen tareas delimitadas y tampoco se realiza un seguimiento adecuado de la consecución de objetivos y procedimientos aplicados para conseguirlos.

Estos resultados se relacionan directamente con el problema de investigación y permiten plantear las directrices que se deben tomar en cuenta para la ejecución del marco propositivo para diseñar un modelo de gestión eficaz reduciendo los índices de riesgo al no poseerlo ya que, al no llevar un control eficiente del uso de los recursos económicos, puede provocar que en un lapso corto de tiempo se enfrente a serios problemas de iliquidez y rentabilidad. Y precisamente a raíz de esta interrogante nace la necesidad de implementar el modelo de gestión a proponer en el presente trabajo de investigación, esta conclusión nace de la aceptación total por parte de todos los involucrados pues consideran que permitirá el control de todas las operaciones dentro de la Cooperativa, la toma de decisiones oportuna, la consecución de nuevas fuentes de financiamiento, la razonabilidad financiera y el cumplimiento de los objetivos.

El marco propositivo al plantear el modelo de gestión financiera pretende perseguir los siguientes objetivos planteados en el marco teórico:

- ✓ Obtener las utilidades generadas por la gestión de negocios, para satisfacer las necesidades colectivas aplicando la supervivencia del negocio para que la imagen y prestigio tenga aceptación social.
- ✓ Planear el crecimiento de la empresa, visualizando sus requerimientos, tanto activos como estratégicos.
- ✓ Captar los recursos necesarios para que la empresa opere eficientemente.
- ✓ Asignar recursos de acuerdo con los planes y necesidades de la empresa.
- ✓ Optimizar los recursos financieros.
- ✓ Minimizar la incertidumbre de la inversión, maximización de las utilidades y
- ✓ maximización del patrimonio neto.
- ✓ Maximización del valor actual neto de la empresa y la creación del valor (Santiago & Gamboa, 2018, pág. 20).

Esta información la podemos cotejar con las respuestas emitidas por los proveedores de la empresa empezando por que el 80% desconoce si la empresa desempeña sus actividades bajo una planificación estratégica, porcentaje representativo como un indicador de alta incidencia para la ejecución del marco propositivo ya que al elaborarlo e implementarlo adecuadamente le permitirá obtener el crecimiento y rentabilidad esperados.

Junto a esta interrogante, resulto preocupante el análisis de la pregunta 2 la cual manifiesta que es probable que la Cooperativa no realice una planificación presupuestaria, para su respuesta se basaron en la cantidad de bienes y servicios que adquieren de forma mensual, pues, ésta difiere

constantemente. Por otra parte, el 30% manifestó que es muy probable que mantengan una planificación presupuestaria en cuanto a sus servicios ya que son constantes como es el caso de las pólizas de seguros y el combustible.

Posteriormente se pudo observar en base a las respuestas que al menos el 70% mantiene una línea de crédito con la cooperativa ya sea en bienes o servicios, además es importante destacar que de este porcentaje el 80% no conocen con certeza la capacidad de endeudamiento que posee la empresa, ocasionando un alto grado de desconfianza al momento de adquirir cuentas por cobrar; razón por la cual si se toma como referencia el 30% de la pregunta anterior, correspondiente a los proveedores que no mantenían una línea de crédito con la cooperativa se puede deducir que se debe a la incertidumbre en cuanto a los recursos financieros de la empresa y su capacidad de pago. Esta incertidumbre se basa en la falta de comunicación por parte de la cooperativa la situación financiera de la empresa, descartando la posibilidad de acceder a líneas de crédito que no afecten en gran manera su rentabilidad a la vez que podría encontrar inversionistas potenciales.

Debido a las interrogantes anteriores fue necesario solicitar información sobre la existencia de un modelo de gestión en la cooperativa a lo que inmediatamente respondieron que no creen que la empresa maneje uno así como los análisis financieros ahondando más su incertidumbre; sin embargo consideran que al desarrollar e implementarlo la empresa podrá utilizar eficientemente sus recursos financieros además de afianzar a sus proveedores que son quienes distribuyen los bienes y servicios necesarios para el desarrollo eficaz de la misma.

2.7.2. Matriz de PESTEL

Tabla 27-2: Matriz de PESTEL (Matriz de evaluación de factores: Político, Económico, Social, Tecnológico y Legal)

Factor	Oportunidades	Amenazas
Político	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Existe una proyección por parte del Banco Central del Ecuador que expresa que el PIB del país crecerá en un 3.1% y esto le permite a la cooperativa ampliar sus horizontes, así como mejorar su posición financiera. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Según cifras del Banco Central del Ecuador hasta el 31 de diciembre del 2020 la inflación ha aumentado de -0.07% del año 2019 a 1.01% año 2020; cuando esta variable económica se incrementa afecta a todos los sectores productivos, en el caso de la cooperativa por ejemplo aumenta el precio para la adquisición de repuestos y mantenimiento de las unidades por lo

Económico	<p>Al existir la posibilidad de eliminar o modificar los subsidios como es el caso del petróleo y sus derivados, la cooperativa podría optar por utilizar otro tipo de combustibles, incluso eco amigables con el medio ambiente.</p>	<p>que los ingresos para los socios y la cooperativa se ven afectados.</p>
		<ul style="list-style-type: none"> ✓ Reduce la capacidad adquisitiva de la cooperativa ✓ De acuerdo al Banco central de Ecuador el PIB para el 2020 descendió afectando a la producción de bienes y servicios afectando directamente a la cooperativa. ✓ La inseguridad y desconfianza provocada por los administradores ha proyectado una imagen negativa a nivel internacional afectando las negociaciones. ✓ Constantemente se modifican y reforman leyes que provoca inestabilidad e incertidumbre para la cooperativa, así como a los inversores. ✓ Tasa de Interés Activa y Pasiva: representan una amenaza para la cooperativa ya que el sistema financiero ecuatoriano presenta una serie de restricciones para acceder a créditos optando por acceder a otro tipo de financiación ✓ En caso de aprobarse leyes que modifiquen los subsidios perjudicando a la rentabilidad de la cooperativa ✓ Hay que tomar en cuenta que los últimos años sobre todo en el 2020 las tasas de desempleo y subempleo han incrementado afectado al poder adquisitivo de la población
Social	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Aumenta la población en edad de trabajar (población económicamente activa), por ende, aumenta el poder adquisitivo. ✓ Al incrementar la población incrementa el consumo de bienes y servicios representando una oportunidad para la cooperativa. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Así también afecta a que la competencia ilegal tenga auge ya que se ven en la necesidad de generar empleo. ✓ Amenaza delincencial, esto provoca que opten por utilizar un medio de transporte más seguro, además del riesgo al que están expuestos los conductores de las unidades. ✓ Los problemas viales son una amenaza ya que representan una tendencia a que el índice de accidentes de tránsito incremente, y no solo accidentes,

	<p>✓ Para preservar el medio ambiente la cooperativa podrá innovar los sistemas de transporte con menores índices de contaminación atmosférica y sonora y visual.</p> <p>✓ Renovar los servicios del medio de transporte, así como su administración con herramientas digitales como páginas web, apps, etc.</p> <p>✓ Innovar los servicios se reflejaría en un valor agregado al servicio generando ingresos para la cooperativa.</p> <p>✓ Adoptar tecnología satelital le permitirá tener control de las unidades y conductores y reducir actos delincuenciales.</p> <p>✓ Adquirir radio frecuencia moderna permite atender con eficiencia los requerimientos de los clientes.</p>	<p>también ocasiona daños en las unidades, congestión vehicular y retraso en el servicio.</p> <p>✓ La posibilidad de enfrentarse al desarrollo de nuevos sistemas de transporte como el subterráneo o la aerovía.</p>
Legal	<p>✓ Procurar un equilibrio en los costos de los servicios respecto a la oferta y demanda</p> <p>✓ Ofertar el servicio de transporte con eficiencia y en beneficio de la localidad.</p> <p>✓ Permite reestructurar y modernizar los servicios de transporte público.</p>	<p>✓ Aprobación de leyes o resoluciones que incurran en gastos para cada unidad de la cooperativa.</p> <p>✓ Implementar nuevos mecanismos de control e incurrir en multas o sanciones pecuniarias.</p> <p>✓ Implementar normas respecto a la capacidad de personas permitidas por cada unidad</p> <p>✓ Futuras Pandemias que afecte directamente a los medios de transporte.</p>

Fuente: Encuesta

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

2.7.3. Matriz FODA

Tabla 28-2: Matriz FODA

Fortalezas	Oportunidades
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Poseen una planificación financiera ✓ Como herramienta para controlar los recursos financieros la cooperativa elabora presupuestos integrales anuales, conciliaciones bancarias, reportes de caja chica, firmas conjuntas, entre otras. ✓ Los directivos de la cooperativa están informados constantemente de la situación financiera de la empresa a través de los reportes recibidos del contador y tesorera. ✓ No incurrir en mora con los proveedores 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Mejorar y optimizar los recursos a través de una eficiente planificación financiera ✓ Involucrar a todos los departamentos de la empresa con necesidades reales en el presupuesto y someterlo a evaluaciones periódicas. ✓ Comunicar la situación real de la empresa al personal que la conforma ✓ Diseñar políticas y procedimientos que garanticen el uso eficiente de los recursos financieros de la empresa. ✓ Delimitar objetivos a todos los departamentos que conforman la cooperativa y evaluarlos periódicamente. ✓ Evitar adquirir líneas de créditos y optimizar los recursos de los que dispone ✓ Elaborar un modelo de gestión que garantice el eficiente uso de los recursos financieros de la cooperativa. ✓ Capacitar constantemente al personal ✓ Informar la situación financiera de la empresa para generar seguridad incluso captar posibles inversionistas
Debilidades	Amenazas
<ul style="list-style-type: none"> ✓ La planificación financiera que mantienen no ha sido sometida a evaluaciones para medir su rendimiento ✓ Al no verificar su funcionalidad evaluándolo incurre en una deficiencia para la empresa 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Al no contar con una eficiente planificación financiera podría incurrir en pérdida al enfrentarse a imprevistos que pueden ser representativos ✓ Al no realizar presupuestos adecuados y no evaluarlos afecta

-
- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ✓ No existe comunicación efectiva entre los integrantes de la empresa. ✓ No poseen políticas y procedimientos que garanticen un eficiente uso de los recursos económicos de la empresa. ✓ El poco interés de los trabajadores respecto a la situación económica de la empresa sumado a la falta de delimitación de tareas para la consecución de los objetivos de la empresa. ✓ Un porcentaje considerable refleja que la empresa para funcionar adecuadamente requiere acceder a líneas de crédito ✓ Incertidumbre por parte de los proveedores sobre la capacidad de pago de la misma | <p>directamente a la estructura de la empresa ya que la empresa puede generar pérdidas al finalizar el periodo.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ La falta de comunicación genera incertidumbre para los que trabajan en ella y también a los proveedores. ✓ No cuentan con políticas y procedimientos adecuados además de no haber socializado su importancia para delimitar su ejecución. ✓ Si no muestra interés por el buen manejo de la cooperativa podrían prevalecer los intereses de los directivos y esto se puede evidenciar en la falta de tareas para cumplir objetivos organizacionales. ✓ Al no llevar un presupuesto medible y real puede incurrir en deudas que a corto o largo plazo impagas. ✓ La competencia podría invertir en la creación de políticas, procedimientos, modelos de gestión y garantizar su posicionamiento en el mercado. |
|---|--|

Fuente: Elaboración propia una vez aplicados los instrumentos de investigación.

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

2.8. Comprobación de las Interrogantes de Estudio

A través de los resultados obtenidos en las encuestas y entrevista aplicadas tanto a empleados como proveedores de la Cooperativa de Transporte, se logró determinar que es necesario implementar un modelo de gestión financiera ya que este permite dotar de las herramientas necesarias para mejorar la eficiencia en el manejo de los recursos económicos además de, cumplir con los objetivos de la empresa y tomar decisiones sustentadas en resultados reales respecto a la situación de la cooperativa.

CAPÍTULO III

3. MARCO PROPOSITIVO

3.1. Tema del Modelo de Gestión Financiera

Modelo de Gestión Financiera en la Cooperativa de Transporte Ruta Policentro, de la ciudad de Guayaquil, provincia de Guayas, para determinar la efectividad en el Manejo de los Recursos Financieros.

3.2. Objetivos del Modelo de Gestión Financiera

3.2.1. *Objetivo General*

Modelo de Gestión Financiera en la Cooperativa de Transporte Ruta Policentro, de la ciudad de Guayaquil, provincia de Guayas, para determinar la efectividad en el Manejo de los Recursos Financieros.

3.2.2. *Objetivos Específicos*

- ✓ Formar una estructura organizativa y políticas institucionales para la Cooperativa.
- ✓ Definir objetivos estratégicos por cada departamento que conforma la empresa y que estos en conjunto logren la consecución de la misión y visión de la empresa.
- ✓ Desarrollar herramientas de control para evaluar la efectividad en el manejo de los recursos financieros.

3.3. Diagnóstico de la Empresa

3.3.1. *Estructura organizacional*

La estructura organizacional de la empresa se sustenta en la Presidencia, quien diseña y ejecuta las decisiones en beneficio de la cooperativa junto a la Gerencia, además de ser los encargados de verificar el correcto funcionamiento de cada departamento, validar la información y los resultados financieros, implementar políticas y procedimientos que garanticen su posicionamiento, así como la rentabilidad de la empresa.

3.3.1.1. Antecedentes

La Cooperativa de Transporte Ruta Policentro, es una entidad sin fines de lucro que se desenvuelve en el sector de Transporte Urbano en la Ciudad de Guayaquil, con 66 unidades en sus tres frecuencias, líneas 10, 52 y 108.

3.3.1.2. Misión

Ofrecer un servicio de transporte seguro, cómodo y eficiente a todos nuestros usuarios, con un parque automotor con modernas unidades y personal capacitado.

3.3.1.3. Visión

La Cooperativa orienta a los socios y entrega la información necesaria para que realicen sus respectivos trámites de legalización de sus unidades. También se encarga de la programación operacional en los recorridos de las tres frecuencias con sus turnos de trabajo respectivos. Además de los complementarios a sus asociados proporcionándoles de llantas, repuesto e insumos a precios más bajos que en el mercado, a fin de mantener los vehículos en perfectas condiciones y lograr una buena imagen de su parque automotor.

La organización cuenta con un personal Directivo, Administrativos y de control y con personal capacitado para lograr sus objetivos.

3.3.2. Organigrama Estructural

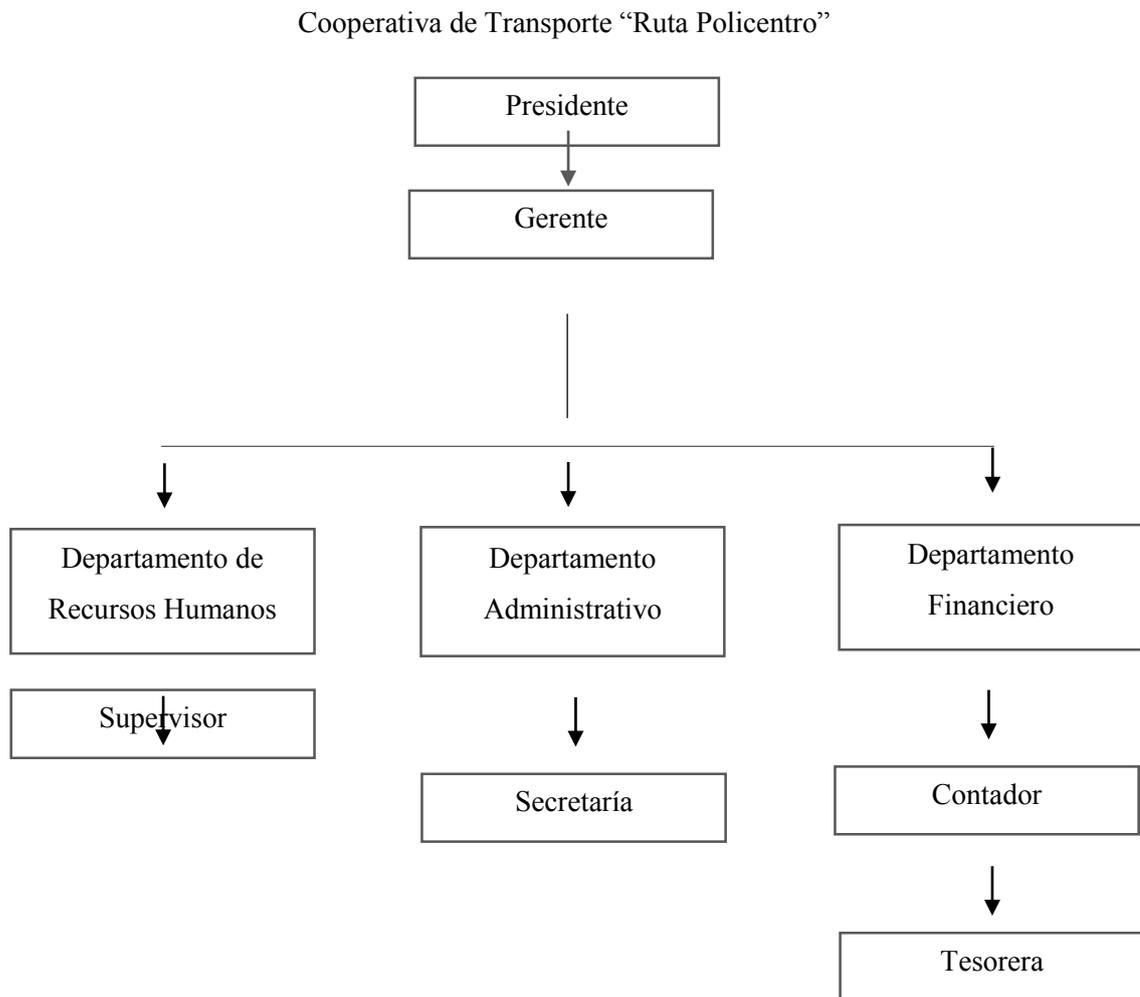


Figura 1-3. Organigrama estructural

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

3.3.2.1. Funciones por puestos de trabajo

Gerencia

- ✓ Planificar las actividades que se desarrollarán dentro de la empresa.
- ✓ Organizar las actividades y los recursos de la empresa.
- ✓ Definir el rumbo que tomará la empresa a corto, medio y largo plazo.
- ✓ Definir los objetivos y metas de la empresa
- ✓ Delegar funciones y responsabilidades.
- ✓ Analizar los diferentes asuntos financieros y administrativos
- ✓ Toma de decisiones.

- ✓ Emitir informes periódicos de su gestión (Cooperativa de Transportes Ruta Policentro, 2017).

Presidencia

- ✓ Convocar a reuniones con los socios y directivos de la empresa.
- ✓ Definir los cargos que considere necesarios (Cooperativa de Transportes Ruta Policentro, 2017).

Secretaria

- ✓ Organizar la información tanto interna como externa
- ✓ Manejar la agenda de su jefe
- ✓ Mantener limpio su lugar de trabajo
- ✓ Recepción y entrega de documentos
- ✓ Redacción de Oficios, Circulares, Memorándum, Cartas, Convocatorias
- ✓ Clasificación de documentos, despacho y archivo.
- ✓ Recordar y confirmar las reuniones que ha concertado su jefe.
- ✓ Realizar el seguimiento respectivo a la documentación
- ✓ Llevar registro de comunicaciones recibidas y enviadas (Cooperativa de Transportes Ruta Policentro, 2017).

Contador

- ✓ Elaborar los estados financieros mensualmente con sus respectivas notas aclaratorias.
- ✓ Cumplir y hacer cumplir las obligaciones tributarias, bancarias, laborales, fiscales y de control
- ✓ Realizar la contabilidad.
- ✓ Realizar presupuestos periódicamente.
- ✓ Elaborar conciliaciones bancarias.
- ✓ Garantizar la confidencialidad de la información contable.
- ✓ Emitir los respectivos informes contables y financieros frecuentemente o cada vez que los directivos los soliciten.
- ✓ Procesar, codificar, revisar y registrar los diferentes comprobantes de venta y retención.
- ✓ Llevar registros de pagos y cobros
- ✓ Preparar de información para las declaraciones al fisco
- ✓ Realizar Inventarios
- ✓ Mantener actualizados los registros de las operaciones financieras.

- ✓ Elaborar cheques, transferencias, y diferentes pagos.
- ✓ Archivar la documentación necesaria y resguardarla (Cooperativa de Transportes Ruta Policentro, 2017).

Tesorería

- ✓ Llevar gastos de caja chica.
- ✓ Emitir reportes mensuales de caja chica
- ✓ Registrar los pagos de cuotas por parte de los socios de la empresa
- ✓ Llevar un control adecuado de los recibos de ingresos
- ✓ Archivar los recibos de ingresos
- ✓ Mantener informado al departamento contable de los ingresos recibidos a través de reportes semanales (Cooperativa de Transportes Ruta Policentro, 2017).

Recursos Humanos

- ✓ Desempeña las funciones de emplear al personal: reclutamiento, selección, contratación, inducción y vencimiento de contrato y despido.
- ✓ Selección y formalización de los contratos que se suscriben con los trabajadores.
- ✓ Tramitación de nóminas y seguros sociales.
- ✓ Control de los derechos y deberes de los trabajadores (permisos, vacaciones, movilidad, salud laboral, seguridad e higiene en el trabajo, etc.).
- ✓ Control de asistencia
- ✓ Crear planes de formación y realizarlos.
- ✓ Estudiar el clima laboral
- ✓ Alcanzar eficiencia y eficacia con los empleados disponibles.
- ✓ Reconocer, evaluar y controlar aquellos factores del ambiente, psicológicos o tensionales, que provienen del trabajo y pueden causar enfermedades, accidentes o deteriorar la salud.
- ✓ Desarrollar y mantener instalaciones y procedimientos para prevenir accidentes de trabajo y enfermedades profesionales (Cooperativa de Transportes Ruta Policentro, 2017).

Supervisor

- ✓ Programar y planificar el día de trabajo delimitando la prioridad, los recursos que tienen para desempeñarlo y cómo lograrlo.
- ✓ Procurar que las instrucciones sean claras, específicas, concisas y completas.

- ✓ Incentivar en el personal la responsabilidad de mejorar constantemente
- ✓ Mejorar los niveles de eficiencia de los trabajadores
- ✓ Evaluar constantemente para detectar falencias y proponer las posibles soluciones y lograr la consecución de objetivos (Cooperativa de Transportes Ruta Policentro, 2017).

3.3.3. Localización

La Cooperativa de Transporte Ruta Policentro se encuentra ubicada en la provincia Guayas Ciudad Guayaquil Dirección: Tarqui Av. primera 704 y séptima – octava.

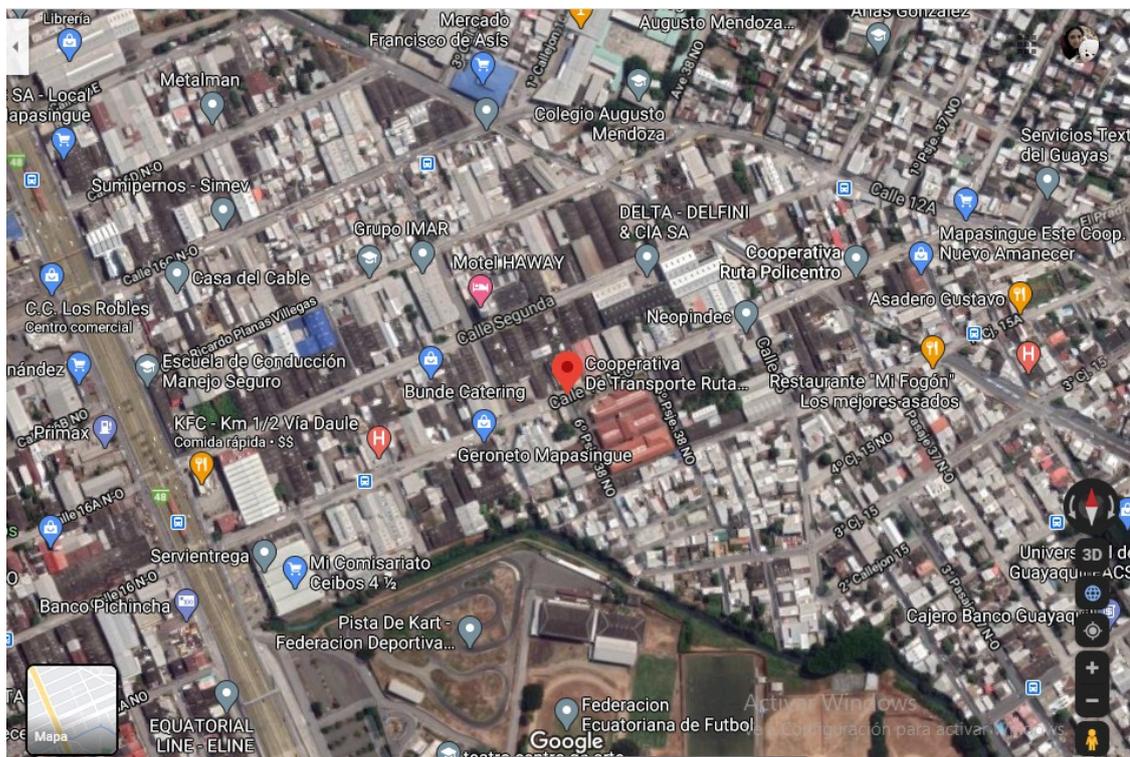


Figura 23. Localización

Fuente: Captura realizada en Google Maps

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

3.3.4. Análisis Situacional de la Empresa

La Cooperativa de Transporte Ruta Policentro es una empresa privada dedicada al transporte terrestre de pasajeros por sistemas de transporte urbano que pueden abarcar líneas de autobús, tranvía, trolebús, metro, ferrocarril elevado, líneas de transporte entre la ciudad y el aeropuerto o la estación etcétera, inicia sus actividades el 17 de julio de 1985 cuya matriz está ubicada en la ciudad de Guayaquil.

Con base en la información obtenida se pudo identificar que la principal problemática de la Cooperativa es la ausencia de un Modelo de Gestión Financiera para determinar la efectividad en el Manejo de los Recursos Financieros, el cual es un proceso fundamental ya que su importancia radica en el sentido de control de todas las operaciones, en la toma de decisiones oportuna, la consecución de nuevas fuentes de financiamiento, el mantener la efectividad y eficiencia operacional; la razonabilidad financiera y el cumplimiento de las leyes y reglamentaciones pertinentes.

En lo referente a las causas que generan esta problemática, destaca el desconocimiento por parte del personal administrativo acerca de la necesidad de aplicar este proceso, ya que al tener un control de los ingresos financieros podemos anticipar algún tipo de eventualidad y tomar la mejor decisión para solventarla.

De persistir el problema detectado, la Cooperativa no podrá garantizar que estas eventualidades no tengan repercusiones negativas en los procesos administrativos. Razón por la cual es necesario aplicar un Modelo de Gestión Financiera para determinar la efectividad en el Manejo de los Recursos Financieros que permita diseñar políticas y estrategias para optimizar el manejo de los recursos financieros; además, llevar un control apropiado y oportuno de los indicadores financieros y de gestión para tomar los correctivos necesarios y medir el cumplimiento de los objetivos respectivamente.

Para el desarrollo del análisis financiero se utilizará la información emitida por el departamento financiero de la empresa comprendida entre el periodo 01 de enero al 31 de diciembre del 2017, del 01 de enero al 31 de diciembre del 2018, del 01 de enero al 31 de diciembre del 2019 y del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020; información a la cual se tendrá acceso a través del contador.

3.4. Modelo de Gestión Financiera

Una empresa se encuentra sujeta a la toma de decisiones a través de la utilización y eficiencia en el uso de sus recursos financieros, la Cooperativa “Ruta Policentro” debe contar con lineamientos estratégicos que permitan un apropiado uso de los recursos financieros buscando una maximización de utilidades en beneficio de la entidad.

Los principales problemas encontrados en la Cooperativa se detallan a continuación:

- ✓ La empresa no cuenta con una planificación anual acorde a las necesidades de la empresa y más aun no se realizan evaluaciones periódicas de su eficaz funcionamiento.
- ✓ Sumado a ello la empresa no tiene delimitado políticas, procedimientos, herramientas que le permitan controlar el uso eficiente de los recursos que dispone la empresa, incluso al no contar con estos mecanismos le dificulta medir el desempeño de todos los miembros de la empresa en relación a la rentabilidad y cumplimiento de sus objetivos.
- ✓ La empresa no cuenta con un modelo de gestión financiera que involucre una serie de estrategias, procedimientos, políticas que garanticen el eficiente uso de los recursos financieros y su respectiva evaluación que permitirá medir el alcance y beneficios al aplicarlo y contrastarlo entre periodos distintos.
- ✓ No existe el control apropiado y oportuno de los indicadores financieros lo cuáles ayudan a conocer el nivel de liquidez, solvencia y endeudamiento con la finalidad de tomar correctivos necesarios para mejorar si es necesario hacerlo.
- ✓ La entidad no cuenta con indicadores de gestión los cuales son parte fundamental ya que mediante ellos se analiza si se están o no cumpliendo los objetivos y procesos dentro de la empresa

3.4.1. Plan de cuentas

A continuación, damos a conocer el plan de cuentas con el que se elaboran los Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte “Ruta Policentro” de la ciudad de Guayaquil.

Tabla 1-3: Plan de cuentas

Cooperativa Ruta Policentro		
Plan de Cuentas		
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	
1.	ACTIVO	
1.1.	CORRIENTE	
1.1.1.	DISPONIBLE	
1.1.1.01.	CAJA	
1.1.1.01.01.	CAJA GENERAL	
1.1.1.01.02.	CAJA CHICA	
1.1.1.02.		
1.1.1.02.01.		
1.1.1.03.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	
1.1.1.03.01	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	
1.1.1.03.01.0	CUENTAS DE AHORROS	
1		

1.1.1.03.01.0	BCO INTERNACIONAL #1250704873
1.01	
1.1.1.03.01.0	BCO INTERNACIONAL #1250764375
1.02	
1.1.1.03.01.0	BCO PICH #6258615900 L-108
1.03	
1.1.1.03.01.0	BCO PICH #6258637400 L-52
1.04	
1.1.1.03.01.0	COOP. JEP CTA #406061851301
1.05	
1.1.1.03.01.0	COOP. CCC AMBATO
1.06	
1.1.1.03.01.0	BCO. BOLIVARIANO #3133580 L-10
1.07	
1.1.1.03.01.0	BCO. INTERNACIONAL #1250867895
1.08.	
1.1.1.03.01.0	CUENTAS CORRIENTES
2	
1.1.1.03.01.0	BCO. INTERNACIONAL #1250600440
2.01	
1.1.1.03.01.0	BCO. PICHINCHA #2100014732
2.02	
1.1.1.04.	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO
1.1.1.04.04.	DE 181 A 360 DÍAS
1.1.1.04.04.0	INV. POL CCA PICH S/TAS
1.	
1.1.1.04.04.0	INV. NUEVAS UNIDADES B INTERNACIONAL
2.	
1.1.1.04.04.0	INV. POL CCA TEMPORAL
3.	
1.1.1.04.04.0	INV. POLIZA CCC. AMBATO TS/SAT
4.	
1.1.1.04.04.0	INV. POL CCA TEMPORAL VALOR DE INTERESES
5.	
1.1.1.04.04.0	INV. POL C.C.C. AMB. S/SAT
6.	
1.1.1.04.04.0	INV. POLIZA COOP. JEP
7.	
1.1.1.04.04.0	INV. BCO. BOLIVARIANO NUEVAS UNIDADES L-52
8.	
1.1.1.04.04.0	INV. POLIZA CPCH TEMPORAL VALOR INTERESES
9.	

1.1.1.04.04.1	INV. POL C.C.C. AMBATO
0.	
1.1.1.04.04.0	INV. POLIZA JEP-RUTA 10
6.	
1.1.1.04.04.1	INV. POLIZA NUEVAS UNIDADES C.C. AMBATO
2.	
1.1.1.04.04.1	INV. POLIZA JEP-RUTA POLIC
3.	
1.1.1.04.04.1	INV. NUEVAS UNIDADES COOP. JEP
4.	
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS
1.1.2.01.	CUENTAS POR COBRAR
1.1.2.01.01.	INVENTARIO
1.1.2.01.02.	SOCIOS
1.1.2.01.02.0	POR VENTAS 12%
1	
1.1.2.01.02.0	POR ARRIENDO
2	
1.1.2.01.02.0	POR CUOTAS (ADMINISTRATIVAS)
3	
1.1.2.01.02.0	POR PRÉSTAMOS (AYUDAS)
4.	
1.1.2.01.02.0	AYUDA ORDINARIA
4.01	
1.1.2.01.02.0	AYUDA EMERGENTE
4.02	
1.1.2.01.02.0	CUENTAS POR COBRAR REPUESTOS E
4.03	
1.1.2.01.02.0	CUOTA INGRESO SOCIOS
4.04	
1.1.2.01.02.0	CUENTAS POR COBRAR SUMINISTROS
4.05	
1.1.2.01.02.0	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS
4.06	
1.1.2.01.02.0	AYUDA ACCIDENTES
4.07	
1.1.2.01.02.0	CUENTAS POR COBRAR REPUESTOS D
4.08	
1.1.2.01.02.0	CERTIFICACIÓN DE APORTACIÓN
4.09	
1.1.2.01.02.0	OTRAS DEUDAS SOCIOS
4.10	
1.1.2.01.02.0	CUENTAS POR COBRAR REPUESTOS A
4.11	

1.1.2.01.02.0	MULTAS
4.12	
1.1.2.01.02.0	SANCIONES
4.13	
1.1.2.01.02.0	CUENTAS POR REPUESTOS L-52
4.14	
1.1.2.01.02.0	AYUDA EXTRAORDINARIA
4.15	
1.1.2.01.02.0	INTCORPB. CL.
4.16	
1.1.2.01.02.0	CUENTAS POR REPUESTOS L-10
4.17	
1.1.2.01.02.0	CUENTAS POR COBRAR LLANTAS UA
4.18	
1.1.2.01.02.0	SR. GUIDO SAMANIEGO
5.	
1.1.2.01.03.	EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES
1.1.2.01.03.0	POR PRÉSTAMOS A SOCIOS
1.	
1.1.2.01.03.0	POR PRÉSTAMOS (A EMPLEADOS)
2.	
1.1.2.03.	GARANTÍAS E INTERESES POR COBRAR
1.1.2.03.01.	INTERESES POR COBRAR DE DEPÓSITOS
1.1.2.03.02.	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES
1.1.2.03.02.0	INTERESES POR COBRAR DE INV. EN COOP. DE AHORRO Y CREDITO DEL SFPS
1.	
1.1.2.04.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR
1.1.2.04.01.	CHEQUES PROTESTADOS/RECHAZADOS
1.1.2.05.	ANTICIPO A PROVEEDORES Y SERVICIOS
1.1.2.06.	PROV. INCOBRABLES CTAS Y DOC POR COBRAR
1.1.2.06.01.	SOCIOS
1.1.3.	INVENTARIO
1.1.3.04.	PROD. TERM. MERC. DE ALMACÉN
1.1.3.04.01.	REPUESTOS E INSUMOS
1.1.3.04.02.	LLANTA GENERAL 295/80R22.5 (152/14/M) RA
1.1.3.04.03.	LLANTA GENERAL 295/80R22.5 (152/14/J) UA
1.1.4.04.	IMPUESTOS AL SRI X COBRAR
1.1.4.04.01.	ANT. IMPUESTO A LA RENTA
1.1.4.04.02.	RETENCIONES EN LA FUENTE
1.1.4.04.03.	IVA POR NOTAS DE CRÉDITO
1.1.4.04.04.	IVA EN COMPRAS
1.1.4.04.05.	IVA EN SERVICIOS
1.1.4.04.06.	IVA EN VENTAS 12%
1.1.4.04.07.	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA

1.2.	NO CORRIENTES
1.2.1.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
1.2.1.01.	TERRENOS
1.2.1.01.01	TERRENO MAPASINGUE ESTE
1.2.1.01.02	TERRENO LÍNEA 10
1.2.1.02.	EDIFICIOS Y LOCALES
1.2.1.02.01.	EDIFICIO SEDE SOCIAL
1.2.1.02.02	OFICINA LÍNEA 10
1.2.1.03.	MAQUINARIA
1.2.1.04.	MUEBLES Y ENSERES
1.2.1.05.	CONSTRUCCIONES
1.2.1.06.	EQUIPO DE OFICINA
1.2.1.07.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS
1.2.1.08.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN
1.2.1.09.	DEPRECIACIÓN ACUMULADA
1.2.1.09.01	DEP. MUEBLES Y ENSERES
1.2.1.09.02	DEP. EQUIPOS DE OFICINA
1.2.1.09.03	DEP. EQ. DE COMPUTACIÓN
1.2.1.09.04	DEP. EFICIOS
1.2.1.09.05	DEP. EQUIP. SISTEMA SATELITAL
2.	PASIVO
2.1.	CORRIENTE
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR
2.1.1.01.	PROVEEDORES
2.1.1.01.01.	DE BIENES
2.1.1.01.01.0	IMPORTADORA ANDINA
1.	
2.1.1.01.01.0	DURALLANTA S.A.
2.	
2.1.1.01.02.	DE SERVICIOS
2.1.1.01.02.0	GRUPO RASERCOM
1.	
2.1.1.02.	OBLIGACIONES PATRONALES
2.1.1.02.01.	BENEFICIOS PATRONALES
2.1.1.02.02.	BENEFICIOS SOCIALES
2.1.1.02.02.0	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS
1.	
2.1.1.02.02.0	PROV. DÉCIMO TERCERO
2.	
2.1.1.02.02.0	PROV. DÉCIMO CUARTO
3.	
2.1.1.02.02.0	PROV. VACACIONES
4.	

2.1.1.02.02.0	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS
5.	
2.1.1.02.02.0	PROV. LIQUIDACIÓN EMPLEADOS
6	
2.1.1.02.03.	APORTES AL IESS
2.1.1.02.03.0	APORTE INDIVIDUAL 9,45%
1	
2.1.1.03.	OBLIGACIONES POR PAGAR S.R.I.
2.1.1.03.01.	RETEN. FTE IMPTO RENTA
2.1.1.03.01.0	1% RETENCIÓN EN LA FUENTE
1.01.	
2.1.1.03.01.0	2% RETENCIÓN EN LA FUENTE
1.02.	
2.1.1.03.01.0	8% RETENCIÓN EN LA FUENTE
1.03.	
2.1.1.03.01.0	10% RETENCIÓN EN LA FUENTE
1.04.	
2.1.1.03.02.	RETEN. FUENTE DEL IVA
2.1.1.03.02.0	RETENCIONES EN A FUENTE IVA AUXILIAR
1.	
2.1.1.03.02.0	30% RETENCIONES DEL IVA
1.03.	
2.1.1.03.02.0	70% RETENCIONES DEL IVA
1.05.	
2.1.1.03.02.0	100% RETENCIONES DEL IVA
1.06.	
2.1.1.03.04.	IVA EN VENTAS
2.1.1.03.04.0	12% IVA EN VENTAS
1.	
2.1.1.05.	FONDOS POR PAGAR
2.1.1.05.01.	AHORRO DE LOS SOCIOS
2.1.1.05.01.0	APORTES SOCIOS
1.	
2.1.1.05.01.0	FONDO DE AUXILIO MUTUO
2.	
2.1.1.05.01.0	AYUDA ACCIDENTES
3.	
2.1.1.05.01.0	AYUDA CONTINGENTES
4.	
2.1.1.05.01.0	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 10
5.	
2.1.1.05.01.0	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 52
6.	

2.1.1.05.01.0	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 108
7.	
2.1.1.05.01.0	BONOS NAVIDEÑOS EMPLEADOS
8.	
2.1.1.05.01.0	AGASAJOS SOCIALES
9.	
2.1.1.05.01.1	APORTE ANIVERSARIO
0.	
2.1.1.05.01.1	APORTE AGAJAJOS CUMPLEAÑOS
1.	
2.1.1.05.01.1	APORTES DÍA DE LA MADRE
2.	
2.1.1.05.01.1	APORTES DÍA DEL PADRE
3.	
2.1.1.05.01.1	AYUDA SOCIAL. BENÉFICA
4.	
2.1.1.05.01.1	FONDO IMPREVISTOS L-10
5.	
2.1.1.05.01.1	FONDO IMPREVISTOS L-52
6.	
2.1.1.05.01.1	FONDO IMPREVISTOS E
7.	
2.1.1.05.01.1	FONDO IMPREVISTOSAE
8.	
2.1.1.05.01.1	FONDO ASIST. SOCIAL Y DONACIONES
9.	
2.1.1.05.01.2	APORTE SOCIO SISTEMA SATELITAL
0.	
2.1.1.05.01.2	APORTE SOCIO EQUIPO COMPUTACIÓN
1.	
2.1.1.05.01.2	APORTE SOCIOS MUEBLES Y ENSERES
2.	
2.1.1.05.01.2	APORTE SOCIOS CONSTRUCCIONES
3.	
2.1.1.05.01.2	APORTE SOCIOS EDIFICIOS
4.	
2.1.1.05.01.2	FONDO DE AHORRO A LA VISTA
5	
2.1.1.05.01.2	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-10
5.01	
2.1.1.05.01.2	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-52
5.02	
2.1.1.05.01.2	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-108
5.03	

2.1.1.05.01.2	OTROS APORTES PATRIMONIALES
6	
2.1.05.02.	LIQUID. APORTACIONES DE SOCIOS
2.1.1.1.06	OBLIGACIONES PRÉSTAMOS CORTO PLAZO
2.1.1.06.01	COOPS. AHORRO Y CRÉDITO SFPS
2.1.1.06.01.0	INT. OBL. CORTO PLAZO
1.	
2.1.1.08.	ANTICIPO DE CLIENTES
2.1.1.08.01.	DE BIENES
2.1.1.08.02.	DE SERVICIOS
2.1.1.09.	CUENTAS POR PAGAR VARIOS
2.1.1.09.01.	EXCEDENTES POR PAGAR
2.1.1.09.01.0	CUENTAS POR PAGAR VARIAS
1.	
2.1.1.09.02.	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS
2.1.1.09.03.	PROVISIONES POR PAGAR
2.1.1.09.03.0	PROVISIÓN CAUCIÓN EMPLEADOS
1.	
2.1.1.09.03.0	PROVISIÓN FETUG
2.	
2.1.1.09.03.0	PROVISIÓN DESAHUCIO
3.	
2.1.1.09.03.0	PROVISIÓN SERVICIOS BÁSICOS
4.	
2.1.1.09.03.0	PROVISIÓN MANT. PARQ.
5.	
2.1.1.09.03.0	PROVISIÓN MANT. CANCHA
6.	
2.1.1.09.03.0	PROVISIÓN AYUDA. EMERGENTE
7.	
2.1.1.09.03.0	PROVISIÓN AYUDA. ORDINARIA
8.	
2.1.1.09.03.0	PROV. CONTROL INTERNO
9.	
2.1.1.09.03.1	PROV. CONTINGENTES ANT
0.	
2.1.1.09.03.1	PROV. PROG. SIST. ANT
1.	
2.1.1.09.03.1	PROV. REGLAMENTOS
2.	
2.1.1.09.03.1	PROV. PLANE. S. S.H. P
3.	
2.1.1.09.03.1	PROV. AUDIT EXT/INT
4.	

2.1.1.09.03.1	APORTE CERT. APORTACIÓN
5.	
2.1.1.09.03.1	APORTE CERT. INVERSIONES
6.	
2.1.1.09.03.1	APORTE. INVERSIONES PET.
7.	
2.1.1.09.03.1	APORTE FUTURAS INVERSIONES
8.	
2.1.1.09.03.1	PROV. IEACE
9.	
2.1.1.09.03.2	PROV. JCPL-A1
0.	
2.1.1.09.03.2	PROV. JCPL-A2
1.	
2.1.1.09.03.2	PROV. JCPL-A3
2.	
2.1.1.09.03.2	PROV. JCPL-A4
3.	
2.1.1.09.03.2	PROV. DIETAS CONSEJO ADM.
4.	
2.1.1.09.03.2	PROV. DIETAS CONSEJO VIGILANCIA
5.	
2.1.1.09.03.2	PROV. DIETAS. CONSJO. OP.
6.	
2.1.1.09.03.2	PROV. PROG. CONTABLE
7.	
2.1.1.09.03.2	PROV. PROG. SIT. TEC.
8.	
2.1.1.09.03.2	PROV. PROG.CPAT
9.	
2.1.1.09.03.3	CTAS POR PAGAR VARIOS
0.	
2.1.1.09.03.3	PROV. CAPACITACIÓN SOCIOS
1.	
3.	PATRIMONIO
3.1.	CAPITAL SOCIAL
3.1.1.	APORTES DE LOS SOCIOS
3.1.1.01.	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
3.1.2.	RESERVAS
3.1.2.01.	LEGALES
3.1.2.01.01.	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE
3.1.2.1.01.01	RESERVA LEGAL

3.1.2.1.01.08	FONDO IRREPARTIBLE
.	.
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES
3.1.3.01.	RESULTADOS
3.1.3.01.02.	PÉRDIDA EJERCICIO ACTUAL
3.1.3.01.02.	EXCEDENTE EJERCICIO ACTUAL
4.	INGRESOS
4.1.	INGRESOS POR VENTAS
4.1.1.	VENTA DE BIENES
4.1.1.01.	VENTA DE BIENES GRAV. CON IVA
4.1.1.01.01.	VENTAS DE BIENES CON IVA
4.2.	INGRESOS ADM. Y SOCIALES
4.2.1.	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN
4.2.1.01.	CUOTA ADMINISTRATIVA SOCIOS
4.2.2.	CUOTAS EXTRAORDINARIAS
4.2.2.01.	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS
4.2.3.	CUOTAS DE INGRESO
4.2.3.01.	CUOTA INGRESO SOCIOS
4.2.4.	MULTAS
4.2.4.01.	MULTAS SOCIOS
4.2.5.	OTROS INGRESOS
4.2.5.01.	BCO INTERNAC #1250764375
4.2.5.02.	BCO PICH #6258615900 L-108
4.2.5.03.	BCO. INTERNAC #1250704873
4.2.5.04.	BCO PICH #6258615900 L-52
4.2.5.05.	BCO. PICHINCHA LIB.AH
4.2.5.06.	C. C. C. AMBATO LIB. AH.
4.2.5.07.	COOP AH. Y CRED JEP
4.2.5.08.	BCO. BOLIVARIANO
4.2.5.09.	BCO. INTERNACIONAL #1250867895
4.3.	OTROS INGRESOS
4.3.1.	OTROS INGRESOS
4.3.2.	OTROS
4.3.2.01.	PRESTACIONES
4.3.2.02.	ARRENDAMIENTOS
5.	COSTO DE PROD. Y VENTAS
5.1.	COSTO DE VTA ART. BIENES
5.2.	COSTO DE VTA ART. SERVICIOS
5.3.	COSTO DE VTA ART. COMERCIALIZA
5.3.1.	COSTO DE VENTA DE BIENES
5.3.1.01.	COSTO DE VENTA
6.	GASTOS
6.1.	GASTOS DE ADM. Y VENTAS
6.1.1.	GASTOS DE PERSONAL

6.1.1.01.	REMUNERACIONES
6.1.1.01.01.	REMUNERACIÓN BÁSICA UNIFICADA
6.1.1.01.02.	HORAS EXTRAS
6.1.1.01.03.	EVENTUALES Y REEMPLAZOS
6.1.1.02.	BENEFICIOS SOCIALES
6.1.1.02.01.	DECIMO TERCER SUELDO
6.1.1.02.02.	DECIMO CUARTO SUELDO
6.1.1.02.03.	FONDOS DE RESERVA
6.1.1.02.04.	VACACIONES
6.1.1.03.	GASTOS ALIMENT, MOVILIZ E UNIF
6.1.1.03.01.	MOVILIZACION Y TRANSPORTE
6.1.1.03.02.	MOVILIZACIÓN
6.1.1.03.03.	REFRIGERIOS
6.1.1.03.04.	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR
6.1.1.03.05.	IMPREVISTOS
6.1.1.04.	APORTES AL IESS
6.1.1.04.01.	PATRONAL
6.1.1.04.02.	FONDO DE RESERVA
6.1.1.05.	PAGO DE DIETAS
6.1.1.05.01.	DIETA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓ
6.1.1.05.02.	DIETA CONSEJO DE VIGILANCIA
6.1.1.06.	OTROS GASTOS DE PERSONAL
6.1.1.06.01.	BONO ANIVERSARIO
6.1.1.06.02.	BONO NAVIDEÑO
6.1.1.06.03.	VARIOS
6.1.1.06.04.	BONO AYUDA ORDINARIA
6.1.1.06.05.	DESAHUCIO
6.1.2.	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS
6.1.2.01.	SERVICIOS
6.1.2.01.01.	SERVICIOS DE INSTALACION
6.1.2.01.02.	SERVICIOS BANCARIOS
6.1.2.01.03.	SERVICIOS. ASISTENCIA TEC.
6.1.2.01.04.	SERVICIOS DE SEGUROS
6.1.2.01.05.	SERVICIOS SEG. VIG.
6.1.2.01.06.	SERVICIOS. MANTENIMIENTO. TEC.
6.1.2.01.07.	COMUN, PUBLIC Y PROPAGANDA
6.1.2.02.	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN
6.1.2.02.01.	EDIFICIOS Y LOCALES
6.1.2.02.02.	MUEBLES Y ENSERES
6.1.2.03.	MATERIALES Y SUMINISTROS
6.1.2.03.01.	UTILES DE OFICINA
6.1.2.03.02.	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA
6.1.2.03.03.	UTILES DE DES.
6.1.2.03.04.	UTILES. EMERG.

6.1.2.03.05.	UTILES. CONT. INC.
6.1.2.03.06.	FOTOCOPIAS
6.1.2.04.	SISTEMAS TECNOLÓGICOS
6.1.2.04.01.	MANT. SISTEMA. INT. VIG
6.1.2.04.02.	MANT. VIG. INT.
6.1.2.04.03.	MANT. MUEBLES
6.1.2.04.04.	MANT. EQUIP. INFORMÁTICOS
6.1.2.04.05.	TELECOMUNICACIONES E INTERNET
6.1.2.04.06.	MANT. EQ. SIST. SATELITAL (REDES DE DATOS)
6.1.2.04.07.	SISTEMA GPS ATM
6.1.2.05.	SERVICIOS COOPERATIVOS
6.1.2.05.01.	FORMACIÓN PERSONAL OPERATIVO
6.1.2.05.02.	ASISTENCIA OPERATIVA
6.1.2.05.03.	EDUCACIÓN Y CAPACITACIÓN
6.1.2.05.04.	MUAPR
6.1.2.05.05.	FETUG
6.1.2.06.	IMPTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS
6.1.2.07.	SERVICIOS VARIOS
6.1.2.07.01.	ASAMBLEA ORDINARIAS/EXTRAORDIN
6.1.2.07.02.	GASTOS PATENTES
6.1.2.07.03.	GASTOS JUDICIALES
6.1.2.07.04.	HONORARIOS POR SERV. CONTABLES
6.1.2.07.05.	HONORARIOS AUD. INTER Y EXTERN
6.1.2.07.06.	HONORARIOS TEC. OP.
6.1.2.07.07.	HONORARIOS AUX. CONT.
6.1.2.07.08.	HONORARIOS GERENTE
6.1.2.08.	DEPRECIACIÓN
6.1.2.08.01.	EDIFICIOS Y LOCALES
6.1.2.08.01.	MAQUINARIA
6.1.2.08.01.	CONSTRUCCIONES
6.1.2.08.04.	EQUIPOS DE OFICINA
6.1.2.08.05.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS
6.1.2.08.06.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS
6.1.2.10.01.	ENERGÍA ELÉCTRICA
6.1.2.10.02.	SERVICIO TELÉFONICO
6.1.2.10.03.	AGUA POTABLE
6.1.2.11.	CUENTAS INCOBRABLES
6.1.2.11.01.	GASTOS PROVISIÓN CTAS INCOBRAB

Fuente: Sistema contable de la Cooperativa Ruta Policentro

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

3.4.2. Estados Financieros

Previo a elaborar los análisis financieros del periodo comprendido entre el año 2017 y 2020 se detallan los Estados Financieros, con los resultados de cada periodo económico:

Tabla 2-3: Balance General de la Cooperativa Ruta Policentro al 31 de diciembre del 2017

Cooperativa Ruta Policentro		
Balance General		
A diciembre del 2017		
Descripción		Saldo
1.	ACTIVO	\$ 1.061.436,81
1.1.	CORRIENTE	\$ 803.662,45
1.1.1.	DISPONIBLE	\$ 456.125,72
		\$
1.1.1.01.	CAJA	150,00
1.1.1.01.02.	CAJA CHICA	\$ 150,00
1.1.1.03.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 455.975,72
1.1.1.03.01	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 455.975,72
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORROS	\$ 408.435,04
1.1.1.03.01.01.01	BCO INTERNACIONAL #1250704873	\$133.864,81
1.1.1.03.01.01.03	BCO PICH #6258615900 L-108	\$ 1.482,00
1.1.1.03.01.01.04	BCO PICH #6258637400 L-52	\$ 570,00
1.1.1.03.01.01.05	COOP. JEP CTA #406061851301	\$103.862,95
1.1.1.03.01.01.06	COOP. CCC AMBATO	\$165.758,07
1.1.1.03.01.01.07	BCO. BOLIVARIANO #3133580 L-10	\$ 2.897,21
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES	\$ 47.540,68
1.1.1.03.01.02.01	BCO. INTERNACIONAL #1250600440	\$ 44.680,27
1.1.1.03.01.02.02	BCO. PICHINCHA #2100014732	\$ 2.860,41
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS	\$ 302.831,16
1.1.2.01.	CUENTAS POR COBRAR	\$ 301.925,16
1.1.2.01.02.	SOCIOS	\$ 301.925,16
1.1.2.01.02.03	POR CUOTAS (ADMINISTRATIVAS)	\$ 1.795,32
1.1.2.01.02.04.	POR PRÉSTAMOS (AYUDAS)	\$ 300.129,84

1.1.2.01.02.04.0 1	AYUDA ORDINARIA	\$188.301,38	
1.1.2.01.02.04.0 2	AYUDA EMERGENTE	\$ 23.951,08	
1.1.2.01.02.04.0 3	CUENTAS POR COBRAR REPUESTOS E	\$ 40.603,75	
1.1.2.01.02.04.0 6	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS	\$ 323,64	
1.1.2.01.02.04.0 7	AYUDA ACCIDENTES	\$ 367,25	
1.1.2.01.02.04.0 9	CERTIFICACIÓN DE APORTACIÓN	\$ 14.200,00	
1.1.2.01.02.04.1 0	OTRAS DEUDAS SOCIOS	\$ 25.146,51	
1.1.2.01.02.04.1 3	AYUDA POR REPUESTOS	\$ 7.236,23	
1.1.2.04.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		\$ 3.520,00
1.1.2.04.05.	CUENTA LINEA 10	\$ 3.520,00	
1.1.2.05.	ANTICIPO A PROVEEDORES Y SERVICIOS		\$ 186,00
1.1.2.05.02.21	ING. MAYRA MOREIRA	\$ 186,00	
1.1.2.06.	PROV. INCOBRABLES CTAS Y DOC POR COBRAR		\$ -2.800,00
1.1.2.06.01.	SOCIOS	\$ -2.800,00	
1.1.3.	INVENTARIO		\$ 28.380,00
1.1.3.04.	PROD. TERM. MERC. DE ALMACÉN		\$ 28.380,00
1.1.3.04.01.	REPUESTOS E INSUMOS	\$ 28.380,00	
1.1.4.04.	IMPUESTOS AL SRI X COBRAR		\$ 16.325,57
1.1.4.04.01.	ANT. IMPUESTO A LA RENTA	\$ 4.141,88	
1.1.4.04.02.	RETENCIONES EN LA FUENTE	\$ 320,98	
1.1.4.04.04.	IVA EN COMPRAS	\$ 3.647,41	
1.1.4.04.05.	IVA EN SERVICIOS	\$ 1.100,41	
1.1.4.04.07.	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	\$ 7.114,89	
1.2.	NO CORRIENTES		\$ 257.774,36
1.2.1.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		\$ 257.774,36
1.2.1.01.	TERRENOS		\$ 70.459,40
1.2.1.01.01	TERRENO MAPASINGUE ESTE	\$ 68.000,00	
1.2.1.01.02	TERRENO LÍNEA 10	\$ 2.459,40	
1.2.1.02.	EDIFICIOS Y LOCALES		\$ 196.656,28
1.2.1.02.01.	EDIFICIO SEDE SOCIAL	\$182.719,68	
1.2.1.02.02	OFICINA LÍNEA 10	\$ 13.936,60	
1.2.1.04.	MUEBLES Y ENSERES	\$ 5.019,19	
1.2.1.06.	EQUIPO DE OFICINA	\$ 6.919,78	
1.2.1.07.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	\$ 82.065,08	

1.2.1.08.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 9.294,00	
1.2.1.09.	DEPRECIACIÓN ACUMULADA		\$ -112.639,37
1.2.1.09.01	DEP. MUEBLES Y ENSERES	\$ -3.433,88	
1.2.1.09.02	DEP. EQUIPOS DE OFICINA	\$ -5.569,40	
1.2.1.09.03	DEP. EQ. DE COMPUTACIÓN	\$ -6.419,09	
1.2.1.09.04	DEP. EFICIOS	\$ -44.191,57	
1.2.1.09.05	DEP. EQUIP. SISTEMA SATELITAL	\$ -53.025,43	
2	PASIVO		\$ 721.230,31
2.1.	CORRIENTE		\$ 721.230,31
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR		\$ 721.230,31
2.1.1.01.	PROVEEDORES		\$ 13.807,54
2.1.1.01.02.	DE SERVICIOS	\$ 13.807,54	
2.1.1.01.02.01.	GRUPO RASERCOM	\$ 13.807,54	
2.1.1.02.	OBLIGACIONES PATRONALES		\$ 8.207,16
2.1.1.02.02.	BENEFICIOS SOCIALES		\$ 7.883,17
2.1.1.02.02.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	\$ 433,25	
2.1.1.02.02.02.	PROV. DÉCIMO TERCERO	\$ 652,30	
2.1.1.02.02.03.	PROV. DÉCIMO CUARTO	\$ 1.759,67	
2.1.1.02.02.06	PROV. LIQUIDACIÓN EMPLEADOS	\$ 5.037,95	
2.1.1.02.03.	APORTES AL IESS		\$ 323,99
2.1.1.02.03.01	APORTE INDIVIDUAL 9,45%	\$ 323,99	
2.1.1.03.	OBLIGACIONES POR PAGAR S.R.I.		\$ 4.446,52
2.1.1.03.01.	RETEN. FTE IMPTO RENTA		\$ 653,05
2.1.1.03.01.01.0	1% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 241,70	
1.			
2.1.1.03.01.01.0	2% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 99,36	
2.			
2.1.1.03.01.01.0	8% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 129,79	
3.			
2.1.1.03.01.01.0	10% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 182,20	
4.			
2.1.1.03.02.	RETEN. FUENTE DEL IVA		\$ 450,08
2.1.1.03.02.01.0	100% RETENCIONES DEL IVA	\$ 450,08	
6.			
2.1.1.03.04.	IVA EN VENTAS		\$ 3.343,39
2.1.1.03.04.01.	12% IVA EN VENTAS	\$ 3.343,39	
2.1.1.05.	FONDOS POR PAGAR		\$ 608.520,19
2.1.1.05.01.	AHORRO DE LOS SOCIOS		\$ 603.473,19
2.1.1.05.01.01.	APORTES SOCIOS	\$439.736,71	
2.1.1.05.01.02.	FONDO DE AUXILIO MUTUO	\$ 21.231,36	
2.1.1.05.01.03.	AYUDA ACCIDENTES	\$ 1.692,11	
2.1.1.05.01.05.	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 10	\$ 4.313,79	
2.1.1.05.01.06.	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 52	\$ 2.647,19	
2.1.1.05.01.07.	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 108	\$ 1.975,37	

2.1.1.05.01.08.	VARIOS AHORROS	\$ 1.883,00	
2.1.1.05.01.10.	APORTE ANIVERSARIO	\$ 84.290,68	
2.1.1.05.01.19.	FONDO ASIST. SOCIAL Y DONACIONES	\$ 4.397,32	
2.1.1.05.01.20.	APORTE SOCIO SISTEMA SATELITAL	\$ 40.774,78	
2.1.1.05.01.22.	APORTE SOCIOS MUEBLES Y ENSERES	\$ 530,88	
2.1.05.02.	LIQUID. APORTACIONES DE SOCIOS		\$ 5.047,00
2.1.1.05.02.53	ROBINSON SAHONA SISALEMA	\$ 5.047,00	
2.1.1.09.	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		\$ 86.248,90
2.1.1.09.03.	PROVISIONES POR PAGAR		\$ 86.248,90
2.1.1.09.03.01.	PROVISIÓN CAUCIÓN EMPLEADOS	\$ 182,44	
2.1.1.09.03.06.	PROVISIÓN MANT. CANCHA	\$ 1.484,63	
2.1.1.09.03.08.	PROVISIÓN INSUMOS REPUESTOS	\$ 2.366,43	
2.1.1.09.03.09.	PROV. AUDIT EXT/INT	\$ 2.018,89	
2.1.1.09.03.15.	APORTE CERT. APORTACIÓN	\$ 16.070,00	
2.1.1.09.03.18.	APORTE FUTURAS INVERSIONES	\$ 59.135,07	
2.1.1.09.03.24.	PROV. DIETAS CONSEJO ADM.	\$ 100,00	
2.1.1.09.03.25.	PROV. DIETAS CONSEJO VIGILANCIA	\$ 891,44	
2.1.1.09.03.27.	PROV. PROG. CONTABLE	\$ 4.000,00	
3.	PATRIMONIO		\$ 340.206,50
3.1.	CAPITAL SOCIAL		\$ 340.206,50
3.1.1.	APORTES DE LOS SOCIOS		\$ 234.300,00
3.1.1.01.	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	\$234.300,00	
3.1.2.	RESERVAS		\$ 105.090,48
3.1.2.01.	LEGALES		\$ 105.090,48
3.1.2.01.01.	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		\$ 105.090,48
3.1.2.1.01.01.	RESERVA LEGAL	\$ 26.426,63	
3.1.2.1.01.08.	FONDO IRREPARTIBLE	\$ 78.663,85	
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES		\$ 816,02
3.1.3.01.	RESULTADOS		\$ 816,02
3.1.3.01.02.	UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 816,02	
	PASIVO + PATRIMONIO		\$ 1.061.436,81

Fuente: Sistema contable de la Cooperativa Ruta Policentro

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Tabla 3-3: Balance General de la Cooperativa Ruta Policentro al 31 de diciembre del 2018

Cooperativa Ruta Policentro		
Balance General		
A diciembre del 2018		
Descripción		Saldo 2018

1.	ACTIVO		\$1.311.114,78
1.1.	CORRIENTE		\$1.072.781,70
1.1.1.	DISPONIBLE		\$ 718.905,44
1.1.1.01.	CAJA		\$ 150,00
1.1.1.01.02.	CAJA CHICA	\$ 150,00	
1.1.1.03.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		\$ 618.755,44
1.1.1.03.01	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		\$ 618.755,44
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORROS		\$ 551.497,18
1.1.1.03.01.01.01	BCO INTERNACIONAL #1250704873	\$151.698,68	
1.1.1.03.01.01.03	BCO PICH #6258615900 L-108	\$ 3.126,80	
1.1.1.03.01.01.04	BCO PICH #6258637400 L-52	\$ 6.847,80	
1.1.1.03.01.01.05	COOP. JEP CTA #406061851301	\$ 12.557,72	
1.1.1.03.01.01.06	COOP. CCC AMBATO	\$178.374,49	
1.1.1.03.01.01.07	BCO. BOLIVARIANO #3133580 L-10	\$ 4.300,62	
1.1.1.03.01.01.08.	BCO. INTERNACIONAL #1250867895	\$194.591,07	
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES		\$ 67.258,26
1.1.1.03.01.02.01	BCO. INTERNACIONAL #1250600440	\$ 62.893,81	
1.1.1.03.01.02.02	BCO. PICHINCHA #2100014732	\$ 4.364,45	
1.1.1.04.	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		\$ 100.000,00
1.1.1.04.04.	DE 181 A 360 DÍAS		\$ 100.000,00
1.1.1.04.04.13.	INV. POLIZA JEP-RUTA POLIC	\$100.000,00	
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS		\$ 307.962,12
1.1.2.01.	CUENTAS POR COBRAR		\$ 311.478,62

1.1.2.01.02.	SOCIOS		\$
			310.919,06
1.1.2.01.02.0	POR CUOTAS (ADMINISTRATIVAS)	\$ 3.549,00	
3			
1.1.2.01.02.0	POR PRÉSTAMOS (AYUDAS)		\$
4.			307.370,06
1.1.2.01.02.0	AYUDA ORDINARIA	\$149.129,18	
4.01			
1.1.2.01.02.0	AYUDA EMERGENTE	\$ 25.301,64	
4.02			
1.1.2.01.02.0	CUENTAS POR COBRAR REPUESTOS E	\$ 36.952,72	
4.03			
1.1.2.01.02.0	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS	\$ 368,02	
4.06			
1.1.2.01.02.0	AYUDA ACCIDENTES	\$ 845,50	
4.07			
1.1.2.01.02.0	CERTIFICACIÓN DE APORTACIÓN	\$ 3.550,00	
4.09			
1.1.2.01.02.0	OTRAS DEUDAS SOCIOS	\$ 70.885,96	
4.10			
1.1.2.01.02.0	MULTAS	\$ 30,00	
4.12			
1.1.2.01.02.0	AYUDA POR REPUESTOS		
4.13			
1.1.2.01.02.0	AYUDA EXTRAORDINARIA	\$ 20.307,04	
4.15			
1.1.2.01.03.	EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES		\$ 559,56
1.1.2.01.03.0	POR PRÉSTAMOS (A EMPLEADOS)		\$ 559,56
2.			
1.1.2.01.03.0	MOLINA HÉCTOR	\$ 203,49	
2.05.			
1.1.2.01.03.0	PILOCO DARWIN	\$ 101,73	
2.07.			
1.1.2.01.03.0	TUMBACO MIGUEL	\$ 101,73	
2.08.			
1.1.2.01.03.0	DENISSE MOLINA AVILES	\$ 152,61	
2.11.			
1.1.2.04.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		\$ 226,22
1.1.2.04.01.	CHEQUES PROTESTADOS/RECHAZADOS	\$ 226,22	
1.1.2.04.05.	CUENTA LINEA 10		
1.1.2.05.	ANTICIPO A PROVEEDORES Y SERVICIOS		\$
			1.700,00

1.1.2.05.02.2	ING. MAYRA MOREIRA	\$ 1.700,00	
1			
1.1.2.06.	PROV. INCOBRABLES CTAS Y DOC POR COBRAR		\$ -
			5.442,72
1.1.2.06.01.	SOCIOS	\$ -5.442,72	
1.1.3.	INVENTARIO		\$ 31.626,77
1.1.3.04.	PROD. TERM. MERC. DE ALMACÉN		\$ 31.626,77
1.1.3.04.01.	REPUESTOS E INSUMOS	\$ 31.626,77	
1.1.4.04.	IMPUESTOS AL SRI X COBRAR		\$ 14.287,37
1.1.4.04.01.	ANT. IMPUESTO A LA RENTA	\$ 3.977,15	
1.1.4.04.02.	RETENCIONES EN LA FUENTE	\$ 321,60	
1.1.4.04.04.	IVA EN COMPRAS	\$ 1.757,71	
1.1.4.04.05.	IVA EN SERVICIOS	\$ 1.116,02	
1.1.4.04.07.	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	\$ 7.114,89	
1.2.	NO CORRIENTES		\$
			238.333,08
1.2.1.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		\$
			238.333,08
1.2.1.01.	TERRENOS		\$ 70.459,40
1.2.1.01.01	TERRENO MAPASINGUE ESTE	\$ 68.000,00	
1.2.1.01.02	TERRENO LÍNEA 10	\$ 2.459,40	
1.2.1.02.	EDIFICIOS Y LOCALES		\$
			196.656,28
1.2.1.02.01.	EDIFICIO SEDE SOCIAL	\$182.719,68	
1.2.1.02.02	OFICINA LÍNEA 10	\$ 13.936,60	
1.2.1.04.	MUEBLES Y ENSERES	\$ 5.019,19	
1.2.1.06.	EQUIPO DE OFICINA	\$ 6.919,78	
1.2.1.07.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	\$ 82.065,08	
1.2.1.08.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 10.264,00	
1.2.1.09.	DEPRECIACIÓN ACUMULADA		\$ -133.050,65
1.2.1.09.01	DEP. MUEBLES Y ENSERES	\$ -3.433,88	
1.2.1.09.02	DEP. EQUIPOS DE OFICINA	\$ -7.020,56	
1.2.1.09.03	DEP. EQ. DE COMPUTACIÓN	\$ -8.443,25	
1.2.1.09.04	DEP. EFICIOS	\$ -53.327,53	
1.2.1.09.05	DEP. EQUIP. SISTEMA SATELITAL	\$ -60.825,43	
2	PASIVO		\$
			969.602,49
2.1.	CORRIENTE		\$
			969.602,49
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR		\$
			969.602,49
2.1.1.01.	PROVEEDORES		\$
			7.790,58

2.1.1.01.01.	DE BIENES		\$
			3.456,38
2.1.1.01.01.0	IMPORTADORA ANDINA	\$ 1.189,29	
1.			
2.1.1.01.01.0	DURALLANTA S.A.	\$ 2.267,09	
2.			
2.1.1.01.02.	DE SERVICIOS	\$ 4.334,20	
2.1.1.01.02.0	GRUPO RASERCOM	\$ 4.334,20	
1.			
2.1.1.02.	OBLIGACIONES PATRONALES		\$ 10.820,19
2.1.1.02.02.	BENEFICIOS SOCIALES		\$ 10.480,68
2.1.1.02.02.0	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	\$ 448,40	
1.			
2.1.1.02.02.0	PROV. DÉCIMO TERCERO	\$ 1.834,62	
2.			
2.1.1.02.02.0	PROV. DÉCIMO CUARTO	\$ 1.759,67	
3.			
2.1.1.02.02.0	PROV. LIQUIDACIÓN EMPLEADOS	\$ 6.437,99	
6			
2.1.1.02.03.	APORTES AL IESS		\$ 339,51
2.1.1.02.03.0	APORTE INDIVIDUAL 9,45%	\$ 339,51	
1			
2.1.1.03.	OBLIGACIONES POR PAGAR S.R.L.		\$
			1.799,24
2.1.1.03.01.	RETEN. FTE IMPTO RENTA		\$ 330,12
2.1.1.03.01.0	1% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 49,17	
1.01.			
2.1.1.03.01.0	2% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 45,04	
1.02.			
2.1.1.03.01.0	8% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 57,86	
1.03.			
2.1.1.03.01.0	10% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 178,05	
1.04.			
2.1.1.03.02.	RETEN. FUENTE DEL IVA		\$ 425,29
2.1.1.03.02.0	70% RETENCIONES DEL IVA	\$ 16,53	
1.05.			
2.1.1.03.02.0	100% RETENCIONES DEL IVA	\$ 408,76	
1.06.			
2.1.1.03.04.	IVA EN VENTAS		\$
			1.043,83
2.1.1.03.04.0	12% IVA EN VENTAS	\$ 1.043,83	
1.			
2.1.1.05.	FONDOS POR PAGAR		\$
			824.278,42

2.1.1.05.01.	AHORRO DE LOS SOCIOS		\$
			618.459,67
2.1.1.05.01.0	APORTES SOCIOS	\$484.576,50	
1.			
2.1.1.05.01.0	FONDO DE AUXILIO MUTUO	\$ 25.857,59	
2.			
2.1.1.05.01.0	AYUDA ACCIDENTES	\$ 13.055,05	
3.			
2.1.1.05.01.0	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 10	\$ 5.840,32	
5.			
2.1.1.05.01.0	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 52	\$ 8.860,20	
6.			
2.1.1.05.01.0	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 108	\$ 3.620,33	
7.			
2.1.1.05.01.0	VARIOS AHORROS		
8.			
2.1.1.05.01.1	APORTE ANIVERSARIO	\$ 35.344,02	
0.			
2.1.1.05.01.1	FONDO ASIST. SOCIAL Y DONACIONES		
9.			
2.1.1.05.01.2	APORTE SOCIO SISTEMA SATELITAL	\$ 40.774,78	
0.			
2.1.1.05.01.2	APORTE SOCIOS MUEBLES Y ENSERES	\$ 530,88	
2.			
2.1.1.05.01.2	FONDO DE AHORRO A LA VISTA		\$
5			193.220,00
2.1.1.05.01.2	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-10	\$ 79.270,00	
5.01			
2.1.1.05.01.2	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-52	\$ 56.930,00	
5.02			
2.1.1.05.01.2	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-108	\$ 57.020,00	
5.03			
2.1.1.05.01.2	OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ 345,00	
6			
2.1.05.02.	LIQUID. APORTACIONES DE SOCIOS		\$ 12.253,75
2.1.1.05.02.5	ROBINSON SAHONA SISALEMA	\$ 12.253,75	
3			
2.1.1.09.	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		\$
			124.914,06
2.1.1.09.03.	PROVISIONES POR PAGAR		\$
			124.914,06
2.1.1.09.03.0	PROVISIÓN CAUCIÓN EMPLEADOS	\$ 188,36	
1.			

2.1.1.09.03.0	PROVISIÓN FETUG	\$ 268,00	
2.			
2.1.1.09.03.0	PROVISIÓN SERVICIOS BÁSICOS	\$ 242,00	
4.			
2.1.1.09.03.0	PROVISIÓN MANT. CANCHA	\$ 811,63	
6.			
2.1.1.09.03.0	PROVISIÓN INSUMOS REPUESTOS		
8.			
2.1.1.09.03.0	PROV. AUDIT EXT/INT	\$ 2.018,89	
9.			
2.1.1.09.03.1	APORTE CERT. APORTACIÓN	\$ 16.070,00	
5.			
2.1.1.09.03.1	APORTE FUTURAS INVERSIONES	\$ 90.635,07	
8.			
2.1.1.09.03.2	PROV. DIETAS CONSEJO ADM.	\$ 633,33	
4.			
2.1.1.09.03.2	PROV. DIETAS CONSEJO VIGILANCIA	\$ 1.422,92	
5.			
2.1.1.09.03.2	PROV. PROG. CONTABLE	\$ 4.000,00	
7.			
2.1.1.09.03.3	CTAS POR PAGAR VARIOS	\$ 494,21	
0.			
2.1.1.09.03.3	PROV. CAPACITACIÓN SOCIOS	\$ 8.129,65	
1.			
3.	PATRIMONIO		\$
			341.512,29
3.1.	CAPITAL SOCIAL		\$
			341.512,29
3.1.1.	APORTES DE LOS SOCIOS		\$
			234.300,00
3.1.1.01.	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	\$234.300,00	
3.1.2.	RESERVAS		\$
			105.090,48
3.1.2.01.	LEGALES		\$
			105.090,48
3.1.2.01.01.	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		\$
			105.090,48
3.1.2.1.01.01.	RESERVA LEGAL	\$ 26.426,63	
3.1.2.1.01.08.	FONDO IRREPARTIBLE	\$ 78.663,85	
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES		\$
			2.121,81
3.1.3.01.	RESULTADOS		\$
			2.121,81
3.1.3.01.02.	UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 2.121,81	

PASIVO + PATRIMONIO**\$1.311.114,78**

Fuente: Sistema contable de la Cooperativa Ruta Policentro

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Tabla 4-3: Balance General de la Cooperativa Ruta Policentro al 31 de diciembre del 2019**Cooperativa Ruta Policentro**

Balance General
A diciembre del 2019

Código	Descripción	Saldo 2019
1.	ACTIVO	\$1.193.896,08
1.1.	CORRIENTE	\$ 972.142,87
1.1.1.	DISPONIBLE	\$ 587.165,98
1.1.1.01.	CAJA	\$ 197,00
1.1.1.01.02.	CAJA CHICA	\$ 197,00
1.1.1.03.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 211.227,01
1.1.1.03.01	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 211.227,01
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORROS	\$ 196.930,80
1.1.1.03.01.01.01	BCO INTERNACIONAL #1250704873	\$ 66.415,04
1.1.1.03.01.01.03	BCO PICH #6258615900 L-108	\$ 1.794,65
1.1.1.03.01.01.04	BCO PICH #6258637400 L-52	\$ 900,41
1.1.1.03.01.01.05	COOP. JEP CTA #406061851301	\$108.873,84
1.1.1.03.01.01.06	COOP. CCC AMBATO	\$ 11.017,41
1.1.1.03.01.01.07	BCO. BOLIVARIANO #3133580 L-10	\$ 1.340,74
1.1.1.03.01.01.08.	BCO. INTERNACIONAL #1250867895	\$ 6.588,71
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES	\$ 14.296,21
1.1.1.03.01.02.01	BCO. INTERNACIONAL #1250600440	\$ 13.072,28
1.1.1.03.01.02.02	BCO. PICHINCHA #2100014732	\$ 1.223,93
1.1.1.04.	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 375.741,97
1.1.1.04.04.	DE 181 A 360 DÍAS	\$ 375.741,97
1.1.1.04.04.05.	INV. POL CCA TEMPORAL VALOR DE INTERESES	\$ 1.500,00
1.1.1.04.04.06.	INV. POL C.C.C. AMB. S/SAT	\$ 61.241,97
1.1.1.04.04.10.	INV. POL C.C.C. AMBATO	\$100.000,00
1.1.1.04.04.12.	INV. POLIZA NUEVAS UNIDADES C.C. AMBATO	\$100.000,00
1.1.1.04.04.13.	INV. POLIZA JEP-RUTA POLIC	
1.1.1.04.04.14.	INV. NUEVAS UNIDADES COOP. JEP	\$113.000,00

1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS		\$ 325.602,21
1.1.2.01.	CUENTAS POR COBRAR		\$ 311.075,18
1.1.2.01.02.	SOCIOS		\$ 310.210,34
1.1.2.01.02.03	POR CUOTAS (ADMINISTRATIVAS)	\$ 3.901,81	
1.1.2.01.02.04.	POR PRÉSTAMOS (AYUDAS)		\$ 306.282,53
1.1.2.01.02.04.01	AYUDA ORDINARIA	\$141.592,00	
1.1.2.01.02.04.02	AYUDA EMERGENTE	\$ 21.522,01	
1.1.2.01.02.04.03	CUENTAS POR COBRAR REPUESTOS E	\$ 17.802,66	
1.1.2.01.02.04.06	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS	\$ 209,80	
1.1.2.01.02.04.07	AYUDA ACCIDENTES	\$ 1.701,40	
1.1.2.01.02.04.09	CERTIFICACIÓN DE APORTACIÓN		
1.1.2.01.02.04.10	OTRAS DEUDAS SOCIOS	\$ 65.470,11	
1.1.2.01.02.04.12	MULTAS	\$ 940,00	
1.1.2.01.02.04.15	AYUDA EXTRAORDINARIA	\$ 55.441,21	
1.1.2.01.02.04.16	INTCORPB. CL.	\$ 300,00	
1.1.2.01.02.04.18	CUENTAS POR COBRAR LLANTAS UA	\$ 1.303,34	
1.1.2.01.02.05.	SR. GUIDO SAMANIEGO	\$ 26,00	
1.1.2.01.03.	EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES		\$ 864,84
1.1.2.01.03.02.	POR PRÉSTAMOS (A EMPLEADOS)		\$ 864,84
1.1.2.01.03.02.05.	MOLINA HÉCTOR	\$ 254,37	
1.1.2.01.03.02.07.	PILOCO DARWIN	\$ 254,37	
1.1.2.01.03.02.08.	TUMBACO MIGUEL	\$ 101,73	
1.1.2.01.03.02.11.	DENISSE MOLINA AVILES	\$ 254,37	
1.1.2.03.	GARANTÍAS E INTERESES POR COBRAR		\$ 19.411,56
1.1.2.03.02.	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES		\$ 19.411,56
1.1.2.03.02.01.	INTERESES POR COBRAR DE INV. EN COOP. DE AHORRO Y CREDITO DEL SFPS	\$ 19.411,56	
1.1.2.04.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		\$ 558,19
1.1.2.04.01.	CHEQUES PROTESTADOS/RECHAZADOS	\$ 558,19	
1.1.2.05.	ANTICIPO A PROVEEDORES Y SERVICIOS		
1.1.2.05.02.21	ING. MAYRA MOREIRA		
1.1.2.06.	PROV. INCOBRABLES CTAS Y DOC POR COBRAR		\$ -5.442,72
1.1.2.06.01.	SOCIOS	\$ -5.442,72	
1.1.3.	INVENTARIO		\$ 52.183,15
1.1.3.04.	PROD. TERM. MERC. DE ALMACÉN		\$ 52.183,15
1.1.3.04.01.	REPUESTOS E INSUMOS	\$ 4.107,72	
1.1.3.04.02.	LLANTA GENERAL 295/80R22.5 (152/14/M) RA	\$ 17.414,77	
1.1.3.04.03.	LLANTA GENERAL 295/80R22.5 (152/14/J) UA	\$ 30.660,66	
1.1.4.04.	IMPUESTOS AL SRI X COBRAR		\$ 7.191,53
1.1.4.04.01.	ANT. IMPUESTO A LA RENTA	\$ 3.977,15	
1.1.4.04.02.	RETENCIONES EN LA FUENTE	\$ 321,60	
1.1.4.04.07.	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	\$ 2.892,78	

1.2.	NO CORRIENTES		\$ 221.753,21
1.2.1.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		\$ 221.753,21
1.2.1.01.	TERRENOS		\$ 70.459,40
1.2.1.01.01	TERRENO MAPASINGUE ESTE	\$ 68.000,00	
1.2.1.01.02	TERRENO LÍNEA 10	\$ 2.459,40	
1.2.1.02.	EDIFICIOS Y LOCALES		\$ 196.656,28
1.2.1.02.01.	EDIFICIO SEDE SOCIAL	\$182.719,68	
1.2.1.02.02	OFICINA LÍNEA 10	\$ 13.936,60	
1.2.1.04.	MUEBLES Y ENSERES	\$ 6.472,34	
1.2.1.06.	EQUIPO DE OFICINA	\$ 7.946,57	
1.2.1.07.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	\$ 82.065,08	
1.2.1.08.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 10.488,43	
1.2.1.09.	DEPRECIACIÓN ACUMULADA		\$ -152.334,89
1.2.1.09.01	DEP. MUEBLES Y ENSERES	\$ -3.433,88	
1.2.1.09.02	DEP. EQUIPOS DE OFICINA	\$ -8.350,79	
1.2.1.09.03	DEP. EQ. DE COMPUTACIÓN	\$ -10.298,73	
1.2.1.09.04	DEP. EFICIOS	\$ -61.702,16	
1.2.1.09.05	DEP. EQUIP. SISTEMA SATELITAL	\$ -68.549,33	
2	PASIVO		\$ 853.208,78
2.1.	CORRIENTE		\$ 853.208,78
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR		\$ 853.208,78
2.1.1.01.	PROVEEDORES		\$ 32.998,36
2.1.1.01.01.	DE BIENES		\$ 32.544,88
2.1.1.01.01.01.	IMPORTADORA ANDINA	\$ 32.544,88	
2.1.1.01.01.02.	DURALLANTA S.A.		
2.1.1.01.02.	DE SERVICIOS	\$ 453,48	
2.1.1.01.02.01.	GRUPO RASERCOM	\$ 453,48	
2.1.1.02.	OBLIGACIONES PATRONALES		\$ 12.580,46
2.1.1.02.02.	BENEFICIOS SOCIALES		\$ 12.233,64
2.1.1.02.02.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	\$ 441,95	
2.1.1.02.02.02.	PROV. DÉCIMO TERCERO	\$ 323,39	
2.1.1.02.02.03.	PROV. DÉCIMO CUARTO	\$ 2.392,00	
2.1.1.02.02.04.	PROV. VACACIONES	\$ 1.318,34	
2.1.1.02.02.06	PROV. LIQUIDACIÓN EMPLEADOS	\$ 7.757,96	
2.1.1.02.03.	APORTES AL IESS		\$ 346,82
2.1.1.02.03.01	APORTE INDIVIDUAL 9,45%	\$ 346,82	
2.1.1.03.	OBLIGACIONES POR PAGAR S.R.I.		\$ 992,30
2.1.1.03.01.	RETEN. FTE IMPTO RENTA		\$ 594,99
2.1.1.03.01.01.01.	1% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 312,18	
2.1.1.03.01.01.02.	2% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 46,04	
2.1.1.03.01.01.03.	8% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 67,92	
2.1.1.03.01.01.04.	10% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 168,85	
2.1.1.03.02.	RETEN. FUENTE DEL IVA		\$ 397,31
2.1.1.03.02.01.	RETNECIONES EN A FUENTE IVA AUXILIAR		\$ 397,31

2.1.1.03.02.01.03.	30% RETENCIONES DEL IVA	\$	30,11	
2.1.1.03.02.01.05.	70% RETENCIONES DEL IVA	\$	50,40	
2.1.1.03.02.01.06.	100% RETENCIONES DEL IVA	\$	316,80	
2.1.1.03.04.	IVA EN VENTAS			
2.1.1.03.04.01.	12% IVA EN VENTAS			
2.1.1.05.	FONDOS POR PAGAR			\$ 717.544,59
2.1.1.05.01.	AHORRO DE LOS SOCIOS			\$ 655.005,27
2.1.1.05.01.01.	APORTES SOCIOS	\$514.954,00		
2.1.1.05.01.02.	FONDO DE AUXILIO MUTUO	\$ 28.630,33		
2.1.1.05.01.03.	AYUDA ACCIDENTES	\$ 25.954,04		
2.1.1.05.01.05.	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 10	\$ 2.847,31		
2.1.1.05.01.06.	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 52	\$ 333,23		
2.1.1.05.01.07.	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 108	\$ 3.156,32		
2.1.1.05.01.10.	APORTE ANIVERSARIO	\$ 37.824,38		
2.1.1.05.01.20.	APORTE SOCIO SISTEMA SATELITAL	\$ 40.774,78		
2.1.1.05.01.22.	APORTE SOCIOS MUEBLES Y ENSERES	\$ 530,88		
2.1.1.05.01.25	FONDO DE AHORRO A LA VISTA			\$ 62.539,32
2.1.1.05.01.25.01	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-10	\$ 31.845,80		
2.1.1.05.01.25.02	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-52	\$ 8.747,92		
2.1.1.05.01.25.03	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-108	\$ 21.945,60		
2.1.1.05.01.26	OTROS APORTES PATRIMONIALES			
2.1.05.02.	LIQUID. APORTACIONES DE SOCIOS			
2.1.1.05.02.53	ROBINSON SAHONA SISALEMA			
2.1.1.1.06	OBLIGACIONES PRÉSTAMOS CORTO PLAZO			\$ 1.623,23
2.1.1.06.01	COOPS. AHORRO Y CRÉDITO SFPS			\$ 1.623,23
2.1.1.06.01.01.	INT. OBL. CORTO PLAZO	\$ 1.623,23		
2.1.1.08.	ANTICIPO DE CLIENTES			\$ 320,00
2.1.1.08.02	DE SERVICIOS			\$ 320,00
2.1.1.05.02.02	C.P.A. JAIME MURILLO POSADA	\$ 320,00		
2.1.1.09.	CUENTAS POR PAGAR VARIOS			\$ 87.149,84
2.1.1.09.01	EXCEDENTES POR PAGAR			\$ 107,23
2.1.1.09.01.01.	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 107,23		
2.1.1.09.03.	PROVISIONES POR PAGAR			\$ 87.042,61
2.1.1.09.03.01.	PROVISIÓN CAUCIÓN EMPLEADOS	\$ 83,58		
2.1.1.09.03.02.	PROVISIÓN FETUG			
2.1.1.09.03.04.	PROVISIÓN SERVICIOS BÁSICOS	\$ 189,99		
2.1.1.09.03.06.	PROVISIÓN MANT. CANCHA	\$ 227,86		
2.1.1.09.03.09.	PROV. AUDIT EXT/INT			
2.1.1.09.03.15.	APORTE CERT. APORTACIÓN	\$ 16.070,00		
2.1.1.09.03.18.	APORTE FUTURAS INVERSIONES	\$ 66.634,91		
2.1.1.09.03.24.	PROV. DIETAS CONSEJO ADM.	\$ 166,65		
2.1.1.09.03.25.	PROV. DIETAS CONSEJO VIGILANCIA			
2.1.1.09.03.27.	PROV. PROG. CONTABLE	\$ 1.144,00		
2.1.1.09.03.30.	CTAS POR PAGAR VARIOS	\$ 174,73		

2.1.1.09.03.31.	PROV. CAPACITACIÓN SOCIOS	\$ 1.685,18	
2.1.1.09.03.44.	SRA. NARCIZA CHAVEZ	\$ 665,71	
3.	PATRIMONIO		\$ 340.687,30
3.1.	CAPITAL SOCIAL		\$ 340.687,30
3.1.1.	APORTES DE LOS SOCIOS		\$ 234.300,00
3.1.1.01.	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	\$234.300,00	
3.1.2.	RESERVAS		\$ 106.123,34
3.1.2.01.	LEGALES		\$ 106.123,34
3.1.2.01.01.	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		\$ 106.123,34
3.1.2.1.01.01.	RESERVA LEGAL		
3.1.2.1.01.08.	FONDO IRREPARTIBLE	\$106.123,34	
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES		\$ 263,96
3.1.3.01.	RESULTADOS		\$ 263,96
3.1.3.01.02.	EXCEDENTE EJERCICIO ACTUAL	\$ 263,96	
	PASIVO + PATRIMONIO		\$1.193.896,08

Fuente: Sistema contable de la Cooperativa Ruta Policentro

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Tabla 5-3: Balance General de la Cooperativa Ruta Policentro al 31 de diciembre del 2020

Cooperativa Ruta Policentro		
Balance General		
A diciembre del 2020		
Código	Descripción	Saldo 2019
		\$
1.	ACTIVO	842.780,4
		8
		\$
1.1.	CORRIENTE	633.117,6
		7
		\$
1.1.1.	DISPONIBLE	448.537,4
		4
		\$
1.1.1.01.	CAJA	197,00
1.1.1.01.02	CAJA CHICA	\$ 197,00
		.
1.1.1.03.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$
		74.098,47
1.1.1.03.01	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$
		74.098,47

1.1.1.03.01			\$
.01	CUENTAS DE AHORROS		67.499,82
1.1.1.03.01	BCO INTERNACIONAL #1250704873	\$	16.310,62
.01.01			
1.1.1.03.01	BCO PICH #6258615900 L-108	\$	504,43
.01.03			
1.1.1.03.01	BCO PICH #6258637400 L-52	\$	518,26
.01.04			
1.1.1.03.01	COOP. JEP CTA #406061851301	\$	10.778,14
.01.05			
1.1.1.03.01	COOP. CCC AMBATO	\$	26.785,01
.01.06			
1.1.1.03.01	BCO. BOLIVARIANO #3133580 L-10	\$	652,67
.01.07			
1.1.1.03.01	BCO. INTERNACIONAL #1250867895	\$	11.950,69
.01.08.			
1.1.1.03.01			\$
.02	CUENTAS CORRIENTES		6.598,65
1.1.1.03.01	BCO. INTERNACIONAL #1250600440	\$	3.904,84
.02.01			
1.1.1.03.01	BCO. PICHINCHA #2100014732	\$	2.693,81
.02.02			
1.1.1.04.	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		\$
			374.241,9
			7
1.1.1.04.04	DE 181 A 360 DÍAS		\$
.			374.241,9
			7
1.1.1.04.04	INV. POL CCA TEMPORAL VALOR DE INTERESES		
.05.			
1.1.1.04.04	INV. POL C.C.C. AMB. S/SAT	\$	61.241,97
.06.			
1.1.1.04.04	INV. POL C.C.C. AMBATO	\$	100.000,00
.10.			
1.1.1.04.04	INV. POLIZA NUEVAS UNIDADES C.C. AMBATO	\$	100.000,00
.12.			
1.1.1.04.04	INV. POLIZA JEP-RUTA POLIC		
.13.			
1.1.1.04.04	INV. NUEVAS UNIDADES COOP. JEP	\$	113.000,00
.14.			
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS		\$
			161.424,4
			0

			\$
1.1.2.01.	CUENTAS POR COBRAR		168.497,6
			7
1.1.2.01.02	SOCIOS		\$
.			168.497,6
			7
1.1.2.01.02	POR CUOTAS (ADMINISTRATIVAS)		
.03			
1.1.2.01.02	POR PRÉSTAMOS (AYUDAS)		\$
.04.			168.497,6
			7
1.1.2.01.02	AYUDA ORDINARIA	\$	90.333,82
.04.01			
1.1.2.01.02	AYUDA EMERGENTE	\$	15.060,44
.04.02			
1.1.2.01.02	CUENTAS POR COBRAR REPUESTOS E	\$	180,45
.04.03			
1.1.2.01.02	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS		
.04.06			
1.1.2.01.02	AYUDA ACCIDENTES		
.04.07			
1.1.2.01.02	CERTIFICACIÓN DE APORTACIÓN		
.04.09			
1.1.2.01.02	OTRAS DEUDAS SOCIOS	\$	31.296,92
.04.10			
1.1.2.01.02	MULTAS	\$	270,00
.04.12			
1.1.2.01.02	AYUDA EXTRAORDINARIA	\$	31.186,04
.04.15			
1.1.2.01.02	INTCORPB. CL.		
.04.16			
1.1.2.01.02	CUENTAS POR COBRAR LLANTAS UA	\$	170,00
.04.18			
1.1.2.01.02	SR. GUIDO SAMANIEGO		
.05.			
1.1.2.01.03	EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES		\$
.			-
1.1.2.01.03	POR PRÉSTAMOS (A EMPLEADOS)		\$
.02.			-
1.1.2.01.03	MOLINA HÉCTOR		
.02.05.			
1.1.2.01.03	PILOCO DARWIN		
.02.07.			

1.1.2.01.03	TUMBACO MIGUEL		
.02.08.			
1.1.2.01.03	DENISSE MOLINA AVILES		
.02.11.			
1.1.2.03.	GARANTÍAS E INTERESES POR COBRAR		\$ -
1.1.2.03.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES		\$ -
.			
1.1.2.03.02	INTERESES POR COBRAR DE INV. EN COOP. DE AHORRO Y CREDITO DEL SFPS		
.01.			
1.1.2.04.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		\$ -
1.1.2.04.01	CHEQUES PROTESTADOS/RECHAZADOS		
.			
1.1.2.05.	ANTICIPO A PROVEEDORES Y SERVICIOS		
1.1.2.05.02	ING. MAYRA MOREIRA		
.21			
1.1.2.06.	PROV. INCOBRABLES CTAS Y DOC POR COBRAR		\$ -
			7.073,27
1.1.2.06.01	SOCIOS	\$ -7.073,27	
.			
1.1.3.	INVENTARIO		\$ 18.336,31
1.1.3.04.	PROD. TERM. MERC. DE ALMACÉN		\$ 18.336,31
1.1.3.04.01	REPUESTOS E INSUMOS	\$ 2.725,12	
.			
1.1.3.04.02	LLANTA GENERAL 295/80R22.5 (152/14/M) RA	\$ 10.450,42	
.			
1.1.3.04.03	LLANTA GENERAL 295/80R22.5 (152/14/J) UA	\$ 5.160,77	
.			
1.1.4.04.	IMPUESTOS AL SRI X COBRAR		\$ 4.819,52
1.1.4.04.01	ANT. IMPUESTO A LA RENTA	\$ 3.977,15	
.			
1.1.4.04.02	RETENCIONES EN LA FUENTE	\$ 321,60	
.			
1.1.4.04.07	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	\$ 520,77	
.			
1.2.	NO CORRIENTES		\$ 209.662,8
			1

			\$
1.2.1.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		209.662,8
			1
			\$
1.2.1.01.	TERRENOS		70.459,40
1.2.1.01.01	TERRENO MAPASINGUE ESTE	\$	68.000,00
1.2.1.01.02	TERRENO LÍNEA 10	\$	2.459,40
			\$
1.2.1.02.	EDIFICIOS Y LOCALES		196.656,2
			8
1.2.1.02.01	EDIFICIO SEDE SOCIAL	\$	182.719,68
1.2.1.02.02	OFICINA LÍNEA 10	\$	13.936,60
1.2.1.04.	MUEBLES Y ENSERES	\$	7.222,34
1.2.1.06.	EQUIPO DE OFICINA	\$	7.946,57
1.2.1.07.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	\$	82.065,08
1.2.1.08.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$	11.368,43
			\$ -
1.2.1.09.	DEPRECIACIÓN ACUMULADA		166.055,2
			9
1.2.1.09.01	DEP. MUEBLES Y ENSERES	\$	-3.774,75
1.2.1.09.02	DEP. EQUIPOS DE OFICINA	\$	-8.350,79
1.2.1.09.03	DEP. EQ. DE COMPUTACIÓN	\$	-9.742,30
1.2.1.09.04	DEP. EFICHOS	\$	-70.838,12
1.2.1.09.05	DEP. EQUIP. SISTEMA SATELITAL	\$	-73.349,33
			\$
2	PASIVO		501.447,2
			5
			\$
2.1.	CORRIENTE		501.447,2
			5
			\$
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR		501.447,2
			5
			\$
2.1.1.01.	PROVEEDORES		205,00
			\$
2.1.1.01.01	DE BIENES		205,00
2.1.1.01.01	IMPORTADORA ANDINA		
.01.			
2.1.1.01.01	DURALLANTA S.A.		
.02.			
2.1.1.01.02	DE SERVICIOS		

2.1.1.01.02	GRUPO RASERCOM	\$	205,00	
.01.				
2.1.1.02.	OBLIGACIONES PATRONALES			\$
				11.247,63
2.1.1.02.02	BENEFICIOS SOCIALES			\$
.				11.038,69
2.1.1.02.02	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	\$	731,08	
.01.				
2.1.1.02.02	PROV. DÉCIMO TERCERO	\$	756,57	
.02.				
2.1.1.02.02	PROV. DÉCIMO CUARTO	\$	3.210,00	
.03.				
2.1.1.02.02	PROV. VACACIONES	\$	1.194,21	
.04.				
2.1.1.02.02	PROV. LIQUIDACIÓN EMPLEADOS	\$	5.146,83	
.06				
2.1.1.02.03	APORTES AL IESS			\$
.				208,94
2.1.1.02.03	APORTE INDIVIDUAL 9,45%	\$	208,94	
.01				
2.1.1.03.	OBLIGACIONES POR PAGAR S.R.I.			\$
				1.318,99
2.1.1.03.01	RETEN. FTE IMPTO RENTA			\$
.				851,06
2.1.1.03.01	1% RETENCIÓN EN LA FUENTE			
.01.01.				
2.1.1.03.01	2% RETENCIÓN EN LA FUENTE			
.01.02.				
2.1.1.03.01	8% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$	526,91	
.01.03.				
2.1.1.03.01	10% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$	324,15	
.01.04.				
2.1.1.03.02	RETEN. FUENTE DEL IVA			\$
.				467,93
2.1.1.03.02	RETNECIONES EN A FUENTE IVA AUXILIAR			\$
.01.				467,93
2.1.1.03.02	30% RETENCIONES DEL IVA	\$	467,93	
.01.03.				
2.1.1.03.02	70% RETENCIONES DEL IVA			
.01.05.				
2.1.1.03.02	100% RETENCIONES DEL IVA			
.01.06.				
2.1.1.03.04	IVA EN VENTAS			
.				

2.1.1.03.04	12% IVA EN VENTAS		
.01.			\$
2.1.1.05.	FONDOS POR PAGAR		372.452,2
			3
			\$
2.1.1.05.01	AHORRO DE LOS SOCIOS		362.421,2
.			2
2.1.1.05.01	APORTES SOCIOS	\$ 264.000,00	
.01.			
2.1.1.05.01	FONDO DE AUXILIO MUTUO	\$ 19.865,13	
.02.			
2.1.1.05.01	AYUDA ACCIDENTES	\$ 30.388,18	
.03.			
2.1.1.05.01	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 10	\$ 2.141,78	
.05.			
2.1.1.05.01	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 52	\$ 1.779,23	
.06.			
2.1.1.05.01	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 108	\$ 1.866,33	
.07.			
2.1.1.05.01	APORTE ANIVERSARIO	\$ 1.074,91	
.10.			
2.1.1.05.01	APORTE SOCIO SISTEMA SATELITAL	\$ 40.774,78	
.20.			
2.1.1.05.01	APORTE SOCIOS MUEBLES Y ENSERES	\$ 530,88	
.22.			
2.1.1.05.01	FONDO DE AHORRO A LA VISTA		\$
.25			10.031,01
2.1.1.05.01	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-10	\$ 5.341,01	
.25.01			
2.1.1.05.01	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-52		
.25.02			
2.1.1.05.01	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-108	\$ 4.690,00	
.25.03			
2.1.1.05.01	OTROS APORTES PATRIMONIALES		
.26			
2.1.05.02.	LIQUID. APORTACIONES DE SOCIOS		\$
			1.074,92
2.1.1.05.02	ROBINSON SAHONA SISALEMA	\$ 1.074,92	
.53			
2.1.1.1.06	OBLIGACIONES PRÉSTAMOS CORTO PLAZO		\$
			-
2.1.1.06.01	COOPS. AHORRO Y CRÉDITO SFPS		\$
			-

2.1.1.06.01	INT. OBL. CORTO PLAZO		
.01.			
2.1.1.08.	ANTICIPO DE CLIENTES		\$
			1.620,00
2.1.1.08.02	DE SERVICIOS		\$
			1.620,00
2.1.1.05.02	C.P.A. JAIME MURILLO POSADA	\$	1.620,00
.02			
			\$
2.1.1.09.	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		114.603,4
			0
2.1.1.09.01	EXCEDENTES POR PAGAR		\$
			-
2.1.1.09.01	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		
.01.			
2.1.1.09.03	PROVISIONES POR PAGAR		\$
.			114.603,4
			0
2.1.1.09.03	PROVISIÓN CAUCIÓN EMPLEADOS		
.01.			
2.1.1.09.03	PROVISIÓN FETUG		
.02.			
2.1.1.09.03	PROVISIÓN SERVICIOS BÁSICOS	\$	249,49
.04.			
2.1.1.09.03	PROVISIÓN MANT. CANCHA	\$	335,26
.06.			
2.1.1.09.03	PROV. AUDIT EXT/INT		
.09.			
2.1.1.09.03	APORTE CERT. APORTACIÓN	\$	16.070,00
.15.			
2.1.1.09.03	APORTE FUTURAS INVERSIONES	\$	68.226,22
.18.			
2.1.1.09.03	PROV. DIETAS CONSEJO ADM.	\$	755,72
.24.			
2.1.1.09.03	PROV. DIETAS CONSEJO VIGILANCIA	\$	1.781,25
.25.			
2.1.1.09.03	PROV. PROG. CONTABLE	\$	1.144,00
.27.			
2.1.1.09.03	CTAS POR PAGAR VARIOS	\$	174,73
.30.			
2.1.1.09.03	PROV. CAPACITACIÓN SOCIOS	\$	323,75
.31.			
2.1.1.09.03	SRA. NARCIZA CHAVEZ	\$	25.542,98
.44.			

			\$
3.	PATRIMONIO		341.333,2
			3
			\$
3.1.	CAPITAL SOCIAL		341.333,2
			3
			\$
3.1.1.	APORTES DE LOS SOCIOS		234.300,0
			0
3.1.1.01.	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	\$ 234.300,00	
			\$
3.1.2.	RESERVAS		106.210,8
			4
			\$
3.1.2.01.	LEGALES		106.210,8
			4
			\$
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		106.210,8
.			4
3.1.2.1.01.	RESERVA LEGAL		
01.			
3.1.2.1.01.	FONDO IRREPARTIBLE	\$ 106.210,84	
08.			
			\$
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES		822,39
			\$
3.1.3.01.	RESULTADOS		822,39
3.1.3.01.02	EXCEDENTE DEL EJERCICIO ACTUAL	\$ 822,39	
.			
			\$
	PASIVO + PATRIMONIO		842.780,4
			8

Fuente: Sistema contable de la Cooperativa Ruta Policentro

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Tabla 6-3: Estado de Resultados de la Cooperativa Ruta Policentro al 31 de diciembre del 2017

Cooperativa Ruta Policentro		
Estado de Resultados		
Al 31 de diciembre del 2017		
Descripción	Saldo 2017	

4.	INGRESOS		\$235.330,23
4.1.	INGRESOS POR VENTAS		\$ 39.315,54
4.1.1.	VENTA DE BIENES		\$ 39.315,54
4.1.1.01.	VENTA DE BIENES GRAV. CON IVA		\$ 39.315,54
4.1.1.01.01.	VENTAS DE BIENES CON IVA	\$ 39.315,54	
4.2.	INGRESOS ADM. Y SOCIALES		\$195.658,84
4.2.1.	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN		\$158.967,64
4.2.1.01.	CUOTA ADMINISTRATIVA SOCIOS	\$158.967,64	
4.2.2.	CUOTAS EXTRAORDINARIAS		\$ 9.886,44
4.2.2.01.	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS	\$ 9.886,44	
4.2.3.	CUOTAS DE INGRESO		\$ 3.500,00
4.2.3.01.	CUOTA INGRESO SOCIOS	\$ 3.500,00	
4.2.4.	MULTAS		\$ 1.866,00
4.2.4.01.	MULTAS SOCIOS	\$ 1.866,00	
4.2.5.	OTROS INGRESOS		\$ 21.438,76
4.2.5.03.	BCO. INTERNAC #1250704873	\$ 24,07	
4.2.5.05.	BCO. PICHINCHA LIB.AH	\$ 4,01	
4.2.5.06.	C. C. C. AMBATO LIB. AH.	\$ 12.502,04	
4.2.5.07.	COOP AH. Y CRED JEP	\$ 8.816,76	
4.2.5.08.	BCO. BOLIVARIANO	\$ 72,83	
4.2.5.09.	BCO. INTERNACIONAL #1250867895	\$ 19,05	
4.3.	OTROS INGRESOS		\$ 355,85
4.3.2.	OTROS		\$ 355,85
4.3.2.02.	ARRENDAMIENTOS	\$ 355,85	
5.	COSTO DE PROD. Y VENTAS		\$ 39.315,54
5.3.	COSTO DE VTA ART. COMERCIALIZA		\$ 39.315,54
5.3.1.	COSTO DE VENTA DE BIENES		\$ 39.315,54
5.3.1.01.	COSTO DE VENTA	\$ 39.315,54	
6.	GASTOS		\$195.198,67
6.1.	GASTOS DE ADM. Y VENTAS		\$195.198,67
6.1.1.	GASTOS DE PERSONAL		\$106.249,18
6.1.1.01.	REMUNERACIONES		\$ 44.405,71
6.1.1.01.01.	REMUNERACIÓN BÁSICA UNIFICADA	\$ 42.895,30	
6.1.1.01.02.	HORAS EXTRAS	\$ 530,41	
6.1.1.01.03.	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	\$ 980,00	
6.1.1.02.	BENEFICIOS SOCIALES		\$ 10.225,65
6.1.1.02.01.	DECIMO TERCER SUELDO	\$ 4.770,34	
6.1.1.02.02.	DECIMO CUARTO SUELDO	\$ 3.474,00	
6.1.1.02.04.	VACACIONES	\$ 1.981,31	
6.1.1.03.	GASTOS ALIMENT, MOVILIZ E UNIF		\$ 10.740,23
6.1.1.03.01.	MOVILIZACION Y TRANSPORTE	\$ 191,78	
6.1.1.03.02.	MOVILIZACIÓN	\$ 6.060,12	
6.1.1.03.03.	REFRIGERIOS	\$ 3.781,66	
6.1.1.03.04.	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	\$ 600,68	

6.1.1.03.05.	IMPREVISTOS	\$	105,99	
6.1.1.04.	APORTES AL IEES			\$ 9.312,55
6.1.1.04.01.	PATRONAL	\$	5.826,45	
6.1.1.04.02.	FONDO DE RESERVA	\$	3.486,10	
6.1.1.05.	PAGO DE DIETAS			\$ 8.400,00
6.1.1.05.01.	DIETA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓ	\$	4.800,00	
6.1.1.05.02.	DIETA CONSEJO DE VIGILANCIA	\$	3.600,00	
6.1.1.06.	OTROS GASTOS DE PERSONAL			\$ 23.165,04
6.1.1.06.02.	BONO NAVIDEÑO	\$	21.765,00	
6.1.1.06.05.	DESAHUCIO	\$	1.400,04	
6.1.2.	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS			\$ 88.949,49
6.1.2.01.	SERVICIOS			\$ 625,10
6.1.2.01.02.	SERVICIOS BANCARIOS	\$	329,10	
6.1.2.01.04.	SERVICIOS DE SEGUROS	\$	240,00	
6.1.2.01.07.	COMUN, PUBLIC Y PROPAGANDA	\$	56,00	
6.1.2.02.	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN			\$ 3.620,20
6.1.2.02.01.	EDIFICIOS Y LOCALES	\$	3.230,57	
6.1.2.02.02.	MUEBLES Y ENSERES	\$	389,63	
6.1.2.03.	MATERIALES Y SUMINISTROS			\$ 3.709,33
6.1.2.03.01.	UTILES DE OFICINA	\$	3.335,36	
6.1.2.03.02.	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	\$	309,63	
6.1.2.03.06.	FOTOCOPIAS	\$	64,34	
6.1.2.04.	SISTEMAS TECNOLÓGICOS			\$ 21.709,90
6.1.2.04.04.	MANT. EQUIP. INFORMÁTICOS	\$	1.944,64	
6.1.2.04.05.	TELECOMUNICACIONES E INTERNET	\$	471,89	
6.1.2.04.06.	MANT. EQ. SIST. SATELITAL (REDES DE DATOS)	\$	2.851,77	
6.1.2.04.07.	SISTEMA GPS ATM	\$	16.441,60	
6.1.2.05.	SERVICIOS COOPERATIVOS			\$ 3.468,00
6.1.2.05.03.	EDUCACIÓN Y CAPACITACIÓN	\$	1.860,00	
6.1.2.05.05.	FETUG	\$	1.608,00	
6.1.2.06.	IMPTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS			\$ 744,92
6.1.2.06.02.	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$	243,45	
6.1.2.06.04.	MULTAS	\$	78,19	
6.1.2.06.05.	INTERES DE MORA	\$	13,28	
6.1.2.06.06.	IMPUESTO BOMBEROS	\$	410,00	
6.1.2.07.	SERVICIOS VARIOS			\$ 27.202,82
6.1.2.07.01.	ASAMBLEA ORDINARIAS/EXTRAORDIN	\$	2.500,00	
6.1.2.07.03.	GASTOS JUDICIALES	\$	2.026,04	
6.1.2.07.04.	HONORARIOS POR SERV. CONTABLES	\$	8.960,04	
6.1.2.07.05.	HONORARIOS AUD. INTER Y EXTERN	\$	5.652,74	
6.1.2.07.08.	HONORARIOS GERENTE	\$	8.064,00	
6.1.2.08.	DEPRECIACIÓN			\$ 21.716,98
6.1.2.08.01.	EDIFICIOS Y LOCALES	\$	9.710,96	
6.1.2.08.04.	EQUIPOS DE OFICINA	\$	1.686,16	

6.1.2.08.05.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	\$ 8.156,00	
6.1.2.08.06.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 2.163,86	
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		\$ 2.584,95
6.1.2.10.01.	ENERGÍA ELÉCTRICA	\$ 1.751,34	
6.1.2.10.02.	SERVICIO TELÉFONICO	\$ 469,90	
6.1.2.10.03.	AGUA POTABLE	\$ 363,71	
6.1.2.11.	CUENTAS INCOBRABLES		\$ 3.567,29
6.1.2.11.01.	GASTOS PROVISIÓN CTAS INCOBRAB	\$ 3.567,29	
	TOTAL, EXCEDENTE		\$ 816,02

Fuente: Sistema contable de la Cooperativa Ruta Policentro

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Tabla 7-3: Estado de Resultados de la Cooperativa Ruta Policentro al 31 de diciembre del 2018

Cooperativa Ruta Policentro		
Estado de Resultados		
Al 31 de diciembre del 2018		
Descripción		Saldo 2018
4. INGRESOS		\$235.194,88
4.1. INGRESOS POR VENTAS		\$ 39.315,54
4.1.1. VENTA DE BIENES		\$ 39.315,54
4.1.1.01. VENTA DE BIENES GRAV. CON IVA		\$ 39.315,54
4.1.1.01.01. VENTAS DE BIENES CON IVA	\$ 39.315,54	
4.2. INGRESOS ADM. Y SOCIALES		\$195.536,84
4.2.1. CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN		\$158.967,64
4.2.1.01. CUOTA ADMINISTRATIVA SOCIOS	\$158.967,64	
4.2.2. CUOTAS EXTRAORDINARIAS		\$ 9.886,44
4.2.2.01. CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS	\$ 9.886,44	
4.2.3. CUOTAS DE INGRESO		\$ 3.500,00
4.2.3.01. CUOTA INGRESO SOCIOS	\$ 3.500,00	
4.2.4. MULTAS		\$ 1.780,00
4.2.4.01. MULTAS SOCIOS	\$ 1.780,00	
4.2.5. OTROS INGRESOS		\$ 21.402,76
4.2.5.03. BCO. INTERNAC #1250704873	\$ 24,07	
4.2.5.05. BCO. PICHINCHA LIB.AH	\$ 4,01	
4.2.5.06. C. C. C. AMBATO LIB. AH.	\$ 12.502,04	
4.2.5.07. COOP AH. Y CRED JEP	\$ 8.816,76	
4.2.5.08. BCO. BOLIVARIANO	\$ 36,83	
4.2.5.09. BCO. INTERNACIONAL #1250867895	\$ 19,05	
4.3. OTROS INGRESOS		\$ 342,50
4.3.2. OTROS		\$ 342,50
4.3.2.02. ARRENDAMIENTOS	\$ 342,50	

5.	COSTO DE PROD. Y VENTAS		\$ 39.315,54
5.3.	COSTO DE VTA ART. COMERCIALIZA		\$ 39.315,54
5.3.1.	COSTO DE VENTA DE BIENES		\$ 39.315,54
5.3.1.01.	COSTO DE VENTA	\$ 39.315,54	
6.	GASTOS		\$193.757,53
6.1.	GASTOS DE ADM. Y VENTAS		\$193.757,53
6.1.1.	GASTOS DE PERSONAL		\$106.249,18
6.1.1.01.	REMUNERACIONES		\$ 44.405,71
6.1.1.01.01.	REMUNERACIÓN BÁSICA UNIFICADA	\$ 42.895,30	
6.1.1.01.02.	HORAS EXTRAS	\$ 530,41	
6.1.1.01.03.	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	\$ 980,00	
6.1.1.02.	BENEFICIOS SOCIALES		\$ 10.225,65
6.1.1.02.01.	DECIMO TERCER SUELDO	\$ 4.770,34	
6.1.1.02.02.	DECIMO CUARTO SUELDO	\$ 3.474,00	
6.1.1.02.04.	VACACIONES	\$ 1.981,31	
6.1.1.03.	GASTOS ALIMENT, MOVILIZ E UNIF		\$ 10.740,23
6.1.1.03.01.	MOVILIZACION Y TRANSPORTE	\$ 191,78	
6.1.1.03.02.	MOVILIZACIÓN	\$ 6.060,12	
6.1.1.03.03.	REFRIGERIOS	\$ 3.781,66	
6.1.1.03.04.	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	\$ 600,68	
6.1.1.03.05.	IMPREVISTOS	\$ 105,99	
6.1.1.04.	APORTES AL IESS		\$ 9.312,55
6.1.1.04.01.	PATRONAL	\$ 5.826,45	
6.1.1.04.02.	FONDO DE RESERVA	\$ 3.486,10	
6.1.1.05.	PAGO DE DIETAS		\$ 8.400,00
6.1.1.05.01.	DIETA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓ	\$ 4.800,00	
6.1.1.05.02.	DIETA CONSEJO DE VIGILANCIA	\$ 3.600,00	
6.1.1.06.	OTROS GASTOS DE PERSONAL		\$ 23.165,04
6.1.1.06.02.	BONO NAVIDEÑO	\$ 21.765,00	
6.1.1.06.05.	DESAHUCIO	\$ 1.400,04	
6.1.2.	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		\$ 87.508,35
6.1.2.01.	SERVICIOS		\$ 625,10
6.1.2.01.02.	SERVICIOS BANCARIOS	\$ 329,10	
6.1.2.01.04.	SERVICIOS DE SEGUROS	\$ 240,00	
6.1.2.01.07.	COMUN, PUBLIC Y PROPAGANDA	\$ 56,00	
6.1.2.02.	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN		\$ 3.620,20
6.1.2.02.01.	EDIFICIOS Y LOCALES	\$ 3.230,57	
6.1.2.02.02.	MUEBLES Y ENSERES	\$ 389,63	
6.1.2.03.	MATERIALES Y SUMINISTROS		\$ 3.870,33
6.1.2.03.01.	UTILES DE OFICINA	\$ 3.461,36	
6.1.2.03.02.	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	\$ 328,63	
6.1.2.03.06.	FOTOCOPIAS	\$ 80,34	
6.1.2.04.	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		\$ 21.572,90
6.1.2.04.04.	MANT. EQUIP. INFORMÁTICOS	\$ 1.944,64	

6.1.2.04.05.	TELECOMUNICACIONES E INTERNET	\$	459,89	
6.1.2.04.06.	MANT. EQ. SIST. SATELITAL (REDES DE DATOS)	\$	2.726,77	
6.1.2.04.07.	SISTEMA GPS ATM	\$	16.441,60	
6.1.2.05.	SERVICIOS COOPERATIVOS			\$ 3.468,00
6.1.2.05.03.	EDUCACIÓN Y CAPACITACIÓN	\$	1.860,00	
6.1.2.05.05.	FETUG	\$	1.608,00	
6.1.2.06.	IMPOTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS			\$ 744,92
6.1.2.06.02.	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$	243,45	
6.1.2.06.04.	MULTAS	\$	78,19	
6.1.2.06.05.	INTERES DE MORA	\$	13,28	
6.1.2.06.06.	IMPUESTO BOMBEROS	\$	410,00	
6.1.2.07.	SERVICIOS VARIOS			\$ 27.523,38
6.1.2.07.01.	ASAMBLEA ORDINARIAS/EXTRAORDIN	\$	2.500,00	
6.1.2.07.03.	GASTOS JUDICIALES	\$	2.026,04	
6.1.2.07.04.	HONORARIOS POR SERV. CONTABLES	\$	8.960,04	
6.1.2.07.05.	HONORARIOS AUD. INTER Y EXTERN	\$	5.973,30	
6.1.2.07.08.	HONORARIOS GERENTE	\$	8.064,00	
6.1.2.08.	DEPRECIACIÓN			\$ 20.411,28
6.1.2.08.01.	EDIFICIOS Y LOCALES	\$	9.135,96	
6.1.2.08.04.	EQUIPOS DE OFICINA	\$	1.451,16	
6.1.2.08.05.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	\$	7.800,00	
6.1.2.08.06.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$	2.024,16	
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS			\$ 2.450,95
6.1.2.10.01.	ENERGÍA ELÉCTRICA	\$	1.617,34	
6.1.2.10.02.	SERVICIO TELÉFONICO	\$	469,90	
6.1.2.10.03.	AGUA POTABLE	\$	363,71	
6.1.2.11.	CUENTAS INCOBRABLES			\$ 3.221,29
6.1.2.11.01.	GASTOS PROVISIÓN CTAS INCOBRAB	\$	3.221,29	
	TOTAL, EXCEDENTE			\$ 2.121,81

Fuente: Sistema contable de la Cooperativa Ruta Policentro

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Tabla 8-3: Estado de Resultados de la Cooperativa Ruta Policentro al 31 de diciembre del 2019

Cooperativa Ruta Policentro		
Estado de Resultados		
A diciembre del 2019		
Descripción	Saldo	2019
4.	INGRESOS	\$246.829,77
4.1.	INGRESOS POR VENTAS	\$ 39.802,71
4.1.1.	VENTA DE BIENES	\$ 39.802,71
4.1.1.01.	VENTA DE BIENES GRAV. CON IVA	\$ 39.802,71

4.1.1.01.01.	VENTAS DE BIENES CON IVA	\$ 39.802,71	
4.2.	INGRESOS ADM. Y SOCIALES		\$206.444,56
4.2.1.	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN		\$153.788,13
4.2.1.01.	CUOTA ADMINISTRATIVA SOCIOS	\$153.788,13	
4.2.2.	CUOTAS EXTRAORDINARIAS		\$ 5.346,16
4.2.2.01.	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS	\$ 5.346,16	
4.2.3.	CUOTAS DE INGRESO		\$ 1.000,00
4.2.3.01.	CUOTA INGRESO SOCIOS	\$ 1.000,00	
4.2.4.	MULTAS		\$ 1.470,00
4.2.4.01.	MULTAS SOCIOS	\$ 1.470,00	
4.2.5.	OTROS INGRESOS		\$ 44.840,27
4.2.5.03.	BCO. INTERNAC #1250704873	\$ 23,02	
4.2.5.05.	BCO. PICHINCHA LIB.AH	\$ 2,37	
4.2.5.06.	C. C. C. AMBATO LIB. AH.	\$ 24.024,78	
4.2.5.07.	COOP AH. Y CRED JEP	\$ 20.751,74	
4.2.5.08.	BCO. BOLIVARIANO	\$ 30,72	
4.2.5.09.	BCO. INTERNACIONAL #1250867895	\$ 7,64	
4.3.	OTROS INGRESOS		\$ 582,50
4.3.2.	OTROS		\$ 582,50
4.3.2.02.	ARRENDAMIENTOS	\$ 582,50	
5.	COSTO DE PROD. Y VENTAS		\$ 39.802,71
5.3.	COSTO DE VTA ART. COMERCIALIZA		\$ 39.802,71
5.3.1.	COSTO DE VENTA DE BIENES		\$ 39.802,71
5.3.1.01.	COSTO DE VENTA	\$ 39.802,71	
6.	GASTOS		\$206.763,10
6.1.	GASTOS DE ADM. Y VENTAS		\$206.763,10
6.1.1.	GASTOS DE PERSONAL		\$102.639,16
6.1.1.01.	REMUNERACIONES		\$ 45.585,69
6.1.1.01.01.	REMUNERACIÓN BÁSICA UNIFICADA	\$ 43.759,32	
6.1.1.01.02.	HORAS EXTRAS	\$ 233,47	
6.1.1.01.03.	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	\$ 1.592,90	
6.1.1.02.	BENEFICIOS SOCIALES		\$ 8.100,65
6.1.1.02.01.	DECIMO TERCER SUELDO	\$ 2.149,00	
6.1.1.02.02.	DECIMO CUARTO SUELDO	\$ 4.178,33	
6.1.1.02.04.	VACACIONES	\$ 1.773,32	
6.1.1.03.	GASTOS ALIMENT, MOVILIZ E UNIF		\$ 7.362,01
6.1.1.03.01.	MOVILIZACION Y TRANSPORTE	\$ 111,82	
6.1.1.03.02.	MOVILIZACIÓN	\$ 507,72	
6.1.1.03.03.	REFRIGERIOS	\$ 6.142,07	
6.1.1.03.04.	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	\$ 600,40	
6.1.1.03.05.	IMPREVISTOS		
6.1.1.04.	APORTES AL IEES		\$ 9.056,75
6.1.1.04.01.	PATRONAL	\$ 5.397,47	
6.1.1.04.02.	FONDO DE RESERVA	\$ 3.659,28	

6.1.1.05.	PAGO DE DIETAS		\$ 13.344,40
6.1.1.05.01.	DIETA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓ	\$ 7.233,66	
6.1.1.05.02.	DIETA CONSEJO DE VIGILANCIA	\$ 6.110,74	
6.1.1.06.	OTROS GASTOS DE PERSONAL		\$ 19.189,66
6.1.1.06.02.	BONO NAVIDEÑO	\$ 17.869,66	
6.1.1.06.05.	DESAHUCIO	\$ 1.320,00	
6.1.2.	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		\$104.123,94
6.1.2.01.	SERVICIOS		\$ 253,89
6.1.2.01.02.	SERVICIOS BANCARIOS	\$ 240,45	
6.1.2.01.04.	SERVICIOS DE SEGUROS		
6.1.2.01.07.	COMUN, PUBLIC Y PROPAGANDA	\$ 13,44	
6.1.2.02.	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓ		\$ 5.835,84
6.1.2.02.01.	EDIFICIOS Y LOCALES	\$ 4.624,83	
6.1.2.02.02.	MUEBLES Y ENSERES	\$ 587,86	
6.1.2.02.02.	EQUIPO DE COMPUTACIÓ	\$ 623,15	
6.1.2.03.	MATERIALES Y SUMINISTROS		\$ 4.085,51
6.1.2.03.01.	UTILES DE OFICINA	\$ 3.598,48	
6.1.2.03.02.	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	\$ 406,69	
6.1.2.03.06.	FOTOCOPIAS	\$ 80,34	
6.1.2.04.	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		\$ 17.443,26
6.1.2.04.04.	MANT. EQUIP. INFORMÁTICOS	\$ 568,58	
6.1.2.04.05.	TELECOMUNICACIONES E INTERNET	\$ 456,02	
6.1.2.04.06.	MANT. EQ. SIST. SATELITAL (REDES DE DATOS)	\$ 1.969,14	
6.1.2.04.07.	SISTEMA GPS ATM	\$ 14.449,52	
6.1.2.05.	SERVICIOS COOPERATIVOS		\$ 1.928,00
6.1.2.05.03.	EDUCACIÓ Y CAPACITACIÓ	\$ 120,00	
6.1.2.05.05.	FETUG	\$ 1.808,00	
6.1.2.06.	IMPOTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS		\$ 13.852,75
6.1.2.06.02.	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$ 221,19	
6.1.2.06.04.	MULTAS	\$ 500,00	
6.1.2.06.05.	INTERES DE MORA	\$ 1,08	
6.1.2.06.06.	IMPUESTO BOMBEROS	\$ 410,00	
6.1.2.06.06.	IVA AL GASTO	\$ 12.720,48	
6.1.2.07.	SERVICIOS VARIOS		\$ 38.483,04
6.1.2.07.01.	ASAMBLEA ORDINARIAS/EXTRAORDIN	\$ 17.921,33	
6.1.2.07.03.	GASTOS JUDICIALES	\$ 302,46	
6.1.2.07.04.	HONORARIOS POR SERV. CONTABLES	\$ 8.165,96	
6.1.2.07.05.	HONORARIOS AUD. INTER Y EXTERN	\$ 4.533,29	
6.1.2.07.08.	HONORARIOS GERENTE	\$ 7.560,00	
6.1.2.08.	DEPRECIACIÓ		\$ 19.284,24
6.1.2.08.01.	EDIFICIOS Y LOCALES	\$ 8.374,63	
6.1.2.08.04.	EQUIPOS DE OFICINA	\$ 1.330,23	
6.1.2.08.05.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	\$ 7.723,90	
6.1.2.08.06.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓ	\$ 1.855,48	

6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		\$ 2.957,41
6.1.2.10.01.	ENERGÍA ELÉCTRICA	\$ 2.054,20	
6.1.2.10.02.	SERVICIO TELÉFONICO	\$ 488,42	
6.1.2.10.03.	AGUA POTABLE	\$ 414,79	
6.1.2.11.	CUENTAS INCOBRABLES		
6.1.2.11.01.	GASTOS PROVISIÓN CTAS INCOBRAB		
TOTAL, EXCEDENTE			\$ 263,96

Fuente: Sistema contable de la Cooperativa Ruta Policentro

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Tabla 9-3: Estado de Resultados de la Cooperativa Ruta Policentro al 31 de diciembre del 2020

Cooperativa Ruta Policentro		
Estado de Resultados		
A diciembre del 2020		
Descripción		Saldo 2020
4.	INGRESOS	\$173.987,38
4.1.	INGRESOS POR VENTAS	\$ 34.388,96
4.1.1.	VENTA DE BIENES	\$ 34.388,96
4.1.1.01.	VENTA DE BIENES GRAV. CON IVA	\$ 34.388,96
4.1.1.01.01.	VENTAS DE BIENES CON IVA	\$ 34.388,96
4.2.	INGRESOS ADM. Y SOCIALES	\$138.496,75
4.2.1.	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	\$104.365,80
4.2.1.01.	CUOTA ADMINISTRATIVA SOCIOS	\$104.365,80
4.2.2.	CUOTAS EXTRAORDINARIAS	\$ 610,62
4.2.2.01.	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS	\$ 610,62
4.2.3.	CUOTAS DE INGRESO	\$ 500,00
4.2.3.01.	CUOTA INGRESO SOCIOS	\$ 500,00
4.2.4.	MULTAS	\$ 2.320,00
4.2.4.01.	MULTAS SOCIOS	\$ 2.320,00
4.2.5.	OTROS INGRESOS	\$ 30.700,33
4.2.5.03.	BCO. INTERNAC #1250704873	\$ 8,32
4.2.5.05.	BCO. PICHINCHA LIB.AH	\$ 15.147,83
4.2.5.06.	C. C. C. AMBATO LIB. AH.	\$ 15.515,66
4.2.5.07.	COOP AH. Y CRED JEP	
4.2.5.08.	BCO. BOLIVARIANO	\$ 26,56
4.2.5.09.	BCO. INTERNACIONAL #1250867895	\$ 1,96
4.3.	OTROS INGRESOS	\$ 1.101,67
4.3.2.	OTROS	\$ 1.101,67
4.3.2.02.	ARRENDAMIENTOS	\$ 1.101,67
5.	COSTO DE PROD. Y VENTAS	\$ 34.388,96
5.3.	COSTO DE VTA ART. COMERCIALIZA	\$ 34.388,96

5.3.1.	COSTO DE VENTA DE BIENES		\$ 34.388,96
5.3.1.01.	COSTO DE VENTA	\$ 34.388,96	
6.	GASTOS		\$138.776,03
6.1.	GASTOS DE ADM. Y VENTAS		\$138.776,03
6.1.1.	GASTOS DE PERSONAL		\$ 69.086,17
6.1.1.01.	REMUNERACIONES		\$ 36.724,77
6.1.1.01.01.	REMUNERACIÓN BÁSICA UNIFICADA	\$ 36.336,58	
6.1.1.01.02.	HORAS EXTRAS		
6.1.1.01.03.	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	\$ 388,19	
6.1.1.02.	BENEFICIOS SOCIALES		\$ 8.758,00
6.1.1.02.01.	DECIMO TERCER SUELDO	\$ 3.720,00	
6.1.1.02.02.	DECIMO CUARTO SUELDO	\$ 4.418,00	
6.1.1.02.04.	VACACIONES	\$ 620,00	
6.1.1.03.	GASTOS ALIMENT, MOVILIZ E UNIF		\$ 1.280,11
6.1.1.03.01.	MOVILIZACION Y TRANSPORTE		
6.1.1.03.02.	MOVILIZACIÓN	\$ 159,33	
6.1.1.03.03.	REFRIGERIOS	\$ 1.120,78	
6.1.1.03.04.	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR		
6.1.1.03.05.	IMPREVISTOS		
6.1.1.04.	APORTES AL IEES		\$ 8.792,04
6.1.1.04.01.	PATRONAL	\$ 5.169,32	
6.1.1.04.02.	FONDO DE RESERVA	\$ 3.622,72	
6.1.1.05.	PAGO DE DIETAS		\$ 8.731,25
6.1.1.05.01.	DIETA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓ	\$ 2.500,00	
6.1.1.05.02.	DIETA CONSEJO DE VIGILANCIA	\$ 6.231,25	
6.1.1.06.	OTROS GASTOS DE PERSONAL		\$ 4.800,00
6.1.1.06.02.	BONO NAVIDEÑO	\$ 3.300,00	
6.1.1.06.05.	DESAHUCIO	\$ 1.500,00	
6.1.2.	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		\$ 69.689,86
6.1.2.01.	SERVICIOS		\$ 329,96
6.1.2.01.02.	SERVICIOS BANCARIOS	\$ 204,54	
6.1.2.01.04.	SERVICIOS DE SEGUROS	\$ 125,42	
6.1.2.01.07.	COMUN, PUBLIC Y PROPAGANDA		
6.1.2.02.	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN		\$ 1.904,33
6.1.2.02.01.	EDIFICIOS Y LOCALES	\$ 1.132,72	
6.1.2.02.02.	MUEBLES Y ENSERES	\$ 133,52	
6.1.2.02.02.	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	\$ 638,09	
6.1.2.03.	MATERIALES Y SUMINISTROS		\$ 3.591,63
6.1.2.03.01.	UTILES DE OFICINA	\$ 1.372,96	
6.1.2.03.02.	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	\$ 2.218,67	
6.1.2.03.06.	FOTOCOPIAS		
6.1.2.04.	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		\$ 11.162,13
6.1.2.04.04.	MANT. EQUIP. INFORMÁTICOS	\$ 110,00	
6.1.2.04.05.	TELECOMUNICACIONES E INTERNET	\$ 361,03	

6.1.2.04.06.	MANT. EQ. SIST. SATELITAL (REDES DE DATOS)	\$ 956,10	
6.1.2.04.07.	SISTEMA GPS ATM	\$ 9.735,00	
6.1.2.05.	SERVICIOS COOPERATIVOS		\$ 1.340,00
6.1.2.05.03.	EDUCACIÓN Y CAPACITACIÓN		
6.1.2.05.05.	FETUG	\$ 1.340,00	
6.1.2.06.	IMPOTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS		\$ 2.938,14
6.1.2.06.02.	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$ 221,19	
6.1.2.06.04.	MULTAS	\$ 22,69	
6.1.2.06.05.	INTERES DE MORA	\$ 62,98	
6.1.2.06.06.	IMPUESTO BOMBEROS	\$ 434,00	
6.1.2.06.06.	IVA AL GASTO	\$ 2.197,28	
6.1.2.07.	SERVICIOS VARIOS		\$ 29.621,97
6.1.2.07.01.	ASAMBLEA ORDINARIAS/EXTRAORDIN	\$ 14.322,59	
6.1.2.07.03.	GASTOS JUDICIALES	\$ 393,00	
6.1.2.07.04.	HONORARIOS POR SERV. CONTABLES	\$ 6.383,96	
6.1.2.07.05.	HONORARIOS AUD. INTER Y EXTERN	\$ 4.283,33	
6.1.2.07.08.	HONORARIOS GERENTE	\$ 4.239,09	
6.1.2.08.	DEPRECIACIÓN		\$ 15.220,40
6.1.2.08.01.	EDIFICIOS Y LOCALES	\$ 9.135,96	
6.1.2.08.04.	EQUIPOS DE OFICINA	\$ 340,87	
6.1.2.08.05.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	\$ 4.800,00	
6.1.2.08.06.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 943,57	
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		\$ 1.950,75
6.1.2.10.01.	ENERGÍA ELÉCTRICA	\$ 1.135,85	
6.1.2.10.02.	SERVICIO TELÉFONICO	\$ 554,76	
6.1.2.10.03.	AGUA POTABLE	\$ 260,14	
6.1.2.11.	CUENTAS INCOBRABLES		\$ 1.630,55
6.1.2.11.01.	GASTOS PROVISIÓN CTAS INCOBRAB	\$ 1.630,55	
	TOTAL, EXCEDENTE		\$ 822,39

Fuente: Sistema contable de la Cooperativa Ruta Policentro

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

3.4.3. Análisis Financiero

La Cooperativa Ruta Policentro ubicada en la ciudad de Guayaquil facilito los estados financieros (Balance General y Estado de Resultados) de los años 2017 a 2020.

A continuación, se efectúa el respectivo análisis horizontal y vertical de los estados financieros aludidos en el apartado anterior, los mismos que ayudará a fijar el nivel de los valores monetarios de las cuentas relevantes pertenecientes al Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingresos, Costos y Gastos.

3.4.4. Análisis Vertical

Consiste en la representación en porcentajes de la información plasmada en los estados financieros

Tabla 10-3: Análisis Vertical Balance General Cooperativa Ruta Policentro año 2017

Cooperativa Ruta Policentro			
Balance General			
DICIEMBRE AÑO 2017			
Código	Descripción	Saldo	%
1.	ACTIVO	\$	100,00
		1.061.436,81	%
1.1.	CORRIENTE	\$	75,71
		803.662,45	%
1.1.1.	DISPONIBLE	\$	42,97
		456.125,72	%
1.1.1.01.	CAJA	\$	0,01%
		150,00	
1.1.1.01.02.	CAJA CHICA	\$	
		150,00	
1.1.1.03.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$	42,96
		455.975,72	%
1.1.1.03.01	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$	42,96
		455.975,72	%
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORROS	\$	38,48
		408.435,04	%
1.1.1.03.01.01.01	BCO INTERNACIONAL #1250704873	\$133.864,8	
01		1	
1.1.1.03.01.01.03	BCO PICH #6258615900 L-108	\$	
		1.482,00	
1.1.1.03.01.01.04	BCO PICH #6258637400 L-52	\$	
		570,00	
1.1.1.03.01.01.05	COOP. JEP CTA #406061851301	\$103.862,9	
05		5	
1.1.1.03.01.01.06	COOP. CCC AMBATO	\$165.758,0	
06		7	
1.1.1.03.01.01.07	BCO. BOLIVARIANO #3133580 L-10	\$	
07		2.897,21	

1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES		\$	4,48%
			47.540,68	
1.1.1.03.01.02.01	BCO. INTERNACIONAL #1250600440	\$		
		44.680,27		
1.1.1.03.01.02.02	BCO. PICHINCHA #2100014732	\$		
		2.860,41		
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS		\$	28,53
			302.831,16	%
1.1.2.01.	CUENTAS POR COBRAR		\$	28,44
			301.925,16	%
1.1.2.01.02.	SOCIOS		\$	28,44
			301.925,16	%
1.1.2.01.02.03	POR CUOTAS (ADMINISTRATIVAS)	\$		
		1.795,32		
1.1.2.01.02.04.	POR PRÉSTAMOS (AYUDAS)		\$	28,28
			300.129,84	%
1.1.2.01.02.04.01	AYUDA ORDINARIA	\$188.301,3		
		8		
1.1.2.01.02.04.02	AYUDA EMERGENTE	\$		
		23.951,08		
1.1.2.01.02.04.03	CUENTAS POR COBRAR REPUESTOS E	\$		
		40.603,75		
1.1.2.01.02.04.06	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS	\$		
		323,64		
1.1.2.01.02.04.07	AYUDA ACCIDENTES	\$		
		367,25		
1.1.2.01.02.04.09	CERTIFICACIÓN DE APORTACIÓN	\$		
		14.200,00		
1.1.2.01.02.04.10	OTRAS DEUDAS SOCIOS	\$		
		25.146,51		
1.1.2.01.02.04.13	AYUDA POR REPUESTOS	\$		
		7.236,23		
1.1.2.04.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		\$	0,33%
			3.520,00	
1.1.2.04.05.	CUENTA LINEA 10	\$		
		3.520,00		
1.1.2.05.	ANTICIPO A PROVEEDORES Y SERVICIOS		\$	0,02%
			186,00	
1.1.2.05.02.21	ING. MAYRA MOREIRA	\$		
		186,00		
1.1.2.06.	PROV. INCOBRABLES CTAS Y DOC POR COBRAR		\$	-0,26%
			2.800,00	

1.1.2.06.01.	SOCIOS	\$ - 2.800,00		
1.1.3.	INVENTARIO		\$ 28.380,00	2,67%
1.1.3.04.	PROD. TERM. MERC. DE ALMACÉN		\$ 28.380,00	2,67%
1.1.3.04.01.	REPUESTOS E INSUMOS	\$ 28.380,00		
1.1.4.04.	IMPUESTOS AL SRI X COBRAR		\$ 16.325,57	1,54%
1.1.4.04.01.	ANT. IMPUESTO A LA RENTA	\$ 4.141,88		
1.1.4.04.02.	RETENCIONES EN LA FUENTE	\$ 320,98		
1.1.4.04.04.	IVA EN COMPRAS	\$ 3.647,41		
1.1.4.04.05.	IVA EN SERVICIOS	\$ 1.100,41		
1.1.4.04.07.	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	\$ 7.114,89		
1.2.	NO CORRIENTES		\$ 257.774,36	24,29 %
1.2.1.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		\$ 257.774,36	24,29 %
1.2.1.01.	TERRENOS		\$ 70.459,40	6,64%
1.2.1.01.01	TERRENO MAPASINGUE ESTE	\$ 68.000,00		
1.2.1.01.02	TERRENO LÍNEA 10	\$ 2.459,40		
1.2.1.02.	EDIFICIOS Y LOCALES		\$ 196.656,28	18,53 %
1.2.1.02.01.	EDIFICIO SEDE SOCIAL	\$182.719,6 8		
1.2.1.02.02	OFICINA LÍNEA 10	\$ 13.936,60		
1.2.1.04.	MUEBLES Y ENSERES	\$ 5.019,19		
1.2.1.06.	EQUIPO DE OFICINA	\$ 6.919,78		
1.2.1.07.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	\$ 82.065,08		

1.2.1.08.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$		
		9.294,00		
1.2.1.09.	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	\$	-	-
		112.639,37		10,61
				%
1.2.1.09.01	DEP. MUEBLES Y ENSERES	\$	-	
		3.433,88		
1.2.1.09.02	DEP. EQUIPOS DE OFICINA	\$	-	
		5.569,40		
1.2.1.09.03	DEP. EQ. DE COMPUTACIÓN	\$	-	
		6.419,09		
1.2.1.09.04	DEP. EFICIOS	\$	-	
		44.191,57		
1.2.1.09.05	DEP. EQUIP. SISTEMA SATELITAL	\$	-	
		53.025,43		
2	PASIVO	\$		67,95
		721.230,31		%
2.1.	CORRIENTE	\$		67,95
		721.230,31		%
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR	\$		67,95
		721.230,31		%
2.1.1.01.	PROVEEDORES	\$		1,30%
		13.807,54		
2.1.1.01.02.	DE SERVICIOS	\$		
		13.807,54		
2.1.1.01.02.01.	GRUPO RASERCOM	\$		
		13.807,54		
2.1.1.02.	OBLIGACIONES PATRONALES	\$		0,77%
		8.207,16		
2.1.1.02.02.	BENEFICIOS SOCIALES	\$		0,74%
		7.883,17		
2.1.1.02.02.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	\$		
		433,25		
2.1.1.02.02.02.	PROV. DÉCIMO TERCERO	\$		
		652,30		
2.1.1.02.02.03.	PROV. DÉCIMO CUARTO	\$		
		1.759,67		
2.1.1.02.02.06	PROV. LIQUIDACIÓN EMPLEADOS	\$		
		5.037,95		
2.1.1.02.03.	APORTES AL IESS	\$		0,03%
		323,99		
2.1.1.02.03.01	APORTE INDIVIDUAL 9,45%	\$		
		323,99		

2.1.1.03.	OBLIGACIONES POR PAGAR S.R.I.		\$	
			4.446,52	0,42%
2.1.1.03.01.	RETEN. FTE IMPTO RENTA		\$	0,06%
			653,05	
2.1.1.03.01.01.	1% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$		
01.		241,70		
2.1.1.03.01.01.	2% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$		
02.		99,36		
2.1.1.03.01.01.	8% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$		
03.		129,79		
2.1.1.03.01.01.	10% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$		
04.		182,20		
2.1.1.03.02.	RETEN. FUENTE DEL IVA		\$	0,04%
			450,08	
2.1.1.03.02.01.	100% RETENCIONES DEL IVA	\$		
06.		450,08		
2.1.1.03.04.	IVA EN VENTAS		\$	0,31%
			3.343,39	
2.1.1.03.04.01.	12% IVA EN VENTAS	\$		
		3.343,39		
2.1.1.05.	FONDOS POR PAGAR		\$	57,33
			608.520,19	%
2.1.1.05.01.	AHORRO DE LOS SOCIOS		\$	56,85
			603.473,19	%
2.1.1.05.01.01.	APORTES SOCIOS	\$439.736,7		
		1		
2.1.1.05.01.02.	FONDO DE AUXILIO MUTUO	\$		
		21.231,36		
2.1.1.05.01.03.	AYUDA ACCIDENTES	\$		
		1.692,11		
2.1.1.05.01.05.	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 10	\$		
		4.313,79		
2.1.1.05.01.06.	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 52	\$		
		2.647,19		
2.1.1.05.01.07.	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 108	\$		
		1.975,37		
2.1.1.05.01.08.	VARIOS AHORROS	\$		
		1.883,00		
2.1.1.05.01.10.	APORTE ANIVERSARIO	\$		
		84.290,68		
2.1.1.05.01.19.	FONDO ASIST. SOCIAL Y DONACIONES	\$		
		4.397,32		

2.1.1.05.01.20.	APORTE SOCIO SISTEMA SATELITAL	\$		
		40.774,78		
2.1.1.05.01.22.	APORTE SOCIOS MUEBLES Y ENSERES	\$		
		530,88		
2.1.05.02.	LIQUID. APORTACIONES DE SOCIOS		\$	0,48%
			5.047,00	
2.1.1.05.02.53	ROBINSON SAHONA SISALEMA	\$		
		5.047,00		
2.1.1.09.	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		\$	8,13%
			86.248,90	
2.1.1.09.03.	PROVISIONES POR PAGAR		\$	8,13%
			86.248,90	
2.1.1.09.03.01.	PROVISIÓN CAUCIÓN EMPLEADOS	\$		
		182,44		
2.1.1.09.03.06.	PROVISIÓN MANT. CANCHA	\$		
		1.484,63		
2.1.1.09.03.08.	PROVISIÓN INSUMOS REPUESTOS	\$		
		2.366,43		
2.1.1.09.03.09.	PROV. AUDIT EXT/INT	\$		
		2.018,89		
2.1.1.09.03.15.	APORTE CERT. APORTACIÓN	\$		
		16.070,00		
2.1.1.09.03.18.	APORTE FUTURAS INVERSIONES	\$		
		59.135,07		
2.1.1.09.03.24.	PROV. DIETAS CONSEJO ADM.	\$		
		100,00		
2.1.1.09.03.25.	PROV. DIETAS CONSEJO VIGILANCIA	\$		
		891,44		
2.1.1.09.03.27.	PROV. PROG. CONTABLE	\$		
		4.000,00		
3.	PATRIMONIO		\$	32,05
			340.206,50	%
3.1.	CAPITAL SOCIAL		\$	32,05
			340.206,50	%
3.1.1.	APORTES DE LOS SOCIOS		\$	22,07
			234.300,00	%
3.1.1.01.	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	\$234.300,0		
		0		
3.1.2.	RESERVAS		\$	9,90%
			105.090,48	
3.1.2.01.	LEGALES		\$	9,90%
			105.090,48	

3.1.2.01.01.	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		\$	
			105.090,48	9,90%
3.1.2.1.01.01.	RESERVA LEGAL	\$		
		26.426,63		
3.1.2.1.01.08.	FONDO IRREPARTIBLE	\$		
		78.663,85		
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES		\$	
			816,02	0,08%
3.1.3.01.	RESULTADOS		\$	
			816,02	0,08%
3.1.3.01.02.	UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$		
		816,02		
	PASIVO + PATRIMONIO		\$	
			1.061.436,81	

Fuente: Estados Financieros entregados por el Contador de la Cooperativa

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Una vez finalizado el análisis vertical procedemos a mostrar los resultados en porcentajes más relevantes de los Grupos de: Activo, Pasivo y Patrimonio.

Activo: Los Activos Corrientes representan la mayor cantidad de activos que posee la empresa, representado por el 75,71%; dentro de este rubro se encuentra el dinero que mantiene la empresa en las instituciones bancarias con un porcentaje del 42,96%; las cuentas por cobrar representan el 28,44% del total de activos, que si lo analizamos es un rubro que debe ser tomado en cuenta para plantear políticas y estrategias para recuperar la cartera vencida y convertir ese dinero en efectivo y por otro lado evitar otorgar los servicios de empresa a crédito.

Respecto a los activos no corrientes, este representa el 24,29% del total de activos de la empresa y dentro de este rubro se encuentran las cuentas de Propiedad Planta y Equipo, siendo el 18,53\$ edificios y locales y el 6,64% terrenos. Al analizar los activos podemos deducir que la empresa cuenta con liquidez suficiente para hacer frente a las obligaciones que adquirirá en un periodo de tiempo.

Pasivos y Patrimonio: respecto a este análisis se puede inferir que del total del patrimonio de la empresa el 67,95% está representado por obligaciones que mantiene la empresa con proveedores, entes de control como el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, Servicio de Rentas Internas y Ministerio de Trabajo; Fondos relacionados a los bonos navideños, aportes de los socios así también se suman las provisiones por imprevistos que se pueden presentar en la empresa. Aunque

estos rubros son representativos se debe tomar en cuenta que respecto a las obligaciones patronales, estas se realizan el cierre en el mes de enero del año siguiente.

De acuerdo al análisis se puede deducir además que el capital social en certificados de aportación representa el 32,05% del patrimonio de la empresa y la reserva legal estipulada en los estatutos de la empresa representa el 9,90% del total del patrimonio.

Finalmente, si analizamos la utilidad del ejercicio, este rubro representa apenas el 0,08% del total del Patrimonio.

Tabla 11-3: Análisis Vertical Balance General Cooperativa Ruta Policentro año 2018

Cooperativa Ruta Policentro			
Balance General			
DICIEMBRE AÑO 2018			
Código	Descripción	Saldo 2018	%
1.	ACTIVO	\$1.311.114,78	100,00%
1.1.	CORRIENTE	\$1.072.781,70	81,82%
1.1.1.	DISPONIBLE	\$ 718.905,44	54,83%
1.1.1.01.	CAJA	\$ 150,00	0,01%
1.1.1.01.02.	CAJA CHICA	\$ 150,00	
1.1.1.03.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 618.755,44	47,19%
1.1.1.03.01	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 618.755,44	47,19%
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORROS	\$ 551.497,18	42,06%
1.1.1.03.01.01.01	BCO INTERNACIONAL #1250704873	\$ 151.698,68	
1.1.1.03.01.01.03	BCO PICH #6258615900 L-108	\$ 3.126,80	
1.1.1.03.01.01.04	BCO PICH #6258637400 L-52	\$ 6.847,80	

1.1.1.03.01.01.0 5	COOP. JEP CTA #406061851301	\$ 12.557,72		
1.1.1.03.01.01.0 6	COOP. CCC AMBATO	\$178.374,49		
1.1.1.03.01.01.0 7	BCO. BOLIVARIANO #3133580 L-10	\$ 4.300,62		
1.1.1.03.01.01.0 8.	BCO. INTERNACIONAL #1250867895	\$194.591,07		
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES		\$ 67.258,26	5,13%
1.1.1.03.01.02.0 1	BCO. INTERNACIONAL #1250600440	\$ 62.893,81		
1.1.1.03.01.02.0 2	BCO. PICHINCHA #2100014732	\$ 4.364,45		
1.1.1.04.	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		\$ 100.000,00	7,63%
1.1.1.04.04.	DE 181 A 360 DÍAS		\$ 100.000,00	7,63%
1.1.1.04.04.13.	INV. POLIZA JEP-RUTA POLIC	\$100.000,00		
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS		\$ 307.962,12	23,49%
1.1.2.01.	CUENTAS POR COBRAR		\$ 311.478,62	23,76%
1.1.2.01.02.	SOCIOS		\$ 310.919,06	23,71%
1.1.2.01.02.03	POR CUOTAS (ADMINISTRATIVAS)	\$ 3.549,00		
1.1.2.01.02.04.	POR PRÉSTAMOS (AYUDAS)		\$ 307.370,06	23,44%
1.1.2.01.02.04.0 1	AYUDA ORDINARIA	\$149.129,18		
1.1.2.01.02.04.0 2	AYUDA EMERGENTE	\$ 25.301,64		
1.1.2.01.02.04.0 3	CUENTAS POR COBRAR REPUESTOS E	\$ 36.952,72		
1.1.2.01.02.04.0 6	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS	\$ 368,02		
1.1.2.01.02.04.0 7	AYUDA ACCIDENTES	\$ 845,50		
1.1.2.01.02.04.0 9	CERTIFICACIÓN DE APORTACIÓN	\$ 3.550,00		
1.1.2.01.02.04.1 0	OTRAS DEUDAS SOCIOS	\$ 70.885,96		

1.1.2.01.02.04.1	MULTAS	\$	30,00		
2					
1.1.2.01.02.04.1	AYUDA POR REPUESTOS				
3					
1.1.2.01.02.04.1	AYUDA EXTRAORDINARIA	\$	20.307,04		
5					
1.1.2.01.03.	EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES			\$	0,04%
				559,56	
1.1.2.01.03.02.	POR PRÉSTAMOS (A EMPLEADOS)			\$	0,04%
				559,56	
1.1.2.01.03.02.0	MOLINA HÉCTOR	\$	203,49		
5.					
1.1.2.01.03.02.0	PILOCO DARWIN	\$	101,73		
7.					
1.1.2.01.03.02.0	TUMBACO MIGUEL	\$	101,73		
8.					
1.1.2.01.03.02.1	DENISSE MOLINA AVILES	\$	152,61		
1.					
1.1.2.04.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR			\$	0,02%
				226,22	
1.1.2.04.01.	CHEQUES PROTESTADOS/RECHAZADOS	\$	226,22		
1.1.2.04.05.	CUENTA LINEA 10				
1.1.2.05.	ANTICIPO A PROVEEDORES Y SERVICIOS			\$	0,13%
				1.700,00	
1.1.2.05.02.21	ING. MAYRA MOREIRA	\$	1.700,00		
1.1.2.06.	PROV. INCOBRABLES CTAS Y DOC POR COBRAR			\$	-0,42%
				5.442,72	
1.1.2.06.01.	SOCIOS	\$	-5.442,72		
1.1.3.	INVENTARIO			\$	2,41%
				31.626,77	
1.1.3.04.	PROD. TERM. MERC. DE ALMACÉN			\$	2,41%
				31.626,77	
1.1.3.04.01.	REPUESTOS E INSUMOS	\$	31.626,77		
1.1.4.04.	IMPUESTOS AL SRI X COBRAR			\$	1,09%
				14.287,37	
1.1.4.04.01.	ANT. IMPUESTO A LA RENTA	\$	3.977,15		
1.1.4.04.02.	RETENCIONES EN LA FUENTE	\$	321,60		
1.1.4.04.04.	IVA EN COMPRAS	\$	1.757,71		
1.1.4.04.05.	IVA EN SERVICIOS	\$	1.116,02		
1.1.4.04.07.	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	\$	7.114,89		
1.2.	NO CORRIENTES			\$	18,18%
				238.333,08	

1.2.1.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		\$	
			238.333,08	18,18%
1.2.1.01.	TERRENOS		\$	
			70.459,40	5,37%
1.2.1.01.01	TERRENO MAPASINGUE ESTE	\$ 68.000,00		
1.2.1.01.02	TERRENO LÍNEA 10	\$ 2.459,40		
1.2.1.02.	EDIFICIOS Y LOCALES		\$	
			196.656,28	15,00%
1.2.1.02.01.	EDIFICIO SEDE SOCIAL	\$182.719,68		
1.2.1.02.02	OFICINA LÍNEA 10	\$ 13.936,60		
1.2.1.04.	MUEBLES Y ENSERES	\$ 5.019,19		
1.2.1.06.	EQUIPO DE OFICINA	\$ 6.919,78		
1.2.1.07.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	\$ 82.065,08		
1.2.1.08.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 10.264,00		
1.2.1.09.	DEPRECIACIÓN ACUMULADA		\$	
			133.050,65	-10,15%
1.2.1.09.01	DEP. MUEBLES Y ENSERES	\$ -3.433,88		
1.2.1.09.02	DEP. EQUIPOS DE OFICINA	\$ -7.020,56		
1.2.1.09.03	DEP. EQ. DE COMPUTACIÓN	\$ -8.443,25		
1.2.1.09.04	DEP. EFICIOS	\$ -53.327,53		
1.2.1.09.05	DEP. EQUIP. SISTEMA SATELITAL	\$ -60.825,43		
2	PASIVO		\$	
			969.602,49	73,95%
2.1.	CORRIENTE		\$	
			969.602,49	73,95%
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR		\$	
			969.602,49	73,95%
2.1.1.01.	PROVEEDORES		\$	
			7.790,58	0,59%
2.1.1.01.01.	DE BIENES		\$	
			3.456,38	0,26%
2.1.1.01.01.01.	IMPORTADORA ANDINA	\$ 1.189,29		
2.1.1.01.01.02.	DURALLANTA S.A.	\$ 2.267,09		
2.1.1.01.02.	DE SERVICIOS	\$ 4.334,20		
2.1.1.01.02.01.	GRUPO RASERCOM	\$ 4.334,20		
2.1.1.02.	OBLIGACIONES PATRONALES		\$	
			10.820,19	0,83%
2.1.1.02.02.	BENEFICIOS SOCIALES		\$	
			10.480,68	0,80%
2.1.1.02.02.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	\$ 448,40		
2.1.1.02.02.02.	PROV. DÉCIMO TERCERO	\$ 1.834,62		
2.1.1.02.02.03.	PROV. DÉCIMO CUARTO	\$ 1.759,67		
2.1.1.02.02.06	PROV. LIQUIDACIÓN EMPLEADOS	\$ 6.437,99		

2.1.1.02.03.	APORTES AL IESS		\$	
			339,51	0,03%
2.1.1.02.03.01	APORTE INDIVIDUAL 9,45%	\$ 339,51		
2.1.1.03.	OBLIGACIONES POR PAGAR S.R.I.		\$	0,14%
			1.799,24	
2.1.1.03.01.	RETEN. FTE IMPTO RENTA		\$	0,03%
			330,12	
2.1.1.03.01.01.0	1% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 49,17		
1.				
2.1.1.03.01.01.0	2% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 45,04		
2.				
2.1.1.03.01.01.0	8% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 57,86		
3.				
2.1.1.03.01.01.0	10% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 178,05		
4.				
2.1.1.03.02.	RETEN. FUENTE DEL IVA		\$	0,03%
			425,29	
2.1.1.03.02.01.0	70% RETENCIONES DEL IVA	\$ 16,53		
5.				
2.1.1.03.02.01.0	100% RETENCIONES DEL IVA	\$ 408,76		
6.				
2.1.1.03.04.	IVA EN VENTAS		\$	0,08%
			1.043,83	
2.1.1.03.04.01.	12% IVA EN VENTAS	\$ 1.043,83		
2.1.1.05.	FONDOS POR PAGAR		\$	62,87%
			824.278,42	
2.1.1.05.01.	AHORRO DE LOS SOCIOS		\$	47,17%
			618.459,67	
2.1.1.05.01.01.	APORTES SOCIOS	\$484.576,50		
2.1.1.05.01.02.	FONDO DE AUXILIO MUTUO	\$ 25.857,59		
2.1.1.05.01.03.	AYUDA ACCIDENTES	\$ 13.055,05		
2.1.1.05.01.05.	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 10	\$ 5.840,32		
2.1.1.05.01.06.	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 52	\$ 8.860,20		
2.1.1.05.01.07.	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 108	\$ 3.620,33		
2.1.1.05.01.08.	VARIOS AHORROS			
2.1.1.05.01.10.	APORTE ANIVERSARIO	\$ 35.344,02		
2.1.1.05.01.19.	FONDO ASIST. SOCIAL Y DONACIONES			
2.1.1.05.01.20.	APORTE SOCIO SISTEMA SATELITAL	\$ 40.774,78		
2.1.1.05.01.22.	APORTE SOCIOS MUEBLES Y ENSERES	\$ 530,88		
2.1.1.05.01.25	FONDO DE AHORRO A LA VISTA		\$	14,74%
			193.220,00	

2.1.1.05.01.25.0 1	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-10	\$ 79.270,00		
2.1.1.05.01.25.0 2	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-52	\$ 56.930,00		
2.1.1.05.01.25.0 3	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-108	\$ 57.020,00		
2.1.1.05.01.26	OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ 345,00		
2.1.05.02.	LIQUID. APORTACIONES DE SOCIOS		\$ 12.253,75	0,93%
2.1.1.05.02.53	ROBINSON SAHONA SISALEMA	\$ 12.253,75		0,00%
2.1.1.09.	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		\$ 124.914,06	9,53%
2.1.1.09.03.	PROVISIONES POR PAGAR		\$ 124.914,06	9,53%
2.1.1.09.03.01.	PROVISIÓN CAUCIÓN EMPLEADOS	\$ 188,36		
2.1.1.09.03.02.	PROVISIÓN FETUG	\$ 268,00		
2.1.1.09.03.04.	PROVISIÓN SERVICIOS BÁSICOS	\$ 242,00		
2.1.1.09.03.06.	PROVISIÓN MANT. CANCHA	\$ 811,63		
2.1.1.09.03.08.	PROVISIÓN INSUMOS REPUESTOS			
2.1.1.09.03.09.	PROV. AUDIT EXT/INT	\$ 2.018,89		
2.1.1.09.03.15.	APORTE CERT. APORTACIÓN	\$ 16.070,00		
2.1.1.09.03.18.	APORTE FUTURAS INVERSIONES	\$ 90.635,07		
2.1.1.09.03.24.	PROV. DIETAS CONSEJO ADM.	\$ 633,33		
2.1.1.09.03.25.	PROV. DIETAS CONSEJO VIGILANCIA	\$ 1.422,92		
2.1.1.09.03.27.	PROV. PROG. CONTABLE	\$ 4.000,00		
2.1.1.09.03.30.	CTAS POR PAGAR VARIOS	\$ 494,21		
2.1.1.09.03.31.	PROV. CAPACITACIÓN SOCIOS	\$ 8.129,65		
3.	PATRIMONIO		\$ 341.512,29	26,05%
3.1.	CAPITAL SOCIAL		\$ 341.512,29	26,05%
3.1.1.	APORTES DE LOS SOCIOS		\$ 234.300,00	17,87%
3.1.1.01.	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	\$234.300,00		
3.1.2.	RESERVAS		\$ 105.090,48	8,02%
3.1.2.01.	LEGALES		\$ 105.090,48	8,02%
3.1.2.01.01.	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		\$ 105.090,48	8,02%
3.1.2.1.01.01.	RESERVA LEGAL	\$ 26.426,63		
3.1.2.1.01.08.	FONDO IRREPARTIBLE	\$ 78.663,85		
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES		\$ 2.121,81	0,16%

3.1.3.01.	RESULTADOS		\$	
			2.121,81	0,16%
3.1.3.01.02.	UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 2.121,81		
	PASIVO + PATRIMONIO		\$1.311.114,7	
			8	

Fuente: Estados Financieros entregados por el Contador de la Cooperativa

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Activos: para el año 2018 se puede evidenciar que han existido variaciones en la estructura de los Estados Financieros así los Activos Corrientes representan el 81,82% del total de activos que tiene la empresa. Y al contrastarlo con el año 2017 existió un incremento considerable; dentro de los activos corrientes los rubros más representativos son los dineros y pólizas que mantienen en las instituciones financieras con el 47,19% del total del activo, seguido de las cuentas por cobrar que representan el 23,76%, que a pesar de haber bajado 5 puntos aproximadamente aun es persistente y es un peligro latente para la liquidez y rentabilidad de la empresa.

Los activos no corrientes representan el 18,18% del total de activos que posee la empresa y este rubro contiene las cuentas de Propiedad Planta y Equipo que permiten desarrollar efectivamente la actividad económica de la empresa siendo la más representativa la cuenta de edificios y locales con el 15%.

Pasivo y Patrimonio: al analizar el análisis de estas dos cuentas se deduce que el 73,95% del total de patrimonio de la empresa representa deuda resultando las cuentas más relevantes los fondos a socios (62,87%) y provisiones por pagar (9,53%). Se recomienda que el gerente de la empresa tome medidas para reducir las obligaciones de la empresa ya que rodean el mismo porcentaje de los activos de empresa y lo más óptimo para garantizar un uso eficiente de los recursos financieros sería que las obligaciones representen un porcentaje inferior.

Por otro lado, respecto al capital social, este representa el 0,38% del total de patrimonio, la reserva legal representa el 8,02% y la utilidad del ejercicio representa el 0,16% del total del patrimonio de la empresa.

Tabla 12-3: Análisis Vertical Balance General Cooperativa Ruta Policentro año 2019



Cooperativa Ruta Policentro

Balance General DICIEMBRE AÑO 2019			
Código	Descripción	Saldo 2019	%
1.	ACTIVO	\$1.193.896,08	100,00 %
1.1.	CORRIENTE	\$ 972.142,87	81,43%
1.1.1.	DISPONIBLE	\$ 587.165,98	49,18%
1.1.1.01.	CAJA	\$ 197,00	0,02%
1.1.1.01.02.	CAJA CHICA	\$ 197,00	
1.1.1.03.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 211.227,01	17,69%
1.1.1.03.01	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 211.227,01	17,69%
1.1.1.03.01. 01	CUENTAS DE AHORROS	\$ 196.930,80	16,49%
1.1.1.03.01. 01.01	BCO INTERNACIONAL #1250704873	\$ 66.415,04	
1.1.1.03.01. 01.03	BCO PICH #6258615900 L-108	\$ 1.794,65	
1.1.1.03.01. 01.04	BCO PICH #6258637400 L-52	\$ 900,41	
1.1.1.03.01. 01.05	COOP. JEP CTA #406061851301	\$108.873,84	
1.1.1.03.01. 01.06	COOP. CCC AMBATO	\$ 11.017,41	
1.1.1.03.01. 01.07	BCO. BOLIVARIANO #3133580 L-10	\$ 1.340,74	
1.1.1.03.01. 01.08.	BCO. INTERNACIONAL #1250867895	\$ 6.588,71	
1.1.1.03.01. 02	CUENTAS CORRIENTES	\$ 14.296,21	1,20%
1.1.1.03.01. 02.01	BCO. INTERNACIONAL #1250600440	\$ 13.072,28	0,00%
1.1.1.03.01. 02.02	BCO. PICHINCHA #2100014732	\$ 1.223,93	
1.1.1.04.	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 375.741,97	31,47%
1.1.1.04.04.	DE 181 A 360 DÍAS	\$ 375.741,97	31,47%

1.1.1.04.04.	INV. POL CCA TEMPORAL VALOR DE	\$ 1.500,00		
05.	INTERESES			
1.1.1.04.04.	INV. POL C.C.C. AMB. S/SAT	\$		
06.		61.241,97		
1.1.1.04.04.	INV. POL C.C.C. AMBATO	\$100.000,00		
10.				
1.1.1.04.04.	INV. POLIZA NUEVAS UNIDADES C.C.			
12.	AMBATO	\$100.000,00		
1.1.1.04.04.	INV. POLIZA JEP-RUTA POLIC			
13.				
1.1.1.04.04.	INV. NUEVAS UNIDADES COOP. JEP	\$113.000,00		
14.				
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS		\$ 325.602,21	27,27%
1.1.2.01.	CUENTAS POR COBRAR		\$ 311.075,18	26,06%
1.1.2.01.02.	SOCIOS		\$ 310.210,34	25,98%
1.1.2.01.02.	POR CUOTAS (ADMINISTRATIVAS)	\$ 3.901,81		
03				
1.1.2.01.02.	POR PRÉSTAMOS (AYUDAS)		\$ 306.282,53	25,65%
04.				
1.1.2.01.02.	AYUDA ORDINARIA	\$141.592,00		
04.01				
1.1.2.01.02.	AYUDA EMERGENTE	\$		
04.02		21.522,01		
1.1.2.01.02.	CUENTAS POR COBRAR REPUESTOS E	\$		
04.03		17.802,66		
1.1.2.01.02.	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS	\$ 209,80		
04.06				
1.1.2.01.02.	AYUDA ACCIDENTES	\$ 1.701,40		
04.07				
1.1.2.01.02.	CERTIFICACIÓN DE APORTACIÓN			
04.09				
1.1.2.01.02.	OTRAS DEUDAS SOCIOS	\$		
04.10		65.470,11		
1.1.2.01.02.	MULTAS	\$ 940,00		
04.12				
1.1.2.01.02.	AYUDA EXTRAORDINARIA	\$		
04.15		55.441,21		
1.1.2.01.02.	INTCORPB. CL.	\$ 300,00		
04.16				
1.1.2.01.02.	CUENTAS POR COBRAR LLANTAS UA	\$ 1.303,34		
04.18				
1.1.2.01.02.	SR. GUIDO SAMANIEGO	\$ 26,00		
05.				
1.1.2.01.03.	EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES		\$ 864,84	0,07%

1.1.2.01.03.02.	POR PRÉSTAMOS (A EMPLEADOS)		\$ 864,84	0,07%
1.1.2.01.03.02.05.	MOLINA HÉCTOR	\$ 254,37		
1.1.2.01.03.02.07.	PILOCO DARWIN	\$ 254,37		
1.1.2.01.03.02.08.	TUMBACO MIGUEL	\$ 101,73		
1.1.2.01.03.02.11.	DENISSE MOLINA AVILES	\$ 254,37		
1.1.2.03.	GARANTÍAS E INTERESES POR COBRAR		\$ 19.411,56	1,63%
1.1.2.03.02.	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES		\$ 19.411,56	1,63%
1.1.2.03.02.01.	INTERESES POR COBRAR DE INV. EN COOP. DE AHORRO Y CREDITO DEL SFPS	\$ 19.411,56		
1.1.2.04.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		\$ 558,19	0,05%
1.1.2.04.01.	CHEQUES PROTESTADOS/RECHAZADOS	\$ 558,19		
1.1.2.05.	ANTICIPO A PROVEEDORES Y SERVICIOS			
1.1.2.05.02.21	ING. MAYRA MOREIRA			
1.1.2.06.	PROV. INCOBRABLES CTAS Y DOC POR COBRAR		\$ -5.442,72	-0,46%
1.1.2.06.01.	SOCIOS	\$ -5.442,72		
1.1.3.	INVENTARIO		\$ 52.183,15	4,37%
1.1.3.04.	PROD. TERM. MERC. DE ALMACÉN		\$ 52.183,15	4,37%
1.1.3.04.01.	REPUESTOS E INSUMOS	\$ 4.107,72		
1.1.3.04.02.	LLANTA GENERAL 295/80R22.5 (152/14/M) RA	\$ 17.414,77		
1.1.3.04.03.	LLANTA GENERAL 295/80R22.5 (152/14/J) UA	\$ 30.660,66		
1.1.4.04.	IMPUESTOS AL SRI X COBRAR		\$ 7.191,53	0,60%
1.1.4.04.01.	ANT. IMPUESTO A LA RENTA	\$ 3.977,15		
1.1.4.04.02.	RETENCIONES EN LA FUENTE	\$ 321,60		
1.1.4.04.07.	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	\$ 2.892,78		
1.2.	NO CORRIENTES		\$ 221.753,21	18,57%
1.2.1.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		\$ 221.753,21	18,57%
1.2.1.01.	TERRENOS		\$ 70.459,40	5,90%
1.2.1.01.01	TERRENO MAPASINGUE ESTE	\$ 68.000,00		
1.2.1.01.02	TERRENO LÍNEA 10	\$ 2.459,40		
1.2.1.02.	EDIFICIOS Y LOCALES		\$ 196.656,28	16,47%

1.2.1.02.01.	EDIFICIO SEDE SOCIAL	\$182.719,68		
		\$		
1.2.1.02.02	OFICINA LÍNEA 10	13.936,60		
1.2.1.04.	MUEBLES Y ENSERES	\$ 6.472,34		
1.2.1.06.	EQUIPO DE OFICINA	\$ 7.946,57		
		\$		
1.2.1.07.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	82.065,08		
		\$		
1.2.1.08.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	10.488,43		
1.2.1.09.	DEPRECIACIÓN ACUMULADA		\$ -152.334,89	-12,76%
1.2.1.09.01	DEP. MUEBLES Y ENSERES	\$ -3.433,88		
1.2.1.09.02	DEP. EQUIPOS DE OFICINA	\$ -8.350,79		
		\$ -		
1.2.1.09.03	DEP. EQ. DE COMPUTACIÓN	10.298,73		
		\$ -		
1.2.1.09.04	DEP. EFICIOS	61.702,16		
		\$ -		
1.2.1.09.05	DEP. EQUIP. SISTEMA SATELITAL	68.549,33		
2	PASIVO		\$ 853.208,78	71,46%
2.1.	CORRIENTE		\$ 853.208,78	71,46%
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR		\$ 853.208,78	71,46%
2.1.1.01.	PROVEEDORES		\$ 32.998,36	2,76%
2.1.1.01.01.	DE BIENES		\$ 32.544,88	2,73%
2.1.1.01.01.01.	IMPORTADORA ANDINA	\$		
		32.544,88		
2.1.1.01.01.02.	DURALLANTA S.A.			
2.1.1.01.02.	DE SERVICIOS	\$ 453,48		
2.1.1.01.02.01.	GRUPO RASERCOM	\$ 453,48		
2.1.1.02.	OBLIGACIONES PATRONALES		\$ 12.580,46	1,05%
2.1.1.02.02.	BENEFICIOS SOCIALES		\$ 12.233,64	1,02%
2.1.1.02.02.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	\$ 441,95		
2.1.1.02.02.02.	PROV. DÉCIMO TERCERO	\$ 323,39		
2.1.1.02.02.03.	PROV. DÉCIMO CUARTO	\$ 2.392,00		
2.1.1.02.02.04.	PROV. VACACIONES	\$ 1.318,34		
2.1.1.02.02.06	PROV. LIQUIDACIÓN EMPLEADOS	\$ 7.757,96		
2.1.1.02.03.	APORTES AL IESS		\$ 346,82	0,03%

2.1.1.02.03.01	APORTE INDIVIDUAL 9,45%	\$ 346,82		
2.1.1.03.	OBLIGACIONES POR PAGAR S.R.I.		\$ 992,30	0,08%
2.1.1.03.01.	RETEN. FTE IMPTO RENTA		\$ 594,99	0,05%
2.1.1.03.01.01.01.	1% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 312,18		
2.1.1.03.01.01.02.	2% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 46,04		
2.1.1.03.01.01.03.	8% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 67,92		
2.1.1.03.01.01.04.	10% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 168,85		
2.1.1.03.02.	RETEN. FUENTE DEL IVA		\$ 397,31	0,03%
2.1.1.03.02.01.	RETENCIONES EN A FUENTE IVA AUXILIAR		\$ 397,31	0,03%
2.1.1.03.02.01.03.	30% RETENCIONES DEL IVA	\$ 30,11		
2.1.1.03.02.01.05.	70% RETENCIONES DEL IVA	\$ 50,40		
2.1.1.03.02.01.06.	100% RETENCIONES DEL IVA	\$ 316,80		
2.1.1.03.04.	IVA EN VENTAS			
2.1.1.03.04.01.	12% IVA EN VENTAS			
2.1.1.05.	FONDOS POR PAGAR		\$ 717.544,59	60,10%
2.1.1.05.01.	AHORRO DE LOS SOCIOS		\$ 655.005,27	54,86%
2.1.1.05.01.01.	APORTES SOCIOS	\$514.954,00		
2.1.1.05.01.02.	FONDO DE AUXILIO MUTUO	\$ 28.630,33		
2.1.1.05.01.03.	AYUDA ACCIDENTES	\$ 25.954,04		
2.1.1.05.01.05.	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 10	\$ 2.847,31		
2.1.1.05.01.06.	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 52	\$ 333,23		
2.1.1.05.01.07.	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 108	\$ 3.156,32		
2.1.1.05.01.10.	APORTE ANIVERSARIO	\$ 37.824,38		
2.1.1.05.01.20.	APORTE SOCIO SISTEMA SATELITAL	\$ 40.774,78		
2.1.1.05.01.22.	APORTE SOCIOS MUEBLES Y ENSERES	\$ 530,88		

2.1.1.05.01.	FONDO DE AHORRO A LA VISTA		\$ 62.539,32	5,24%
25				
2.1.1.05.01.	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-10	\$		
25.01			31.845,80	
2.1.1.05.01.	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-52	\$	8.747,92	
25.02				
2.1.1.05.01.	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-108	\$		
25.03			21.945,60	
2.1.1.05.01.	OTROS APORTES PATRIMONIALES			
26				
2.1.05.02.	LIQUID. APORTACIONES DE SOCIOS			
2.1.1.05.02.	ROBINSON SAHONA SISALEMA			
53				
2.1.1.1.06	OBLIGACIONES PRÉSTAMOS CORTO PLAZO		\$ 1.623,23	0,14%
2.1.1.06.01	COOPS. AHORRO Y CRÉDITO SFPS		\$ 1.623,23	0,14%
2.1.1.06.01.	INT. OBL. CORTO PLAZO	\$	1.623,23	
01.				
2.1.1.08.	ANTICIPO DE CLIENTES		\$ 320,00	0,03%
2.1.1.08.02	DE SERVICIOS		\$ 320,00	0,03%
2.1.1.05.02.	C.P.A. JAIME MURILLO POSADA	\$	320,00	
02				
2.1.1.09.	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		\$ 87.149,84	7,30%
2.1.1.09.01	EXCEDENTES POR PAGAR		\$ 107,23	0,01%
2.1.1.09.01.	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$	107,23	
01.				
2.1.1.09.03.	PROVISIONES POR PAGAR		\$ 87.042,61	7,29%
2.1.1.09.03.	PROVISIÓN CAUCIÓN EMPLEADOS	\$	83,58	
01.				
2.1.1.09.03.	PROVISIÓN FETUG			
02.				
2.1.1.09.03.	PROVISIÓN SERVICIOS BÁSICOS	\$	189,99	
04.				
2.1.1.09.03.	PROVISIÓN MANT. CANCHA	\$	227,86	
06.				
2.1.1.09.03.	PROV. AUDIT EXT/INT			
09.				
2.1.1.09.03.	APORTE CERT. APORTACIÓN	\$		
15.			16.070,00	
2.1.1.09.03.	APORTE FUTURAS INVERSIONES	\$		
18.			66.634,91	
2.1.1.09.03.	PROV. DIETAS CONSEJO ADM.	\$	166,65	
24.				

2.1.1.09.03.	PROV. DIETAS CONSEJO VIGILANCIA			
25.				
2.1.1.09.03.	PROV. PROG. CONTABLE	\$	1.144,00	
27.				
2.1.1.09.03.	CTAS POR PAGAR VARIOS	\$	174,73	
30.				
2.1.1.09.03.	PROV. CAPACITACIÓN SOCIOS	\$	1.685,18	
31.				
2.1.1.09.03.	SRA. NARCIZA CHAVEZ	\$	665,71	
44.				
3.	PATRIMONIO	\$	340.687,30	28,54%
3.1.	CAPITAL SOCIAL	\$	340.687,30	28,54%
3.1.1.	APORTES DE LOS SOCIOS	\$	234.300,00	19,62%
3.1.1.01.	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN		\$234.300,00	
3.1.2.	RESERVAS	\$	106.123,34	8,89%
3.1.2.01.	LEGALES	\$	106.123,34	8,89%
3.1.2.01.01.	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	\$	106.123,34	8,89%
3.1.2.1.01.0	RESERVA LEGAL			
1.				
3.1.2.1.01.0	FONDO IRREPARTIBLE		\$106.123,34	
8.				
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$	263,96	0,02%
3.1.3.01.	RESULTADOS	\$	263,96	0,02%
3.1.3.01.02.	EXCEDENTE EJERCICIO ACTUAL	\$	263,96	
	PASIVO + PATRIMONIO		\$1.193.896,08	

Fuente: Estados Financieros entregados por el Contador de la Cooperativa

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Al analizar el balance general del 2019 se obtuvieron los siguientes resultados:

Activos: el activo está conformado por los activos corrientes que representan el 81,43% del total de activos de la empresa siendo su rubro más representativo las inversiones a plazo fijo lo que significa ingresos adicionales por intereses, que en relación con los últimos años en este periodo incremento al 31,47% representando un aspecto favorable para la empresa y además refleja una buena toma de decisiones por parte de la administración; seguido del 17,69% que corresponden a las cuentas de las instituciones financieras y si contrastamos este rubro con los años anteriores ha sufrido un decrecimiento y tiene relación con la inversión del dinero en pólizas incurriendo en la liquidez de la empresa para cubrir o adquirir obligaciones futuras.

Los activos no corrientes representan el 18,57% del total de activos de la empresa siendo su rubro más alto el de edificios y locales con el 16,47% así como el 5,90% de Terrenos.

Pasivos y patrimonio: en este periodo podemos apreciar que se mantiene un porcentaje alarmante y que evidencia la deficiente toma de decisiones para reducir este porcentaje; para el 2019 el 71,46% del capital de la empresa representa obligaciones por cubrir ya sean estas con proveedores, obligaciones patronales y fondos por pagar, siendo este último el más representativo con el 60,10%. Sin embargo, si analizamos los rubros son obligaciones que la empresa no puede obviar, y se deberían implementar estrategias para generar más ingresos con los recursos que posee la empresa y que no afecten directamente a la liquidez y rentabilidad de la empresa este tipo de obligaciones.

El monto del capital social se ha mantenido durante los tres periodos analizados, sin embargo, podemos deducir que a lo largo del tiempo su variación porcentual es considerable, en este periodo representa el 28,54% del total del patrimonio de la empresa. Y al finalizar el análisis financiero es lógico que sus utilidades bajaran para este año representando apenas el 0,02% del total del Patrimonio.

Tabla 13-3: Análisis Vertical Balance General Cooperativa Ruta Policentro año 2020

		Cooperativa Ruta Policentro	
			
		Balance General	
		A diciembre del 2020	
Código	Descripción	Saldo 2020	%
1.	ACTIVO	\$ 842.780,48	100,00 %
1.1.	CORRIENTE	\$ 633.117,67	75,12%
1.1.1.	DISPONIBLE	\$ 448.537,44	53,22%
1.1.1.01.	CAJA	\$ 197,00	0,02%
1.1.1.01.02	CAJA CHICA	\$ 197,00	
1.1.1.03.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 74.098,47	8,79%
1.1.1.03.01	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 74.098,47	8,79%
1.1.1.03.01 .01	CUENTAS DE AHORROS	\$ 67.499,82	8,01%

1.1.1.03.01	BCO INTERNACIONAL #1250704873	\$	16.310,62	
.01.01				
1.1.1.03.01	BCO PICH #6258615900 L-108	\$	504,43	
.01.03				
1.1.1.03.01	BCO PICH #6258637400 L-52	\$	518,26	
.01.04				
1.1.1.03.01	COOP. JEP CTA #406061851301	\$	10.778,14	
.01.05				
1.1.1.03.01	COOP. CCC AMBATO	\$	26.785,01	
.01.06				
1.1.1.03.01	BCO. BOLIVARIANO #3133580 L-10	\$	652,67	
.01.07				
1.1.1.03.01	BCO. INTERNACIONAL #1250867895	\$	11.950,69	
.01.08.				
1.1.1.03.01	CUENTAS CORRIENTES	\$	6.598,65	0,78%
.02				
1.1.1.03.01	BCO. INTERNACIONAL #1250600440	\$	3.904,84	0,00%
.02.01				
1.1.1.03.01	BCO. PICHINCHA #2100014732	\$	2.693,81	
.02.02				
	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y			
1.1.1.04.	CREDITO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y	\$	374.241,97	44,41%
	SOLIDARIO			
1.1.1.04.04	DE 181 A 360 DÍAS	\$	374.241,97	44,41%
.				
1.1.1.04.04	INV. POL CCA TEMPORAL VALOR DE			
.05.	INTERESES			
1.1.1.04.04	INV. POL C.C.C. AMB. S/SAT	\$	61.241,97	
.06.				
1.1.1.04.04	INV. POL C.C.C. AMBATO	\$	100.000,00	
.10.				
1.1.1.04.04	INV. POLIZA NUEVAS UNIDADES C.C.	\$	100.000,00	
.12.	AMBATO			
1.1.1.04.04	INV. POLIZA JEP-RUTA POLIC			
.13.				
1.1.1.04.04	INV. NUEVAS UNIDADES COOP. JEP	\$	113.000,00	
.14.				
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS	\$	161.424,40	19,15%
1.1.2.01.	CUENTAS POR COBRAR	\$	168.497,67	19,99%
1.1.2.01.02	SOCIOS	\$	168.497,67	19,99%
.				
1.1.2.01.02	POR CUOTAS (ADMINISTRATIVAS)			
.03				

1.1.2.01.02	POR PRÉSTAMOS (AYUDAS)		\$ 168.497,67	19,99%
.04.				
1.1.2.01.02	AYUDA ORDINARIA	\$	90.333,82	
.04.01				
1.1.2.01.02	AYUDA EMERGENTE	\$	15.060,44	
.04.02				
1.1.2.01.02	CUENTAS POR COBRAR REPUESTOS	\$	180,45	
.04.03	E			
1.1.2.01.02	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS			
.04.06				
1.1.2.01.02	AYUDA ACCIDENTES			
.04.07				
1.1.2.01.02	CERTIFICACIÓN DE APORTACIÓN			
.04.09				
1.1.2.01.02	OTRAS DEUDAS SOCIOS	\$	31.296,92	
.04.10				
1.1.2.01.02	MULTAS	\$	270,00	
.04.12				
1.1.2.01.02	AYUDA EXTRAORDINARIA	\$	31.186,04	
.04.15				
1.1.2.01.02	INTCORPB. CL.			
.04.16				
1.1.2.01.02	CUENTAS POR COBRAR LLANTAS	\$	170,00	
.04.18	UA			
1.1.2.01.02	SR. GUIDO SAMANIEGO			
.05.				
1.1.2.01.03	EMPLEADOS	Y	\$ -	0,00%
.	ADMINISTRADORES			
1.1.2.01.03	POR PRÉSTAMOS (A EMPLEADOS)		\$ -	0,00%
.02.				
1.1.2.01.03	MOLINA HÉCTOR			
.02.05.				
1.1.2.01.03	PILOCO DARWIN			
.02.07.				
1.1.2.01.03	TUMBACO MIGUEL			
.02.08.				
1.1.2.01.03	DENISSE MOLINA AVILES			
.02.11.				
1.1.2.03.	GARANTÍAS E INTERESES POR COBRAR		\$ -	0,00%
1.1.2.03.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES		\$ -	0,00%
.				
1.1.2.03.02	INTERESES POR COBRAR DE INV. EN COOP. DE AHORRO Y CREDITO DEL			
.01.	SFPS			

1.1.2.04.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		\$	-	0,00%
1.1.2.04.01	CHEQUES PROTESTADOS/RECHAZADOS				
1.1.2.05.	ANTICIPO A PROVEEDORES Y SERVICIOS				
1.1.2.05.02	ING. MAYRA MOREIRA				
.21					
1.1.2.06.	PROV. INCOBRABLES CTAS Y DOC POR COBRAR		\$	-7.073,27	-0,84%
1.1.2.06.01	SOCIOS	\$		-7.073,27	
1.1.3.	INVENTARIO		\$	18.336,31	2,18%
1.1.3.04.	PROD. TERM. MERC. DE ALMACÉN		\$	18.336,31	2,18%
1.1.3.04.01	REPUESTOS E INSUMOS	\$		2.725,12	
1.1.3.04.02	LLANTA GENERAL 295/80R22.5 (152/14/M) RA	\$		10.450,42	
1.1.3.04.03	LLANTA GENERAL 295/80R22.5 (152/14/J) UA	\$		5.160,77	
1.1.4.04.	IMPUESTOS AL SRI X COBRAR		\$	4.819,52	0,57%
1.1.4.04.01	ANT. IMPUESTO A LA RENTA	\$		3.977,15	
1.1.4.04.02	RETENCIONES EN LA FUENTE	\$		321,60	
1.1.4.04.07	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	\$		520,77	
1.2.	NO CORRIENTES		\$	209.662,81	24,88%
1.2.1.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		\$	209.662,81	24,88%
1.2.1.01.	TERRENOS		\$	70.459,40	8,36%
1.2.1.01.01	TERRENO MAPASINGUE ESTE	\$		68.000,00	
1.2.1.01.02	TERRENO LÍNEA 10	\$		2.459,40	
1.2.1.02.	EDIFICIOS Y LOCALES		\$	196.656,28	23,33%
1.2.1.02.01	EDIFICIO SEDE SOCIAL	\$		182.719,68	
1.2.1.02.02	OFICINA LÍNEA 10	\$		13.936,60	
1.2.1.04.	MUEBLES Y ENSERES	\$		7.222,34	
1.2.1.06.	EQUIPO DE OFICINA	\$		7.946,57	
1.2.1.07.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	\$		82.065,08	
1.2.1.08.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$		11.368,43	
1.2.1.09.	DEPRECIACIÓN ACUMULADA		\$	-166.055,29	-19,70%
1.2.1.09.01	DEP. MUEBLES Y ENSERES	\$		-3.774,75	
1.2.1.09.02	DEP. EQUIPOS DE OFICINA	\$		-8.350,79	
1.2.1.09.03	DEP. EQ. DE COMPUTACIÓN	\$		-9.742,30	

1.2.1.09.04	DEP. EFICIOS	\$	-70.838,12		
1.2.1.09.05	DEP. EQUIP. SISTEMA SATELITAL	\$	-73.349,33		
2	PASIVO			\$	501.447,25 59,50%
2.1.	CORRIENTE			\$	501.447,25 59,50%
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR			\$	501.447,25 59,50%
2.1.1.01.	PROVEEDORES			\$	205,00 0,02%
2.1.1.01.01	DE BIENES			\$	205,00 0,02%
.					
2.1.1.01.01	IMPORTADORA ANDINA				
.01.					
2.1.1.01.01	DURALLANTA S.A.				
.02.					
2.1.1.01.02	DE SERVICIOS				
.					
2.1.1.01.02	GRUPO RASERCOM	\$	205,00		
.01.					
2.1.1.02.	OBLIGACIONES PATRONALES			\$	11.247,63 1,33%
2.1.1.02.02	BENEFICIOS SOCIALES			\$	11.038,69 1,31%
.					
2.1.1.02.02	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	\$	731,08		
.01.					
2.1.1.02.02	PROV. DÉCIMO TERCERO	\$	756,57		
.02.					
2.1.1.02.02	PROV. DÉCIMO CUARTO	\$	3.210,00		
.03.					
2.1.1.02.02	PROV. VACACIONES	\$	1.194,21		
.04.					
2.1.1.02.02	PROV. LIQUIDACIÓN EMPLEADOS	\$	5.146,83		
.06					
2.1.1.02.03	APORTES AL IESS			\$	208,94 0,02%
.					
2.1.1.02.03	APORTE INDIVIDUAL 9,45%	\$	208,94		
.01					
2.1.1.03.	OBLIGACIONES POR PAGAR S.R.I.			\$	1.318,99 0,16%
2.1.1.03.01	RETEN. FTE IMPTO RENTA			\$	851,06 0,10%
.					
2.1.1.03.01	1% RETENCIÓN EN LA FUENTE				
.01.01.					
2.1.1.03.01	2% RETENCIÓN EN LA FUENTE				
.01.02.					
2.1.1.03.01	8% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$	526,91		
.01.03.					
2.1.1.03.01	10% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$	324,15		
.01.04.					

2.1.1.03.02	RETEN. FUENTE DEL IVA	\$	467,93	0,06%
.				
2.1.1.03.02	RETENCIONES EN A FUENTE IVA	\$	467,93	0,06%
.01.	AUXILIAR			
2.1.1.03.02	30% RETENCIONES DEL IVA	\$	467,93	
.01.03.				
2.1.1.03.02	70% RETENCIONES DEL IVA			
.01.05.				
2.1.1.03.02	100% RETENCIONES DEL IVA			
.01.06.				
2.1.1.03.04	IVA EN VENTAS			
.				
2.1.1.03.04	12% IVA EN VENTAS			
.01.				
2.1.1.05.	FONDOS POR PAGAR	\$	372.452,23	44,19%
2.1.1.05.01	AHORRO DE LOS SOCIOS	\$	362.421,22	43,00%
.				
2.1.1.05.01	APORTES SOCIOS	\$	264.000,00	
.01.				
2.1.1.05.01	FONDO DE AUXILIO MUTUO	\$	19.865,13	
.02.				
2.1.1.05.01	AYUDA ACCIDENTES	\$	30.388,18	
.03.				
2.1.1.05.01	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 10	\$	2.141,78	
.05.				
2.1.1.05.01	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 52	\$	1.779,23	
.06.				
2.1.1.05.01	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 108	\$	1.866,33	
.07.				
2.1.1.05.01	APORTE ANIVERSARIO	\$	1.074,91	
.10.				
2.1.1.05.01	APORTE SOCIO SISTEMA SATELITAL	\$	40.774,78	
.20.				
2.1.1.05.01	APORTE SOCIOS MUEBLES Y	\$	530,88	
.22.	ENSERES			
2.1.1.05.01	FONDO DE AHORRO A LA VISTA	\$	10.031,01	1,19%
.25				
2.1.1.05.01	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-10	\$	5.341,01	
.25.01				
2.1.1.05.01	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-52			
.25.02				
2.1.1.05.01	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-	\$	4.690,00	
.25.03	108			

2.1.1.05.01	OTROS APORTES PATRIMONIALES			
.26				
2.1.05.02.	LIQUID. APORTACIONES DE SOCIOS		\$ 1.074,92	
2.1.1.05.02	ROBINSON SAHONA SISALEMA	\$	1.074,92	
.53				
2.1.1.1.06	OBLIGACIONES PRÉSTAMOS CORTO PLAZO		\$ -	0,00%
2.1.1.06.01	COOPS. AHORRO Y CRÉDITO SFPS		\$ -	0,00%
2.1.1.06.01	INT. OBL. CORTO PLAZO			
.01.				
2.1.1.08.	ANTICIPO DE CLIENTES		\$ 1.620,00	0,19%
2.1.1.08.02	DE SERVICIOS		\$ 1.620,00	0,19%
2.1.1.05.02	C.P.A. JAIME MURILLO POSADA	\$	1.620,00	
.02				
2.1.1.09.	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		\$ 114.603,40	13,60%
2.1.1.09.01	EXCEDENTES POR PAGAR		\$ -	0,00%
2.1.1.09.01	CUENTAS POR PAGAR VARIAS			
.01.				
2.1.1.09.03	PROVISIONES POR PAGAR		\$ 114.603,40	13,60%
.				
2.1.1.09.03	PROVISIÓN CAUCIÓN EMPLEADOS			
.01.				
2.1.1.09.03	PROVISIÓN FETUG			
.02.				
2.1.1.09.03	PROVISIÓN SERVICIOS BÁSICOS	\$	249,49	
.04.				
2.1.1.09.03	PROVISIÓN MANT. CANCHA	\$	335,26	
.06.				
2.1.1.09.03	PROV. AUDIT EXT/INT			
.09.				
2.1.1.09.03	APORTE CERT. APORTACIÓN	\$	16.070,00	
.15.				
2.1.1.09.03	APORTE FUTURAS INVERSIONES	\$	68.226,22	
.18.				
2.1.1.09.03	PROV. DIETAS CONSEJO ADM.	\$	755,72	
.24.				
2.1.1.09.03	PROV. DIETAS CONSEJO VIGILANCIA	\$	1.781,25	
.25.				
2.1.1.09.03	PROV. PROG. CONTABLE	\$	1.144,00	
.27.				
2.1.1.09.03	CTAS POR PAGAR VARIOS	\$	174,73	
.30.				

2.1.1.09.03	PROV. CAPACITACIÓN SOCIOS	\$	323,75		
.31.					
2.1.1.09.03	SRA. NARCIZA CHAVEZ	\$	25.542,98		
.44.					
3.	PATRIMONIO		\$ 341.333,23		40,50%
3.1.	CAPITAL SOCIAL		\$ 341.333,23		40,50%
3.1.1.	APORTES DE LOS SOCIOS		\$ 234.300,00		27,80%
3.1.1.01.	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	\$	234.300,00		
3.1.2.	RESERVAS		\$ 106.210,84		12,60%
3.1.2.01.	LEGALES		\$ 106.210,84		12,60%
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		\$ 106.210,84		12,60%
.					
3.1.2.1.01.	RESERVA LEGAL				
01.					
3.1.2.1.01.	FONDO IRREPARTIBLE	\$	106.210,84		
08.					
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES		\$ 822,39		0,10%
3.1.3.01.	RESULTADOS		\$ 822,39		0,10%
3.1.3.01.02	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	\$	822,39		
.	ACTUAL				
	PASIVO + PATRIMONIO		\$ 842.780,48		

Fuente: Estados Financieros entregados por el Contador de la Cooperativa

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

El análisis vertical del año 2020 refleja los siguientes resultados: el Activo corriente representa el 75,12% del total de ingresos lo que significa que la empresa mantiene una muy buena liquidez para solventar las obligaciones a corto y largo plazo de la empresa. Hay que analizar que en cuanto al rubro Disponible para este periodo su valor más alto corresponde a las inversiones realizadas a plazo fijo lo que representa un avance significativo para la empresa y que podría garantizar ingresos óptimos para la cooperativa, sin incurrir en el desgaste de los recursos de la empresa, notándose la eficiencia en la toma de decisiones en esta etapa que atraviesa la entidad.

En cuando a los activos no corrientes, este rubro representa el 24,88% del total de activos y está representado en su totalidad por la cuenta propiedad Planta y Equipo y aunque no se convierten en dinero con facilidad como los corrientes su rubro es inferior y además es esencial para la consecución de las actividades de la empresa.

El monto correspondiente a los Pasivos en este periodo representa el 59,50% del total del Patrimonio, dando a notar que más del 50% representa deuda, sin embargo, es necesario mencionar que este sufrió un decrecimiento notorio, lo que beneficia directamente a la empresa.

Al analizar el estado financiero se pudo notar que las decisiones para este periodo fueron favorables y que a pesar de las vicisitudes la cooperativa supo cómo reponerse incluso logrando incrementar su utilidad que representa el 0,10% del total de su patrimonio.

Tabla 14-3: Análisis Vertical Estado de Resultados Cooperativa Ruta Policentro año 2017

Cooperativa Ruta Policentro			
Balance General			
DICIEMBRE AÑO 2017			
Código	Descripción	Saldo 2017	%
4.	INGRESOS	\$235.330,23	100,00%
4.1.	INGRESOS POR VENTAS	\$ 39.315,54	16,71%
4.1.1.	VENTA DE BIENES	\$ 39.315,54	16,71%
4.1.1.01.	VENTA DE BIENES GRAV. CON IVA	\$ 39.315,54	16,71%
4.1.1.01.01.	VENTAS DE BIENES CON IVA	\$ 39.315,54	
4.2.	INGRESOS ADM. Y SOCIALES	\$195.658,84	83,14%
4.2.1.	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	\$158.967,64	67,55%
4.2.1.01.	CUOTA ADMINISTRATIVA SOCIOS	\$158.967,64	
4.2.2.	CUOTAS EXTRAORDINARIAS	\$ 9.886,44	4,20%
4.2.2.01.	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS	\$ 9.886,44	
4.2.3.	CUOTAS DE INGRESO	\$ 3.500,00	1,49%
4.2.3.01.	CUOTA INGRESO SOCIOS	\$ 3.500,00	
4.2.4.	MULTAS	\$ 1.866,00	0,79%
4.2.4.01.	MULTAS SOCIOS	\$ 1.866,00	
4.2.5.	OTROS INGRESOS	\$ 21.438,76	9,11%
4.2.5.03.	BCO. INTERNAC #1250704873	\$ 24,07	
4.2.5.05.	BCO. PICHINCHA LIB.AH	\$ 4,01	
4.2.5.06.	C. C. C. AMBATO LIB. AH.	\$ 12.502,04	
4.2.5.07.	COOP AH. Y CRED JEP	\$ 8.816,76	
4.2.5.08.	BCO. BOLIVARIANO	\$ 72,83	
4.2.5.09.	BCO. INTERNACIONAL #1250867895	\$ 19,05	
4.3.	OTROS INGRESOS	\$ 355,85	0,15%
4.3.2.	OTROS	\$ 355,85	0,15%
4.3.2.02.	ARRENDAMIENTOS	\$ 355,85	
5.	COSTO DE PROD. Y VENTAS	\$ 39.315,54	16,71%
5.3.	COSTO DE VTA ART. COMERCIALIZA	\$ 39.315,54	16,71%
5.3.1.	COSTO DE VENTA DE BIENES	\$ 39.315,54	16,71%
5.3.1.01.	COSTO DE VENTA	\$ 39.315,54	
6.	GASTOS	\$195.198,67	82,95%
6.1.	GASTOS DE ADM. Y VENTAS	\$195.198,67	82,95%
6.1.1.	GASTOS DE PERSONAL	\$106.249,18	45,15%

6.1.1.01.	REMUNERACIONES		\$ 44.405,71	18,87%
6.1.1.01.01.	REMUNERACIÓN BÁSICA UNIFICADA	\$ 42.895,30		
6.1.1.01.02.	HORAS EXTRAS	\$ 530,41		
6.1.1.01.03.	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	\$ 980,00		
6.1.1.02.	BENEFICIOS SOCIALES		\$ 10.225,65	4,35%
6.1.1.02.01.	DECIMO TERCER SUELDO	\$ 4.770,34		
6.1.1.02.02.	DECIMO CUARTO SUELDO	\$ 3.474,00		
6.1.1.02.04.	VACACIONES	\$ 1.981,31		
6.1.1.03.	GASTOS ALIMENT, MOVILIZ E UNIF		\$ 10.740,23	4,56%
6.1.1.03.01.	MOVILIZACION Y TRANSPORTE	\$ 191,78		
6.1.1.03.02.	MOVILIZACIÓN	\$ 6.060,12		
6.1.1.03.03.	REFRIGERIOS	\$ 3.781,66		
6.1.1.03.04.	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	\$ 600,68		
6.1.1.03.05.	IMPREVISTOS	\$ 105,99		
6.1.1.04.	APORTES AL IESS		\$ 9.312,55	3,96%
6.1.1.04.01.	PATRONAL	\$ 5.826,45		
6.1.1.04.02.	FONDO DE RESERVA	\$ 3.486,10		
6.1.1.05.	PAGO DE DIETAS		\$ 8.400,00	3,57%
6.1.1.05.01.	DIETA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓ	\$ 4.800,00		
6.1.1.05.02.	DIETA CONSEJO DE VIGILANCIA	\$ 3.600,00		
6.1.1.06.	OTROS GASTOS DE PERSONAL		\$ 23.165,04	9,84%
6.1.1.06.02.	BONO NAVIDEÑO	\$ 21.765,00		
6.1.1.06.05.	DESAHUCIO	\$ 1.400,04		
6.1.2.	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		\$ 88.949,49	37,80%
6.1.2.01.	SERVICIOS		\$ 625,10	0,27%
6.1.2.01.02.	SERVICIOS BANCARIOS	\$ 329,10		
6.1.2.01.04.	SERVICIOS DE SEGUROS	\$ 240,00		
6.1.2.01.07.	COMUN, PUBLIC Y PROPAGANDA	\$ 56,00		
6.1.2.02.	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN		\$ 3.620,20	1,54%
6.1.2.02.01.	EDIFICIOS Y LOCALES	\$ 3.230,57		
6.1.2.02.02.	MUEBLES Y ENSERES	\$ 389,63		
6.1.2.03.	MATERIALES Y SUMINISTROS		\$ 3.709,33	1,58%
6.1.2.03.01.	UTILES DE OFICINA	\$ 3.335,36		
6.1.2.03.02.	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	\$ 309,63		
6.1.2.03.06.	FOTOCOPIAS	\$ 64,34		
6.1.2.04.	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		\$ 21.709,90	9,23%
6.1.2.04.04.	MANT. EQUIP. INFORMÁTICOS	\$ 1.944,64		
6.1.2.04.05.	TELECOMUNICACIONES E INTERNET	\$ 471,89		
6.1.2.04.06.	MANT. EQ. SIST. SATELITAL (REDES DE DATOS)	\$ 2.851,77		
6.1.2.04.07.	SISTEMA GPS ATM	\$ 16.441,60		
6.1.2.05.	SERVICIOS COOPERATIVOS		\$ 3.468,00	1,47%
6.1.2.05.03.	EDUCACIÓN Y CAPACITACIÓN	\$ 1.860,00		
6.1.2.05.05.	FETUG	\$ 1.608,00		

6.1.2.06.	IMPTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS		\$ 744,92	0,32%
6.1.2.06.02.	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$ 243,45		
6.1.2.06.04.	MULTAS	\$ 78,19		
6.1.2.06.05.	INTERES DE MORA	\$ 13,28		
6.1.2.06.06.	IMPUESTO BOMBEROS	\$ 410,00		
6.1.2.07.	SERVICIOS VARIOS		\$ 27.202,82	11,56%
6.1.2.07.01.	ASAMBLEA ORDINARIAS/EXTRAORDIN	\$ 2.500,00		
6.1.2.07.03.	GASTOS JUDICIALES	\$ 2.026,04		
6.1.2.07.04.	HONORARIOS POR SERV. CONTABLES	\$ 8.960,04		
6.1.2.07.05.	HONORARIOS AUD. INTER Y EXTERN	\$ 5.652,74		
6.1.2.07.08.	HONORARIOS GERENTE	\$ 8.064,00		
6.1.2.08.	DEPRECIACIÓN		\$ 21.716,98	9,23%
6.1.2.08.01.	EDIFICIOS Y LOCALES	\$ 9.710,96		
6.1.2.08.04.	EQUIPOS DE OFICINA	\$ 1.686,16		
6.1.2.08.05.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	\$ 8.156,00		
6.1.2.08.06.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 2.163,86		
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		\$ 2.584,95	1,10%
6.1.2.10.01.	ENERGÍA ELÉCTRICA	\$ 1.751,34		
6.1.2.10.02.	SERVICIO TELÉFONICO	\$ 469,90		
6.1.2.10.03.	AGUA POTABLE	\$ 363,71		
6.1.2.11.	CUENTAS INCOBRABLES		\$ 3.567,29	1,52%
6.1.2.11.01.	GASTOS PROVISIÓN CTAS INCOBRAB	\$ 3.567,29		
TOTAL, EXCEDENTE			\$ 816,02	0,35%

Fuente: Estados Financieros entregados por el Contador de la Cooperativa

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Al realizar este análisis se desprende que en relación al total de ingresos el rubro ingresos por ventas representa el 16,71%, su monto más representativo corresponde a los ingresos provenientes de cuotas de administración, cuotas extraordinarias y multas representando el 83,14% del total de ventas. En este apartado se encuentran: “Otros Ingresos” representado por el 0,15% y es en este tipo de servicios que la gerencia debería implementar estrategias para incrementar estos ingresos. Los costos de venta representan el 16,71% del total de ingresos de la empresa pudiendo denotar que su utilidad incrementa, sin embargo, para que una empresa pueda desarrollar su actividad económica debe incurrir en gastos necesarios representando el 82,95% del total de ingresos percibidos en el periodo, razón por la cual la utilidad del ejercicio representa apenas el 0,35% en relación al total de ingresos.

Tabla 15-3: Análisis Vertical Estado de Resultados Cooperativa Ruta Policentro año 2018

Cooperativa Ruta Policentro



Balance General
DICIEMBRE AÑO 2018

Código	Descripción	Saldo 2018	%
4.	INGRESOS	\$235.194,88	100,00
4.1.	INGRESOS POR VENTAS	\$ 39.315,54	16,72 %
4.1.1.	VENTA DE BIENES	\$ 39.315,54	16,72 %
4.1.1.01.	VENTA DE BIENES GRAV. CON IVA	\$ 39.315,54	16,72 %
4.1.1.01.01	VENTAS DE BIENES CON IVA	\$ 39.315,54	
4.2.	INGRESOS ADM. Y SOCIALES	\$195.536,84	83,14 %
4.2.1.	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	\$158.967,64	67,59 %
4.2.1.01.	CUOTA ADMINISTRATIVA SOCIOS	\$158.967,64	
4.2.2.	CUOTAS EXTRAORDINARIAS	\$ 9.886,44	4,20%
4.2.2.01.	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS	\$ 9.886,44	
4.2.3.	CUOTAS DE INGRESO	\$ 3.500,00	1,49%
4.2.3.01.	CUOTA INGRESO SOCIOS	\$ 3.500,00	
4.2.4.	MULTAS	\$ 1.780,00	0,76%
4.2.4.01.	MULTAS SOCIOS	\$ 1.780,00	
4.2.5.	OTROS INGRESOS	\$ 21.402,76	9,10%
4.2.5.03.	BCO. INTERNAC #1250704873	\$ 24,07	
4.2.5.05.	BCO. PICHINCHA LIB.AH	\$ 4,01	
4.2.5.06.	C. C. C. AMBATO LIB. AH.	\$ 12.502,04	
4.2.5.07.	COOP AH. Y CRED JEP	\$ 8.816,76	
4.2.5.08.	BCO. BOLIVARIANO	\$ 36,83	
4.2.5.09.	BCO. INTERNACIONAL #1250867895	\$ 19,05	
4.3.	OTROS INGRESOS	\$ 342,50	0,15%
4.3.2.	OTROS	\$ 342,50	0,15%
4.3.2.02.	ARRENDAMIENTOS	\$ 342,50	
5.	COSTO DE PROD. Y VENTAS	\$ 39.315,54	16,72 %
5.3.	COSTO DE VTA ART. COMERCIALIZA	\$ 39.315,54	16,72 %
5.3.1.	COSTO DE VENTA DE BIENES	\$ 39.315,54	16,72 %
5.3.1.01.	COSTO DE VENTA	\$ 39.315,54	
6.	GASTOS	\$193.757,53	82,38 %
6.1.	GASTOS DE ADM. Y VENTAS	\$193.757,53	82,38 %

6.1.1.	GASTOS DE PERSONAL		\$106.249,18	45,17 %
6.1.1.01.	REMUNERACIONES		\$ 44.405,71	18,88 %
6.1.1.01.01	REMUNERACIÓN BÁSICA UNIFICADA	\$ 42.895,30		
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS	\$ 530,41		
6.1.1.01.03	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	\$ 980,00		
6.1.1.02.	BENEFICIOS SOCIALES		\$ 10.225,65	4,35%
6.1.1.02.01	DECIMO TERCER SUELDO	\$ 4.770,34		
6.1.1.02.02	DECIMO CUARTO SUELDO	\$ 3.474,00		
6.1.1.02.04	VACACIONES	\$ 1.981,31		
6.1.1.03.	GASTOS ALIMENT, MOVILIZ E UNIF		\$ 10.740,23	4,57%
6.1.1.03.01	MOVILIZACION Y TRANSPORTE	\$ 191,78		
6.1.1.03.02	MOVILIZACIÓN	\$ 6.060,12		
6.1.1.03.03	REFRIGERIOS	\$ 3.781,66		
6.1.1.03.04	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	\$ 600,68		
6.1.1.03.05	IMPREVISTOS	\$ 105,99		
6.1.1.04.	APORTES AL IESS		\$ 9.312,55	3,96%
6.1.1.04.01	PATRONAL	\$ 5.826,45		
6.1.1.04.02	FONDO DE RESERVA	\$ 3.486,10		
6.1.1.05.	PAGO DE DIETAS		\$ 8.400,00	3,57%
6.1.1.05.01	DIETA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓ	\$ 4.800,00		
6.1.1.05.02	DIETA CONSEJO DE VIGILANCIA	\$ 3.600,00		
6.1.1.06.	OTROS GASTOS DE PERSONAL		\$ 23.165,04	9,85%
6.1.1.06.02	BONO NAVIDEÑO	\$ 21.765,00		
6.1.1.06.05	DESAHUCIO	\$ 1.400,04		

6.1.2.	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		\$ 87.508,35	37,21 %
6.1.2.01.	SERVICIOS		\$ 625,10	0,27%
6.1.2.01.02	SERVICIOS BANCARIOS	\$	329,10	
6.1.2.01.04	SERVICIOS DE SEGUROS	\$	240,00	
6.1.2.01.07	COMUN, PUBLIC Y PROPAGANDA	\$	56,00	
6.1.2.02.	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN		\$ 3.620,20	1,54%
6.1.2.02.01	EDIFICIOS Y LOCALES	\$	3.230,57	
6.1.2.02.02	MUEBLES Y ENSERES	\$	389,63	
6.1.2.03.	MATERIALES Y SUMINISTROS		\$ 3.870,33	1,65%
6.1.2.03.01	UTILES DE OFICINA	\$	3.461,36	
6.1.2.03.02	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	\$	328,63	
6.1.2.03.06	FOTOCOPIAS	\$	80,34	
6.1.2.04.	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		\$ 21.572,90	9,17%
6.1.2.04.04	MANT. EQUIP. INFORMÁTICOS	\$	1.944,64	
6.1.2.04.05	TELECOMUNICACIONES E INTERNET	\$	459,89	
6.1.2.04.06	MANT. EQ. SIST. SATELITAL (REDES DE DATOS)	\$	2.726,77	
6.1.2.04.07	SISTEMA GPS ATM	\$	16.441,60	
6.1.2.05.	SERVICIOS COOPERATIVOS		\$ 3.468,00	1,47%
6.1.2.05.03	EDUCACIÓN Y CAPACITACIÓN	\$	1.860,00	
6.1.2.05.05	FETUG	\$	1.608,00	
6.1.2.06.	IMPTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS		\$ 744,92	0,32%
6.1.2.06.02	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$	243,45	
6.1.2.06.04	MULTAS	\$	78,19	
6.1.2.06.05	INTERES DE MORA	\$	13,28	
6.1.2.06.06	IMPUESTO BOMBEROS	\$	410,00	

6.1.2.07.	SERVICIOS VARIOS		\$ 27.523,38	11,70 %
6.1.2.07.01	ASAMBLEA ORDINARIAS/EXTRAORDIN	\$ 2.500,00		
6.1.2.07.03	GASTOS JUDICIALES	\$ 2.026,04		
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERV. CONTABLES	\$ 8.960,04		
6.1.2.07.05	HONORARIOS AUD. INTER Y EXTERN	\$ 5.973,30		
6.1.2.07.08	HONORARIOS GERENTE	\$ 8.064,00		
6.1.2.08.	DEPRECIACIÓN		\$ 20.411,28	8,68%
6.1.2.08.01	EDIFICIOS Y LOCALES	\$ 9.135,96		
6.1.2.08.04	EQUIPOS DE OFICINA	\$ 1.451,16		
6.1.2.08.05	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	\$ 7.800,00		
6.1.2.08.06	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 2.024,16		
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		\$ 2.450,95	1,04%
6.1.2.10.01	ENERGÍA ELÉCTRICA	\$ 1.617,34		
6.1.2.10.02	SERVICIO TELÉFONICO	\$ 469,90		
6.1.2.10.03	AGUA POTABLE	\$ 363,71		
6.1.2.11.	CUENTAS INCOBRABLES		\$ 3.221,29	1,37%
6.1.2.11.01	GASTOS PROVISIÓN CTAS INCOBRAB	\$ 3.221,29		
TOTAL, EXCEDENTE			\$ 2.121,81	0,90%

Fuente: Estados Financieros entregados por el Contador de la Cooperativa

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Al realizar este análisis se puede inferir que para el 2018 la variación de los rubros de Ingresos, Costo de ventas y Gastos no es representativa; entonces de este proceso se desprende que en relación al total de ingresos el rubro de ingresos por venta representa el 16,72%, su monto más representativo corresponde a los ingresos provenientes de cuotas de administración, cuotas extraordinarias y multas representando el 83,14% del total de ventas, monto que permanece inalterable en relación al año anterior.

La cuenta: “Otros Ingresos” representada por el 0,15% podemos observar que se ha mantenido inalterada y es en este tipo de servicios que la gerencia debería implementar estrategias para incrementar estos ingresos.

Los costos de venta representan el 16,72% del total de ingresos de la empresa pudiendo denotar que su utilidad incrementa, sin embargo, para que una empresa pueda desarrollar su actividad económica debe incurrir en gastos necesarios representando el 82,38% del total de ingresos percibidos en el periodo, razón por la cual la utilidad del ejercicio representa apenas el 0,90% en relación al total de ingresos.

Tabla 16-3: Análisis Vertical Estado de Resultados Cooperativa Ruta Policentro año 2019

Cooperativa Ruta Policentro			
Balance General			
DICIEMBRE AÑO 2019			
Código	Descripción	Saldo 2019	%
4.	INGRESOS	\$246.829,77	100,00 %
4.1.	INGRESOS POR VENTAS	\$ 39.802,71	16,13%
4.1.1.	VENTA DE BIENES	\$ 39.802,71	16,13%
4.1.1.01.	VENTA DE BIENES GRAV. CON IVA	\$ 39.802,71	16,13%
4.1.1.01.01	VENTAS DE BIENES CON IVA	\$ 39.802,71	
.			
4.2.	INGRESOS ADM. Y SOCIALES	\$206.444,56	83,64%
4.2.1.	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	\$153.788,13	62,31%
4.2.1.01.	CUOTA ADMINISTRATIVA SOCIOS	\$153.788,13	
4.2.2.	CUOTAS EXTRAORDINARIAS	\$ 5.346,16	2,17%
4.2.2.01.	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS	\$ 5.346,16	
4.2.3.	CUOTAS DE INGRESO	\$ 1.000,00	0,41%
4.2.3.01.	CUOTA INGRESO SOCIOS	\$ 1.000,00	
4.2.4.	MULTAS	\$ 1.470,00	0,60%
4.2.4.01.	MULTAS SOCIOS	\$ 1.470,00	
4.2.5.	OTROS INGRESOS	\$ 44.840,27	18,17%
4.2.5.03.	BCO. INTERNAC #1250704873	\$ 23,02	
4.2.5.05.	BCO. PICHINCHA LIB.AH	\$ 2,37	
4.2.5.06.	C. C. C. AMBATO LIB. AH.	\$ 24.024,78	
4.2.5.07.	COOP AH. Y CRED JEP	\$ 20.751,74	
4.2.5.08.	BCO. BOLIVARIANO	\$ 30,72	
4.2.5.09.	BCO. INTERNACIONAL #1250867895	\$ 7,64	
4.3.	OTROS INGRESOS	\$ 582,50	0,24%

4.3.2.	OTROS		\$ 582,50	0,24%
4.3.2.02.	ARRENDAMIENTOS	\$ 582,50		
5.	COSTO DE PROD. Y VENTAS		\$ 39.802,71	16,13%
5.3.	COSTO DE VTA ART. COMERCIALIZA		\$ 39.802,71	16,13%
5.3.1.	COSTO DE VENTA DE BIENES		\$ 39.802,71	16,13%
5.3.1.01.	COSTO DE VENTA	\$ 39.802,71		
6.	GASTOS		\$206.763,10	83,77%
6.1.	GASTOS DE ADM. Y VENTAS		\$206.763,10	83,77%
6.1.1.	GASTOS DE PERSONAL		\$102.639,16	41,58%
6.1.1.01.	REMUNERACIONES		\$ 45.585,69	18,47%
6.1.1.01.01	REMUNERACIÓN BÁSICA UNIFICADA	\$ 43.759,32		
.				
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS	\$ 233,47		
.				
6.1.1.01.03	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	\$ 1.592,90		
.				
6.1.1.02.	BENEFICIOS SOCIALES		\$ 8.100,65	3,28%
6.1.1.02.01	DECIMO TERCER SUELDO	\$ 2.149,00		
.				
6.1.1.02.02	DECIMO CUARTO SUELDO	\$ 4.178,33		
.				
6.1.1.02.04	VACACIONES	\$ 1.773,32		
.				
6.1.1.03.	GASTOS ALIMENT, MOVILIZ E UNIF		\$ 7.362,01	2,98%
6.1.1.03.01	MOVILIZACION Y TRANSPORTE	\$ 111,82		
.				
6.1.1.03.02	MOVILIZACIÓN	\$ 507,72		
.				
6.1.1.03.03	REFRIGERIOS	\$ 6.142,07		
.				
6.1.1.03.04	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	\$ 600,40		
.				
6.1.1.03.05	IMPREVISTOS			
.				
6.1.1.04.	APORTES AL IESS		\$ 9.056,75	3,67%
6.1.1.04.01	PATRONAL	\$ 5.397,47		
.				
6.1.1.04.02	FONDO DE RESERVA	\$ 3.659,28		
.				
6.1.1.05.	PAGO DE DIETAS		\$ 13.344,40	5,41%
6.1.1.05.01	DIETA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓ	\$ 7.233,66		
.				
6.1.1.05.02	DIETA CONSEJO DE VIGILANCIA	\$ 6.110,74		
.				

6.1.1.06.	OTROS GASTOS DE PERSONAL		\$ 19.189,66	7,77%
6.1.1.06.02	BONO NAVIDEÑO	\$ 17.869,66		
.				
6.1.1.06.05	DESAHUCIO	\$ 1.320,00		
.				
6.1.2.	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		\$104.123,94	42,18%
6.1.2.01.	SERVICIOS		\$ 253,89	0,10%
6.1.2.01.02	SERVICIOS BANCARIOS	\$ 240,45		
.				
6.1.2.01.04	SERVICIOS DE SEGUROS			
.				
6.1.2.01.07	COMUN, PUBLIC Y PROPAGANDA	\$ 13,44		
.				
6.1.2.02.	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN		\$ 5.835,84	2,36%
6.1.2.02.01	EDIFICIOS Y LOCALES	\$ 4.624,83		
.				
6.1.2.02.02	MUEBLES Y ENSERES	\$ 587,86		
.				
6.1.2.02.02	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	\$ 623,15		
.				
6.1.2.03.	MATERIALES Y SUMINISTROS		\$ 4.085,51	1,66%
6.1.2.03.01	UTILES DE OFICINA	\$ 3.598,48		
.				
6.1.2.03.02	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	\$ 406,69		
.				
6.1.2.03.06	FOTOCOPIAS	\$ 80,34		
.				
6.1.2.04.	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		\$ 17.443,26	7,07%
6.1.2.04.04	MANT. EQUIP. INFORMÁTICOS	\$ 568,58		
.				
6.1.2.04.05	TELECOMUNICACIONES E INTERNET	\$ 456,02		
.				
6.1.2.04.06	MANT. EQ. SIST. SATELITAL (REDES DE DATOS)	\$ 1.969,14		
.				
6.1.2.04.07	SISTEMA GPS ATM	\$ 14.449,52		
.				
6.1.2.05.	SERVICIOS COOPERATIVOS		\$ 1.928,00	0,78%
6.1.2.05.03	EDUCACIÓN Y CAPACITACIÓN	\$ 120,00		
.				
6.1.2.05.05	FETUG	\$ 1.808,00		
.				
6.1.2.06.	IMPTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS		\$ 13.852,75	5,61%
6.1.2.06.02	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$ 221,19		
.				

6.1.2.06.04	MULTAS	\$	500,00		
.					
6.1.2.06.05	INTERES DE MORA	\$	1,08		
.					
6.1.2.06.06	IMPUESTO BOMBEROS	\$	410,00		
.					
6.1.2.06.06	IVA AL GASTO	\$	12.720,48		
.					
6.1.2.07.	SERVICIOS VARIOS			\$ 38.483,04	15,59%
6.1.2.07.01	ASAMBLEA ORDINARIAS/EXTRAORDIN	\$	17.921,33		
.					
6.1.2.07.03	GASTOS JUDICIALES	\$	302,46		
.					
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERV. CONTABLES	\$	8.165,96		
.					
6.1.2.07.05	HONORARIOS AUD. INTER Y EXTERN	\$	4.533,29		
.					
6.1.2.07.08	HONORARIOS GERENTE	\$	7.560,00		
.					
6.1.2.08.	DEPRECIACIÓN			\$ 19.284,24	7,81%
6.1.2.08.01	EDIFICIOS Y LOCALES	\$	8.374,63		
.					
6.1.2.08.04	EQUIPOS DE OFICINA	\$	1.330,23		
.					
6.1.2.08.05	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	\$	7.723,90		
.					
6.1.2.08.06	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$	1.855,48		
.					
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS			\$ 2.957,41	1,20%
6.1.2.10.01	ENERGÍA ELÉCTRICA	\$	2.054,20		
.					
6.1.2.10.02	SERVICIO TELÉFONICO	\$	488,42		
.					
6.1.2.10.03	AGUA POTABLE	\$	414,79		
.					
6.1.2.11.	CUENTAS INCOBRABLES				
6.1.2.11.01	GASTOS PROVISIÓN CTAS INCOBRAB				
.					
	TOTAL, EXCEDENTE			\$ 263,96	0,11%

Fuente: Estados Financieros entregados por el Contador de la Cooperativa

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Al realizar este análisis se puede inferir que para el 2019 la variación de los rubros de Ingresos, Costo de ventas y Gastos tampoco es significativa y al finalizar este proceso se obtuvieron los siguientes resultados:

En relación al total de ingresos el rubro de ingresos por venta representa el 16,72%, el más representativo corresponde a los ingresos provenientes de cuotas de administración, cuotas extraordinarias y multas representando el 83,14% del total de ventas, monto que permanece inalterable en relación al año anterior.

La cuenta: “Otros Ingresos” que la hemos analizado en periodos anteriores para esta etapa podemos apreciar que incremento al 0,24% con relación al total de ingresos. Se recomendaría que para el próximo periodo se considere incrementar los ingresos de este servicio y generen rentabilidad de la empresa sin incurrir en gastos de los recursos de la empresa.

Los costos de venta representan el 16,13% del total de ingresos de la empresa pudiendo denotar que su utilidad incrementa, sin embargo, para que una empresa pueda desarrollar su actividad económica debe incurrir en gastos necesarios representando el 83,77% del total de ingresos percibidos en el periodo, y si nos percatamos sufrió un incremento con relación a periodos anteriores por lo tanto se deduce que la utilidad de este ejercicio económico sea inferior y de acuerdo a la tabla observamos que este rubro representa el 0,11% en relación al total de ingresos.

Tabla 17-3: Análisis Vertical Estado de Resultados Cooperativa Ruta Policentro año 2020

Cooperativa Ruta Policentro			
Estado de Resultados			
A diciembre del 2020			
Descripción		Saldo 2020	%
4.	INGRESOS	\$173.987,38	100,00 %
4.1.	INGRESOS POR VENTAS	\$ 34.388,96	19,77%
4.1.1.	VENTA DE BIENES	\$ 34.388,96	19,77%
4.1.1.01.	VENTA DE BIENES GRAV. CON IVA	\$ 34.388,96	19,77%
4.1.1.01.01.	VENTAS DE BIENES CON IVA	\$ 34.388,96	
4.2.	INGRESOS ADM. Y SOCIALES	\$138.496,75	79,60%
4.2.1.	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	\$104.365,80	59,98%
4.2.1.01.	CUOTA ADMINISTRATIVA SOCIOS	\$104.365,80	
4.2.2.	CUOTAS EXTRAORDINARIAS	\$ 610,62	0,35%

4.2.2.01.	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS	\$	610,62		
4.2.3.	CUOTAS DE INGRESO			\$	500,00
					0,29%
4.2.3.01.	CUOTA INGRESO SOCIOS	\$	500,00		
4.2.4.	MULTAS			\$	2.320,00
					1,33%
4.2.4.01.	MULTAS SOCIOS	\$	2.320,00		
4.2.5.	OTROS INGRESOS			\$	30.700,33
					17,65%
4.2.5.03.	BCO. INTERNAC #1250704873	\$	8,32		
4.2.5.05.	BCO. PICHINCHA LIB.AH	\$	15.147,83		
4.2.5.06.	C. C. C. AMBATO LIB. AH.	\$	15.515,66		
4.2.5.07.	COOP AH. Y CRED JEP				
4.2.5.08.	BCO. BOLIVARIANO	\$	26,56		
4.2.5.09.	BCO. INTERNACIONAL #1250867895	\$	1,96		
4.3.	OTROS INGRESOS			\$	1.101,67
					0,63%
4.3.2.	OTROS			\$	1.101,67
					0,63%
4.3.2.02.	ARRENDAMIENTOS	\$	1.101,67		
5.	COSTO DE PROD. Y VENTAS			\$	34.388,96
					19,77%
5.3.	COSTO DE VTA ART. COMERCIALIZA			\$	34.388,96
					19,77%
5.3.1.	COSTO DE VENTA DE BIENES			\$	34.388,96
					19,77%
5.3.1.01.	COSTO DE VENTA	\$	34.388,96		
6.	GASTOS			\$	138.776,03
					79,76%
6.1.	GASTOS DE ADM. Y VENTAS			\$	138.776,03
					79,76%
6.1.1.	GASTOS DE PERSONAL			\$	69.086,17
					39,71%
6.1.1.01.	REMUNERACIONES			\$	36.724,77
					21,11%
6.1.1.01.01.	REMUNERACIÓN BÁSICA UNIFICADA	\$	36.336,58		
6.1.1.01.02.	HORAS EXTRAS				
6.1.1.01.03.	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	\$	388,19		
6.1.1.02.	BENEFICIOS SOCIALES			\$	8.758,00
					5,03%
6.1.1.02.01.	DECIMO TERCER SUELDO	\$	3.720,00		
6.1.1.02.02.	DECIMO CUARTO SUELDO	\$	4.418,00		
6.1.1.02.04.	VACACIONES	\$	620,00		
6.1.1.03.	GASTOS ALIMENT, MOVILIZ E UNIF			\$	1.280,11
					0,74%
6.1.1.03.01.	MOVILIZACION Y TRANSPORTE				
6.1.1.03.02.	MOVILIZACIÓN	\$	159,33		
6.1.1.03.03.	REFRIGERIOS	\$	1.120,78		
6.1.1.03.04.	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR				
6.1.1.03.05.	IMPREVISTOS				
6.1.1.04.	APORTES AL IESS			\$	8.792,04
					5,05%
6.1.1.04.01.	PATRONAL	\$	5.169,32		
6.1.1.04.02.	FONDO DE RESERVA	\$	3.622,72		
6.1.1.05.	PAGO DE DIETAS			\$	8.731,25
					5,02%
6.1.1.05.01.	DIETA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓ	\$	2.500,00		

6.1.1.05.02.	DIETA CONSEJO DE VIGILANCIA	\$	6.231,25		
6.1.1.06.	OTROS GASTOS DE PERSONAL			\$ 4.800,00	2,76%
6.1.1.06.02.	BONO NAVIDEÑO	\$	3.300,00		
6.1.1.06.05.	DESAHUCIO	\$	1.500,00		
6.1.2.	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS			\$ 69.689,86	40,05%
6.1.2.01.	SERVICIOS			\$ 329,96	0,19%
6.1.2.01.02.	SERVICIOS BANCARIOS	\$	204,54		
6.1.2.01.04.	SERVICIOS DE SEGUROS	\$	125,42		
6.1.2.01.07.	COMUN, PUBLIC Y PROPAGANDA				
6.1.2.02.	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN			\$ 1.904,33	1,09%
6.1.2.02.01.	EDIFICIOS Y LOCALES	\$	1.132,72		
6.1.2.02.02.	MUEBLES Y ENSERES	\$	133,52		
6.1.2.02.02.	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	\$	638,09		
6.1.2.03.	MATERIALES Y SUMINISTROS			\$ 3.591,63	2,06%
6.1.2.03.01.	UTILES DE OFICINA	\$	1.372,96		
6.1.2.03.02.	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	\$	2.218,67		
6.1.2.03.06.	FOTOCOPIAS				
6.1.2.04.	SISTEMAS TECNOLÓGICOS			\$ 11.162,13	6,42%
6.1.2.04.04.	MANT. EQUIP. INFORMÁTICOS	\$	110,00		
6.1.2.04.05.	TELECOMUNICACIONES INTERNET	\$	361,03		
6.1.2.04.06.	MANT. EQ. SIST. SATELITAL (REDES DE DATOS)	\$	956,10		
6.1.2.04.07.	SISTEMA GPS ATM	\$	9.735,00		
6.1.2.05.	SERVICIOS COOPERATIVOS			\$ 1.340,00	0,77%
6.1.2.05.03.	EDUCACIÓN Y CAPACITACIÓN				
6.1.2.05.05.	FETUG	\$	1.340,00		
6.1.2.06.	IMPTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS			\$ 2.938,14	1,69%
6.1.2.06.02.	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$	221,19		
6.1.2.06.04.	MULTAS	\$	22,69		
6.1.2.06.05.	INTERES DE MORA	\$	62,98		
6.1.2.06.06.	IMPUESTO BOMBEROS	\$	434,00		
6.1.2.06.06.	IVA AL GASTO	\$	2.197,28		
6.1.2.07.	SERVICIOS VARIOS			\$ 29.621,97	17,03%
6.1.2.07.01.	ASAMBLEA ORDINARIAS/EXTRAORDIN	\$	14.322,59		
6.1.2.07.03.	GASTOS JUDICIALES	\$	393,00		
6.1.2.07.04.	HONORARIOS POR SERV. CONTABLES	\$	6.383,96		
6.1.2.07.05.	HONORARIOS AUD. INTER Y EXTERN	\$	4.283,33		
6.1.2.07.08.	HONORARIOS GERENTE	\$	4.239,09		
6.1.2.08.	DEPRECIACIÓN			\$ 15.220,40	8,75%
6.1.2.08.01.	EDIFICIOS Y LOCALES	\$	9.135,96		

6.1.2.08.04.	EQUIPOS DE OFICINA	\$	340,87		
6.1.2.08.05.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	\$	4.800,00		
6.1.2.08.06.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$	943,57		
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS			\$ 1.950,75	1,12%
6.1.2.10.01.	ENERGÍA ELÉCTRICA	\$	1.135,85		
6.1.2.10.02.	SERVICIO TELEFÓNICO	\$	554,76		
6.1.2.10.03.	AGUA POTABLE	\$	260,14		
6.1.2.11.	CUENTAS INCOBRABLES			\$ 1.630,55	
6.1.2.11.01.	GASTOS PROVISIÓN CTAS INCOBRAB	\$	1.630,55		
	TOTAL, EXCEDENTE			\$ 822,39	0,47%

Fuente: Estados Financieros entregados por el Contador de la Cooperativa

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Interpretación

Para el año 2020 al realizar el análisis vertical, se pudo determinar que del total de ingresos las ventas de bienes con IVA representa el 19,77%; los ingresos por cuotas de administración representa el 59,98% sumado al 1,33% por concepto de multas; además el valor de “Otros ingresos” representa el 17,65% del total de ingresos lo que significa que sus ingresos por su actividad económica siguen representando el rubro más alto y respecto a otros ingresos que incluyen arrendamientos apenas representa el 0,63% del total de ingresos y persiste la recomendación que este rubro debe ser considerado dentro de las decisiones de los administradores.

En cuando a los costos de ventas representa el 19,77% del total de ingresos mientras que el total de gastos representa el 79,76% del total de ingresos y dentro de este rubro se encuentran las cuentas de gastos de personal con el 39,71%, gastos de alimentación, los gastos generales y servicios representa el 40,05% así también tenemos el rubro de la depreciación que representa el 8,75% del total de ingresos y el excedente de este periodo representa apenas el 0,47% del total de ingresos que en comparación al año anterior este rubro incrementó exponencialmente.

3.4.5. Análisis Horizontal

Se conoce como análisis horizontal a los cambios porcentuales a lo largo del tiempo de una empresa financiera reflejados en sus estados financieros.

Tabla 18-3: Análisis Horizontal Balance General Cooperativa Ruta Policentro año 2018

		Cooperativa Ruta Policentro			
		Balance General DICIEMBRE AÑO 2018			
Código	Descripción	Saldo 2018	SALDO 2017	Variación Absoluta	Variación Relativa
1.	ACTIVO	\$1.311.114,78	\$1.061.436,81	\$249.677,97	23,52%
1.1.	CORRIENTE	\$1.072.781,70	\$ 803.662,45	\$269.119,25	33,49%
1.1.1.	DISPONIBLE	\$ 718.905,44	\$ 456.125,72	\$262.779,72	57,61%
1.1.1.01.	CAJA	\$ 150,00	\$ 150,00	\$ -	0,00%
1.1.1.01.02.	CAJA CHICA	\$ 150,00	\$ 150,00	\$ -	
1.1.1.03.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 618.755,44	\$ 455.975,72	\$162.779,72	35,70%

1.1.1.03.01	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		\$ 618.755,44		\$ 455.975,72	\$162.779,72	35,70%
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORROS		\$ 551.497,18		\$ 408.435,04	\$143.062,14	35,03%
1.1.1.03.01.01.01	BCO INTERNACIONAL #1250704873	\$151.698,68		\$ 133.864,81		\$ -	
1.1.1.03.01.01.03	BCO PICH #6258615900 L-108	\$ 3.126,80		\$ 1.482,00		\$ -	
1.1.1.03.01.01.04	BCO PICH #6258637400 L-52	\$ 6.847,80		\$ 570,00		\$ -	
1.1.1.03.01.01.05	COOP. JEP CTA #406061851301	\$ 12.557,72		\$ 103.862,95		\$ -	
1.1.1.03.01.01.06	COOP. CCC AMBATO	\$178.374,49		\$ 165.758,07		\$ -	
1.1.1.03.01.01.07	BCO. BOLIVARIANO #3133580 L-10	\$ 4.300,62		\$ 2.897,21		\$ -	
1.1.1.03.01.01.08	BCO. INTERNACIONAL #1250867895	\$194.591,07		-		\$ -	
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES		\$ 67.258,26		\$ 47.540,68	\$ 19.717,58	41,48%
1.1.1.03.01.02.01	BCO. INTERNACIONAL #1250600440	\$ 62.893,81		\$ 44.680,27		\$ -	
1.1.1.03.01.02.02	BCO. PICHINCHA #2100014732	\$ 4.364,45		\$ 2.860,41		\$ -	
1.1.1.04.	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		\$ 100.000,00			\$100.000,00	100,00%

1.1.1.04.04.	DE 181 A 360 DÍAS		\$ 100.000,00		\$100.000,00	100,00%
1.1.1.04.04.13.	INV. POLIZA JEP-RUTA POLIC	\$100.000,00			\$ -	
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS		\$ 307.962,12		\$ 302.831,16	5.130,96 1,69%
1.1.2.01.	CUENTAS POR COBRAR		\$ 311.478,62		\$ 301.925,16	9.553,46 3,16%
1.1.2.01.02.	SOCIOS		\$ 310.919,06		\$ 301.925,16	8.993,90 2,98%
1.1.2.01.02.03	POR CUOTAS (ADMINISTRATIVAS)	\$ 3.549,00		\$ 1.795,32	\$ -	
1.1.2.01.02.04.	POR PRÉSTAMOS (AYUDAS)		\$ 307.370,06		\$ 300.129,84	7.240,22 2,41%
1.1.2.01.02.04.01	AYUDA ORDINARIA	\$149.129,18		\$ 188.301,38	\$ -	
1.1.2.01.02.04.02	AYUDA EMERGENTE	\$ 25.301,64		\$ 23.951,08	\$ -	
1.1.2.01.02.04.03	CUENTAS POR COBRAR REPUESTOS E	\$ 36.952,72		\$ 40.603,75	\$ -	
1.1.2.01.02.04.06	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS	\$ 368,02		\$ 323,64	\$ -	
1.1.2.01.02.04.07	AYUDA ACCIDENTES	\$ 845,50		\$ 367,25	\$ -	
1.1.2.01.02.04.09	CERTIFICACIÓN DE APORTACIÓN	\$ 3.550,00		\$ 14.200,00	\$ -	
1.1.2.01.02.04.10	OTRAS DEUDAS SOCIOS	\$ 70.885,96		\$ 25.146,51	\$ -	

1.1.2.01.02.04. 12	MULTAS	\$ 30,00		\$ -	
1.1.2.01.02.04. 13	AYUDA POR REPUESTOS		\$ 7.236,23	\$ -	
1.1.2.01.02.04. 15	AYUDA EXTRAORDINARIA	\$ 20.307,04		\$ -	
1.1.2.01.03.	EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES		\$ 559,56	\$ 559,56	100,00 %
1.1.2.01.03.02.	POR PRÉSTAMOS (A EMPLEADOS)		\$ 559,56	\$ 559,56	100,00 %
1.1.2.01.03.02. 05.	MOLINA HÉCTOR	\$ 203,49		\$ -	
1.1.2.01.03.02. 07.	PILOCO DARWIN	\$ 101,73		\$ -	
1.1.2.01.03.02. 08.	TUMBACO MIGUEL	\$ 101,73		\$ -	
1.1.2.01.03.02. 11.	DENISSE MOLINA AVILES	\$ 152,61		\$ -	
1.1.2.04.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		\$ 226,22	\$ -	-
				3.520,00	3.293,78 93,57%
1.1.2.04.01.	CHEQUES PROTESTADOS/RECHAZADOS	\$ 226,22		\$ -	
1.1.2.04.05.	CUENTA LINEA 10		\$ 3.520,00	\$ -	
1.1.2.05.	ANTICIPO A PROVEEDORES Y SERVICIOS		\$ 1.700,00	\$ 186,00	\$ 1.514,00 813,98 %
1.1.2.05.02.21	ING. MAYRA MOREIRA	\$ 1.700,00	\$ 186,00	\$ -	
1.1.2.06.	PROV. INCOBRABLES CTAS Y DOC POR COBRAR		\$ -5.442,72	\$ -	\$ 2.642,72 94,38%
				2.800,00	

1.1.2.06.01.	SOCIOS	\$ -5.442,72	\$ -	\$ -	
			2.800,00		
1.1.3.	INVENTARIO			\$ 28.380,00	\$ 3.246,77 11,44%
1.1.3.04.	PROD. TERM. MERC. DE ALMACÉN			\$ 28.380,00	\$ 3.246,77 11,44%
1.1.3.04.01.	REPUESTOS E INSUMOS	\$ 31.626,77	\$	\$ -	
			28.380,00		
1.1.4.04.	IMPUESTOS AL SRI X COBRAR			\$ 16.325,57	\$ - - 12,48%
1.1.4.04.01.	ANT. IMPUESTO A LA RENTA	\$ 3.977,15	\$	\$ -	
			4.141,88		
1.1.4.04.02.	RETENCIONES EN LA FUENTE	\$ 321,60	\$	\$ -	
			320,98		
1.1.4.04.04.	IVA EN COMPRAS	\$ 1.757,71	\$	\$ -	
			3.647,41		
1.1.4.04.05.	IVA EN SERVICIOS	\$ 1.116,02	\$	\$ -	
			1.100,41		
1.1.4.04.07.	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	\$ 7.114,89	\$	\$ -	
			7.114,89		
1.2.	NO CORRIENTES			\$ 257.774,36	\$ - -7,54%
1.2.1.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			\$ 257.774,36	\$ - -7,54%
1.2.1.01.	TERRENOS			\$ 70.459,40	\$ - 100,00%
1.2.1.01.01	TERRENO MAPASINGUE ESTE	\$ 68.000,00	\$	\$ -	
			68.000,00		

1.2.1.01.02	TERRENO LÍNEA 10	\$ 2.459,40	\$ 2.459,40	\$ -	
1.2.1.02.	EDIFICIOS Y LOCALES		\$ 196.656,28	\$ 196.656,28	100,00 %
1.2.1.02.01.	EDIFICIO SEDE SOCIAL	\$182.719,68	\$ 182.719,68	\$ -	
1.2.1.02.02	OFICINA LÍNEA 10	\$ 13.936,60	\$ 13.936,60	\$ -	
1.2.1.04.	MUEBLES Y ENSERES	\$ 5.019,19	\$ 5.019,19	\$ -	
1.2.1.06.	EQUIPO DE OFICINA	\$ 6.919,78	\$ 6.919,78	\$ -	
1.2.1.07.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	\$ 82.065,08	\$ 82.065,08	\$ -	
1.2.1.08.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 10.264,00	\$ 9.294,00	\$ -	
1.2.1.09.	DEPRECIACIÓN ACUMULADA		\$ -133.050,65	\$ -112.639,37	20.411,28 18,12%
1.2.1.09.01	DEP. MUEBLES Y ENSERES	\$ -3.433,88	\$ -3.433,88	\$ -	
1.2.1.09.02	DEP. EQUIPOS DE OFICINA	\$ -7.020,56	\$ -5.569,40	\$ -	
1.2.1.09.03	DEP. EQ. DE COMPUTACIÓN	\$ -8.443,25	\$ -6.419,09	\$ -	
1.2.1.09.04	DEP. EFICIOS	\$ -53.327,53	\$ -44.191,57	\$ -	
1.2.1.09.05	DEP. EQUIP. SISTEMA SATELITAL	\$ -60.825,43	\$ -53.025,43	\$ -	

2	PASIVO		\$ 969.602,49		\$ 721.230,31	\$248.372,18	34,44%
2.1.	CORRIENTE		\$ 969.602,49		\$ 721.230,31	\$248.372,18	34,44%
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR		\$ 969.602,49		\$ 721.230,31	\$248.372,18	34,44%
2.1.1.01.	PROVEEDORES		\$ 7.790,58		\$ 13.807,54	\$ -	-
2.1.1.01.01.	DE BIENES		\$ 3.456,38			\$ 3.456,38	100,00%
2.1.1.01.01.01.	IMPORTADORA ANDINA	\$ 1.189,29				\$ -	
2.1.1.01.01.02.	DURALLANTA S.A.	\$ 2.267,09				\$ -	
2.1.1.01.02.	DE SERVICIOS	\$ 4.334,20		\$ 13.807,54		\$ -	
2.1.1.01.02.01.	GRUPO RASERCOM	\$ 4.334,20		\$ 13.807,54		\$ -	
2.1.1.02.	OBLIGACIONES PATRONALES		\$ 10.820,19		\$ 8.207,16	\$ 2.613,03	31,84%
2.1.1.02.02.	BENEFICIOS SOCIALES		\$ 10.480,68		\$ 7.883,17	\$ 2.597,51	32,95%
2.1.1.02.02.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	\$ 448,40		\$ 433,25		\$ -	
2.1.1.02.02.02.	PROV. DÉCIMO TERCERO	\$ 1.834,62		\$ 652,30		\$ -	
2.1.1.02.02.03.	PROV. DÉCIMO CUARTO	\$ 1.759,67		\$ 1.759,67		\$ -	

2.1.1.02.02.06	PROV. LIQUIDACIÓN EMPLEADOS	\$ 6.437,99	\$ 5.037,95	\$ -	
2.1.1.02.03.	APORTES AL IESS			\$ 323,99	4,79%
2.1.1.02.03.01	APORTE INDIVIDUAL 9,45%	\$ 339,51	\$ 323,99	\$ -	
2.1.1.03.	OBLIGACIONES POR PAGAR S.R.I.			\$ -	-
		\$ 1.799,24	\$ 4.446,52	2.647,28	59,54%
2.1.1.03.01.	RETEN. FTE IMPTO RENTA			\$ -	-
		\$ 330,12	\$ 653,05	322,93	49,45%
2.1.1.03.01.01.01.	1% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 49,17	\$ 241,70	\$ -	
2.1.1.03.01.01.02.	2% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 45,04	\$ 99,36	\$ -	
2.1.1.03.01.01.03.	8% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 57,86	\$ 129,79	\$ -	
2.1.1.03.01.01.04.	10% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 178,05	\$ 182,20	\$ -	
2.1.1.03.02.	RETEN. FUENTE DEL IVA			\$ -	-5,51%
		\$ 425,29	\$ 450,08	24,79	
2.1.1.03.02.01.05.	70% RETENCIONES DEL IVA	\$ 16,53		\$ -	
2.1.1.03.02.01.06.	100% RETENCIONES DEL IVA	\$ 408,76	\$ 450,08	\$ -	
2.1.1.03.04.	IVA EN VENTAS			\$ -	-
		\$ 1.043,83	\$ 3.343,39	2.299,56	68,78%
2.1.1.03.04.01.	12% IVA EN VENTAS	\$ 1.043,83	\$ 3.343,39	\$ -	

2.1.1.05.	FONDOS POR PAGAR		\$ 824.278,42		\$ 608.520,19	\$215.758,23	35,46%
2.1.1.05.01.	AHORRO DE LOS SOCIOS		\$ 618.459,67		\$ 603.473,19	\$ 14.986,48	2,48%
2.1.1.05.01.01.	APORTES SOCIOS	\$484.576,50		\$ 439.736,71		\$ -	
2.1.1.05.01.02.	FONDO DE AUXILIO MUTUO	\$ 25.857,59		\$ 21.231,36		\$ -	
2.1.1.05.01.03.	AYUDA ACCIDENTES	\$ 13.055,05		\$ 1.692,11		\$ -	
2.1.1.05.01.05.	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 10	\$ 5.840,32		\$ 4.313,79		\$ -	
2.1.1.05.01.06.	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 52	\$ 8.860,20		\$ 2.647,19		\$ -	
2.1.1.05.01.07.	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 108	\$ 3.620,33		\$ 1.975,37		\$ -	
2.1.1.05.01.08.	VARIOS AHORROS			\$ 1.883,00		\$ -	
2.1.1.05.01.10.	APORTE ANIVERSARIO	\$ 35.344,02		\$ 84.290,68		\$ -	
2.1.1.05.01.19.	FONDO ASIST. SOCIAL Y DONACIONES			\$ 4.397,32		\$ -	
2.1.1.05.01.20.	APORTE SOCIO SISTEMA SATELITAL	\$ 40.774,78		\$ 40.774,78		\$ -	
2.1.1.05.01.22.	APORTE SOCIOS MUEBLES Y ENSERES	\$ 530,88		\$ 530,88		\$ -	

2.1.1.05.01.25	FONDO DE AHORRO A LA VISTA		\$ 193.220,00		\$193.220,00	100,00
					0	%
2.1.1.05.01.25.01	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-10	\$ 79.270,00			\$ -	
2.1.1.05.01.25.02	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-52	\$ 56.930,00			\$ -	
2.1.1.05.01.25.03	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-108	\$ 57.020,00			\$ -	
2.1.1.05.01.26	OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ 345,00			\$ -	
2.1.05.02.	LIQUID. APORTACIONES DE SOCIOS		\$ 12.253,75		\$ 7.206,75	142,79
				\$ 5.047,00		%
2.1.1.05.02.53	ROBINSON SAHONA SISALEMA	\$ 12.253,75		\$ 5.047,00	\$ -	
2.1.1.09.	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		\$ 124.914,06		\$ 38.665,16	44,83%
				\$ 86.248,90		
2.1.1.09.03.	PROVISIONES POR PAGAR		\$ 124.914,06		\$ 38.665,16	44,83%
				\$ 86.248,90		
2.1.1.09.03.01.	PROVISIÓN CAUCIÓN EMPLEADOS	\$ 188,36		\$ 182,44	\$ -	
2.1.1.09.03.02.	PROVISIÓN FETUG	\$ 268,00			\$ -	
2.1.1.09.03.04.	PROVISIÓN SERVICIOS BÁSICOS	\$ 242,00			\$ -	
2.1.1.09.03.06.	PROVISIÓN MANT. CANCHA	\$ 811,63		\$ 1.484,63	\$ -	
2.1.1.09.03.08.	PROVISIÓN INSUMOS REPUESTOS			\$ 2.366,43	\$ -	
2.1.1.09.03.09.	PROV. AUDIT EXT/INT	\$ 2.018,89		\$ 2.018,89	\$ -	

2.1.1.09.03.15.	APORTE CERT. APORTACIÓN	\$ 16.070,00	\$	16.070,00	\$ -	
2.1.1.09.03.18.	APORTE FUTURAS INVERSIONES	\$ 90.635,07	\$	59.135,07	\$ -	
2.1.1.09.03.24.	PROV. DIETAS CONSEJO ADM.	\$ 633,33	\$	100,00	\$ -	
2.1.1.09.03.25.	PROV. DIETAS CONSEJO VIGILANCIA	\$ 1.422,92	\$	891,44	\$ -	
2.1.1.09.03.27.	PROV. PROG. CONTABLE	\$ 4.000,00	\$	4.000,00	\$ -	
2.1.1.09.03.30.	CTAS POR PAGAR VARIOS	\$ 494,21			\$ -	
2.1.1.09.03.31.	PROV. CAPACITACIÓN SOCIOS	\$ 8.129,65			\$ -	
3.	PATRIMONIO		\$	341.512,29	\$	0,38%
					1.305,79	
				340.206,50		
3.1.	CAPITAL SOCIAL		\$	341.512,29	\$	0,38%
					1.305,79	
				340.206,50		
3.1.1.	APORTES DE LOS SOCIOS		\$	234.300,00	\$	0,00%
					-	
				234.300,00		
3.1.1.01.	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	\$234.300,00	\$	234.300,00	\$ -	
3.1.2.	RESERVAS		\$	105.090,48	\$	100,00%
					-	
				105.090,48		
3.1.2.01.	LEGALES		\$	105.090,48	\$	100,00%
					-	
				105.090,48		
3.1.2.01.01.	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		\$	105.090,48	\$	100,00%
					-	
				105.090,48		
3.1.2.1.01.01.	RESERVA LEGAL	\$ 26.426,63	\$	26.426,63	\$ -	

3.1.2.1.01.08.	FONDO IRREPARTIBLE	\$ 78.663,85	\$ 78.663,85	\$ -	
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ 2.121,81	\$ 816,02	\$ 1.305,79	160,02 %
3.1.3.01.	RESULTADOS	\$ 2.121,81	\$ 816,02	\$ 1.305,79	160,02 %
3.1.3.01.02.	UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 2.121,81	\$ 816,02	\$ -	
				\$ -	
	PASIVO + PATRIMONIO		\$1.311.114,78	\$1.061.436,81	\$249.677,9 23,52% 7

Fuente: Estados Financieros entregados por el Contador de la Cooperativa

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Posterior al análisis horizontal, se evidencia cambios notables en las cuentas del Activo, Pasivo y Patrimonio; a continuación, detallamos los rubros más representativos y su variación:

Activos: en el rubro global existe una variación del 23,52% con relación al año 2017; para partir de este rubro es importante detallar que el Activo está conformado de Activos Corrientes y No Corrientes; dentro de los activos corrientes tenemos una variación de incremento representativa del 33,49% y sobretodo en el subgrupo “Disponible” que incluye al dinero que mantiene en caja, bancos y cooperativas, con un incremento del 57,61% lo cual resulta favorable para la empresa.

Por otro lado, tenemos el grupo “Cuentas por Cobrar” este ítem es importante considerarlo dentro de la empresa ya que genera un riesgo al no poder cobrarlo en un determinado periodo de tiempo, afectando directamente a la liquidez de la empresa; sin embargo, es satisfactorio observar que su variación es mínima con el 3,16% respecto al año anterior, el objetivo será que para el próximo año descienda aún más. Así también tenemos la cuenta “Otras

cuentas y documentos por cobrar” que si analizamos estas incluyen cobros que superan un año de cobro y ha existido un decrecimiento del -93,57% siendo favorable para la institución ya que se puede evidenciar que sus ingresos son netos y evitan incurrir en créditos.

Ahora analizaremos el rubro de “Inventarios” que contiene los repuestos que permanecen en almacén para las unidades el cual muestra una variación del 11,44% mientras que las cuentas por cobrar al Fisco (SRI) se puede observar que ha disminuido en un -12,48% en este rubro se encuentran valores como anticipo impuesto a la renta, IVA en compras y ventas, Crédito Tributario, evidenciando un cumplimiento eficaz en sus obligaciones además de generar beneficios para la empresa.

Otro rubro que es importante mencionar es grupo “No Corrientes” que en su mayor parte lo conforma Propiedad Planta y Equipo que son los recursos con los que dispone la empresa para ejecutar su actividad económica y podemos evidencia que sus rubros se mantienen, sin embargo, como todo bien sufre un desgaste natural y se someten a una deprecación excepto el Terreno, es así que al contrastarlo con el año 2017 su valor ha decrecido en un -7,54% Pasivo: el pasivo contiene todas las obligaciones que mantiene la empresa en un periodo determinado de tiempo y de igual manera analizaremos los rubros más representativos de este grupo, empezando con “Cuentas por Pagar”, esta cuenta lleva su nombre en honor a que estas obligaciones son adquiridas para un periodo de un año o inferior y como se puede apreciar existe un incremento del 34,44% afectando directamente a la liquidez y rentabilidad de la empresa y lo óptimo es reducir estos índices para periodos futuros. Es importante mencionar que cada año la empresa mantiene montos similares debido a que en cuanto a las obligaciones con el Ministerio de Trabajo, el Servicio de Rentas Internas y el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social el mes de diciembre se declara el mes de enero del próximo año, por lo cual resultan valores pendientes de pago además dentro de este rubro se encuentran los aguinaldos navideños por cada ruta y también las provisiones delimitadas para contener imprevistos y obligaciones constantes tal como se muestra en la tabla del análisis.

Patrimonio: Este rubro contiene el capital social con el que cuenta la empresa para desempeñar su actividad económica, así como las reservas y la Utilidad o Pérdida del ejercicio, es así que podemos observar que en cuanto al capital social su valor se mantiene, es decir no a sufrido variaciones al igual que el valor de la reserva legal, sin embargo, al incrementar sus activos y sus obligaciones son inferiores con relación al 2017 en el año 2018 existe un incremento en la utilidad del 160,02%.

Tabla 19-3: Análisis Horizontal Balance General Cooperativa Ruta Policentro año 2019

Cooperativa Ruta Policentro



Balance General DICIEMBRE AÑO 2019					
Código	Descripción	Saldo 2019	Saldo 2018	Variación Absoluta	Variación Relativa
1.	ACTIVO	\$1.193.896,08	\$1.311.114,78	\$- 117.218,70	-8,94%
1.1.	CORRIENTE	\$ 972.142,87	\$1.072.781,70	\$- 100.638,83	-9,38%
1.1.1.	DISPONIBLE	\$ 587.165,98	\$ 718.905,44	\$- 131.739,46	- 18,33%
1.1.1.01.	CAJA	\$ 197,00	\$ 150,00	\$ 47,00	31,33%
1.1.1.01.02.	CAJA CHICA	\$ 197,00	\$ 150,00	\$ -	-
1.1.1.03.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 211.227,01	\$ 618.755,44	\$- 407.528,43	- 65,86%
1.1.1.03.01	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 211.227,01	\$ 618.755,44	\$- 407.528,43	- 65,86%
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORROS	\$ 196.930,80	\$ 551.497,18	\$- 354.566,38	- 64,29%

1.1.1.03.01.01.01	BCO INTERNACIONAL #1250704873	\$ 66.415,04	\$ 151.698,68	\$ -	
1.1.1.03.01.01.03	BCO PICH #6258615900 L-108	\$ 1.794,65	\$ 3.126,80	\$ -	
1.1.1.03.01.01.04	BCO PICH #6258637400 L-52	\$ 900,41	\$ 6.847,80	\$ -	
1.1.1.03.01.01.05	COOP. JEP CTA #406061851301	\$108.873,84	\$ 12.557,72	\$ -	
1.1.1.03.01.01.06	COOP. CCC AMBATO	\$ 11.017,41	\$ 178.374,49	\$ -	
1.1.1.03.01.01.07	BCO. BOLIVARIANO #3133580 L-10	\$ 1.340,74	\$ 4.300,62	\$ -	
1.1.1.03.01.01.08	BCO. INTERNACIONAL #1250867895	\$ 6.588,71	\$ 194.591,07	\$ -	
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES		\$ 14.296,21	\$ 67.258,26	\$ 52.962,05 78,74%
1.1.1.03.01.02.01	BCO. INTERNACIONAL #1250600440	\$ 13.072,28	\$ 62.893,81	\$ -	
1.1.1.03.01.02.02	BCO. PICHINCHA #2100014732	\$ 1.223,93	\$ 4.364,45	\$ -	
1.1.1.04.	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		\$ 375.741,97	\$ 100.000,00	\$ 275.741,97 275,74%
1.1.1.04.04.	DE 181 A 360 DÍAS		\$ 375.741,97	\$ 100.000,00	\$ 275.741,97 275,74%
1.1.1.04.04.05.	INV. POL CCA TEMPORAL VALOR DE INTERESES	\$ 1.500,00		\$ -	
1.1.1.04.04.06.	INV. POL C.C.C. AMB. S/SAT	\$ 61.241,97		\$ -	
1.1.1.04.04.10.	INV. POL C.C.C. AMBATO	\$100.000,00		\$ -	
1.1.1.04.04.12.	INV. POLIZA NUEVAS UNIDADES C.C. AMBATO	\$100.000,00		\$ -	

1.1.1.04.04.13.	INV. POLIZA JEP-RUTA POLIC		\$		\$ -	
			100.000,00			
1.1.1.04.04.14.	INV. NUEVAS UNIDADES COOP. JEP	\$113.000,00			\$ -	
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS		\$	\$	\$ 17.640,09	5,73%
			325.602,21	307.962,12		
1.1.2.01.	CUENTAS POR COBRAR		\$	\$	\$ -403,44	-0,13%
			311.075,18	311.478,62		
1.1.2.01.02.	SOCIOS		\$	\$	\$ -708,72	-0,23%
			310.210,34	310.919,06		
1.1.2.01.02.03	POR CUOTAS (ADMINISTRATIVAS)	\$ 3.901,81	\$		\$ -	
			3.549,00			
1.1.2.01.02.04.	POR PRÉSTAMOS (AYUDAS)		\$	\$	\$ -1.087,53	-0,35%
			306.282,53	307.370,06		
1.1.2.01.02.04.01	AYUDA ORDINARIA	\$141.592,00	\$		\$ -	
			149.129,18			
1.1.2.01.02.04.02	AYUDA EMERGENTE	\$ 21.522,01	\$		\$ -	
			25.301,64			
1.1.2.01.02.04.03	CUENTAS POR COBRAR REPUESTOS E	\$ 17.802,66	\$		\$ -	
			36.952,72			
1.1.2.01.02.04.06	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS	\$ 209,80	\$		\$ -	
			368,02			
1.1.2.01.02.04.07	AYUDA ACCIDENTES	\$ 1.701,40	\$		\$ -	
			845,50			
1.1.2.01.02.04.09	CERTIFICACIÓN DE APORTACIÓN		\$		\$ -	
			3.550,00			
1.1.2.01.02.04.10	OTRAS DEUDAS SOCIOS	\$ 65.470,11	\$		\$ -	
			70.885,96			
1.1.2.01.02.04.12	MULTAS	\$ 940,00	\$		\$ -	
			30,00			

1.1.2.01.02.04. 15	AYUDA EXTRAORDINARIA	\$ 55,441,21	\$ 20,307,04	\$ -	
1.1.2.01.02.04. 16	INTCORPB. CL.	\$ 300,00		\$ -	
1.1.2.01.02.04. 18	CUENTAS POR COBRAR LLANTAS UA	\$ 1,303,34		\$ -	
1.1.2.01.02.05.	SR. GUIDO SAMANIEGO	\$ 26,00		\$ -	
1.1.2.01.03.	EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES		\$ 864,84	\$ 559,56	\$ 305,28 54,56%
1.1.2.01.03.02.	POR PRÉSTAMOS (A EMPLEADOS)		\$ 864,84	\$ 559,56	\$ 305,28 54,56%
1.1.2.01.03.02. 05.	MOLINA HÉCTOR	\$ 254,37	\$ 203,49	\$ -	
1.1.2.01.03.02. 07.	PILOCO DARWIN	\$ 254,37	\$ 101,73	\$ -	
1.1.2.01.03.02. 08.	TUMBACO MIGUEL	\$ 101,73	\$ 101,73	\$ -	
1.1.2.01.03.02. 11.	DENISSE MOLINA AVILES	\$ 254,37	\$ 152,61	\$ -	
1.1.2.03.	GARANTÍAS E INTERESES POR COBRAR		\$ 19,411,56		\$ 19,411,56 100,00%
1.1.2.03.02.	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES		\$ 19,411,56		\$ 19,411,56 100,00%
1.1.2.03.02.01.	INTERESES POR COBRAR DE INV. EN COOP. DE AHORRO Y CREDITO DEL SFPS	\$ 19,411,56		\$ -	
1.1.2.04.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		\$ 558,19	\$ 226,22	\$ 331,97 146,75%
1.1.2.04.01.	CHEQUES PROTESTADOS/RECHAZADOS	\$ 558,19	\$ 226,22	\$ -	

1.1.2.05.	ANTICIPO A PROVEEDORES Y SERVICIOS			\$				1.700,00	\$ -1.700,00	100,00	-
											%
1.1.2.05.02.21	ING. MAYRA MOREIRA			\$				1.700,00	\$ -		
1.1.2.06.	PROV. INCOBRABLES CTAS Y DOC POR COBRAR			\$	-			\$	-	\$ -	0,00%
								5.442,72			
1.1.2.06.01.	SOCIOS	\$ -5.442,72		\$	-			5.442,72	\$ -		
1.1.3.	INVENTARIO			\$				\$		\$ 20.556,38	65,00%
								52.183,15		31.626,77	
1.1.3.04.	PROD. TERM. MERC. DE ALMACÉN			\$				\$		\$ 20.556,38	65,00%
								52.183,15		31.626,77	
1.1.3.04.01.	REPUESTOS E INSUMOS	\$ 4.107,72		\$				31.626,77	\$ -		
1.1.3.04.02.	LLANTA GENERAL 295/80R22.5 (152/14/M) RA	\$ 17.414,77		\$					\$ -	\$ -	-
								14.287,37	14.287,37		100,00
											%
1.1.3.04.03.	LLANTA GENERAL 295/80R22.5 (152/14/J) UA	\$ 30.660,66		\$				3.977,15	\$ -		
1.1.4.04.	IMPUESTOS AL SRI X COBRAR			\$				\$		\$ 7.191,53	
								7.191,53			
1.1.4.04.01.	ANT. IMPUESTO A LA RENTA	\$ 3.977,15		\$					\$ -		
								1.757,71			
1.1.4.04.02.	RETENCIONES EN LA FUENTE	\$ 321,60		\$					\$ -		
								1.116,02			
1.1.4.04.07.	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	\$ 2.892,78		\$					\$ -		
								7.114,89			

1.2.	NO CORRIENTES		\$		\$	\$	-	-6,96%
			221.753,21		238.333,08	16.579,87		
1.2.1.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		\$		\$	\$	-	-6,96%
			221.753,21		238.333,08	16.579,87		
1.2.1.01.	TERRENOS		\$		\$	\$	-	0,00%
			70.459,40		70.459,40			
1.2.1.01.01	TERRENO MAPASINGUE ESTE	\$ 68.000,00		\$		\$	-	
				68.000,00				
1.2.1.01.02	TERRENO LÍNEA 10	\$ 2.459,40		\$		\$	-	
				2.459,40				
1.2.1.02.	EDIFICIOS Y LOCALES		\$		\$	\$	-	0,00%
			196.656,28		196.656,28			
1.2.1.02.01.	EDIFICIO SEDE SOCIAL	\$182.719,68		\$		\$	-	
				182.719,68				
1.2.1.02.02	OFICINA LÍNEA 10	\$ 13.936,60		\$		\$	-	
				13.936,60				
1.2.1.04.	MUEBLES Y ENSERES	\$ 6.472,34		\$		\$	-	
				5.019,19				
1.2.1.06.	EQUIPO DE OFICINA	\$ 7.946,57		\$		\$	-	
				6.919,78				
1.2.1.07.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	\$ 82.065,08		\$		\$	-	
				82.065,08				
1.2.1.08.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 10.488,43		\$		\$	-	
				10.264,00				
1.2.1.09.	DEPRECIACIÓN ACUMULADA		\$	-	\$	\$	-	14,49%
			152.334,89		133.050,65	19.284,24		
1.2.1.09.01	DEP. MUEBLES Y ENSERES	\$ -3.433,88		\$	-	\$	-	
				3.433,88				

1.2.1.09.02	DEP. EQUIPOS DE OFICINA	\$ -8.350,79	\$ -	\$ -		
			7.020,56			
1.2.1.09.03	DEP. EQ. DE COMPUTACIÓN	\$ -10.298,73	\$ -	\$ -		
			8.443,25			
1.2.1.09.04	DEP. EFICIOS	\$ -61.702,16	\$ -	\$ -		
			53.327,53			
1.2.1.09.05	DEP. EQUIP. SISTEMA SATELITAL	\$ -68.549,33	\$ -	\$ -		
			60.825,43			
2	PASIVO		\$	\$	\$-	-
			853.208,78	969.602,49	116.393,71	12,00%
2.1.	CORRIENTE		\$	\$	\$-	-
			853.208,78	969.602,49	116.393,71	12,00%
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR		\$	\$	\$-	-
			853.208,78	969.602,49	116.393,71	12,00%
2.1.1.01.	PROVEEDORES		\$	\$		323,57
			32.998,36	7.790,58	\$ 25.207,78	%
2.1.1.01.01.	DE BIENES		\$	\$		841,59
			32.544,88	3.456,38	\$ 29.088,50	%
2.1.1.01.01.01.	IMPORTADORA ANDINA	\$ 32.544,88	\$	\$		
			1.189,29		\$ -	
2.1.1.01.01.02.	DURALLANTA S.A.		\$	\$		
			2.267,09		\$ -	
2.1.1.01.02.	DE SERVICIOS	\$ 453,48	\$	\$		
			4.334,20		\$ -	
2.1.1.01.02.01.	GRUPO RASERCOM	\$ 453,48	\$	\$		
			4.334,20		\$ -	
2.1.1.02.	OBLIGACIONES PATRONALES		\$	\$	\$	16,27%
			12.580,46	10.820,19	\$ 1.760,27	

2.1.1.02.02.	BENEFICIOS SOCIALES			\$		\$			
				12.233,64		10.480,68	\$	1.752,96	16,73%
2.1.1.02.02.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	\$	441,95		\$		\$	-	
					448,40				
2.1.1.02.02.02.	PROV. DÉCIMO TERCERO	\$	323,39		\$		\$	-	
					1.834,62				
2.1.1.02.02.03.	PROV. DÉCIMO CUARTO	\$	2.392,00		\$		\$	-	
					1.759,67				
2.1.1.02.02.04.	PROV. VACACIONES	\$	1.318,34				\$	-	
2.1.1.02.02.06.	PROV. LIQUIDACIÓN EMPLEADOS	\$	7.757,96		\$		\$	-	
					6.437,99				
2.1.1.02.03.	APORTES AL IEES			\$		\$			
				346,82		339,51	\$	7,31	2,15%
2.1.1.02.03.01.	APORTE INDIVIDUAL 9,45%	\$	346,82		\$		\$	-	
					339,51				
2.1.1.03.	OBLIGACIONES POR PAGAR S.R.I.			\$		\$			
				992,30		1.799,24	\$	-806,94	-
									44,85%
2.1.1.03.01.	RETEN. FTE IMPTO RENTA			\$		\$			
				594,99		330,12	\$	264,87	80,23%
2.1.1.03.01.01.01.	1% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$	312,18		\$		\$	-	
					49,17				
2.1.1.03.01.01.02.	2% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$	46,04		\$		\$	-	
					45,04				
2.1.1.03.01.01.03.	8% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$	67,92		\$		\$	-	
					57,86				
2.1.1.03.01.01.04.	10% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$	168,85		\$		\$	-	
					178,05				
2.1.1.03.02.	RETEN. FUENTE DEL IVA			\$			\$	397,31	100,00%
				397,31					

2.1.1.03.02.01.	RETENCIONES EN A FUENTE IVA AUXILIAR		\$	\$		
			397,31	425,29	\$ -27,98	-6,58%
2.1.1.03.02.01.03.	30% RETENCIONES DEL IVA	\$ 30,11			\$ -	
2.1.1.03.02.01.05.	70% RETENCIONES DEL IVA	\$ 50,40	\$	16,53	\$ -	
2.1.1.03.02.01.06.	100% RETENCIONES DEL IVA	\$ 316,80	\$	408,76	\$ -	
2.1.1.03.04.	IVA EN VENTAS			\$		
				1.043,83	\$ -1.043,83	100,00%
2.1.1.03.04.01.	12% IVA EN VENTAS		\$	1.043,83	\$ -	
2.1.1.05.	FONDOS POR PAGAR		\$	\$	\$-	-
			717.544,59	824.278,42	106.733,83	12,95%
2.1.1.05.01.	AHORRO DE LOS SOCIOS		\$	\$	\$ 36.545,60	5,91%
			655.005,27	618.459,67		
2.1.1.05.01.01.	APORTES SOCIOS	\$514.954,00	\$	484.576,50	\$ -	
2.1.1.05.01.02.	FONDO DE AUXILIO MUTUO	\$ 28.630,33	\$	25.857,59	\$ -	
2.1.1.05.01.03.	AYUDA ACCIDENTES	\$ 25.954,04	\$	13.055,05	\$ -	
2.1.1.05.01.05.	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 10	\$ 2.847,31	\$	5.840,32	\$ -	
2.1.1.05.01.06.	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 52	\$ 333,23	\$	8.860,20	\$ -	
2.1.1.05.01.07.	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 108	\$ 3.156,32	\$	3.620,33	\$ -	

2.1.1.05.01.10.	APORTE ANIVERSARIO	\$ 37.824,38	\$ 35.344,02	\$ -	
2.1.1.05.01.20.	APORTE SOCIO SISTEMA SATELITAL	\$ 40.774,78	\$ 40.774,78	\$ -	
2.1.1.05.01.22.	APORTE SOCIOS MUEBLES Y ENSERES	\$ 530,88	\$ 530,88	\$ -	
2.1.1.05.01.25	FONDO DE AHORRO A LA VISTA		\$ 62.539,32	\$ 193.220,00	\$- 130.680,68 67,63%
2.1.1.05.01.25.01	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-10	\$ 31.845,80	\$ 79.270,00	\$ -	
2.1.1.05.01.25.02	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-52	\$ 8.747,92	\$ 56.930,00	\$ -	
2.1.1.05.01.25.03	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-108	\$ 21.945,60	\$ 57.020,00	\$ -	
2.1.1.05.01.26	OTROS APORTES PATRIMONIALES		\$ 345,00	\$ -	
2.1.05.02.	LIQUID. APORTACIONES DE SOCIOS			\$ 12.253,75	\$ - 12.253,75 100,00%
2.1.1.05.02.53	ROBINSON SAHONA SISALEMA		\$ 12.253,75	\$ -	
2.1.1.1.06	OBLIGACIONES PRÉSTAMOS CORTO PLAZO		\$ 1.623,23	\$ 1.623,23	100,00%
2.1.1.06.01	COOPS. AHORRO Y CRÉDITO SFPS		\$ 1.623,23	\$ 1.623,23	100,00%
2.1.1.06.01.01.	INT. OBL. CORTO PLAZO	\$ 1.623,23		\$ -	
2.1.1.08.	ANTICIPO DE CLIENTES		\$ 320,00	\$ 320,00	100,00%

2.1.1.08.02	DE SERVICIOS			\$			\$ 320,00	100,00
				320,00				%
2.1.1.05.02.02	C.P.A. JAIME MURILLO POSADA	\$ 320,00					\$ -	-
2.1.1.09.	CUENTAS POR PAGAR VARIOS			\$		\$	\$ -	-
				87.149,84		124.914,06	37.764,22	30,23%
2.1.1.09.01	EXCEDENTES POR PAGAR			\$		\$	\$-	-
				107,23		124.914,06	124.806,83	99,91%
2.1.1.09.01.01.	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 107,23					\$ -	
2.1.1.09.03.	PROVISIONES POR PAGAR			\$			\$ 87.042,61	100,00
				87.042,61				%
2.1.1.09.03.01.	PROVISIÓN CAUCIÓN EMPLEADOS	\$ 83,58			\$		\$ -	
					188,36			
2.1.1.09.03.02.	PROVISIÓN FETUG				\$		\$ -	
					268,00			
2.1.1.09.03.04.	PROVISIÓN SERVICIOS BÁSICOS	\$ 189,99			\$		\$ -	
					242,00			
2.1.1.09.03.06.	PROVISIÓN MANT. CANCHA	\$ 227,86			\$		\$ -	
					811,63			
2.1.1.09.03.09.	PROV. AUDIT EXT/INT				\$		\$ -	
					2.018,89			
2.1.1.09.03.15.	APORTE CERT. APORTACIÓN	\$ 16.070,00			\$		\$ -	
					16.070,00			
2.1.1.09.03.18.	APORTE FUTURAS INVERSIONES	\$ 66.634,91			\$		\$ -	
					90.635,07			
2.1.1.09.03.24.	PROV. DIETAS CONSEJO ADM.	\$ 166,65			\$		\$ -	
					633,33			
2.1.1.09.03.25.	PROV. DIETAS CONSEJO VIGILANCIA				\$		\$ -	
					1.422,92			

2.1.1.09.03.27.	PROV. PROG. CONTABLE	\$ 1.144,00	\$ 4.000,00	\$ -	
2.1.1.09.03.30.	CTAS POR PAGAR VARIOS	\$ 174,73	\$ 494,21	\$ -	
2.1.1.09.03.31.	PROV. CAPACITACIÓN SOCIOS	\$ 1.685,18	\$ 8.129,65	\$ -	
2.1.1.09.03.44.	SRA. NARCIZA CHAVEZ	\$ 665,71		\$ -	
3.	PATRIMONIO		\$ 340.687,30	\$ 341.512,29	\$ -824,99 -0,24%
3.1.	CAPITAL SOCIAL		\$ 340.687,30	\$ 341.512,29	\$ -824,99 -0,24%
3.1.1.	APORTES DE LOS SOCIOS		\$ 234.300,00	\$ 234.300,00	\$ - 0,00%
3.1.1.01.	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	\$234.300,00	\$ 234.300,00	\$ -	
3.1.2.	RESERVAS		\$ 106.123,34	\$ 105.090,48	\$ 1.032,86 0,98%
3.1.2.01.	LEGALES		\$ 106.123,34	\$ 105.090,48	\$ 1.032,86 0,98%
3.1.2.01.01.	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		\$ 106.123,34	\$ 105.090,48	\$ 1.032,86 0,98%
3.1.2.1.01.01.	RESERVA LEGAL		\$ 26.426,63	\$ -	
3.1.2.1.01.08.	FONDO IRREPARTIBLE	\$106.123,34	\$ 78.663,85	\$ -	
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES		\$ 263,96	\$ 2.121,81	\$ -1.857,85 -
3.1.3.01.	RESULTADOS		\$ 263,96	\$ 2.121,81	\$ -1.857,85 87,56%

3.1.3.01.02.	EXCEDENTE EJERCICIO ACTUAL	\$ 263,96	\$ 2.121,81	\$ -	
				\$ -	
	PASIVO + PATRIMONIO	\$1.193.896,08	\$ -	\$1.311.114,78	\$- 117.218,70 -8,94%

Fuente: Estados Financieros entregados por el Contador de la Cooperativa

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

De acuerdo al análisis efectuado para el periodo anterior pudimos apreciar que los resultados fueron aceptables incluso teniendo un incremento en la utilidad de la empresa, sin embargo, existieron rubros como las obligaciones que mantiene la empresa que debían haber sido consideradas en el nuevo periodo y reducirlas. Procedemos a detallar los resultados obtenidos para con el nuevo ejercicio económico:

Activos: al partir de este rubro se puede apreciar que existió un decrecimiento del -8,94% lo que resulta perjudicial para la liquidez y rentabilidad de la empresa como ya habíamos mencionado en párrafos anteriores el Activo está conformado por Activos Corrientes y No Corrientes si analizamos los Corrientes, en esta cuenta existe un decrecimiento del -9,38% y el subgrupo más significativo es el “Disponible” teniendo como resultado que en la cuenta de bancos o dinero en instituciones financieras el decrecimiento es del -65,86% que ya representa un valor preocupante y tenemos que cerciorarnos si existió una inversión o sus gastos incrementaron. Mientras que la cuenta caja sufro un incremento del 31,33% pero no influye directamente en el resultado global.

Así también tenemos que en el rubro “Cuentas por cobrar” existió un decrecimiento del -0,13%, porcentaje que, a pesar de, no ser tan considerable, beneficia a la estabilidad económica de la Cooperativa ya que quiere decir que la empresa redujo sus ventas a crédito en relación al año anterior. Sin embargo, si analizamos la cuenta “Otras cuentas y documentos por cobrar” existió un incremento del 146,75% debido a un cheque protestado que existió en este periodo afectando directamente a la empresa.

Por otro lado, tenemos al grupo “Inventario” el cual incremento en un 65% representado por los repuestos e insumos para las unidades incluso incrementaron llantas en un 100%.

Dentro de los activos corrientes pudimos rescatar índices que favorecen a la empresa y se evidencia la toma de decisiones efectiva para que así sea sin embargo a pesar de esos índices afectó el grupo Activos que sufrió un decrecimiento y esto podemos denotar que se debe a la pérdida de valor que sufren las cuentas que conforman los Activos No Corrientes ya que su valor descendió en un -6,96% respecto al año anterior.

Pasivo: en cuanto al pasivo de primera mano podemos apreciar que sus deudas y obligaciones a corto plazo redujeron en un -12% cumpliendo con el objetivo que planteamos en el periodo anterior, sin embargo, este rubro debe ser considerado cuidadosamente ya que en la cuenta proveedores podemos observar que existió un incremento del 323,57% y en bienes el 841,59% siendo porcentajes altos que deben ser corregidos inmediatamente y evitar que el próximo año incremente o se mantenga.

En este rubro de igual manera se mantienen las obligaciones con los diferentes entes de control y se puede observar que respecto a las obligaciones patronales existió un incremento del 16,27% mientras que, para las obligaciones con el Fisco redujo en un -44,85% y respecto a las obligaciones del rubro “Fondos por pagar” incrementó apenas un 5,91% lo que significa que el dinero disponible de la empresa fue utilizado para pagar obligaciones de la empresa de ahí su decrecimiento. Sin embargo, la administración debería considerar reducir deudas en este periodo podemos evidenciar que asumieron una nueva deuda de \$1623,23 que a pesar de no ser un monto considerable se debería evitar que incremente o se mantenga.

Patrimonio: respecto al capital social de la Cooperativa este valor se mantiene mientras que las reservas del 100% redujo al 98% y al reducir su liquidez e incrementar obligaciones la empresa no obtuvo un buen resultado económico reduciendo al 87,56% respecto al año anterior que su utilidad fue de \$ 2.121,81 y en estos resultados se evidencia la falta de eficiencia en la toma de decisiones por parte de los directivos de la Cooperativa.

Tabla 20-3: Análisis Horizontal Balance General Cooperativa Ruta Policentro año 2020

Cooperativa Ruta Policentro



Balance General A diciembre del 2020					
Código	Descripción	Saldo 2020	Saldo 2019	Variación Absoluta	Variación Relativa
1.	ACTIVO	\$ 842.780,48	\$1.193.896,08	\$-351.115,60	-29,41%
1.1.	CORRIENTE	\$ 633.117,67	\$ 972.142,87	\$-339.025,20	-34,87%
1.1.1.	DISPONIBLE	\$ 448.537,44	\$ 587.165,98	\$-138.628,54	-23,61%
1.1.1.01.	CAJA	\$ 197,00	\$ 197,00	\$ -	0,00%
1.1.1.01.02.	CAJA CHICA	\$ 197,00	\$ 197,00	\$ -	
1.1.1.03.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 74.098,47	\$ 211.227,01	\$-137.128,54	-64,92%
1.1.1.03.01	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 74.098,47	\$ 211.227,01	\$-137.128,54	-64,92%
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORROS	\$ 67.499,82	\$ 196.930,80	\$-129.430,98	-65,72%
1.1.1.03.01.01.01	BCO INTERNACIONAL #1250704873	\$ 16.310,62	\$ 66.415,04	\$ -	

1.1.1.03.01.01 .03	BCO PICH #6258615900 L-108	\$ 504,43	\$ 1.794,65	\$ -	
1.1.1.03.01.01 .04	BCO PICH #6258637400 L-52	\$ 518,26	\$ 900,41	\$ -	
1.1.1.03.01.01 .05	COOP. JEP CTA #406061851301	\$ 10.778,14	\$ 108.873,84	\$ -	
1.1.1.03.01.01 .06	COOP. CCC AMBATO	\$ 26.785,01	\$ 11.017,41	\$ -	
1.1.1.03.01.01 .07	BCO. BOLIVARIANO #3133580 L-10	\$ 652,67	\$ 1.340,74	\$ -	
1.1.1.03.01.01 .08.	BCO. INTERNACIONAL #1250867895	\$ 11.950,69	\$ 6.588,71	\$ -	
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES	\$ 6.598,65	\$ 14.296,21	\$ -7.697,56	-53,84%
1.1.1.03.01.02 .01	BCO. INTERNACIONAL #1250600440	\$ 3.904,84	\$ 13.072,28	\$ -	
1.1.1.03.01.02 .02	BCO. PICHINCHA #2100014732	\$ 2.693,81	\$ 1.223,93	\$ -	
1.1.1.04.	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 374.241,97	\$ 375.741,97	\$ -1.500,00	-0,40%
1.1.1.04.04.	DE 181 A 360 DÍAS	\$ 374.241,97	\$ 375.741,97	\$ -1.500,00	-0,40%
1.1.1.04.04.05	INV. POL CCA TEMPORAL VALOR DE INTERESES		\$ 1.500,00	\$ -	
1.1.1.04.04.06	INV. POL C.C.C. AMB. S/SAT	\$ 61.241,97	\$ 61.241,97	\$ -	
1.1.1.04.04.10	INV. POL C.C.C. AMBATO	\$ 100.000,00	\$ 100.000,00	\$ -	

1.1.1.04.04.12	INV. POLIZA NUEVAS UNIDADES C.C. AMBATO	\$ 100.000,00	\$ 100.000,00	\$ -	
1.1.1.04.04.13	INV. POLIZA JEP-RUTA POLIC			\$ -	
1.1.1.04.04.14	INV. NUEVAS UNIDADES COOP. JEP	\$ 113.000,00	\$ 113.000,00	\$ -	
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS		\$ 161.424,40	\$ 325.602,21	\$-164.177,81 - 50,42%
1.1.2.01.	CUENTAS POR COBRAR		\$ 168.497,67	\$ 311.075,18	\$-142.577,51 - 45,83%
1.1.2.01.02.	SOCIOS		\$ 168.497,67	\$ 310.210,34	\$-141.712,67 - 45,68%
1.1.2.01.02.03	POR CUOTAS (ADMINISTRATIVAS)			\$ 3.901,81	\$ -
1.1.2.01.02.04	POR PRÉSTAMOS (AYUDAS)		\$ 168.497,67	\$ 306.282,53	\$-137.784,86 - 44,99%
1.1.2.01.02.04.01	AYUDA ORDINARIA	\$ 90.333,82	\$ 141.592,00	\$ -	
1.1.2.01.02.04.02	AYUDA EMERGENTE	\$ 15.060,44	\$ 21.522,01	\$ -	
1.1.2.01.02.04.03	CUENTAS POR COBRAR REPUESTOS E	\$ 180,45	\$ 17.802,66	\$ -	
1.1.2.01.02.04.06	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS		\$ 209,80	\$ -	
1.1.2.01.02.04.07	AYUDA ACCIDENTES		\$ 1.701,40	\$ -	
1.1.2.01.02.04.09	CERTIFICACIÓN DE APORTACIÓN			\$ -	
1.1.2.01.02.04.10	OTRAS DEUDAS SOCIOS	\$ 31.296,92	\$ 65.470,11	\$ -	

1.1.2.01.02.04	MULTAS	\$	270,00	\$	940,00	\$	-	
.12								
1.1.2.01.02.04	AYUDA EXTRAORDINARIA	\$	31.186,04	\$	55.441,21	\$	-	
.15								
1.1.2.01.02.04	INTCORPB. CL.			\$	300,00	\$	-	
.16								
1.1.2.01.02.04	CUENTAS POR COBRAR LLANTAS UA	\$	170,00	\$	1.303,34	\$	-	
.18								
1.1.2.01.02.05	SR. GUIDO SAMANIEGO			\$	26,00	\$	-	
.								
1.1.2.01.03.	EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES	\$	-	\$	864,84	\$	-864,84	100,00
								%
1.1.2.01.03.02	POR PRÉSTAMOS (A EMPLEADOS)	\$	-	\$	864,84	\$	-864,84	100,00
.								%
1.1.2.01.03.02	MOLINA HÉCTOR			\$	254,37	\$	-	
.05.								
1.1.2.01.03.02	PILOCO DARWIN			\$	254,37	\$	-	
.07.								
1.1.2.01.03.02	TUMBACO MIGUEL			\$	101,73	\$	-	
.08.								
1.1.2.01.03.02	DENISSE MOLINA AVILES			\$	254,37	\$	-	
.11.								
1.1.2.03.	GARANTÍAS E INTERESES POR COBRAR	\$	-	\$	19.411,56	\$	-19.411,56	100,00
								%
1.1.2.03.02.	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	\$	-	\$	19.411,56	\$	-19.411,56	100,00
								%

1.1.2.03.02.01	INTERESES POR COBRAR DE INV. EN COOP. DE AHORRO Y CREDITO DEL SFPS		\$ 19.411,56		\$ -	
						-
1.1.2.04.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	\$ -		\$ 558,19	\$ -558,19	100,00 %
1.1.2.04.01.	CHEQUES PROTESTADOS/RECHAZADOS		\$ 558,19		\$ -	#
1.1.2.05.	ANTICIPO A PROVEEDORES Y SERVICIOS				\$ -	¡DIV/0!
1.1.2.05.02.21	ING. MAYRA MOREIRA				\$ -	
1.1.2.06.	PROV. INCOBRABLES CTAS Y DOC POR COBRAR	\$ -7.073,27		\$ 5.442,72	\$ -1.630,55	29,96%
1.1.2.06.01.	SOCIOS	\$ -7.073,27		\$ -5.442,72	\$ -	
1.1.3.	INVENTARIO	\$ 18.336,31		\$ 52.183,15	\$ -33.846,84	- 64,86%
1.1.3.04.	PROD. TERM. MERC. DE ALMACÉN	\$ 18.336,31		\$ 52.183,15	\$ -33.846,84	- 64,86%
1.1.3.04.01.	REPUESTOS E INSUMOS	\$ 2.725,12		\$ 4.107,72	\$ -	#
1.1.3.04.02.	LLANTA GENERAL 295/80R22.5 (152/14/M) RA	\$ 10.450,42		\$ 17.414,77	\$ -	¡DIV/0!
1.1.3.04.03.	LLANTA GENERAL 295/80R22.5 (152/14/J) UA	\$ 5.160,77		\$ 30.660,66	\$ -	
1.1.4.04.	IMPUESTOS AL SRI X COBRAR	\$ 4.819,52		\$ 7.191,53	\$ -2.372,01	
1.1.4.04.01.	ANT. IMPUESTO A LA RENTA	\$ 3.977,15		\$ 3.977,15	\$ -	
1.1.4.04.02.	RETENCIONES EN LA FUENTE	\$ 321,60		\$ 321,60	\$ -	
1.1.4.04.07.	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	\$ 520,77		\$ 2.892,78	\$ -	
1.2.	NO CORRIENTES	\$ 209.662,81		\$ 221.753,21	\$ -12.090,40	-5,45%

1.2.1.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		\$ 209.662,81		\$ 221.753,21	\$ -12.090,40	-5,45%
1.2.1.01.	TERRENOS		\$ 70.459,40		\$ 70.459,40	\$ -	0,00%
1.2.1.01.01	TERRENO MAPASINGUE ESTE	\$ 68.000,00		\$ 68.000,00		\$ -	
1.2.1.01.02	TERRENO LÍNEA 10	\$ 2.459,40		\$ 2.459,40		\$ -	
1.2.1.02.	EDIFICIOS Y LOCALES		\$ 196.656,28		\$ 196.656,28	\$ -	0,00%
1.2.1.02.01.	EDIFICIO SEDE SOCIAL	\$ 182.719,68		\$ 182.719,68		\$ -	
1.2.1.02.02	OFICINA LÍNEA 10	\$ 13.936,60		\$ 13.936,60		\$ -	
1.2.1.04.	MUEBLES Y ENSERES	\$ 7.222,34		\$ 6.472,34		\$ -	
1.2.1.06.	EQUIPO DE OFICINA	\$ 7.946,57		\$ 7.946,57		\$ -	
1.2.1.07.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	\$ 82.065,08		\$ 82.065,08		\$ -	
1.2.1.08.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 11.368,43		\$ 10.488,43		\$ -	
1.2.1.09.	DEPRECIACIÓN ACUMULADA		\$ -166.055,29		\$ -152.334,89	\$ -13.720,40	9,01%
1.2.1.09.01	DEP. MUEBLES Y ENSERES	\$ -3.774,75		\$ -3.433,88		\$ -	
1.2.1.09.02	DEP. EQUIPOS DE OFICINA	\$ -8.350,79		\$ -8.350,79		\$ -	
1.2.1.09.03	DEP. EQ. DE COMPUTACIÓN	\$ -9.742,30		\$ -10.298,73		\$ -	
1.2.1.09.04	DEP. EFICIOS	\$ -70.838,12		\$ -61.702,16		\$ -	
1.2.1.09.05	DEP. EQUIP. SISTEMA SATELITAL	\$ -73.349,33		\$ -68.549,33		\$ -	
2	PASIVO		\$ 501.447,25		\$ 853.208,78	\$ -351.761,53	41,23%
2.1.	CORRIENTE		\$ 501.447,25		\$ 853.208,78	\$ -351.761,53	41,23%
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR		\$ 501.447,25		\$ 853.208,78	\$ -351.761,53	41,23%
2.1.1.01.	PROVEEDORES		\$ 205,00		\$ 32.998,36	\$ -32.793,36	99,38%

2.1.1.01.01.	DE BIENES		\$ 205,00		\$ 32.544,88	\$ -32.339,88	-	99,37%
2.1.1.01.01.01	IMPORTADORA ANDINA			\$ 32.544,88		\$ -		
2.1.1.01.01.02	DURALLANTA S.A.					\$ -		
2.1.1.01.02.	DE SERVICIOS			\$ 453,48		\$ -		
2.1.1.01.02.01	GRUPO RASERCOM	\$ 205,00		\$ 453,48		\$ -		
2.1.1.02.	OBLIGACIONES PATRONALES		\$ 11.247,63		\$ 12.580,46	\$ -1.332,83	-	10,59%
2.1.1.02.02.	BENEFICIOS SOCIALES		\$ 11.038,69		\$ 12.233,64	\$ -1.194,95	-	-9,77%
2.1.1.02.02.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	\$ 731,08		\$ 441,95		\$ -		
2.1.1.02.02.02	PROV. DÉCIMO TERCERO	\$ 756,57		\$ 323,39		\$ -		
2.1.1.02.02.03	PROV. DÉCIMO CUARTO	\$ 3.210,00		\$ 2.392,00		\$ -		
2.1.1.02.02.04	PROV. VACACIONES	\$ 1.194,21		\$ 1.318,34		\$ -		
2.1.1.02.02.06	PROV. LIQUIDACIÓN EMPLEADOS	\$ 5.146,83		\$ 7.757,96		\$ -		
2.1.1.02.03.	APORTES AL IESS		\$ 208,94		\$ 346,82	\$ -137,88	-	39,76%
2.1.1.02.03.01	APORTE INDIVIDUAL 9,45%	\$ 208,94		\$ 346,82		\$ -		
2.1.1.03.	OBLIGACIONES POR PAGAR S.R.I.		\$ 1.318,99		\$ 992,30	\$ 326,69	32,92%	
2.1.1.03.01.	RETEN. FTE IMPTO RENTA		\$ 851,06		\$ 594,99	\$ 256,07	43,04%	

2.1.1.03.01.01	1% RETENCIÓN EN LA FUENTE		\$ 312,18	\$ -	
2.1.1.03.01.02	2% RETENCIÓN EN LA FUENTE		\$ 46,04	\$ -	
2.1.1.03.01.03	8% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 526,91	\$ 67,92	\$ -	
2.1.1.03.01.04	10% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 324,15	\$ 168,85	\$ -	
2.1.1.03.02.	RETEN. FUENTE DEL IVA	\$ 467,93	\$ 397,31	\$ 70,62	100,00 %
2.1.1.03.02.01	RETENCIONES EN A FUENTE IVA AUXILIAR	\$ 467,93	\$ 397,31	\$ 70,62	17,77%
2.1.1.03.02.01	30% RETENCIONES DEL IVA	\$ 467,93	\$ 30,11	\$ -	
2.1.1.03.02.01	70% RETENCIONES DEL IVA		\$ 50,40	\$ -	
2.1.1.03.02.01	100% RETENCIONES DEL IVA		\$ 316,80	\$ -	
2.1.1.03.04.	IVA EN VENTAS			\$ -	# ¡DIV/0 !
2.1.1.03.04.01	12% IVA EN VENTAS			\$ -	
2.1.1.05.	FONDOS POR PAGAR	\$ 372.452,23	\$ 717.544,59	\$-345.092,36	- 48,09%
2.1.1.05.01.	AHORRO DE LOS SOCIOS	\$ 362.421,22	\$ 655.005,27	\$-292.584,05	- 44,67%
2.1.1.05.01.01	APORTES SOCIOS	\$ 264.000,00	\$ 514.954,00	\$ -	

2.1.1.05.01.02	FONDO DE AUXILIO MUTUO	\$	19.865,13	\$	28.630,33	\$	-	
2.1.1.05.01.03	AYUDA ACCIDENTES	\$	30.388,18	\$	25.954,04	\$	-	
2.1.1.05.01.05	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 10	\$	2.141,78	\$	2.847,31	\$	-	
2.1.1.05.01.06	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 52	\$	1.779,23	\$	333,23	\$	-	
2.1.1.05.01.07	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 108	\$	1.866,33	\$	3.156,32	\$	-	
2.1.1.05.01.10	APORTE ANIVERSARIO	\$	1.074,91	\$	37.824,38	\$	-	
2.1.1.05.01.20	APORTE SOCIO SISTEMA SATELITAL	\$	40.774,78	\$	40.774,78	\$	-	
2.1.1.05.01.22	APORTE SOCIOS MUEBLES Y ENSERES	\$	530,88	\$	530,88	\$	-	
2.1.1.05.01.25	FONDO DE AHORRO A LA VISTA			\$	10.031,01	\$	-52.508,31	- 83,96%
2.1.1.05.01.25 .01	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-10	\$	5.341,01	\$	31.845,80	\$	-	
2.1.1.05.01.25 .02	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-52			\$	8.747,92	\$	-	
2.1.1.05.01.25 .03	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-108	\$	4.690,00	\$	21.945,60	\$	-	
2.1.1.05.01.26	OTROS APORTES PATRIMONIALES					\$	-	#
2.1.05.02.	LIQUID. APORTACIONES DE SOCIOS			\$	1.074,92	\$	1.074,92	¡DIV/0
2.1.1.05.02.53	ROBINSON SAHONA SISALEMA	\$	1.074,92			\$	-	!

2.1.1.1.06	OBLIGACIONES PRÉSTAMOS CORTO PLAZO	\$ -	\$ -	\$ 1.623,23	\$ -1.623,23	100,00 %
2.1.1.06.01	COOPS. AHORRO Y CRÉDITO SFPS	\$ -	\$ -	\$ 1.623,23	\$ -1.623,23	100,00 %
2.1.1.06.01.01	INT. OBL. CORTO PLAZO		\$ 1.623,23		\$ -	
2.1.1.08.	ANTICIPO DE CLIENTES	\$ 1.620,00	\$ -	\$ 320,00	\$ 1.300,00	100,00 %
2.1.1.08.02	DE SERVICIOS	\$ 1.620,00	\$ -	\$ 320,00	\$ 1.300,00	100,00 %
2.1.1.05.02.02	C.P.A. JAIME MURILLO POSADA	\$ 1.620,00	\$ 320,00		\$ -	
2.1.1.09.	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	\$ 114.603,40	\$ -	\$ 87.149,84	\$ 27.453,56	31,50% -
2.1.1.09.01	EXCEDENTES POR PAGAR	\$ -	\$ -	\$ 107,23	\$ -107,23	100,00 %
2.1.1.09.01.01	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		\$ 107,23		\$ -	
2.1.1.09.03.	PROVISIONES POR PAGAR	\$ 114.603,40	\$ -	\$ 87.042,61	\$ 27.560,79	100,00 %
2.1.1.09.03.01	PROVISIÓN CAUCIÓN EMPLEADOS		\$ 83,58		\$ -	
2.1.1.09.03.02	PROVISIÓN FETUG				\$ -	
2.1.1.09.03.04	PROVISIÓN SERVICIOS BÁSICOS	\$ 249,49	\$ 189,99		\$ -	
2.1.1.09.03.06	PROVISIÓN MANT. CANCHA	\$ 335,26	\$ 227,86		\$ -	

2.1.1.09.03.09	PROV. AUDIT EXT/INT				\$	-	
2.1.1.09.03.15	APORTE CERT. APORTACIÓN	\$	16.070,00	\$	16.070,00	\$	-
2.1.1.09.03.18	APORTE FUTURAS INVERSIONES	\$	68.226,22	\$	66.634,91	\$	-
2.1.1.09.03.24	PROV. DIETAS CONSEJO ADM.	\$	755,72	\$	166,65	\$	-
2.1.1.09.03.25	PROV. DIETAS CONSEJO VIGILANCIA	\$	1.781,25			\$	-
2.1.1.09.03.27	PROV. PROG. CONTABLE	\$	1.144,00	\$	1.144,00	\$	-
2.1.1.09.03.30	CTAS POR PAGAR VARIOS	\$	174,73	\$	174,73	\$	-
2.1.1.09.03.31	PROV. CAPACITACIÓN SOCIOS	\$	323,75	\$	1.685,18	\$	-
2.1.1.09.03.44	SRA. NARCIZA CHAVEZ	\$	25.542,98	\$	665,71	\$	-
3.	PATRIMONIO		\$ 341.333,23		\$ 340.687,30	\$ 645,93	0,19%
3.1.	CAPITAL SOCIAL		\$ 341.333,23		\$ 340.687,30	\$ 645,93	0,19%
3.1.1.	APORTES DE LOS SOCIOS		\$ 234.300,00		\$ 234.300,00	\$ -	0,00%
3.1.1.01.	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	\$	234.300,00	\$	234.300,00	\$	-
3.1.2.	RESERVAS		\$ 106.210,84		\$ 106.123,34	\$ 87,50	0,08%
3.1.2.01.	LEGALES		\$ 106.210,84		\$ 106.123,34	\$ 87,50	0,08%

3.1.2.01.01.	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		\$ 106.210,84		\$	106.123,34	\$ 87,50	0,08%
3.1.2.1.01.01.	RESERVA LEGAL						\$ -	
3.1.2.1.01.08.	FONDO IRREPARTIBLE	\$ 106.210,84		\$ 106.123,34			\$ -	
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES		\$ 822,39		\$	263,96	\$ 558,43	211,56%
3.1.3.01.	RESULTADOS		\$ 822,39		\$	263,96	\$ 558,43	211,56%
3.1.3.01.02.	EXCEDENTE DEL EJERCICIO ACTUAL	\$ 822,39		\$ 263,96			\$ -	
							\$ -	
	PASIVO + PATRIMONIO		\$ 842.780,48		\$1.193.896,08		\$-351.115,60	-29,41%

Fuente: Estados Financieros entregados por el Contador de la Cooperativa

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Interpretación

Para el año 2020 el total de activos sufrió un decrecimiento de 29,41%, dentro de este grupo se encuentran los corrientes con un decrecimiento del 34,87% pero el descenso más representativo pertenece al rubro de bancos y otras instituciones financieras con el 64,92% de igual manera las inversiones decayeron en un 40% afectando directamente a la liquidez de la empresa. Por otro lado, si analizamos la cuenta “Cuentas por cobrar” para este año fue crucial reducirlas, aplicando medidas para efectivizar lo antes posible las cuentas pendientes de cobro, recomendable sería evitar volver a incrementar esta cuenta ya que afectaría nuevamente a la cooperativa; y si analizamos esta cuenta es por la razón por la que la empresa pudo incluso incrementar su utilidad en este periodo.

En cuanto a los activos no corrientes podemos apreciar que padeció un decrecimiento del 5,45% debido a su devaluación natural. Seguidamente analizamos la cuenta del pasivo, y se pudo apreciar que decrecieron las deudas de la empresa en un 41,23% aludiendo a que la empresa y las decisiones que tomó la

administración ayudaron a que la rentabilidad de la empresa mejore evidentemente. Dentro de los rubros que representan un mayor decrecimiento son los fondos por pagar con el 44,67% y los fondos de ahorro con el 83,96%.

Finalmente, la cuenta de Patrimonio al haber incrementado su utilidad es un 211,56%

Tabla 21-3: Análisis Horizontal Estado de Resultados Cooperativa Ruta Policentro año 2018

Cooperativa Ruta Policentro					
Balance General					
DICIEMBRE AÑO 2018					
Código	Descripción	Saldo 2018	Saldo 2017	Variación absoluta	Variación relativa
4.	INGRESOS	\$235.194,88	\$235.330,23	\$ -135,35	-0,06%
4.1.	INGRESOS POR VENTAS	\$ 39.315,54	\$ 39.315,54	\$ -	0,00%
4.1.1.	VENTA DE BIENES	\$ 39.315,54	\$ 39.315,54	\$ -	0,00%
4.1.1.01.	VENTA DE BIENES GRAV. CON IVA	\$ 39.315,54	\$ 39.315,54	\$ -	0,00%
4.1.1.01.01.	VENTAS DE BIENES CON IVA	\$ 39.315,54	\$ 39.315,54		
4.2.	INGRESOS ADM. Y SOCIALES	\$195.536,84	\$195.658,84	\$ -122,00	-0,06%
4.2.1.	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	\$158.967,64	\$158.967,64	\$ -	0,00%
4.2.1.01.	CUOTA ADMINISTRATIVA SOCIOS	\$158.967,64	\$158.967,64		
4.2.2.	CUOTAS EXTRAORDINARIAS	\$ 9.886,44	\$ 9.886,44	\$ -	0,00%
4.2.2.01.	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS	\$ 9.886,44	\$ 9.886,44		
4.2.3.	CUOTAS DE INGRESO	\$ 3.500,00	\$ 3.500,00	\$ -	0,00%
4.2.3.01.	CUOTA INGRESO SOCIOS	\$ 3.500,00	\$ 3.500,00		
4.2.4.	MULTAS	\$ 1.780,00	\$ 1.866,00	\$ -86,00	-4,61%
4.2.4.01.	MULTAS SOCIOS	\$ 1.780,00	\$ 1.866,00		
4.2.5.	OTROS INGRESOS	\$ 21.402,76	\$ 21.438,76	\$ -36,00	-0,17%



4.2.5.03.	BCO. INTERNAC #1250704873	\$ 24,07	\$ 24,07			
4.2.5.05.	BCO. PICHINCHA LIB.AH	\$ 4,01	\$ 4,01			
4.2.5.06.	C. C. C. AMBATO LIB. AH.	\$ 12.502,04	\$ 12.502,04			
4.2.5.07.	COOP AH. Y CRED JEP	\$ 8.816,76	\$ 8.816,76			
4.2.5.08.	BCO. BOLIVARIANO	\$ 36,83	\$ 72,83			
4.2.5.09.	BCO. INTERNACIONAL #1250867895	\$ 19,05	\$ 19,05			
4.3.	OTROS INGRESOS			\$ 342,50	\$ 355,85	\$ -13,35 -3,75%
4.3.2.	OTROS			\$ 342,50	\$ 355,85	\$ -13,35 -3,75%
4.3.2.02.	ARRENDAMIENTOS	\$ 342,50	\$ 355,85			
5.	COSTO DE PROD. Y VENTAS			\$ 39.315,54	\$ 39.315,54	
5.3.	COSTO DE VTA ART. COMERCIALIZA			\$ 39.315,54	\$ 39.315,54	
5.3.1.	COSTO DE VENTA DE BIENES			\$ 39.315,54	\$ 39.315,54	
5.3.1.01.	COSTO DE VENTA	\$ 39.315,54	\$ 39.315,54			
6.	GASTOS			\$193.757,53	\$195.198,67	\$ -1.441,14 -0,74%
6.1.	GASTOS DE ADM. Y VENTAS			\$193.757,53	\$195.198,67	\$ -1.441,14 -0,74%
6.1.1.	GASTOS DE PERSONAL			\$106.249,18	\$106.249,18	\$ - 0,00%
6.1.1.01.	REMUNERACIONES			\$ 44.405,71	\$ 44.405,71	\$ - 0,00%
6.1.1.01.01.	REMUNERACIÓN BÁSICA UNIFICADA	\$ 42.895,30	\$ 42.895,30			
6.1.1.01.02.	HORAS EXTRAS	\$ 530,41	\$ 530,41			
6.1.1.01.03.	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	\$ 980,00	\$ 980,00			
6.1.1.02.	BENEFICIOS SOCIALES			\$ 10.225,65	\$ 10.225,65	\$ - 0,00%
6.1.1.02.01.	DECIMO TERCER SUELDO	\$ 4.770,34	\$ 4.770,34			
6.1.1.02.02.	DECIMO CUARTO SUELDO	\$ 3.474,00	\$ 3.474,00			
6.1.1.02.04.	VACACIONES	\$ 1.981,31	\$ 1.981,31			
6.1.1.03.	GASTOS ALIMENT, MOVILIZ E UNIF			\$ 10.740,23	\$ 10.740,23	\$ - 0,00%
6.1.1.03.01.	MOVILIZACION Y TRANSPORTE	\$ 191,78	\$ 191,78			
6.1.1.03.02.	MOVILIZACIÓN	\$ 6.060,12	\$ 6.060,12			
6.1.1.03.03.	REFRIGERIOS	\$ 3.781,66	\$ 3.781,66			
6.1.1.03.04.	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	\$ 600,68	\$ 600,68			

6.1.1.03.05.	IMPREVISTOS	\$ 105,99		\$ 105,99			
6.1.1.04.	APORTES AL IESS		\$ 9.312,55		\$ 9.312,55	\$ -	0,00%
6.1.1.04.01.	PATRONAL	\$ 5.826,45		\$ 5.826,45			
6.1.1.04.02.	FONDO DE RESERVA	\$ 3.486,10		\$ 3.486,10			
6.1.1.05.	PAGO DE DIETAS		\$ 8.400,00		\$ 8.400,00	\$ -	0,00%
6.1.1.05.01.	DIETA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓ	\$ 4.800,00		\$ 4.800,00			
6.1.1.05.02.	DIETA CONSEJO DE VIGILANCIA	\$ 3.600,00		\$ 3.600,00			
6.1.1.06.	OTROS GASTOS DE PERSONAL		\$ 23.165,04		\$ 23.165,04	\$ -	0,00%
6.1.1.06.02.	BONO NAVIDEÑO	\$ 21.765,00		\$ 21.765,00			
6.1.1.06.05.	DESAHUCIO	\$ 1.400,04		\$ 1.400,04			
6.1.2.	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		\$ 87.508,35		\$ 88.949,49	\$ -1.441,14	-1,62%
6.1.2.01.	SERVICIOS		\$ 625,10		\$ 625,10	\$ -	0,00%
6.1.2.01.02.	SERVICIOS BANCARIOS	\$ 329,10		\$ 329,10			
6.1.2.01.04.	SERVICIOS DE SEGUROS	\$ 240,00		\$ 240,00			
6.1.2.01.07.	COMUN, PUBLIC Y PROPAGANDA	\$ 56,00		\$ 56,00			
6.1.2.02.	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓ		\$ 3.620,20		\$ 3.620,20	\$ -	0,00%
6.1.2.02.01.	EDIFICIOS Y LOCALES	\$ 3.230,57		\$ 3.230,57			
6.1.2.02.02.	MUEBLES Y ENSERES	\$ 389,63		\$ 389,63			
6.1.2.03.	MATERIALES Y SUMINISTROS		\$ 3.870,33		\$ 3.709,33	\$ 161,00	4,34%
6.1.2.03.01.	UTILES DE OFICINA	\$ 3.461,36		\$ 3.335,36			
6.1.2.03.02.	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	\$ 328,63		\$ 309,63			
6.1.2.03.06.	FOTOCOPIAS	\$ 80,34		\$ 64,34			
6.1.2.04.	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		\$ 21.572,90		\$ 21.709,90	\$ -137,00	-0,63%
6.1.2.04.04.	MANT. EQUIP. INFORMÁTICOS	\$ 1.944,64		\$ 1.944,64			
6.1.2.04.05.	TELECOMUNICACIONES E INTERNET	\$ 459,89		\$ 471,89			
6.1.2.04.06.	MANT. EQ. SIST. SATELITAL (REDES DE DATOS)	\$ 2.726,77		\$ 2.851,77			
6.1.2.04.07.	SISTEMA GPS ATM	\$ 16.441,60		\$ 16.441,60			
6.1.2.05.	SERVICIOS COOPERATIVOS		\$ 3.468,00		\$ 3.468,00	\$ -	0,00%
6.1.2.05.03.	EDUCACIÓ Y CAPACITACIÓ	\$ 1.860,00		\$ 1.860,00			

6.1.2.05.05.	FETUG	\$ 1.608,00	\$ 1.608,00			
6.1.2.06.	IMPOTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS			\$ 744,92	\$ 744,92	\$ - 0,00%
6.1.2.06.02.	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$ 243,45	\$ 243,45			
6.1.2.06.04.	MULTAS	\$ 78,19	\$ 78,19			
6.1.2.06.05.	INTERES DE MORA	\$ 13,28	\$ 13,28			
6.1.2.06.06.	IMPUESTO BOMBEROS	\$ 410,00	\$ 410,00			
6.1.2.07.	SERVICIOS VARIOS			\$ 27.523,38	\$ 27.202,82	\$ 320,56 1,18%
6.1.2.07.01.	ASAMBLEA ORDINARIAS/EXTRAORDIN	\$ 2.500,00	\$ 2.500,00			
6.1.2.07.03.	GASTOS JUDICIALES	\$ 2.026,04	\$ 2.026,04			
6.1.2.07.04.	HONORARIOS POR SERV. CONTABLES	\$ 8.960,04	\$ 8.960,04			
6.1.2.07.05.	HONORARIOS AUD. INTER Y EXTERN	\$ 5.973,30	\$ 5.652,74			
6.1.2.07.08.	HONORARIOS GERENTE	\$ 8.064,00	\$ 8.064,00			
6.1.2.08.	DEPRECIACIÓN			\$ 20.411,28	\$ 21.716,98	\$ -1.305,70 -6,01%
6.1.2.08.01.	EDIFICIOS Y LOCALES	\$ 9.135,96	\$ 9.710,96			
6.1.2.08.04.	EQUIPOS DE OFICINA	\$ 1.451,16	\$ 1.686,16			
6.1.2.08.05.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	\$ 7.800,00	\$ 8.156,00			
6.1.2.08.06.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 2.024,16	\$ 2.163,86			
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS			\$ 2.450,95	\$ 2.584,95	\$ -134,00 -5,18%
6.1.2.10.01.	ENERGÍA ELÉCTRICA	\$ 1.617,34	\$ 1.751,34			
6.1.2.10.02.	SERVICIO TELÉFONICO	\$ 469,90	\$ 469,90			
6.1.2.10.03.	AGUA POTABLE	\$ 363,71	\$ 363,71			
6.1.2.11.	CUENTAS INCOBRABLES			\$ 3.221,29	\$ 3.567,29	\$ -346,00 -9,70%
6.1.2.11.01.	GASTOS PROVISIÓN CTAS INCOBRAB	\$ 3.221,29	\$ 3.567,29			
	TOTAL, EXCEDENTE			\$ 2.121,81	\$ 816,02	\$ 1.305,79 160,02%

Fuente: Estados Financieros entregados por el Contador de la Cooperativa

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Una vez finalizado el análisis horizontal del Estado de Resultados se desprenden los siguientes rubros, distribuidos en los grupos de Ingresos, Costo de Ventas, Gastos y Resultado del ejercicio económico.

Ingresos: como podemos apreciar en la tabla anterior respecto al total de ingresos al contrastarlo con el año 2017 existió un decrecimiento del -0,06% y a pesar de no ser un porcentaje tan sustancial si ha afectado a la rentabilidad de la empresa, ahora analizaremos los factores que incidieron en este resultado. La cuenta que ocasiona que los ingresos de la Cooperativa desciendan corresponden a las multas aplicadas a los socios (-4,61%), esto significa un decrecimiento en un ingreso adicional, pero significa que los socios evitar incumplir normas o procedimientos así también se suma la cuenta Otros ingresos correspondientes a intereses bancarios (-0,17%).

Costo de Ventas: esta cuenta corresponde al valor que le cuesta a la empresa producir los servicios de su actividad económica y de acuerdo a estado financiero estos costos durante los 2 años se han mantenido inalterables y se puede deducir que es un resultado lógico ya que sus Ingresos operacionales tampoco han sufrido variaciones.

Así también tenemos los gastos que dentro de este rubro se encuentran los gastos de administración y ventas, sufriendo una variación global de -0,74%, es decir sufrió un decrecimiento respecto al año 2017. Analizamos los Gastos Administrativos – generales y servicios y se pudo evidenciar que la variación radica en la cuenta Materiales y suministros mostrando que en el año 2018 incrementaron sus gastos en un 4,34%, mientras que para la cuenta “Sistemas Tecnológicos” existió un decrecimiento del -0,63% , sumado a la variación de la cuenta “Servicios varios” con un porcentaje de 1,18%, la cuenta “Depreciaciones” que muestra la pérdida de valor de los bienes de Propiedad Planta y Equipo con un decrecimiento del -6,01%, el rubro de “Servicios Básicos” también sufrió un decrecimiento del -5,18% y finalmente la cuenta “Cuentas Incobrables” con un decrecimiento del -9,7%.

Al analizar que existió un decrecimiento en los gastos en niveles más significativos que el decrecimiento de las ventas se puede apreciar la razón del incremento del 160,02% de sus utilidades para el periodo 2018, sin embargo, es necesario considerar la toma de decisiones adecuadas para optimar los recursos de los que dispone la empresa para generar nuevos ingresos y rentabilidad en la Cooperativa.

Tabla 22-3: Análisis Horizontal Estado de Resultados Cooperativa Ruta Policentro año 2019

Cooperativa Ruta Policentro



Balance General					
DICIEMBRE AÑO 2019					
Código	Descripción	Saldo 2019	Saldo 2018	Variación absoluta	Variación relativa
4.	INGRESOS	\$246.829,77	\$235.194,88	\$ 11.634,89	4,95%
4.1.	INGRESOS POR VENTAS	\$ 39.802,71	\$ 39.315,54	\$ 487,17	1,24%
4.1.1.	VENTA DE BIENES	\$ 39.802,71	\$ 39.315,54	\$ 487,17	1,24%
4.1.1.01.	VENTA DE BIENES GRAV. CON IVA	\$ 39.802,71	\$ 39.315,54	\$ 487,17	1,24%
4.1.1.01.01.	VENTAS DE BIENES CON IVA	\$ 39.802,71	\$ 39.315,54		
4.2.	INGRESOS ADM. Y SOCIALES	\$206.444,56	\$195.536,84	\$ 10.907,72	5,58%
4.2.1.	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	\$153.788,13	\$158.967,64	\$ -5.179,51	-3,26%
4.2.1.01.	CUOTA ADMINISTRATIVA SOCIOS	\$153.788,13	\$158.967,64		
4.2.2.	CUOTAS EXTRAORDINARIAS	\$ 5.346,16	\$ 9.886,44	\$ -4.540,28	-45,92%
4.2.2.01.	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS	\$ 5.346,16	\$ 9.886,44		
4.2.3.	CUOTAS DE INGRESO	\$ 1.000,00	\$ 3.500,00	\$ -2.500,00	-71,43%
4.2.3.01.	CUOTA INGRESO SOCIOS	\$ 1.000,00	\$ 3.500,00		
4.2.4.	MULTAS	\$ 1.470,00	\$ 1.780,00	\$ -310,00	-17,42%
4.2.4.01.	MULTAS SOCIOS	\$ 1.470,00	\$ 1.780,00		
4.2.5.	OTROS INGRESOS	\$ 44.840,27	\$ 21.402,76	\$ 23.437,51	109,51%
4.2.5.03.	BCO. INTERNAC #1250704873	\$ 23,02	\$ 24,07		
4.2.5.05.	BCO. PICHINCHA LIB.AH	\$ 2,37	\$ 4,01		
4.2.5.06.	C. C. C. AMBATO LIB. AH.	\$ 24.024,78	\$ 12.502,04		
4.2.5.07.	COOP AH. Y CRED JEP	\$ 20.751,74	\$ 8.816,76		
4.2.5.08.	BCO. BOLIVARIANO	\$ 30,72	\$ 36,83		
4.2.5.09.	BCO. INTERNACIONAL #1250867895	\$ 7,64	\$ 19,05		

4.3.	OTROS INGRESOS		\$ 582,50		\$ 342,50	\$ 240,00	70,07%
4.3.2.	OTROS		\$ 582,50		\$ 342,50	\$ 240,00	70,07%
4.3.2.02.	ARRENDAMIENTOS	\$ 582,50		\$ 342,50			
5.	COSTO DE PROD. Y VENTAS		\$ 39.802,71		\$ 39.315,54	\$ 487,17	1,24%
5.3.	COSTO DE VTA ART. COMERCIALIZA		\$ 39.802,71		\$ 39.315,54	\$ 487,17	1,24%
5.3.1.	COSTO DE VENTA DE BIENES		\$ 39.802,71		\$ 39.315,54	\$ 487,17	1,24%
5.3.1.01.	COSTO DE VENTA	\$ 39.802,71		\$ 39.315,54			
6.	GASTOS		\$206.763,10		\$193.757,53	\$ 13.005,57	6,71%
6.1.	GASTOS DE ADM. Y VENTAS		\$206.763,10		\$193.757,53	\$ 13.005,57	6,71%
6.1.1.	GASTOS DE PERSONAL		\$102.639,16		\$106.249,18	\$ -3.610,02	-3,40%
6.1.1.01.	REMUNERACIONES		\$ 45.585,69		\$ 44.405,71	\$ 1.179,98	2,66%
6.1.1.01.01.	REMUNERACIÓN BÁSICA UNIFICADA	\$ 43.759,32		\$ 42.895,30			
6.1.1.01.02.	HORAS EXTRAS	\$ 233,47		\$ 530,41			
6.1.1.01.03.	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	\$ 1.592,90		\$ 980,00			
6.1.1.02.	BENEFICIOS SOCIALES		\$ 8.100,65		\$ 10.225,65	\$ -2.125,00	-20,78%
6.1.1.02.01.	DECIMO TERCER SUELDO	\$ 2.149,00		\$ 4.770,34			
6.1.1.02.02.	DECIMO CUARTO SUELDO	\$ 4.178,33		\$ 3.474,00			
6.1.1.02.04.	VACACIONES	\$ 1.773,32		\$ 1.981,31			
6.1.1.03.	GASTOS ALIMENT, MOVILIZ E UNIF		\$ 7.362,01		\$ 10.740,23	\$ -3.378,22	-31,45%
6.1.1.03.01.	MOVILIZACION Y TRANSPORTE	\$ 111,82		\$ 191,78			
6.1.1.03.02.	MOVILIZACIÓN	\$ 507,72		\$ 6.060,12			
6.1.1.03.03.	REFRIGERIOS	\$ 6.142,07		\$ 3.781,66			
6.1.1.03.04.	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	\$ 600,40		\$ 600,68			
6.1.1.03.05.	IMPREVISTOS			\$ 105,99			
6.1.1.04.	APORTES AL IEES		\$ 9.056,75		\$ 9.312,55	\$ -255,80	-2,75%
6.1.1.04.01.	PATRONAL	\$ 5.397,47		\$ 5.826,45			
6.1.1.04.02.	FONDO DE RESERVA	\$ 3.659,28		\$ 3.486,10			
6.1.1.05.	PAGO DE DIETAS		\$ 13.344,40		\$ 8.400,00	\$ 4.944,40	58,86%
6.1.1.05.01.	DIETA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓ	\$ 7.233,66		\$ 4.800,00			

6.1.1.05.02.	DIETA CONSEJO DE VIGILANCIA	\$ 6.110,74		\$ 3.600,00			
6.1.1.06.	OTROS GASTOS DE PERSONAL		\$ 19.189,66		\$ 23.165,04	\$ -3.975,38	-17,16%
6.1.1.06.02.	BONO NAVIDEÑO	\$ 17.869,66		\$ 21.765,00			
6.1.1.06.05.	DESAHUCIO	\$ 1.320,00		\$ 1.400,04			
6.1.2.	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		\$104.123,94		\$ 87.508,35	\$ 16.615,59	18,99%
6.1.2.01.	SERVICIOS		\$ 253,89		\$ 625,10	\$ -371,21	-59,38%
6.1.2.01.02.	SERVICIOS BANCARIOS	\$ 240,45		\$ 329,10			
6.1.2.01.04.	SERVICIOS DE SEGUROS			\$ 240,00			
6.1.2.01.07.	COMUN, PUBLIC Y PROPAGANDA	\$ 13,44		\$ 56,00			
6.1.2.02.	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN		\$ 5.835,84		\$ 3.620,20	\$ 2.215,64	61,20%
6.1.2.02.01.	EDIFICIOS Y LOCALES	\$ 4.624,83		\$ 3.230,57			
6.1.2.02.02.	MUEBLES Y ENSERES	\$ 587,86		\$ 389,63			
6.1.2.02.02.	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	\$ 623,15					
6.1.2.03.	MATERIALES Y SUMINISTROS		\$ 4.085,51		\$ 3.870,33	\$ 215,18	5,56%
6.1.2.03.01.	UTILES DE OFICINA	\$ 3.598,48		\$ 3.461,36			
6.1.2.03.02.	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	\$ 406,69		\$ 328,63			
6.1.2.03.06.	FOTOCOPIAS	\$ 80,34		\$ 80,34			
6.1.2.04.	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		\$ 17.443,26		\$ 21.572,90	\$ -4.129,64	-19,14%
6.1.2.04.04.	MANT. EQUIP. INFORMÁTICOS	\$ 568,58		\$ 1.944,64			
6.1.2.04.05.	TELECOMUNICACIONES E INTERNET	\$ 456,02		\$ 459,89			
6.1.2.04.06.	MANT. EQ. SIST. SATELITAL (REDES DE DATOS)	\$ 1.969,14		\$ 2.726,77			
6.1.2.04.07.	SISTEMA GPS ATM	\$ 14.449,52		\$ 16.441,60			
6.1.2.05.	SERVICIOS COOPERATIVOS		\$ 1.928,00		\$ 3.468,00	\$ -1.540,00	-44,41%
6.1.2.05.03.	EDUCACIÓN Y CAPACITACIÓN	\$ 120,00		\$ 1.860,00			
6.1.2.05.05.	FETUG	\$ 1.808,00		\$ 1.608,00			
6.1.2.06.	IMPTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS		\$ 13.852,75		\$ 744,92	\$ 13.107,83	1759,63%
6.1.2.06.02.	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$ 221,19		\$ 243,45			
6.1.2.06.04.	MULTAS	\$ 500,00		\$ 78,19			

6.1.2.06.05.	INTERES DE MORA	\$ 1,08	\$ 13,28			
6.1.2.06.06.	IMPUESTO BOMBEROS	\$ 410,00	\$ 410,00			
6.1.2.06.06.	IVA AL GASTO	\$ 12.720,48				
6.1.2.07.	SERVICIOS VARIOS		\$ 38.483,04	\$ 27.523,38	\$ 10.959,66	39,82%
6.1.2.07.01.	ASAMBLEA ORDINARIAS/EXTRAORDIN	\$ 17.921,33	\$ 2.500,00			
6.1.2.07.03.	GASTOS JUDICIALES	\$ 302,46	\$ 2.026,04			
6.1.2.07.04.	HONORARIOS POR SERV. CONTABLES	\$ 8.165,96	\$ 8.960,04			
6.1.2.07.05.	HONORARIOS AUD. INTER Y EXTERN	\$ 4.533,29	\$ 5.973,30			
6.1.2.07.08.	HONORARIOS GERENTE	\$ 7.560,00	\$ 8.064,00			
6.1.2.08.	DEPRECIACIÓN		\$ 19.284,24	\$ 20.411,28	\$ -1.127,04	-5,52%
6.1.2.08.01.	EDIFICIOS Y LOCALES	\$ 8.374,63	\$ 9.135,96			
6.1.2.08.04.	EQUIPOS DE OFICINA	\$ 1.330,23	\$ 1.451,16			
6.1.2.08.05.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	\$ 7.723,90	\$ 7.800,00			
6.1.2.08.06.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 1.855,48	\$ 2.024,16			
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		\$ 2.957,41	\$ 2.450,95	\$ 506,46	20,66%
6.1.2.10.01.	ENERGÍA ELÉCTRICA	\$ 2.054,20	\$ 1.617,34			
6.1.2.10.02.	SERVICIO TELÉFONICO	\$ 488,42	\$ 469,90			
6.1.2.10.03.	AGUA POTABLE	\$ 414,79	\$ 363,71			
6.1.2.11.	CUENTAS INCOBRABLES			\$ 3.221,29	\$ -3.221,29	-100,00%
6.1.2.11.01.	GASTOS PROVISIÓN CTAS INCOBRAB		\$ 3.221,29			
	TOTAL, EXCEDENTE		\$ 263,96	\$ 2.121,81	\$ -1.857,85	-87,56%

Fuente: Estados Financieros entregados por el Contador de la Cooperativa

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Para el periodo 2019 de igual manera se realizó el análisis financiero del cual se desprenden los siguientes resultados:

Ingresos: de acuerdo a la tabla se puede apreciar que para el año 2019 existió un incremento del 4,95% en relación al año 2018 y a pesar de no ser un rubro exagerado podemos notar que el incremento se debe a que las ventas ordinarias o propias de su actividad económica subió en 1,24% de igual manera

en los rubros de Otros ingresos relacionados con las cuentas bancarias tenemos un incremento representativo del 109,51% y este sumado al rubro de ingresos por arrendamientos que sufrió un incremento del 70,07%, siendo este último un aspecto que debería ser considerado por la administración para proponer ideas de mejora en el servicios, darle un valor agregado y que este ingreso suba.

Podemos notas que los incrementos mencionados en el párrafo anterior son considerables sin embargo en rubros como ingresos administrativos y sociales sufrió un decrecimiento del 132,45% razón por la que la variación global es mínima. Pero con este análisis nos permite analizar las cuentas que requieren correcciones para favorecer a la liquidez y rentabilidad de la empresa.

Costo de ventas: este rubro incremento en el mismo porcentaje que subieron los ingresos generados de la actividad económica principal de la empresa.
Gastos: respecto a los gastos podemos apreciar que al igual que los ingresos sufrieron incrementos los gastos en 6,71%, siendo este incremento mayor a los ingresos y sumado al incremento del costo de ventas como resultado se muestra un decrecimiento en la utilidad de ejercicio económico del -87,56%
Dentro de los gastos se puede evidenciar que el rubro de “Gastos de personal” sufrió un decrecimiento del -3,40% mientras que para la cuenta “Gastos generales y servicios” el incremento es del 18,99%. En este último rubro los porcentajes más representativos corresponden: mantenimiento y reparación que sufrió un incremento del 61,20%, impuestos contribuciones y multas sufrió un incremento del 1759,63% debido al valor de la cuenta de IVA al gasto lo que genera un decrecimiento en la rentabilidad de la Cooperativa; de igual manera el grupo servicios varios sufrió un incremento del 39,82% finalmente el grupo Cuentas incobrables podemos apreciar que sufrió un decrecimiento del 100,00% denotando que la empresa gasto toda la provisión que mantenía, incurriendo en un riesgo para la empresa ya que para el 2020, en el caso que la empresa otorgue créditos en sus ventas y no logre cobrar sufrirá una pérdida representativa.

Tabla 23-3: Análisis Horizontal Estado de Resultados Cooperativa Ruta Policentro año 2020

Cooperativa Ruta Policentro



		Estado de Resultados A diciembre del 2020			
	Descripción	Saldo 2020	Saldo 2019	Variación absoluta	Variación relativa
4.	INGRESOS	\$173.987,38	\$246.829,77	\$-72.842,39	-29,51%
4.1.	INGRESOS POR VENTAS	\$ 34.388,96	\$ 39.802,71	\$ -5.413,75	-13,60%
4.1.1.	VENTA DE BIENES	\$ 34.388,96	\$ 39.802,71	\$ -5.413,75	-13,60%
4.1.1.01.	VENTA DE BIENES GRAV. CON IVA	\$ 34.388,96	\$ 39.802,71	\$ -5.413,75	-13,60%
4.1.1.01.01	VENTAS DE BIENES CON IVA	\$ 34.388,96	\$ 39.802,71		
4.2.	INGRESOS ADM. Y SOCIALES	\$138.496,75	\$206.444,56	\$-67.947,81	-32,91%
4.2.1.	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	\$104.365,80	\$153.788,13	\$-49.422,33	-32,14%
4.2.1.01.	CUOTA ADMINISTRATIVA SOCIOS	\$104.365,80	\$153.788,13		
4.2.2.	CUOTAS EXTRAORDINARIAS	\$ 610,62	\$ 5.346,16	\$ -4.735,54	-88,58%
4.2.2.01.	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS	\$ 610,62	\$ 5.346,16		
4.2.3.	CUOTAS DE INGRESO	\$ 500,00	\$ 1.000,00	\$ -500,00	-50,00%
4.2.3.01.	CUOTA INGRESO SOCIOS	\$ 500,00	\$ 1.000,00		
4.2.4.	MULTAS	\$ 2.320,00	\$ 1.470,00	\$ 850,00	57,82%
4.2.4.01.	MULTAS SOCIOS	\$ 2.320,00	\$ 1.470,00		
4.2.5.	OTROS INGRESOS	\$ 30.700,33	\$ 44.840,27	\$-14.139,94	-31,53%
4.2.5.03.	BCO. INTERNAC #1250704873	\$ 8,32	\$ 23,02		
4.2.5.05.	BCO. PICHINCHA LIB.AH	\$ 15.147,83	\$ 2,37		
4.2.5.06.	C. C. C. AMBATO LIB. AH.	\$ 15.515,66	\$ 24.024,78		
4.2.5.07.	COOP AH. Y CRED JEP		\$ 20.751,74		
4.2.5.08.	BCO. BOLIVARIANO	\$ 26,56	\$ 30,72		

4.2.5.09.	BCO. INTERNACIONAL #1250867895	\$ 1,96	\$ 7,64			
4.3.	OTROS INGRESOS		\$ 1.101,67	\$ 582,50	\$ 519,17	89,13%
4.3.2.	OTROS		\$ 1.101,67	\$ 582,50	\$ 519,17	89,13%
4.3.2.02.	ARRENDAMIENTOS	\$ 1.101,67	\$ 582,50			
5.	COSTO DE PROD. Y VENTAS		\$ 34.388,96	\$ 39.802,71	\$ -5.413,75	-13,60%
5.3.	COSTO DE VTA ART. COMERCIALIZA		\$ 34.388,96	\$ 39.802,71	\$ -5.413,75	-13,60%
5.3.1.	COSTO DE VENTA DE BIENES		\$ 34.388,96	\$ 39.802,71	\$ -5.413,75	-13,60%
5.3.1.01.	COSTO DE VENTA	\$ 34.388,96	\$ 39.802,71			
6.	GASTOS		\$138.776,03	\$206.763,10	\$-67.987,07	-32,88%
6.1.	GASTOS DE ADM. Y VENTAS		\$138.776,03	\$206.763,10	\$-67.987,07	-32,88%
6.1.1.	GASTOS DE PERSONAL		\$ 69.086,17	\$102.639,16	\$-33.552,99	-32,69%
6.1.1.01.	REMUNERACIONES		\$ 36.724,77	\$ 45.585,69	\$ -8.860,92	-19,44%
6.1.1.01.01	REMUNERACIÓN BÁSICA UNIFICADA	\$ 36.336,58	\$ 43.759,32			
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS		\$ 233,47			
6.1.1.01.03	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	\$ 388,19	\$ 1.592,90			
6.1.1.02.	BENEFICIOS SOCIALES		\$ 8.758,00	\$ 8.100,65	\$ 657,35	8,11%
6.1.1.02.01	DECIMO TERCER SUELDO	\$ 3.720,00	\$ 2.149,00			
6.1.1.02.02	DECIMO CUARTO SUELDO	\$ 4.418,00	\$ 4.178,33			
6.1.1.02.04	VACACIONES	\$ 620,00	\$ 1.773,32			
6.1.1.03.	GASTOS ALIMENT, MOVILIZ E UNIF		\$ 1.280,11	\$ 7.362,01	\$ -6.081,90	-82,61%
6.1.1.03.01	MOVILIZACION Y TRANSPORTE		\$ 111,82			

6.1.1.03.02	MOVILIZACIÓN	\$ 159,33	\$ 507,72		
6.1.1.03.03	REFRIGERIOS	\$ 1.120,78	\$ 6.142,07		
6.1.1.03.04	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR		\$ 600,40		
6.1.1.03.05	IMPREVISTOS				
6.1.1.04.	APORTES AL IESS			\$ 8.792,04	\$ 9.056,75
6.1.1.04.01	PATRONAL	\$ 5.169,32	\$ 5.397,47		\$ -264,71
6.1.1.04.02	FONDO DE RESERVA	\$ 3.622,72	\$ 3.659,28		
6.1.1.05.	PAGO DE DIETAS			\$ 8.731,25	\$ 13.344,40
6.1.1.05.01	DIETA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓ	\$ 2.500,00	\$ 7.233,66		\$ -4.613,15
6.1.1.05.02	DIETA CONSEJO DE VIGILANCIA	\$ 6.231,25	\$ 6.110,74		
6.1.1.06.	OTROS GASTOS DE PERSONAL			\$ 4.800,00	\$ 19.189,66
6.1.1.06.02	BONO NAVIDEÑO	\$ 3.300,00	\$ 17.869,66		\$ -14.389,66
6.1.1.06.05	DESAHUCIO	\$ 1.500,00	\$ 1.320,00		
6.1.2.	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS			\$ 69.689,86	\$104.123,94
6.1.2.01.	SERVICIOS			\$ 329,96	\$ 253,89
6.1.2.01.02	SERVICIOS BANCARIOS	\$ 204,54	\$ 240,45		\$ 76,07
6.1.2.01.04	SERVICIOS DE SEGUROS	\$ 125,42			

6.1.2.01.07	COMUN, PUBLIC Y PROPAGANDA		\$ 13,44			
.						
6.1.2.02.	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN		\$ 1.904,33		\$ 5.835,84	\$ -3.931,51 -67,37%
6.1.2.02.01	EDIFICIOS Y LOCALES	\$ 1.132,72		\$ 4.624,83		
.						
6.1.2.02.02	MUEBLES Y ENSERES	\$ 133,52		\$ 587,86		
.						
6.1.2.02.02	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	\$ 638,09		\$ 623,15		
.						
6.1.2.03.	MATERIALES Y SUMINISTROS		\$ 3.591,63		\$ 4.085,51	\$ -493,88 -12,09%
6.1.2.03.01	UTILES DE OFICINA	\$ 1.372,96		\$ 3.598,48		
.						
6.1.2.03.02	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	\$ 2.218,67		\$ 406,69		
.						
6.1.2.03.06	FOTOCOPIAS			\$ 80,34		
.						
6.1.2.04.	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		\$ 11.162,13		\$ 17.443,26	\$ -6.281,13 -36,01%
6.1.2.04.04	MANT. EQUIP. INFORMÁTICOS	\$ 110,00		\$ 568,58		
.						
6.1.2.04.05	TELECOMUNICACIONES E INTERNET	\$ 361,03		\$ 456,02		
.						
6.1.2.04.06	MANT. EQ. SIST. SATELITAL (REDES DE DATOS)	\$ 956,10		\$ 1.969,14		
.						
6.1.2.04.07	SISTEMA GPS ATM	\$ 9.735,00		\$ 14.449,52		
.						
6.1.2.05.	SERVICIOS COOPERATIVOS		\$ 1.340,00		\$ 1.928,00	\$ -588,00 -30,50%
6.1.2.05.03	EDUCACIÓN Y CAPACITACIÓN			\$ 120,00		
.						

6.1.2.05.05	FETUG	\$ 1.340,00	\$ 1.808,00			
.						
6.1.2.06.	IMPUNTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS			\$ 2.938,14	\$ 13.852,75	\$-10.914,61 -78,79%
6.1.2.06.02	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$ 221,19	\$ 221,19			
.						
6.1.2.06.04	MULTAS	\$ 22,69	\$ 500,00			
.						
6.1.2.06.05	INTERES DE MORA	\$ 62,98	\$ 1,08			
.						
6.1.2.06.06	IMPUESTO BOMBEROS	\$ 434,00	\$ 410,00			
.						
6.1.2.06.06	IVA AL GASTO	\$ 2.197,28	\$ 12.720,48			
.						
6.1.2.07.	SERVICIOS VARIOS			\$ 29.621,97	\$ 38.483,04	\$ -8.861,07 -23,03%
6.1.2.07.01	ASAMBLEA ORDINARIAS/EXTRAORDIN	\$ 14.322,59	\$ 17.921,33			
.						
6.1.2.07.03	GASTOS JUDICIALES	\$ 393,00	\$ 302,46			
.						
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERV. CONTABLES	\$ 6.383,96	\$ 8.165,96			
.						
6.1.2.07.05	HONORARIOS AUD. INTER Y EXTERN	\$ 4.283,33	\$ 4.533,29			
.						
6.1.2.07.08	HONORARIOS GERENTE	\$ 4.239,09	\$ 7.560,00			
.						
6.1.2.08.	DEPRECIACIÓN			\$ 15.220,40	\$ 19.284,24	\$ -4.063,84 -21,07%
6.1.2.08.01	EDIFICIOS Y LOCALES	\$ 9.135,96	\$ 8.374,63			
.						
6.1.2.08.04	EQUIPOS DE OFICINA	\$ 340,87	\$ 1.330,23			
.						

6.1.2.08.05	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	\$ 4.800,00	\$ 7.723,90			
6.1.2.08.06	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 943,57	\$ 1.855,48			
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS			\$ 1.950,75	\$ 2.957,41	\$ -1.006,66 -34,04%
6.1.2.10.01	ENERGÍA ELÉCTRICA	\$ 1.135,85	\$ 2.054,20			
6.1.2.10.02	SERVICIO TELÉFONICO	\$ 554,76	\$ 488,42			
6.1.2.10.03	AGUA POTABLE	\$ 260,14	\$ 414,79			
6.1.2.11.	CUENTAS INCOBRABLES			\$ 1.630,55		\$ 1.630,55 # ¡DIV/0!
6.1.2.11.01	GASTOS PROVISIÓN CTAS INCOBRAB	\$ 1.630,55				
	TOTAL, EXCEDENTE			\$ 822,39	\$ 263,96	\$ 558,43 211,56%

Fuente: Estados Financieros entregados por el Contador de la Cooperativa

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Interpretación

Para el año 2020 la toma de decisiones por parte de la administración en este año crucial para las empresas dedicadas al transporte; fueron favorables para la empresa ya que incluso podemos apreciar que incrementó su utilidad y a continuación, vamos a analizar cada grupo:

Ingresos: respecto a la venta de bienes con IVA, podemos apreciar que en relación al año anterior decreció en un 13,60% siendo un aspecto negativo para la empresa, pero si analizamos los ingresos por cuotas administrativas la variación descendió inclusive aún más al 32,14% y el 88,58% en relación a las cuotas extraordinarias, las cuotas de ingreso decrecieron en 50%, las multas por otro lado incrementaron en un 57,82%.

Un valor que hemos analizado en periodos anteriores corresponde a Otros ingresos en los que se encuentra el Arrendamiento con un incremento del 89,13% lo que significa que los administradores tomaron decisiones adecuadas para incrementar su rentabilidad a base de mejoras en el servicio optimizando sus recursos.

En cuando a los Costos de ventas al igual que decrecieron los ingresos, los costos también redujeron en el mismo porcentaje y esta variación se ha mantenida directamente relacionada como en periodos anteriores, lo que se podría considerar como algo favorable para realizar una proyección de estos resultados.

Hasta el momento podemos apreciar que los ingresos en la empresa decayeron lo que podría significar pérdidas la empresa, incluso considerando la crisis del año 2020 provocada por la pandemia por el Covid-19. Sin embargo, en el balance se puede apreciar que respecto al año anterior sus gastos totales redujeron en 32,88% lo que explica la razón para haber incrementado su utilidad representando el 211,56% en relación al año anterior.

Entre los gastos que decrecieron exponencialmente en el año 2020, se encuentran los gastos de alimentación movilización y uniformes con el 82,61%; otros gastos de personal con el 74,99%, en mantenimiento y reparación decreció el 67,37% y los impuestos y contribuciones redujo el 78,79%.

3.5. Indicadores financieros del Modelo de Gestión Financiera

3.5.1. Indicadores de Liquidez y Solvencia

Tabla 24-3: Razón corriente

Fórmula	Año 2017	Año 2018	Año 2019	Año 2020
$RC = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$RC = \frac{803662,45}{721230,31}$ RC = 1,11	$RC = \frac{1072781,70}{969602,49}$ RC = 1,11	$RC = \frac{972142,87}{853208,78}$ RC = 1,14	$RC = \frac{633117,67}{501447,25}$ RC = 1,26

Fuente: Estados Financieros de los años 2017, 2018, 2019, 2020

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Interpretación

En base a los resultados obtenidos se logró fijar que, a lo largo de los años, 2017, 2018 y 2019 el activo corriente de la cooperativa fue de 1,12 veces más grande que los pasivos corrientes (en promedio), es decir, por cada unidad monetaria adeudada la empresa contaba con \$1,12 para poder asumir obligaciones. Por otro lado, para el año 2020 este índice incremento a 1,26 veces más por cada unidad monetaria que adeudaba la empresa.

De acuerdo a estas ratios se puede deducir que la empresa durante estos periodos contó con la capacidad para pagar sus obligaciones a corto plazo, sin embargo, hay que considerar que el valor es muy bajo y puede acarrear que la empresa entre en una etapa de iliquidez si no es solventado a tiempo.

Tabla 25-3: Capital de Trabajo Neto

Fórmula	Año 2107	Año 2018	Año 2019	Año 2020
CT				
= Activo corriente	CT = 803662,45 – 721230,31	CT = 1072781,70 – 969602,49	CT	CT
– Pasivo corriente	CT = \$82432,14		= 972142,87 – 853208,78	= 633117,67 – 501447,25
		CT = \$103179,21	CT = \$118934,09	CT = 131670,42

Fuente: Estados Financieros de los años 2017, 2018, 2019, 2020

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Interpretación

En el año 2017 la cooperativa contó con \$ 82432,14, para el año 2018 el monto fue de \$103179,21 así también, para el 2019 la empresa conto con \$118934,09 mientras que para el 2020 la empresa contó con \$131670,42; existiendo un incremento considerable del 90%, lo que nos permite evidenciar que la empresa puede funcionar adecuadamente al igual que puede cancelar de forma inmediata sus obligaciones.

De acuerdo a los análisis podremos deducir que para el 2019 y sobretodo 2020 existió un incremento debido al incremento en sus activos corrientes, debido a las decisiones de efectuar inversiones en instituciones financieras, de igual manera sus activos corrientes decrecieron evidenciando que optimizar recursos para desempeñar las funciones de la empresa.

Tabla 26-3: Prueba ácida

Fórmula	Año 2017	Año 2018	Año 2019	Año 2020
	PA	PA = $\frac{1072781,70 - 31626,70}{969602,49}$	PA	PA
PA = $\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$	= $\frac{803662,45 - 28380,00}{721230,31}$	PA = 1,07	= $\frac{972142,87 - 52183,15}{853208,78}$	= $\frac{633117,67 - 18336,31}{501447,25}$
	PA = 1,07		PA = 1,08	PA = 1,23

Fuente: Estados Financieros de los años 2017, 2018, 2019, 2020

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Interpretación

Para fijar el nivel de liquidez se procede a efectuar la ratio de prueba ácida, mismo que excluye inventarios debido a que este no puede convertirse en efectivo del mismo modo que los demás activos corrientes. De acuerdo a estos resultados podemos apreciar que para poder cubrir sus obligaciones la empresa contó con \$1,07 durante el año 2017 y 2018, para el 2019 tuvieron \$1,08 mientras que para el año 2020 incrementó a \$1,23, evidenciando que a pesar de ser un año en el que la economía a nivel nacional sufrió un descenso representativo, la administración de la cooperativa supo tomar decisiones que beneficien a la empresa.

Estos rubros se consideran aceptables, sin embargo, no se debe descartar la posibilidad de aplicar estrategias para incrementar esta ratio, favoreciendo a la liquidez y rentabilidad de la empresa.

Tabla 27-3: Razón de Endeudamiento

Fórmula	Año 2017	Año 2018	Año 2019	Año 2020
$RE = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	$RE = \frac{721230,31}{1061436,81}$	$RE = \frac{969602,49}{1311114,78}$	$RE = \frac{853208,78}{1193896,08}$	$RE = \frac{501447,25}{842780,48}$
	RE = 0,68	RE = 0,74	RE = 0,71	RE = 0,59

Fuente: Estados Financieros de los años 2017, 2018, 2019, 2020

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Interpretación

Para el año 2017, la empresa tuvo un endeudamiento del 68% en relación a total de activos que posee la empresa para su óptimo funcionamiento, para el 2018 podemos apreciar que existió un incremento, situándose en el 74% lo que acarrea futuros problemas de iliquidez para la empresa. Para el 2019 podemos apreciar que existió un decrecimiento en relación al año 2018 y podemos apreciar que para el año 2020 decreció de forma representativa ubicándose en 59%; a pesar de que la variación es exponencial se recomienda que implementen nuevas políticas e instrumentos para reducir el índice de adquisición de deuda y generar estrategias para incrementar sus activos, sobre todo los disponibles.

Tabla 28-3: Endeudamiento patrimonial

Fórmula	Año 2017	Año 2018	Año 2019	Año 2020
$EP = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$	$EP = \frac{721230,31}{340206,50}$	$EP = \frac{969602,49}{341512,29}$	$EP = \frac{853208,78}{340687,30}$	$EP = \frac{501447,25}{842780,48}$
	EP = 2,12	EP = 2,84	EP = 2,50	EP = 1,47

Fuente: Estados Financieros de los años 2017, 2018, 2019, 2020

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Interpretación

En el año 2017 por cada dólar aportado por los socios de la Cooperativa de Transportes Ruta Policentro los acreedores aportaron \$2,12; por otro lado, para el año 2018 el cálculo realizado muestra que por cada dólar invertido los acreedores aportaron \$2,84; así también tenemos el año 2019 que al realizar el cálculo el resultado refleja que, por cada dólar invertido en este periodo, los acreedores aportaron \$2,50, mientras que para el 2020 por cada dólar invertido los acreedores aportan \$1,47.

De estos resultados se puede afirmar que en el año 2018 y 2019 existió un incremento, reflejando que la empresa adquirió un mayor nivel de endeudamiento, mientras que para el 2020 este índice bajo a exponencialmente.

3.5.2. Indicadores de Gestión

Tabla 29-3: Rotación de cartera

Fórmula	Año 2017	Año 2018	Año 2019	Año 2020
$RC = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	$RC = \frac{235330,23}{301925,16}$	$RC = \frac{235194,88}{311478,62}$	$RC = \frac{246829,77}{311075,18}$	$RC = \frac{173987,38}{168497,67}$
	RC = 0,78	RC = 0,75	RC = 0,79	RC = 1,03

Fuente: Estados Financieros de los años 2017, 2018, 2019, 2020

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Interpretación

Una vez aplicado este ratio, se desprenden los siguientes resultados: para el año 2017 la rotación de cartera o el número de veces en que las cuentas por cobrar se hicieron efectivas, representa 0,78 veces al año; para el año 2018 sus resultado fue de 0,75 veces, para el año 2019 su rotación fue de 0,79 mientras que para el año 2020 su resultado fue de 1,03 veces; debido a que las ventas fueron mayores a las veces en la que rotó aumentó estos datos a pesar de ser satisfactorios y representan un riesgo para la empresa.

3.5.3. Indicadores de Apalancamiento Financiero

Tabla 30-3: Apalancamiento

Fórmula	Año 2017	Año 2018	Año 2019	Año 2020
$AP = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$	$AP = \frac{1061436,81}{340206,50}$	$AP = \frac{1311114,78}{341512,29}$	$AP = \frac{1193896,08}{340687,30}$	$AP = \frac{842780,48}{341333,23}$
	AP = 3,12	AP = 3,84	AP = 3,50	AP = 2,47

Fuente: Estados Financieros de los años 2017, 2018, 2019, 2020

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Interpretación

De este análisis se desprenden los siguientes resultados: en el 2017 por cada dólar de patrimonio que la empresa tuvo, se obtuvieron deudas de \$3,12, este vuelve a incrementar para el año 2018 a \$3,84, mientras que para el 2019; este índice vuelva a bajar a \$3,50; y para el 2020 el índice es de \$2,47; sin embargo, sigue representado deuda y evidencia de toma de malas decisiones para la empresa y una oportunidad de mejora.

Se puede concluir que considerando los 3 periodos la empresa adquirió un mayor nivel de deudas con los acreedores.

3.5.4. Indicadores de Rentabilidad

Tabla 291-3: Rentabilidad sobre el Patrimonio

Fórmula	Año 2017	Año 2018	Año 2019	Año 2020
$RP = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$	$RP = \frac{816,02}{340206,50}$	$RP = \frac{2121,81}{341512,29}$	$RP = \frac{263,96}{340687,30}$	$RP = \frac{822,39}{173987,38}$
	RP = 0,00	RP = 0,00	RP = 0,00	RP = 0,00

Fuente: Estados Financieros de los años 2017, 2018, 2019, 2020

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Interpretación

De acuerdo a los análisis efectuados se puede evidenciar que la utilidad neta no ha sufrido un incremento sobre el patrimonio en ningún periodo.

Tabla 32-3: Margen Bruto de Utilidad

Fórmula	Año 2017	Año 2018	Año 2019	Año 2020
$MBU = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total Ingresos}}$	$MBU = \frac{816,02}{235330,23}$	$MBU = \frac{2121,81}{235194,88}$	$MBU = \frac{263,96}{246829,77}$	$MBU = \frac{822,39}{173987,38}$
	MBU = 0,00	MBU = 0,01	MBU = 0,00	MBU = 0,00

Fuente: Estados Financieros de los años 2017, 2018, 2019, 2020

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Interpretación

En relación a la pregunta anterior aquí podemos observar que los análisis efectuados muestran un margen bruto de utilidad del 0%, debido a que los gastos en los que incurrió la empresa fueron elevados lo que generó que la utilidad de la empresa sea cada año más baja a diferencia del año 2018 en el que podemos observar que existió un considerable crecimiento, sin embargo, apenas representa el 0,01%.

3.5.5. Sistema Dupont

Tabla 33-3: Rentabilidad del Activo ROA

Fórmula	Año 2017	Año 2018	Año 2019	Año 2020
ROA DUPONT	ROA DUPONT	ROA DUPONT	ROA DUPONT	ROA DUPONT
$= \frac{\text{utilidad neta}}{\text{ventas}} \times \frac{\text{ventas}}{\text{activo total}}$	$= \frac{816,02}{235330,23} \times \frac{235330,23}{1061436,81}$	$= \frac{2121,81}{235194,88} \times \frac{235194,88}{1311114,78}$	$= \frac{263,96}{246829,77} \times \frac{246829,77}{1193896,08}$	$= \frac{822,39}{173987,38} \times \frac{173987,38}{842780,48}$
	ROA DUPONT = 0,00	ROA DUPONT = 0,01	ROA DUPONT = 0,00	ROA DUPONT = 0,00

Fuente: Estados Financieros de los años 2017, 2018, 2019, 2020

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Tabla 34-3: Rentabilidad del Patrimonio

Fórmula	Año 2017	Año 2018	Año 2019	Año 2020
ROA DUPONT	ROA DUPONT	ROA DUPONT	ROA DUPONT	ROA DUPONT
$= \frac{\text{utilidad neta}}{\text{ventas}} \times \frac{\text{ventas}}{\text{activo total}} \times \frac{\text{ac}}{\text{pa}}$	$= \frac{816,02}{235330,23} \times \frac{235330,23}{1061436,81} \times \frac{100}{34}$	$= \frac{2121,81}{235194,88} \times \frac{235194,88}{1311114,78} \times \frac{130}{34}$	$= \frac{263,96}{246829,77} \times \frac{246829,77}{1193896,08} \times \frac{1193896,08}{340}$	$= \frac{822,39}{173987,38} \times \frac{173987,38}{842780,48} \times \frac{842780,48}{34}$
	ROA DUPONT = 0,00	ROA DUPONT = 0,01	ROA DUPONT = 0,00	ROA DUPONT = 0,00

Fuente: Estados Financieros de los años 2017, 2018, 2019, 2020

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Al aplicar el sistema Dupont es una herramienta de análisis financiero que busca desagregar la medición de rentabilidad de una empresa, se pudo evidenciar que la rentabilidad del activo al igual que la rentabilidad del Patrimonio, a lo largo de los 4 años ha permanecido en 0,00% debido a las malas decisiones por parte de la administración, así como la falta de políticas, herramientas, procedimientos, etc.; que garanticen el eficiente manejo de los recursos financieros de la empresa.

3.5.6. Análisis General de los Indicadores Financieros

Al realizar el análisis de la empresa se pudo determinar que la cooperativa tiene los medios necesarios para hacer frente a futuras dificultades como la constante modificación y reformas a las leyes que provoca inestabilidad e incertidumbre para la cooperativa, así como a los posibles inversores; por otro lado tiene la oportunidad de diferenciarse de la competencia la implementar nuevos sistemas tecnológicos para mejorar sus servicios e incrementar sus ingresos, así también tenemos la adaptación a nuevas disposiciones que ayuden a disminuir la contaminación ambiental, entre otras.

De los análisis efectuados a los estados financieros se pudo obtener del total de los activos el porcentaje más representativo con el 75% en promedio de los cuatro periodos; corresponde a los activos corrientes lo que permite deducir que la empresa puede asumir a tiempo sus obligaciones a corto plazo, por otro lado, los pasivos representan el 67,95% del total del Patrimonio; en promedio de los cuatro periodos, generando incertidumbre en los administradores de la empresa ya que significaría que del total del patrimonio de la cooperativa el 67,95% representa deuda.

La Cooperativa de Transportes Ruta Policentro cuenta con una gran cantidad de activos disponibles abriendo las puertas a una oportunidad de inversión de ese disponible para generar incluso rentabilidad para la empresa; el no efectuar los respectivos análisis financieros periódicamente ha dificultado a la entidad poder tomar las mejores decisiones financieras; sin embargo proponer el modelo de gestión financiera permitirá adoptarlo como base fundamental para preparar un plan de acción financiera y económica para la Cooperativa.

3.6. Propuesta de Estrategias y Políticas Gerenciales para el Modelo de Gestión Financiera

3.6.1. Objetivos Estratégicos del Modelo de Gestión Financiera

Objetivo financiero

Determinar la efectividad en el manejo de los Recursos Financieros de la Cooperativa de Transporte Ruta Policentro de la ciudad de Guayaquil, provincia de Guayas, periodo 2017-2020.

Objetivo de mercado

- ✓ Posicionar a la cooperativa de Transportes Ruta Policentro como líder en el mercado

Objetivos de organización, procesos y tecnología

- ✓ Mejorar de forma eficiente la estructura organizacional de la Cooperativa.
- ✓ Actualización e implementación de normativas, políticas y procedimientos que regulen los procesos administrativos, financieros y operativos de la cooperativa.
- ✓ Actualización de manuales y reglamentos.
- ✓ Implementar nuevos sistemas tecnológicos que permitan brindar un servicio de calidad y mejorar los procesos internos de la empresa.

Objetivos de Recursos Humanos

- ✓ Capacitar permanentemente al personal de la empresa, para garantizar la eficiencia en sus resultados de desempeño.
- ✓ Aplicar medidas para evaluar el desempeño de los trabajadores, acorde a sus habilidades y funciones.
- ✓ Implementar un sistema de comunicación eficaz tanto interna como externa.

Tabla 305-3: Delimitación de Objetivos Estratégicos

Perspectiva	Objetivos Estratégicos	Estrategias
Objetivos Financieros	Determinar la efectividad en el manejo de los Recursos Financieros de la Cooperativa.	Efectuar un análisis financiero periódicamente, para evaluar la efectividad del manejo de los recursos financieros de la empresa.
		Efectuar inversiones en Instituciones financieras para

		generar otros ingresos sin recurrir al gasto de los recursos.
		Definir estrategias para disminuir el valor de cuentas por cobrar y evitar financiar sus servicios
		Desarrollar estrategias para afianzar al cliente
		Implementar estrategias para diferenciarla de la Competencia
		Elaborar un estudio de mercado para satisfacer nuevas necesidades
Objetivos de Mercado	Posicionar a la cooperativa de Transportes Ruta Policentro como líder en el mercado	Elaborar e implementar un plan de publicidad (redes sociales, vallas publicitarias, microperforados)
		Diseñar alternativa para sostener la crisis económica del país que afecta directamente al servicio de transporte.
	Mejorar de forma eficiente la estructura organizacional de la Cooperativa	
	Actualización e implementación de normativas, políticas y procedimientos que regulen los procesos administrativos, financiero y operativos de la cooperativa	Diseñar y aprobar el organigrama institucional
Objetivos de organización, procesos y tecnológica		Revisión y análisis de los procesos administrativos, financieros y operativos; para conseguir un manejo apropiado de la entidad
	Actualización de manuales y reglamentos	Implementación y control
		Actualización
	Implementar nuevos sistemas tecnológicos que permitan brindar un servicio de calidad y mejorar los procesos internos de la empresa.	Implementación y control
		Innovar los sistemas tecnológicos
Objetivos de Recursos Humanos	Capacitar permanentemente al personal de la empresa, para	Plan para coordinar la capacitación en las diferentes áreas de la empresa.

garantizar la eficiencia en sus resultados de desempeño

Estrategias para mejorar el ambiente laboral, ético y profesional

Crear un sistema de incentivos, bonos y sanciones en función de los resultados obtenidos

Diseñar el sistema y metodología
Implementación de mejorar

Aplicar medidas para evaluar el desempeño de los trabajadores, acorde a sus habilidades y funciones

Programar reuniones periódicas

Difundir información actual
Difundir la normativa vigente

Implementar un sistema de comunicación eficaz tanto interna como externa

Fuente: Estados Financieros de los años 2017, 2018, 2019, 2020

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

3.6.2. Control de los objetivos estratégicos del Modelo de Gestión Financiera

Tabla 316-3: Control e implementación de los objetivos estratégicos – Metas año 2021 en adelante

Objetivos Estratégicos	Iniciativa de estrategia	Frecuencia	Costo por cada vez
		2 veces al año	0,00
	Efectuar un análisis financiero periódicamente, para evaluar la efectividad del manejo de los recursos financieros de la empresa		
Determinar la efectividad en el manejo de los Recursos Financieros de la Cooperativa	Efectuar inversiones en Instituciones financieras para generar otros ingresos sin recurrir al gasto de los recursos.	1 vez al año	\$20000,00
	Definir estrategias para disminuir el valor de cuentas por cobrar y evitar financiar sus servicios		
			\$0,00

		12 veces al año	
		1 al año	
		1 al año	
	Desarrollar estrategias para afianzar al cliente	2 al año	
	Implementar estrategias para diferenciarla de la Competencia		
Posicionar a la cooperativa de Transportes Ruta Policentro como líder en el mercado	Elaborar un estudio de mercado para satisfacer nuevas necesidades	2 al año	
	Elaborar e implementar un plan de publicidad (redes sociales, vallas publicitarias, micro perforados)	4 al año	
	Diseñar alternativa para sostener la crisis económica del país que afecta directamente al servicio de transporte.		\$200
Mejorar de forma eficiente la estructura organizacional de la Cooperativa	Diseñar y aprobar el organigrama institucional	2 veces al año	
		12 veces al año	\$0,00
Actualización e implementación de normativas, políticas y procedimientos que regulen los procesos administrativos, financiero y operativos de la cooperativa	Revisión y análisis de los procesos administrativos, financieros y operativos; para conseguir un manejo apropiado de la entidad		
	Implementación y control		

		12 veces al año	0,00
Actualización de manuales y reglamentos	Actualización	2 veces al año	\$40,00
Implementar nuevos sistemas tecnológicos que permitan brindar un servicio de calidad y mejorar los procesos internos de la empresa.	Implementación y control	12 veces al año	\$0,00
	Innovar los sistemas tecnológicos	2 veces al año	\$2000
Capacitar permanentemente al personal de la empresa, para garantizar la eficiencia en sus resultados de desempeño	Plan para coordinar la capacitación en las diferentes áreas de la empresa	2 veces al año	\$1300,00
	Estrategias para mejorar el ambiente laboral, ético y profesional	4 veces al año	\$0,00
	Crear un sistema de incentivos, bonos y sanciones en función de los resultados obtenidos	12 veces al año	\$250,00
Aplicar medidas para evaluar el desempeño de los trabajadores, acorde a sus habilidades y funciones	Diseñar el sistema y metodología	2 veces al año	\$ 0,00
	Implementación de mejorar	2 veces al año	\$0,00
Implementar un sistema de comunicación eficaz tanto interna como externa	Programar reuniones periódicas	6 veces al año	
	Difundir información actual	12 veces al año	
	Difundir la normativa vigente	6 veces al año	

Fuente: Estados Financieros de los años 2017, 2018, 2019, 2020

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Tabla 327-3: Proyección del Balance General antes de aplicar el Modelo de Gestión

Cooperativa Ruta Policentro



		Balance General									
		A diciembre del 2020									
Código	Descripción	Saldo	SALD		SALD		SALD		SALD		
		2019	O 2021	O 2022	O 2023	O 2024	O 2025				
		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
1.	ACTIVO	842.78	845.05	\$	847.33	\$	849.62	\$	851.91	\$	854.21
		0,48	5,99	-	7,64	-	5,45	-	9,44	-	9,62
		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
1.1.	CORRIENTE	633.11	634.82	\$	636.54	\$	638.25	\$	639.98	\$	641.71
		7,67	7,09	-	1,12	-	9,78	-	3,08	-	1,04
		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
1.1.1.	DISPONIBLE	448.53	449.74	\$	450.96	\$	452.18	\$	453.40	\$	454.62
		7,44	8,49	-	2,81	-	0,41	-	1,30	-	5,48
1.1.1.0	CAJA	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.		197,00	197,53	-	198,07	-	198,60	-	199,14	-	199,67
1.1.1.0	CAJA CHICA	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.02.		197,00	197,53	-	198,07	-	198,60	-	199,14	-	199,67
		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
1.1.1.0	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	74.098	74.298	\$	74.499	\$	74.700	\$	74.901	\$	75.104
3.	FINANCIERAS	-	,54	-	,14	-	,29	-	,98	-	,22
		,47									
		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
1.1.1.0	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	74.098	74.298	\$	74.499	\$	74.700	\$	74.901	\$	75.104
3.01	FINANCIERAS	-	,54	-	,14	-	,29	-	,98	-	,22
		,47									

1.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.01.01	CUENTAS DE AHORROS		67.499	-	67.682	-	67.864	-	68.048	-	68.231
			,82		,07		,81		,05		,78
1.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.01.01	BCO INTERNACIONAL #1250704873	\$	16.310,62	16.354	-	16.398	-	16.443	-	16.487	-
.01				,66		,82		,09		,49	
1.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.01.01	BCO PICH #6258615900 L-108	\$	504,43	505,79	-	507,16	-	508,53	-	509,90	-
.03											
1.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.01.01	BCO PICH #6258637400 L-52	\$	518,26	519,66	-	521,06	-	522,47	-	523,88	-
.04											
1.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.01.01	COOP. JEP CTA #406061851301	\$	10.778,14	10.807	-	10.836	-	10.865	-	10.895	-
.05				,24		,42		,68		,02	
1.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.01.01	COOP. CCC AMBATO	\$	26.785,01	26.857	-	26.929	-	27.002	-	27.075	-
.06				,33		,84		,55		,46	
1.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.01.01	BCO. BOLIVARIANO #3133580 L-10	\$	652,67	654,43	-	656,20	-	657,97	-	659,75	-
.07											
1.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.01.01	BCO. INTERNACIONAL #1250867895	\$	11.950,69	11.982	-	12.015	-	12.047	-	12.080	-
.08.				,96		,31		,75		,28	
1.1.1.0			\$	\$							
3.01.02	CUENTAS CORRIENTES		6.598,	-							
			65								

1.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.01.02	BCO. INTERNACIONAL #1250600440	\$	3.915,	\$	3.925,	\$	3.936,	\$	3.947,	\$	3.957,
.01		3.904,84	38	-	95	-	55	-	18	-	84
1.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.01.02	BCO. PICHINCHA #2100014732	\$	2.701,	\$	2.708,	\$	2.715,	\$	2.723,	\$	2.730,
.02		2.693,81	08	-	38	-	69	-	02	-	37
1.1.1.0	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
4.	CREDITO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y	374.24	-	375.25	-	376.26	-	377.28	-	378.30	-
	SOLIDARIO	1,97	-	2,42	-	5,60	-	1,52	-	0,18	-
1.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
4.04.	DE 181 A 360 DÍAS	374.24	-	375.25	-	376.26	-	377.28	-	378.30	-
		1,97	-	2,42	-	5,60	-	1,52	-	0,18	-
1.1.1.0	INV. POL CCA TEMPORAL VALOR		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
4.04.05	DE INTERESES		-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
4.04.06	INV. POL C.C.C. AMB. S/SAT	\$	61.407	\$	61.573	\$	61.739	\$	61.906	\$	62.073
		61.241,97	,32	-	,12	-	,37	-	,07	-	,21
1.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
4.04.10	INV. POL C.C.C. AMBATO	\$	100.27	\$	100.54	\$	100.81	\$	101.08	\$	101.35
		100.000,00	0,00	-	0,73	-	2,19	-	4,38	-	7,31
1.1.1.0	INV. POLIZA NUEVAS UNIDADES	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
4.04.12	C.C. AMBATO	\$	100.27	\$	100.54	\$	100.81	\$	101.08	\$	101.35
		100.000,00	0,00	-	0,73	-	2,19	-	4,38	-	7,31
1.1.1.0	INV. POLIZA JEP-RUTA POLIC		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
4.04.13			-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
4.04.14	INV. NUEVAS UNIDADES COOP. JEP	\$	113.30	\$	113.61	\$	113.91	\$	114.22	\$	114.53	\$
.		113.000,00		5,10	1,02	7,77		5,35		3,76		
			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS		161.42	\$	161.86	\$	162.29	\$	162.73	\$	163.17	\$
			4,40	-	0,25	-	7,27	-	5,47	-	4,86	-
				\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.1.2.0	CUENTAS POR COBRAR		168.49	\$	168.95	\$	169.40	\$	169.86	\$	170.32	\$
1.			7,67	-	2,61	-	8,79	-	6,19	-	4,83	-
				\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.1.2.0	SOCIOS		168.49	\$	168.95	\$	169.40	\$	169.86	\$	170.32	\$
1.02.			7,67	-	2,61	-	8,79	-	6,19	-	4,83	-
				\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.1.2.0	POR CUOTAS (ADMINISTRATIVAS)			-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.02.03												
			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.1.2.0	POR PRÉSTAMOS (AYUDAS)		168.49	\$	168.95	\$	169.40	\$	169.86	\$	170.32	\$
1.02.04			7,67	-	2,61	-	8,79	-	6,19	-	4,83	-
.												
			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.1.2.0	AYUDA ORDINARIA	\$	90.577	\$	90.822	\$	91.067	\$	91.313	\$	91.559	\$
1.02.04		90.333,82		,72	,28	,50		,38		,93		
.01												
			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.1.2.0	AYUDA EMERGENTE	\$	15.101	\$	15.141	\$	15.182	\$	15.223	\$	15.264	\$
1.02.04		15.060,44		,10	,88	,76		,75		,86		
.02												
			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.1.2.0	CUENTAS POR COBRAR	\$		\$		\$		\$		\$		\$
1.02.04	REPUESTOS E	180,45	180,94	-	181,43	-	181,92	-	182,41	-	182,90	-
.03												
			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.1.2.0	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS			-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.02.04												
.06												

1.1.2.0											
1.02.04	AYUDA ACCIDENTES		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.07			-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0											
1.02.04	CERTIFICACIÓN DE APORTACIÓN		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.09			-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0											
1.02.04	OTRAS DEUDAS SOCIOS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.10		31.296,92	31.381,42	-	31.466,15	-	31.551,11	-	31.636,30	-	31.721,72
1.1.2.0											
1.02.04	MULTAS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.12		270,00	270,73	-	271,46	-	272,19	-	272,93	-	273,66
1.1.2.0											
1.02.04	AYUDA EXTRAORDINARIA	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.15		31.186,04	31.270,24	-	31.354,67	-	31.439,33	-	31.524,22	-	31.609,33
1.1.2.0											
1.02.04	INTCORPB. CL.		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.16			-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0											
1.02.04	CUENTAS POR COBRAR LLANTAS UA	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.18		170,00	170,46	-	170,92	-	171,38	-	171,84	-	172,31
1.1.2.0											
1.02.05	SR. GUIDO SAMANIEGO		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.			-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0	EMPLEADOS	Y	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.03.	ADMINISTRADORES		-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0											
1.03.02	POR PRÉSTAMOS (A EMPLEADOS)		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.			-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.1.2.0											
1.03.02	MOLINA HÉCTOR	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.05.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0											
1.03.02	PILOCO DARWIN	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.07.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0											
1.03.02	TUMBACO MIGUEL	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.08.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0											
1.03.02	DENISSE MOLINA AVILES	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.11.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0	GARANTÍAS E INTERESES POR	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.	COBRAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0	INTERESES POR COBRAR DE	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.02.	INVERSIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0	INTERESES POR COBRAR DE INV. EN COOP. DE AHORRO Y	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.02.01	CREDITO DEL SFPS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.											
1.1.2.0	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
4.	POR COBRAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0	CHEQUES	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
4.01.	PROTESTADOS/RECHAZADOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0	ANTICIPO A PROVEEDORES Y	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.	SERVICIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0	ING. MAYRA MOREIRA	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.02.21		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.1.2.0	PROV. INCOBRABLES CTAS Y DOC		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
6.	POR COBRAR		7.073,	7.092,	7.111,	7.130,	7.149,	7.169,		
			27	37	52	72	97	28		
1.1.2.0	SOCIOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
6.01.		7.073,27	7.092,	7.111,	7.130,	7.149,	7.169,			
			37	52	72	97	28			
1.1.3.	INVENTARIO		\$ 18.336	\$ 18.385	\$ 18.435	\$ 18.485	\$ 18.535	\$ 18.585		
			,31	,82	,46	,24	,15	,19		
1.1.3.0	PROD. TERM. MERC. DE ALMACÉN		\$ 18.336	\$ 18.385	\$ 18.435	\$ 18.485	\$ 18.535	\$ 18.585		
4.			,31	,82	,46	,24	,15	,19		
1.1.3.0	REPUESTOS E INSUMOS	\$ 2.725,12	\$ 2.732,	\$ 2.739,	\$ 2.747,	\$ 2.754,	\$ 2.762,	\$	\$	\$
4.01.			48	86	25	67	11			
1.1.3.0	LLANTA GENERAL 295/80R22.5	\$ 10.450,42	\$ 10.478	\$ 10.506	\$ 10.535	\$ 10.563	\$ 10.592	\$	\$	\$
4.02.	(152/14/M) RA		,64	,93	,30	,74	,26			
1.1.3.0	LLANTA GENERAL 295/80R22.5	\$ 5.160,77	\$ 5.174,	\$ 5.188,	\$ 5.202,	\$ 5.216,	\$ 5.230,	\$	\$	\$
4.03.	(152/14/J) UA		70	68	69	73	82			
1.1.4.0	IMPUESTOS AL SRI X COBRAR		\$ 4.819,	\$ 4.832,	\$ 4.845,	\$ 4.858,	\$ 4.871,	\$ 4.884,		
4.			52	53	58	66	78	94		
1.1.4.0	ANT. IMPUESTO A LA RENTA	\$ 3.977,15	\$ 3.987,	\$ 3.998,	\$ 4.009,	\$ 4.020,	\$ 4.031,	\$	\$	\$
4.01.			89	66	45	28	13			
1.1.4.0	RETENCIONES EN LA FUENTE	\$ 321,60	\$ 322,47	\$ 323,34	\$ 324,21	\$ 325,09	\$ 325,97	\$	\$	\$
4.02.			-	-	-	-	-	-		

1.1.4.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
4.07.	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	520,77	522,18	-	523,59	-	525,00	-	526,42	-	527,84	-
		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.2.	NO CORRIENTES	209.66	210.22	-	210.79	-	211.36	-	211.93	-	212.50	-
		2,81	8,90	-	6,52	-	5,67	-	6,36	-	8,58	-
		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.2.1.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	209.66	210.22	-	210.79	-	211.36	-	211.93	-	212.50	-
		2,81	8,90	-	6,52	-	5,67	-	6,36	-	8,58	-
		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.2.1.0	TERRENOS	70.459	70.649	-	70.840	-	71.031	-	71.223	-	71.415	-
1.		,40	,64	-	,39	-	,66	-	,45	-	,75	-
		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.2.1.0	TERRENO MAPASINGUE ESTE	\$	68.183	\$	68.367	\$	68.552	\$	68.737	\$	68.922	\$
1.01		68.000,00	,60	-	,70	-	,29	-	,38	-	,97	-
		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.2.1.0	TERRENO LÍNEA 10	\$	2.466,	\$	2.472,	\$	2.479,	\$	2.486,	\$	2.492,	\$
1.02		2.459,40	04	-	70	-	37	-	07	-	78	-
		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.2.1.0	EDIFICIOS Y LOCALES	196.65	197.18	-	197.71	-	198.25	-	198.78	-	199.32	-
2.		6,28	7,25	-	9,66	-	3,50	-	8,79	-	5,51	-
		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.2.1.0	EDIFICIO SEDE SOCIAL	\$	183.21	\$	183.70	\$	184.20	\$	184.70	\$	185.19	\$
2.01.		182.719,68	3,02	-	7,70	-	3,71	-	1,06	-	9,75	-
		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.2.1.0	OFICINA LÍNEA 10	\$	13.974	\$	14.011	\$	14.049	\$	14.087	\$	14.125	\$
2.02		13.936,60	,23	-	,96	-	,79	-	,73	-	,76	-
		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.2.1.0	MUEBLES Y ENSERES	\$	7.241,	\$	7.261,	\$	7.281,	\$	7.300,	\$	7.320,	\$
4.		7.222,34	84	-	39	-	00	-	66	-	37	-

1.2.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
6.	EQUIPO DE OFICINA	7.946,57	7.968,03	7.989,54	8.011,11	8.032,74	8.054,43				
1.2.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
7.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	82.065,08	82.286,66	82.508,83	82.731,60	82.954,98	83.178,96				
1.2.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
8.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	11.368,43	11.399,12	11.429,90	11.460,76	11.491,71	11.522,73				
1.2.1.0		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
9.	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	166.055,29	166.503,64	166.953,20	167.403,97	167.855,96	168.309,17				
1.2.1.0		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
9.01	DEP. MUEBLES Y ENSERES	3.774,75	3.784,94	3.795,16	3.805,41	3.815,68	3.825,99				
1.2.1.0		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
9.02	DEP. EQUIPOS DE OFICINA	8.350,79	8.373,34	8.395,95	8.418,61	8.441,34	8.464,14				
1.2.1.0		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
9.03	DEP. EQ. DE COMPUTACIÓN	9.742,30	9.768,60	9.794,98	9.821,43	9.847,94	9.874,53				
1.2.1.0		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
9.04	DEP. EFICIOS	70.838,12	71.029,38	71.221,16	71.413,46	71.606,28	71.799,61				
1.2.1.0		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
9.05	DEP. EQUIP. SISTEMA SATELITAL	73.349,33	73.547,37	73.745,95	73.945,07	74.144,72	74.344,91				

		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2	PASIVO	501.44	-	502.80	-	504.15	-	505.51	-	506.88
		7,25	-	1,16	-	8,72	-	9,95	-	4,85
		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2.1.	CORRIENTE	501.44	-	502.80	-	504.15	-	505.51	-	506.88
		7,25	-	1,16	-	8,72	-	9,95	-	4,85
		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR	501.44	-	502.80	-	504.15	-	505.51	-	506.88
		7,25	-	1,16	-	8,72	-	9,95	-	4,85
2.1.1.0	PROVEEDORES	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.		205,00	-	205,55	-	206,11	-	206,66	-	207,22
2.1.1.0	DE BIENES	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.01.		205,00	-	205,55	-	206,11	-	206,66	-	207,22
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.01.01	IMPORTADORA ANDINA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.01.02	DURALLANTA S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.02.	DE SERVICIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.02.01	GRUPO RASERCOM	205,00	-	205,55	-	206,11	-	206,66	-	207,22
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2.	OBLIGACIONES PATRONALES	11.247	-	11.278	-	11.308	-	11.338	-	11.369
		,63	-	,00	-	,45	-	,98	-	,60

2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
2.02.	BENEFICIOS SOCIALES	11.038	-	11.068	-	11.098	-	11.128	-	11.158	-	11.188
		,69		,49		,38		,35		,39		,52
2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
2.02.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	731,08	733,05	-	735,03	-	737,02	-	739,01	-	741,00	-
2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
2.02.02	PROV. DÉCIMO TERCERO	756,57	758,61	-	760,66	-	762,71	-	764,77	-	766,84	-
2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
2.02.03	PROV. DÉCIMO CUARTO	3.210,00	3.218,67	-	3.227,36	-	3.236,07	-	3.244,81	-	3.253,57	-
2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
2.02.04	PROV. VACACIONES	1.194,21	1.197,43	-	1.200,67	-	1.203,91	-	1.207,16	-	1.210,42	-
2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
2.02.06	PROV. LIQUIDACIÓN EMPLEADOS	5.146,83	5.160,73	-	5.174,66	-	5.188,63	-	5.202,64	-	5.216,69	-
2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
2.03.	APORTES AL IESS	208,94	-	209,50	-	210,07	-	210,64	-	211,21	-	211,78
2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
2.03.01	APORTE INDIVIDUAL 9,45%	208,94	209,50	-	210,07	-	210,64	-	211,21	-	211,78	-
2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
3.	OBLIGACIONES POR PAGAR S.R.I.	1.318,99	-	1.322,55	-	1.326,12	-	1.329,70	-	1.333,29	-	1.336,89
2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
3.01.	RETEN. FTE IMPTO RENTA	851,06	-	853,36	-	855,66	-	857,97	-	860,29	-	862,61

2.1.1.0											
3.01.01	1% RETENCIÓN EN LA FUENTE		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.01.			-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.0											
3.01.01	2% RETENCIÓN EN LA FUENTE		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.02.			-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.0		\$									
3.01.01	8% RETENCIÓN EN LA FUENTE	526,91	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.03.			528,33	-	529,76	-	531,19	-	532,62	-	534,06
2.1.1.0		\$									
3.01.01	10% RETENCIÓN EN LA FUENTE	324,15	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.04.			325,03	-	325,90	-	326,78	-	327,67	-	328,55
2.1.1.0		\$									
3.02.	RETEN. FUENTE DEL IVA		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
			467,93	-	469,19	-	470,46	-	471,73	-	473,00
2.1.1.0		\$									
3.02.01	RETNECIONES EN A FUENTE IVA		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
	AUXILIAR		467,93	-	469,19	-	470,46	-	471,73	-	473,00
2.1.1.0		\$									
3.02.01	30% RETENCIONES DEL IVA	467,93	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.03.			469,19	-	470,46	-	471,73	-	473,00	-	474,28
2.1.1.0											
3.02.01	70% RETENCIONES DEL IVA		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.05.			-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.0											
3.02.01	100% RETENCIONES DEL IVA		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.06.			-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.0											
3.04.	IVA EN VENTAS		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
			-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.1.1.0												
3.04.01	12% IVA EN VENTAS		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
.			-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
5.	FONDOS POR PAGAR	372.45	-	373.45	-	374.46	-	375.47	-	376.49	-	377.50
.		2,23	-	7,85	-	6,19	-	7,25	-	1,03	-	7,56
2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
5.01.	AHORRO DE LOS SOCIOS	362.42	-	363.39	-	364.38	-	365.36	-	366.35	-	367.34
.		1,22	-	9,76	-	0,94	-	4,77	-	1,25	-	0,40
2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
5.01.01	APORTES SOCIOS	264.000,00	264.71	-	265.42	-	266.14	-	266.86	-	267.58	-
.			2,80	-	7,52	-	4,18	-	2,77	-	3,30	-
2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
5.01.02	FONDO DE AUXILIO MUTUO	19.865,13	19.918	-	19.972	-	20.026	-	20.080	-	20.134	-
.			,77	-	,55	-	,47	-	,54	-	,76	-
2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
5.01.03	AYUDA ACCIDENTES	30.388,18	30.470	-	30.552	-	30.634	-	30.717	-	30.800	-
.			,23	-	,50	-	,99	-	,70	-	,64	-
2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
5.01.05	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 10	2.141,78	2.147,	-	2.153,	-	2.159,	-	2.165,	-	2.170,	-
.			56	-	36	-	18	-	01	-	85	-
2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
5.01.06	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 52	1.779,23	1.784,	-	1.788,	-	1.793,	-	1.798,	-	1.803,	-
.			03	-	85	-	68	-	52	-	38	-
2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
5.01.07	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 108	1.866,33	1.871,	-	1.876,	-	1.881,	-	1.886,	-	1.891,	-
.			37	-	42	-	49	-	57	-	66	-

2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.01.10	APORTE ANIVERSARIO		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
			1.074,91	1.077,81	-	1.080,72	-	1.083,64	-	1.086,57	-
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.01.20	APORTE SOCIO SISTEMA SATELITAL		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
			40.774,78	40.884,87	-	40.995,26	-	41.105,95	-	41.216,93	-
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.01.22	APORTE SOCIOS MUEBLES Y ENSERES		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
			530,88	532,31	-	533,75	-	535,19	-	536,64	-
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.01.25	FONDO DE AHORRO A LA VISTA		10.031,01	10.058,09	-	10.085,25	-	10.112,48	-	10.139,78	-
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.01.25.01	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-10		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
			5.341,01	5.355,43	-	5.369,89	-	5.384,39	-	5.398,93	-
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.01.25.02	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-52										
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.01.25.03	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-108		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
			4.690,00	4.702,66	-	4.715,36	-	4.728,09	-	4.740,86	-
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.01.26	OTROS APORTES PATRIMONIALES										
2.1.05.02	LIQUID. APORTACIONES DE SOCIOS		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
			1.074,92	1.077,82	-	1.080,73	-	1.083,65	-	1.086,58	-
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.02.53	ROBINSON SAHONA SISALEMA		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
			1.074,92	1.077,82	-	1.080,73	-	1.083,65	-	1.086,58	-

2.1.1.1.	OBLIGACIONES	PRÉSTAMOS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
06	CORTO PLAZO		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.1.0	COOPS. AHORRO Y CRÉDITO SFPS		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
6.01			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.1.0				\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
6.01.01	INT. OBL. CORTO PLAZO			-	-	-	-	-	-	-	-	-	
.			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
2.1.1.0	ANTICIPO DE CLIENTES		1.620,	\$	1.624,	\$	1.628,	\$	1.633,	\$	1.637,	\$	1.641,
8.			00	-	37	-	76	-	16	-	57	-	99
2.1.1.0	DE SERVICIOS		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
8.02			1.620,	-	1.624,	-	1.628,	-	1.633,	-	1.637,	-	1.641,
			00		37		76		16		57		99
2.1.1.0	C.P.A. JAIME MURILLO POSADA	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
5.02.02		1.620,00		1.624,	-	1.628,	-	1.633,	-	1.637,	-	1.641,	-
				37		76		16		57		99	
2.1.1.0	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
9.			114.60	-	114.91	-	115.22	-	115.53	-	115.84	-	116.15
			3,40		2,83		3,09		4,20		6,14		8,92
2.1.1.0	EXCEDENTES POR PAGAR		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
9.01			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.1.0	CUENTAS POR PAGAR VARIAS			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
9.01.01				-	-	-	-	-	-	-	-	-	
.			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
2.1.1.0	PROVISIONES POR PAGAR		114.60	-	114.91	-	115.22	-	115.53	-	115.84	-	116.15
9.03.			3,40		2,83		3,09		4,20		6,14		8,92

2.1.1.0											
9.03.01	PROVISIÓN CAUCIÓN EMPLEADOS		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.			-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
9.03.02	PROVISIÓN FETUG		-	-	-	-	-	-	-	-	-
.											
2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
9.03.04	PROVISIÓN SERVICIOS BÁSICOS	249,49	250,16	-	250,84	-	251,52	-	252,20	-	252,88
.											
2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
9.03.06	PROVISIÓN MANT. CANCHA	335,26	336,17	-	337,07	-	337,98	-	338,90	-	339,81
.											
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
9.03.09	PROV. AUDIT EXT/INT		-	-	-	-	-	-	-	-	-
.											
2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
9.03.15	APORTE CERT. APORTACIÓN	16.070,00	16.113,39	-	16.156,90	-	16.200,52	-	16.244,26	-	16.288,12
.											
2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
9.03.18	APORTE FUTURAS INVERSIONES	68.226,22	68.410,43	-	68.595,14	-	68.780,35	-	68.966,05	-	69.152,26
.											
2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
9.03.24	PROV. DIETAS CONSEJO ADM.	755,72	757,76	-	759,81	-	761,86	-	763,91	-	765,98
.											
2.1.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
9.03.25	PROV. DIETAS CONSEJO VIGILANCIA	1.781,25	1.786,06	-	1.790,88	-	1.795,72	-	1.800,57	-	1.805,43
.											

2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
9.03.27	PROV. PROG. CONTABLE	\$	1.147,	\$	1.150,	\$	1.153,	\$	1.156,	\$	1.159,
.		1.144,00	09	-	19	-	29	-	41	-	53
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
9.03.30	CTAS POR PAGAR VARIOS	\$	175,20	-	175,67	-	176,15	-	176,62	-	177,10
.		174,73									
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
9.03.31	PROV. CAPACITACIÓN SOCIOS	\$	324,62	-	325,50	-	326,38	-	327,26	-	328,14
.		323,75									
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
9.03.44	SRA. NARCIZA CHAVEZ	\$	25.611	-	25.681	-	25.750	-	25.819	-	25.889
.		25.542,98	,95		,10		,44		,96		,68
			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.	PATRIMONIO		341.33	-	342.25	-	343.17	-	344.10	-	345.03
			3,23		4,83		8,92		5,50		4,59
			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.1.	CAPITAL SOCIAL		341.33	-	342.25	-	343.17	-	344.10	-	345.03
			3,23		4,83		8,92		5,50		4,59
			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.1.1.	APORTES DE LOS SOCIOS		234.30	-	234.93	-	235.56	-	236.20	-	236.84
			0,00		2,61		6,93		2,96		0,71
			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.1.1.0	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	\$	234.93	-	235.56	-	236.20	-	236.84	-	237.48
1.		234.300,00	2,61		6,93		2,96		0,71		0,18
			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.1.2.	RESERVAS		106.21	-	106.49	-	106.78	-	107.07	-	107.36
			0,84		7,61		5,15		3,47		2,57
			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
			107.36	-	107.65	-	107.94	-	108.23	-	108.52
			2,45		2,45		2,45		2,45		2,45

3.1.2.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.	LEGALES		106.21	-	106.49	-	106.78	-	107.07	-	107.36
			0,84	7,61	5,15	3,47	2,57	2,45			
3.1.2.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.01.	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		106.21	-	106.49	-	106.78	-	107.07	-	107.36
			0,84	7,61	5,15	3,47	2,57	2,45			
3.1.2.1.			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
01.01.	RESERVA LEGAL		-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.2.1.		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
01.08.	FONDO IRREPARTIBLE	106.210,84	106.49	-	106.78	-	107.07	-	107.36	-	107.65
			7,61	5,15	3,47	2,57	2,45				
3.1.3.			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
	OTROS APORTES PATRIMONIALES		822,39	-	824,61	-	826,84	-	829,07	-	831,31
3.1.3.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.	RESULTADOS		822,39	-	824,61	-	826,84	-	829,07	-	831,31
3.1.3.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.02.	PÉRDIDA DEL EJERCICIO ACTUAL	822,39	824,61	-	826,84	-	829,07	-	831,31	-	833,55
			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
			-	-	-	-	-	-	-	-	-
			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
	PASIVO + PATRIMONIO		842.78	-	845.05	-	847.33	-	849.62	-	851.91
			0,48	5,99	7,64	5,45	9,44	9,62			

Fuente: Estados Financieros del año 2020

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Una vez obtenido los valores del Balance General del año 2020 se procede a realizar la proyección del Estado Financiero para 5 años, con la aplicación de una tasa de inflación del 1.0027%, según el BCE.

Tabla 338-3: Proyección del Estado de Resultados antes de aplicar el Modelo de Gestión Financiera



Cooperativa Ruta Policentro											
Estado de Resultados											
A diciembre del 2020											
Descripción	Saldo 2020	Saldo 2021	Saldo 2022	Saldo 2023	Saldo 2024	Saldo 2025					
4. INGRESOS	\$ 173.987,3	\$ 174.457,1	\$ -	\$ 174.928,1	\$ -	\$ 175.400,4	\$ -	\$ 175.874,0	\$ -	\$ 176.348,9	
	8	5		8		9		7		3	
4.1. INGRESOS POR VENTAS	\$ 34.388,96	\$ 34.481,81	\$ -	\$ 34.574,91	\$ -	\$ 34.668,26	\$ -	\$ 34.761,87	\$ -	\$ 34.855,72	
4.1.1. VENTA DE BIENES	\$ 34.388,96	\$ 34.481,81	\$ -	\$ 34.574,91	\$ -	\$ 34.668,26	\$ -	\$ 34.761,87	\$ -	\$ 34.855,72	
4.1.1.0 VENTA DE BIENES GRAV. CON IVA	\$ 34.388,96	\$ 34.481,81	\$ -	\$ 34.574,91	\$ -	\$ 34.668,26	\$ -	\$ 34.761,87	\$ -	\$ 34.855,72	
1. 1.01. VENTAS DE BIENES CON IVA	\$ 34.388,96	\$ 34.481,81	\$ -	\$ 34.574,91	\$ -	\$ 34.668,26	\$ -	\$ 34.761,87	\$ -	\$ 34.855,72	
1.01.	\$ 34.388,96	\$ 34.481,81	\$ -	\$ 34.574,91	\$ -	\$ 34.668,26	\$ -	\$ 34.761,87	\$ -	\$ 34.855,72	\$ -
4.2. INGRESOS ADM. Y SOCIALES	\$ 138.496,7	\$ -	\$ 138.870,6	\$ -	\$ 139.245,6	\$ -	\$ 139.621,6	\$ -	\$ 139.998,5	\$ -	\$ 140.376,5
	5	9		4		1		8		8	
4.2.1. CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	\$ 104.365,8	\$ -	\$ 104.647,5	\$ -	\$ 104.930,1	\$ -	\$ 105.213,4	\$ -	\$ 105.497,5	\$ -	\$ 105.782,3
	0	9		4		5		2		7	
4.2.1.0 CUOTA ADMINISTRATIVA SOCIOS	\$ 104.365,80	\$ 104.647,59	\$ -	\$ 104.930,14	\$ -	\$ 105.213,45	\$ -	\$ 105.497,52	\$ -	\$ 105.782,37	\$ -
1.											
4.2.2. CUOTAS EXTRAORDINARIAS	\$ 610,62	\$ -	\$ 612,27	\$ -	\$ 613,92	\$ -	\$ 615,58	\$ -	\$ 617,24	\$ -	\$ 618,91
4.2.2.0 CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS	\$ 610,62	\$ 612,27	\$ -	\$ 613,92	\$ -	\$ 615,58	\$ -	\$ 617,24	\$ -	\$ 618,91	\$ -
1.											
4.2.3. CUOTAS DE INGRESO	\$ 500,00	\$ -	\$ 501,35	\$ -	\$ 502,70	\$ -	\$ 504,06	\$ -	\$ 505,42	\$ -	\$ 506,79

4.2.3.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.	CUOTA INGRESO SOCIOS	500,00	501,35	\$ -	502,70	\$ -	504,06	\$ -	505,42	\$ -	506,79	\$ -
4.2.4.	MULTAS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
		2.320,00	\$ -	2.326,26	\$ -	2.332,54	\$ -	2.338,84	-	2.345,16	\$ -	2.351,49
4.2.4.0	MULTAS SOCIOS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.		2.320,00	2.326,26	\$ -	2.332,54	\$ -	2.338,84	\$ -	2.345,16	\$ -	2.351,49	\$ -
4.2.5.	OTROS INGRESOS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
		30.700,33	\$ -	30.783,22	\$ -	30.866,34	\$ -	30.949,67	-	31.033,24	\$ -	31.117,03
4.2.5.0	BCO. INTERNAC #1250704873	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.		8,32	8,34	\$ -	8,36	\$ -	8,39	\$ -	8,41	\$ -	8,43	\$ -
4.2.5.0	BCO. PICHINCHA LIB.AH	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.		15.147,83	15.188,73	\$ -	15.229,74	\$ -	15.270,86	\$ -	15.312,09	\$ -	15.353,43	\$ -
4.2.5.0	C. C. C. AMBATO LIB. AH.	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
6.		15.515,66	15.557,55	\$ -	15.599,56	\$ -	15.641,68	\$ -	15.683,91	\$ -	15.726,26	\$ -
4.2.5.0	COOP AH. Y CRED JEP		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
7.			\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ -	\$ -	\$ -
4.2.5.0	BCO. BOLIVARIANO	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
8.		26,56	26,63	\$ -	26,70	\$ -	26,78	\$ -	26,85	\$ -	26,92	\$ -
4.2.5.0	BCO. INTERNACIONAL #1250867895	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
9.		1,96	1,97	\$ -	1,97	\$ -	1,98	\$ -	1,98	\$ -	1,99	\$ -
4.3.	OTROS INGRESOS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
		1.101,67	\$ -	1.104,64	\$ -	1.107,63	\$ -	1.110,62	-	1.113,62	\$ -	1.116,62
4.3.2.	OTROS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
		1.101,67	\$ -	1.104,64	\$ -	1.107,63	\$ -	1.110,62	-	1.113,62	\$ -	1.116,62
4.3.2.0	ARRENDAMIENTOS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2.		1.101,67	1.104,64	\$ -	1.107,63	\$ -	1.110,62	\$ -	1.113,62	\$ -	1.116,62	\$ -
5.	COSTO DE PROD. Y VENTAS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
		34.388,96	\$ -	34.481,81	\$ -	34.574,91	\$ -	34.668,26	-	34.761,87	\$ -	34.855,72
5.3.	COSTO DE VTA ART. COMERCIALIZA	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
		34.388,96	\$ -	34.481,81	\$ -	34.574,91	\$ -	34.668,26	-	34.761,87	\$ -	34.855,72
5.3.1.	COSTO DE VENTA DE BIENES	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
		34.388,96	\$ -	34.481,81	\$ -	34.574,91	\$ -	34.668,26	-	34.761,87	\$ -	34.855,72
5.3.1.0	COSTO DE VENTA	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.		34.388,96	34.481,81	\$ -	34.574,91	\$ -	34.668,26	\$ -	34.761,87	\$ -	34.855,72	\$ -
6.	GASTOS	\$138.776,0	\$ -	\$139.150,7	\$ -	\$139.526,4	\$ -	\$139.903,1	\$	\$140.280,8	\$ -	\$140.659,6
		3		3		3		5	-	9		5

6.1.	GASTOS DE ADM. Y VENTAS	\$138.776,0	\$ -	\$139.150,7	\$ -	\$139.526,4	\$ -	\$139.903,1	\$ -	\$140.280,8	\$ -	\$140.659,6
		3		3		3		5		9		5
6.1.1.	GASTOS DE PERSONAL	\$ 69.086,17	\$ -	\$ 69.272,70	\$ -	\$ 69.459,74	\$ -	\$ 69.647,28	\$ -	\$ 69.835,33	\$ -	\$ 70.023,88
6.1.1.0	REMUNERACIONES	\$ 36.724,77	\$ -	\$ 36.823,93	\$ -	\$ 36.923,35	\$ -	\$ 37.023,04	\$ -	\$ 37.123,01	\$ -	\$ 37.223,24
1.												
6.1.1.0	REMUNERACIÓN BÁSICA	\$ 36.336,58	\$ 36.434,69	\$ -	\$ 36.533,06	\$ -	\$ 36.631,70	\$ -	\$ 36.730,61	\$ -	\$ 36.829,78	\$ -
1.01.	UNIFICADA											
6.1.1.0	HORAS EXTRAS		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
1.02.												
6.1.1.0	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	\$ 388,19	\$ 389,24	\$ -	\$ 390,29	\$ -	\$ 391,34	\$ -	\$ 392,40	\$ -	\$ 393,46	\$ -
1.03.												
6.1.1.0	BENEFICIOS SOCIALES	\$ 8.758,00	\$ -	\$ 8.781,65	\$ -	\$ 8.805,36	\$ -	\$ 8.829,13	\$ -	\$ 8.852,97	\$ -	\$ 8.876,87
2.												
6.1.1.0	DECIMO TERCER SUELDO	\$ 3.720,00	\$ 3.730,04	\$ -	\$ 3.740,12	\$ -	\$ 3.750,21	\$ -	\$ 3.760,34	\$ -	\$ 3.770,49	\$ -
2.01.												
6.1.1.0	DECIMO CUARTO SUELDO	\$ 4.418,00	\$ 4.429,93	\$ -	\$ 4.441,89	\$ -	\$ 4.453,88	\$ -	\$ 4.465,91	\$ -	\$ 4.477,97	\$ -
2.02.												
6.1.1.0	VACACIONES	\$ 620,00	\$ 621,67	\$ -	\$ 623,35	\$ -	\$ 625,04	\$ -	\$ 626,72	\$ -	\$ 628,42	\$ -
2.04.												
6.1.1.0	GASTOS ALIMENT, MOVILIZ E UNIF	\$ 1.280,11	\$ -	\$ 1.283,57	\$ -	\$ 1.287,03	\$ -	\$ 1.290,51	\$ -	\$ 1.293,99	\$ -	\$ 1.297,49
3.												
6.1.1.0	MOVILIZACION Y TRANSPORTE		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
3.01.												
6.1.1.0	MOVILIZACIÓN	\$ 159,33	\$ 159,76	\$ -	\$ 160,19	\$ -	\$ 160,62	\$ -	\$ 161,06	\$ -	\$ 161,49	\$ -
3.02.												
6.1.1.0	REFRIGERIOS	\$ 1.120,78	\$ 1.123,81	\$ -	\$ 1.126,84	\$ -	\$ 1.129,88	\$ -	\$ 1.132,93	\$ -	\$ 1.135,99	\$ -
3.03.												
6.1.1.0	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
3.04.												
6.1.1.0	IMPREVISTOS		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
3.05.												
6.1.1.0	APORTES AL IESS	\$ 8.792,04	\$ -	\$ 8.815,78	\$ -	\$ 8.839,58	\$ -	\$ 8.863,45	\$ -	\$ 8.887,38	\$ -	\$ 8.911,38
4.												
6.1.1.0	PATRONAL	\$ 5.169,32	\$ 5.183,28	\$ -	\$ 5.197,27	\$ -	\$ 5.211,30	\$ -	\$ 5.225,38	\$ -	\$ 5.239,48	\$ -
4.01.												

6.1.1.0	FONDO DE RESERVA	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
4.02.		3.622,72	3.632,50		3.642,31		3.652,14		3.662,00		3.671,89	
6.1.1.0	PAGO DE DIETAS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.		8.731,25	-	8.754,82	-	8.778,46	-	8.802,16	-	8.825,93	-	8.849,76
6.1.1.0	DIETA CONSEJO DE	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.01.	ADMINISTRACIÓ	2.500,00	2.506,75	-	2.513,52	-	2.520,30	-	2.527,11	-	2.533,93	-
6.1.1.0	DIETA CONSEJO DE VIGILANCIA	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.02.		6.231,25	6.248,07	-	6.264,94	-	6.281,86	-	6.298,82	-	6.315,83	-
6.1.1.0	OTROS GASTOS DE PERSONAL	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
6.		4.800,00	-	4.812,96	-	4.825,95	-	4.838,99	-	4.852,05	-	4.865,15
6.1.1.0	BONO NAVIDEÑO	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
6.02.		3.300,00	3.308,91	-	3.317,84	-	3.326,80	-	3.335,78	-	3.344,79	-
6.1.1.0	DESAHUCIO	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
6.05.		1.500,00	1.504,05	-	1.508,11	-	1.512,18	-	1.516,27	-	1.520,36	-
6.1.2.	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
		69.689,86	-	69.878,02	-	70.066,69	-	70.255,87	-	70.445,56	-	70.635,77
6.1.2.0	SERVICIOS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.		329,96	-	330,85	-	331,74	-	332,64	-	333,54	-	334,44
6.1.2.0	SERVICIOS BANCARIOS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.02.		204,54	205,09	-	205,65	-	206,20	-	206,76	-	207,32	-
6.1.2.0	SERVICIOS DE SEGUROS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.04.		125,42	125,76	-	126,10	-	126,44	-	126,78	-	127,12	-
6.1.2.0	COMUN, PUBLIC Y PROPAGANDA		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.07.			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1.2.0	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓ	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2.		1.904,33	-	1.909,47	-	1.914,63	-	1.919,80	-	1.924,98	-	1.930,18
6.1.2.0	EDIFICIOS Y LOCALES	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2.01.		1.132,72	1.135,78	-	1.138,84	-	1.141,92	-	1.145,00	-	1.148,09	-
6.1.2.0	MUEBLES Y ENSERES	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2.02.		133,52	133,88	-	134,24	-	134,60	-	134,97	-	135,33	-
6.1.2.0	EQUIPO DE COMPUTACIÓ	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2.02.		638,09	639,81	-	641,54	-	643,27	-	645,01	-	646,75	-
6.1.2.0	MATERIALES Y SUMINISTROS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.		3.591,63	-	3.601,33	-	3.611,05	-	3.620,80	-	3.630,58	-	3.640,38
6.1.2.0	UTILES DE OFICINA	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.01.		1.372,96	1.376,67	-	1.380,38	-	1.384,11	-	1.387,85	-	1.391,60	-

6.1.2.0	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
3.02.		2.218,67	2.224,66		2.230,67		2.236,69		2.242,73		2.248,78	
6.1.2.0	FOTOCOPIAS		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$	\$ -	\$ -	\$ -
3.06.									-			
6.1.2.0	SISTEMAS TECNOLÓGICOS	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$	\$	\$ -	\$
4.		11.162,13		11.192,27		11.222,49		11.252,79	-	11.283,17		11.313,63
6.1.2.0	MANT. EQUIP. INFORMÁTICOS	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
4.04.		110,00	110,30		110,59		110,89		111,19		111,49	
6.1.2.0	TELECOMUNICACIONES	E \$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
4.05.	INTERNET	361,03	362,00		362,98		363,96		364,94		365,93	
6.1.2.0	MANT. EQ. SIST. SATELITAL (REDES	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
4.06.	DE DATOS)	956,10	958,68		961,27		963,87		966,47		969,08	
6.1.2.0	SISTEMA GPS ATM	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
4.07.		9.735,00	9.761,28		9.787,64		9.814,07		9.840,56		9.867,13	
6.1.2.0	SERVICIOS COOPERATIVOS	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$	\$	\$ -	\$
5.		1.340,00		1.343,62		1.347,25		1.350,88	-	1.354,53		1.358,19
6.1.2.0	EDUCACIÓN Y CAPACITACIÓN		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$	\$ -	\$ -	\$ -
5.03.									-			
6.1.2.0	FETUG	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
5.05.		1.340,00	1.343,62		1.347,25		1.350,88		1.354,53		1.358,19	
6.1.2.0	IMPTOS CONTRIBUTIONES	Y \$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
6.	MULTAS	2.938,14		2.946,07		2.954,03		2.962,00	-	2.970,00		2.978,02
6.1.2.0	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
6.02.		221,19	221,79		222,39		222,99		223,59		224,19	
6.1.2.0	MULTAS	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
6.04.		22,69	22,75		22,81		22,87		22,94		23,00	
6.1.2.0	INTERES DE MORA	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
6.05.		62,98	63,15		63,32		63,49		63,66		63,83	
6.1.2.0	IMPUESTO BOMBEROS	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
6.06.		434,00	435,17		436,35		437,52		438,71		439,89	
6.1.2.0	IVA AL GASTO	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
6.06.		2.197,28	2.203,21		2.209,16		2.215,13		2.221,11		2.227,10	
6.1.2.0	SERVICIOS VARIOS	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$	\$	\$ -	\$
7.		29.621,97		29.701,95		29.782,14		29.862,56	-	29.943,19		30.024,03
6.1.2.0	ASAMBLEA	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
7.01.	ORDINARIAS/EXTRAORDIN	14.322,59	14.361,26		14.400,04		14.438,92		14.477,90		14.516,99	

6.1.2.0	GASTOS JUDICIALES	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
7.03.		393,00	394,06		395,13		396,19		397,26		398,33	
6.1.2.0	HONORARIOS POR SERV.	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
7.04.	CONTABLES	6.383,96	6.401,20		6.418,48		6.435,81		6.453,19		6.470,61	
6.1.2.0	HONORARIOS AUD. INTER Y	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
7.05.	EXTERN	4.283,33	4.294,89		4.306,49		4.318,12		4.329,78		4.341,47	
6.1.2.0	HONORARIOS GERENTE	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
7.08.		4.239,09	4.250,54		4.262,01		4.273,52		4.285,06		4.296,63	
6.1.2.0	DEPRECIACIÓN	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
8.		15.220,40	15.261,50		15.302,70		15.344,02		15.385,45		15.426,99	
6.1.2.0	EDIFICIOS Y LOCALES	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
8.01.		9.135,96	9.160,63		9.185,36		9.210,16		9.235,03		9.259,96	
6.1.2.0	EQUIPOS DE OFICINA	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
8.04.		340,87	341,79		342,71		343,64		344,57		345,50	
6.1.2.0	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
8.05.		4.800,00	4.812,96		4.825,95		4.838,99		4.852,05		4.865,15	
6.1.2.0	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
8.06.		943,57	946,12		948,67		951,23		953,80		956,38	
6.1.2.1	SERVICIOS BÁSICOS	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
0		1.950,75	1.956,02		1.961,30		1.966,59		1.971,90		1.977,23	
6.1.2.1	ENERGÍA ELÉCTRICA	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
0.01.		1.135,85	1.138,92		1.141,99		1.145,08		1.148,17		1.151,27	
6.1.2.1	SERVICIO TELÉFONICO	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
0.02.		554,76	556,26		557,76		559,27		560,78		562,29	
6.1.2.1	AGUA POTABLE	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
0.03.		260,14	260,84		261,55		262,25		262,96		263,67	
6.1.2.1	CUENTAS INCOBRABLES	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
1.		1.630,55	1.634,95		1.639,37		1.643,79		1.648,23		1.652,68	
6.1.2.1	GASTOS PROVISIÓN CTAS	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
1.01.	INCOBRAB	1.630,55	1.634,95		1.639,37		1.643,79		1.648,23		1.652,68	
	TOTAL, EXCEDENTE	\$	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -	\$	\$ -
		822,39	824,61		826,84		829,07		831,31		833,55	

Fuente: Estados Financieros del año 2020

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Una vez obtenido los valores del Estado de Resultados del año 2020 se procede a realizar la proyección del Estado Financiero para 5 años con la aplicación de una tasa de inflación del 1.0027%, según el BCE.

Tabla 39-3: Proyección del Balance General aplicando el Modelo de Gestión Financiera

		Cooperativa Ruta Policentro									
		Balance General									
		A diciembre del 2020									
Código	Descripción	Saldo 2020	SALD O 2021	SALD O 2022	SALD O 2023	SALD O 2024	SALD O 2025				
		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.	ACTIVO	832.78	835.02	837.28	839.54	841.81	844.08				
		0,48	8,99	3,57	4,23	1,00	3,89				
1.1.	CORRIENTE	623.11	624.80	626.48	628.17	629.87	631.57				
		7,67	0,09	7,05	8,56	4,65	5,31				
1.1.1.	DISPONIBLE	448.53	449.74	450.96	452.18	453.40	454.62				
		7,44	8,49	2,81	0,41	1,30	5,48				
1.1.1.0	CAJA										
1.		197,00	197,53	198,07	198,60	199,14	199,67				
1.1.1.0	CAJA CHICA	\$ 197,00	\$ 197,53	\$ 198,07	\$ 198,60	\$ 199,14	\$ 199,67				
1.02.											
1.1.1.0	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	\$ 54.098	\$ 54.244	\$ 54.391	\$ 54.537	\$ 54.685	\$ 54.832				
3.	FINANCIERAS										
		,47	,54	,00	,85	,10	,75				



1.1.1.0	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.01	FINANCIERAS		54.098	-	54.244	-	54.391	-	54.537	-	54.685
			,47	,54	,00	,85	,10	,75			
1.1.1.0	CUENTAS DE AHORROS		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.01.01			47.499	-	47.628	-	47.756	-	47.885	-	48.014
			,82	,07	,67	,61	,90	,54			
1.1.1.0	BCO INTERNACIONAL #1250704873	\$ 9.610,62	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.01.01			9.636,	-	9.662,	-	9.688,	-	9.714,	-	9.741,
.01			57	59	68	84	07	-			
1.1.1.0	BCO PICH #6258615900 L-108	\$ 504,43	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.01.01			505,79	-	507,16	-	508,53	-	509,90	-	511,28
.03											
1.1.1.0	BCO PICH #6258637400 L-52	\$ 518,26	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.01.01			519,66	-	521,06	-	522,47	-	523,88	-	525,29
.04											
1.1.1.0	COOP. JEP CTA #406061851301	\$ 5.778,14	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.01.01			5.793,	-	5.809,	-	5.825,	-	5.840,	-	5.856,
.05			74	38	07	80	57	-			
1.1.1.0	COOP. CCC AMBATO	\$ 20.285,01	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.01.01			20.339	-	20.394	-	20.449	-	20.504	-	20.560
.06			,78	,70	,76	,98	,34	-			
1.1.1.0	BCO. BOLIVARIANO #3133580 L-10	\$ 652,67	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.01.01			654,43	-	656,20	-	657,97	-	659,75	-	661,53
.07											
1.1.1.0	BCO. INTERNACIONAL #1250867895	\$ 10.150,69	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.01.01			10.178	-	10.205	-	10.233	-	10.260	-	10.288
.08.			,10	,58	,13	,76	,47	-			

1.1.1.0			\$								
3.01.02	CUENTAS CORRIENTES		6.598,	\$							
			65	-							
1.1.1.0				\$		\$		\$		\$	
3.01.02	BCO. INTERNACIONAL #1250600440	\$ 3.904,84	3.915,	\$	3.925,	\$	3.936,	\$	3.947,	\$	3.957,
.01			38	-	95	-	55	-	18	-	84
1.1.1.0				\$		\$		\$		\$	
3.01.02	BCO. PICHINCHA #2100014732	\$ 2.693,81	2.701,	\$	2.708,	\$	2.715,	\$	2.723,	\$	2.730,
.02			08	-	38	-	69	-	02	-	37
1.1.1.0	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y		\$		\$		\$		\$		\$
4.	CREDITO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y		394.24		395.30		396.37		397.44		398.51
	SOLIDARIO		1,97	-	6,42	-	3,75	-	3,96	-	7,06
1.1.1.0				\$		\$		\$		\$	
4.04.	DE 181 A 360 DÍAS		394.24		395.30		396.37		397.44		398.51
			1,97	-	6,42	-	3,75	-	3,96	-	7,06
1.1.1.0	INV. POL CCA TEMPORAL VALOR DE	\$			\$		\$		\$		\$
4.04.05	INTERESES	20.000,00	20.054		20.108		20.162		20.216		20.271
.			,00	-	,15	-	,44	-	,88	-	,46
1.1.1.0				\$		\$		\$		\$	
4.04.06	INV. POL C.C.C. AMB. S/SAT	\$	61.407		61.573		61.739		61.906		62.073
.		61.241,97	,32	-	,12	-	,37	-	,07	-	,21
1.1.1.0				\$		\$		\$		\$	
4.04.10	INV. POL C.C.C. AMBATO	\$100.000,00	100.27		100.54		100.81		101.08		101.35
.			0,00	-	0,73	-	2,19	-	4,38	-	7,31
1.1.1.0				\$		\$		\$		\$	
4.04.12	INV. POLIZA NUEVAS UNIDADES	\$100.000,00	100.27		100.54		100.81		101.08		101.35
.	C.C. AMBATO		0,00	-	0,73	-	2,19	-	4,38	-	7,31

1.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
4.04.13	INV. POLIZA JEP-RUTA POLIC		-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
4.04.14	INV. NUEVAS UNIDADES COOP. JEP	\$113.000,00	113.30	113.30	113.61	113.91	114.22	114.53	114.53	114.53	114.53
			5,10	-	1,02	-	7,77	-	5,35	-	3,76
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
			151.42	151.83	152.24	152.65	153.06	153.47	153.06	153.47	153.47
			4,40	3,25	3,20	4,25	6,42	9,70	6,42	9,70	9,70
1.1.2.0	CUENTAS POR COBRAR		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.			158.49	158.92	159.35	159.78	160.21	160.64	160.21	160.64	160.64
			7,67	5,61	4,71	4,97	6,39	8,97	6,39	8,97	8,97
1.1.2.0	SOCIOS		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.02.			158.49	158.92	159.35	159.78	160.21	160.64	160.21	160.64	160.64
			7,67	5,61	4,71	4,97	6,39	8,97	6,39	8,97	8,97
1.1.2.0	POR CUOTAS (ADMINISTRATIVAS)		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.02.03			-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0	POR PRÉSTAMOS (AYUDAS)		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.02.04			158.49	158.92	159.35	159.78	160.21	160.64	160.21	160.64	160.64
			7,67	5,61	4,71	4,97	6,39	8,97	6,39	8,97	8,97
1.1.2.0	AYUDA ORDINARIA	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.02.04		80.333,82	80.550	80.768	80.986	81.204	81.424	81.424	81.204	81.424	81.424
.01			,72	,21	,28	,95	,20	-	,95	,20	-
1.1.2.0	AYUDA EMERGENTE	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.02.04		15.060,44	15.101	15.141	15.182	15.223	15.264	15.264	15.223	15.264	15.264
.02			,10	,88	,76	,75	,86	-	,75	,86	-
1.1.2.0	CUENTAS POR COBRAR REPUESTOS		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.02.04	E	\$ 180,45	180,94	181,43	181,92	182,41	182,90	182,90	182,41	182,90	182,90
.03			-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.1.2.0											
1.02.04	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.06			-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0											
1.02.04	AYUDA ACCIDENTES		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.07			-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0											
1.02.04	CERTIFICACIÓN DE APORTACIÓN		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.09			-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0											
1.02.04	OTRAS DEUDAS SOCIOS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.10		31.296,92	31.381,42	-	31.466,15	-	31.551,11	-	31.636,30	-	31.721,72
1.1.2.0											
1.02.04	MULTAS	\$ 270,00	\$ 270,73	-	\$ 271,46	-	\$ 272,19	-	\$ 272,93	-	\$ 273,66
.12											
1.1.2.0											
1.02.04	AYUDA EXTRAORDINARIA	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.15		31.186,04	31.270,24	-	31.354,67	-	31.439,33	-	31.524,22	-	31.609,33
1.1.2.0											
1.02.04	INTCORPB. CL.		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.16			-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0											
1.02.04	CUENTAS POR COBRAR LLANTAS UA	\$ 170,00	\$ 170,46	-	\$ 170,92	-	\$ 171,38	-	\$ 171,84	-	\$ 172,31
.18											
1.1.2.0											
1.02.05	SR. GUIDO SAMANIEGO		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.			-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0											
1.03.	EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
			-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.1.2.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.03.02	POR PRÉSTAMOS (A EMPLEADOS)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.											
1.1.2.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.03.02	MOLINA HÉCTOR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.05.											
1.1.2.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.03.02	PILOCO DARWIN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.07.											
1.1.2.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.03.02	TUMBACO MIGUEL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.08.											
1.1.2.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.03.02	DENISSE MOLINA AVILES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.11.											
1.1.2.0	GARANTÍAS E INTERESES POR	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.	COBRAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0	INTERESES POR COBRAR DE	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.02.	INVERSIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0	INTERESES POR COBRAR DE INV. EN COOP. DE AHORRO Y	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.02.01	CREDITO DEL SFPS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.											
1.1.2.0	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
4.	POR COBRAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0	CHEQUES		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
4.01.	PROTESTADOS/RECHAZADOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0	ANTICIPO A PROVEEDORES Y		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.	SERVICIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.1.2.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.02.21	ING. MAYRA MOREIRA		-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.0	PROV. INCOBRABLES CTAS Y DOC		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
6.	POR COBRAR		7.073,	7.092,	7.111,	7.130,	7.149,	7.169,			
			27	37	52	72	97	28			
1.1.2.0			\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
6.01.	SOCIOS	\$ -7.073,27	7.092,	7.111,	7.130,	7.149,	7.169,				
			37	52	72	97	28				
1.1.3.	INVENTARIO		\$ 18.336	\$ 18.385	\$ 18.435	\$ 18.485	\$ 18.535	\$ 18.585			
			,31	,82	,46	,24	,15	,19			
1.1.3.0	PROD. TERM. MERC. DE ALMACÉN		\$ 18.336	\$ 18.385	\$ 18.435	\$ 18.485	\$ 18.535	\$ 18.585			
4.			,31	,82	,46	,24	,15	,19			
1.1.3.0	REPUESTOS E INSUMOS	\$ 2.725,12	2.732,	2.739,	2.747,	2.754,	2.762,				
4.01.			48	86	25	67	11				
1.1.3.0	LLANTA GENERAL 295/80R22.5	\$	\$ 10.478	\$ 10.506	\$ 10.535	\$ 10.563	\$ 10.592	\$			
4.02.	(152/14/M) RA	10.450,42	,64	,93	,30	,74	,26				
1.1.3.0	LLANTA GENERAL 295/80R22.5	\$ 5.160,77	5.174,	5.188,	5.202,	5.216,	5.230,				
4.03.	(152/14/J) UA		70	68	69	73	82				
1.1.4.0	IMPUESTOS AL SRI X COBRAR		\$ 4.819,	\$ 4.832,	\$ 4.845,	\$ 4.858,	\$ 4.871,	\$ 4.884,			
4.			52	53	58	66	78	94			
1.1.4.0	ANT. IMPUESTO A LA RENTA	\$ 3.977,15	3.987,	3.998,	4.009,	4.020,	4.031,				
4.01.			89	66	45	28	13				

1.1.4.0	RETENCIONES EN LA FUENTE	\$ 321,60	\$ 322,47	\$ -	\$ 323,34	\$ -	\$ 324,21	\$ -	\$ 325,09	\$ -	\$ 325,97	\$ -
4.02.												
1.1.4.0	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	\$ 520,77	\$ 522,18	\$ -	\$ 523,59	\$ -	\$ 525,00	\$ -	\$ 526,42	\$ -	\$ 527,84	\$ -
4.07.												
1.2.	NO CORRIENTES	\$ 209.66	\$ 210.22	\$ -	\$ 210.79	\$ -	\$ 211.36	\$ -	\$ 211.93	\$ -	\$ 212.50	\$ -
		2,81	8,90	-	6,52	-	5,67	-	6,36	-	8,58	-
1.2.1.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 209.66	\$ 210.22	\$ -	\$ 210.79	\$ -	\$ 211.36	\$ -	\$ 211.93	\$ -	\$ 212.50	\$ -
		2,81	8,90	-	6,52	-	5,67	-	6,36	-	8,58	-
1.2.1.0	TERRENOS	\$ 70.459	\$ 70.649	\$ -	\$ 70.840	\$ -	\$ 71.031	\$ -	\$ 71.223	\$ -	\$ 71.415	\$ -
1.		,40	,64	-	,39	-	,66	-	,45	-	,75	-
1.2.1.0	TERRENO MAPASINGUE ESTE	\$ 68.000,00	\$ 68.183,60	\$ -	\$ 68.367,70	\$ -	\$ 68.552,29	\$ -	\$ 68.737,38	\$ -	\$ 68.922,97	\$ -
1.01												
1.2.1.0	TERRENO LÍNEA 10	\$ 2.459,40	\$ 2.466,04	\$ -	\$ 2.472,70	\$ -	\$ 2.479,37	\$ -	\$ 2.486,07	\$ -	\$ 2.492,78	\$ -
1.02												
1.2.1.0	EDIFICIOS Y LOCALES	\$ 196.65	\$ 197.18	\$ -	\$ 197.71	\$ -	\$ 198.25	\$ -	\$ 198.78	\$ -	\$ 199.32	\$ -
2.		6,28	7,25	-	9,66	-	3,50	-	8,79	-	5,51	-
1.2.1.0	EDIFICIO SEDE SOCIAL	\$ 182.719,68	\$ 183.21	\$ -	\$ 183.70	\$ -	\$ 184.20	\$ -	\$ 184.70	\$ -	\$ 185.19	\$ -
2.01.			3,02	-	7,70	-	3,71	-	1,06	-	9,75	-
1.2.1.0	OFICINA LÍNEA 10	\$ 13.936,60	\$ 13.974,23	\$ -	\$ 14.011,96	\$ -	\$ 14.049,79	\$ -	\$ 14.087,73	\$ -	\$ 14.125,76	\$ -
2.02												

1.2.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
4.	MUEBLES Y ENSERES	\$ 7.222,34	7.241,	\$	7.261,	\$	7.281,	\$	7.300,	\$	7.320,
			84	-	39	-	00	-	66	-	37
1.2.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
6.	EQUIPO DE OFICINA	\$ 7.946,57	7.968,	\$	7.989,	\$	8.011,	\$	8.032,	\$	8.054,
			03	-	54	-	11	-	74	-	43
1.2.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
7.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	\$ 82.065,08	82.286	-	82.508	-	82.731	-	82.954	-	83.178
			,66	-	,83	-	,60	-	,98	-	,96
1.2.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
8.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 11.368,43	11.399	-	11.429	-	11.460	-	11.491	-	11.522
			,12	-	,90	-	,76	-	,71	-	,73
1.2.1.0			\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
9.	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	166.05	-	166.50	-	166.95	-	167.40	-	167.85	-
			5,29	-	3,64	-	3,20	-	3,97	-	5,96
1.2.1.0			\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
9.01	DEP. MUEBLES Y ENSERES	\$ -3.774,75	3.784,	-	3.795,	-	3.805,	-	3.815,	-	3.825,
			94	-	16	-	41	-	68	-	99
1.2.1.0			\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
9.02	DEP. EQUIPOS DE OFICINA	\$ -8.350,79	8.373,	-	8.395,	-	8.418,	-	8.441,	-	8.464,
			34	-	95	-	61	-	34	-	14
1.2.1.0			\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
9.03	DEP. EQ. DE COMPUTACIÓN	\$ -9.742,30	9.768,	-	9.794,	-	9.821,	-	9.847,	-	9.874,
			60	-	98	-	43	-	94	-	53
1.2.1.0			\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
9.04	DEP. EFICHOS	\$ -	71.029	-	71.221	-	71.413	-	71.606	-	71.799
			70.838,12	-	,38	-	,16	-	,46	-	,28
				-	,61	-	,28	-	,61	-	,61

1.2.1.0		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
9.05	DEP. EQUIP. SISTEMA SATELITAL	73.349,33	73.547,37	-	73.745,95	-	73.945,07	-	74.144,72	-	74.344,91
			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2	PASIVO	484.88	486.19	-	487.50	-	488.82	-	490.14	-	491.46
		7,25	6,45	-	9,18	-	5,45	-	5,28	-	8,67
2.1.	CORRIENTE	484.88	486.19	-	487.50	-	488.82	-	490.14	-	491.46
		7,25	6,45	-	9,18	-	5,45	-	5,28	-	8,67
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR	484.88	486.19	-	487.50	-	488.82	-	490.14	-	491.46
		7,25	6,45	-	9,18	-	5,45	-	5,28	-	8,67
2.1.1.0	PROVEEDORES	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.		205,00	205,55	-	206,11	-	206,66	-	207,22	-	207,78
2.1.1.0	DE BIENES	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.01.		205,00	205,55	-	206,11	-	206,66	-	207,22	-	207,78
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.01.01	IMPORTADORA ANDINA		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.01.02	DURALLANTA S.A.		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.02.	DE SERVICIOS		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.02.01	GRUPO RASERCOM	\$ 205,00	205,55	-	206,11	-	206,66	-	207,22	-	207,78

2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
3.01.	RETEN. FTE IMPTO RENTA		851,06	-	853,36	-	855,66	-	857,97	-	860,29	-	862,61
2.1.1.0				\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
3.01.01	1% RETENCIÓN EN LA FUENTE			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.01.													
2.1.1.0				\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
3.01.01	2% RETENCIÓN EN LA FUENTE			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.02.													
2.1.1.0				\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
3.01.01	8% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 526,91		528,33	-	529,76	-	531,19	-	532,62	-	534,06	-
.03.													
2.1.1.0				\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
3.01.01	10% RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 324,15		325,03	-	325,90	-	326,78	-	327,67	-	328,55	-
.04.													
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
3.02.	RETEN. FUENTE DEL IVA		467,93	-	469,19	-	470,46	-	471,73	-	473,00	-	474,28
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
3.02.01	RETNECIONES EN A FUENTE IVA AUXILIAR		467,93	-	469,19	-	470,46	-	471,73	-	473,00	-	474,28
.													
2.1.1.0				\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
3.02.01	30% RETENCIONES DEL IVA	\$ 467,93		469,19	-	470,46	-	471,73	-	473,00	-	474,28	-
.03.													
2.1.1.0				\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
3.02.01	70% RETENCIONES DEL IVA			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.05.													
2.1.1.0				\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
3.02.01	100% RETENCIONES DEL IVA			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.06.													

2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.04.	IVA EN VENTAS		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.04.01	12% IVA EN VENTAS		-	-	-	-	-	-	-	-	-
.			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2.1.1.0	FONDOS POR PAGAR	5.	355.89	356.85	357.81	358.78	359.75	360.72			
.			2,23	3,14	6,64	2,75	1,46	2,79			
2.1.1.0	AHORRO DE LOS SOCIOS	5.01.	345.86	346.79	347.73	348.67	349.61	350.55			
.			1,22	5,05	1,39	0,27	1,68	5,63			
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.01.01	APORTES SOCIOS	\$247.440,00	248.10	248.77	249.44	250.12	250.79				
.			8,09	7,98	9,68	3,19	8,53				
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.01.02	FONDO DE AUXILIO MUTUO	\$ 19.865,13	19.918	19.972	20.026	20.080	20.134				
.			,77	,55	,47	,54	,76				
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.01.03	AYUDA ACCIDENTES	\$ 30.388,18	30.470	30.552	30.634	30.717	30.800				
.			,23	,50	,99	,70	,64				
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.01.05	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 10	\$ 2.141,78	2.147,	2.153,	2.159,	2.165,	2.170,				
.			56	36	18	01	85				
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.01.06	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 52	\$ 1.779,23	1.784,	1.788,	1.793,	1.798,	1.803,				
.			03	85	68	52	38				
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.01.07	BONOS NAVIDEÑOS LINEA 108	\$ 1.866,33	1.871,	1.876,	1.881,	1.886,	1.891,				
.			37	42	49	57	66				

2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.01.10	APORTE ANIVERSARIO	\$ 1.074,91	1.077,	\$ -	1.080,	\$ -	1.083,	\$ -	1.086,	\$ -	1.089,
.			81	-	72	-	64	-	57	-	50
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.01.20	APORTE SOCIO SISTEMA SATELITAL	\$ 40.774,78	40.884	\$ -	40.995	\$ -	41.105	\$ -	41.216	\$ -	41.328
.			,87	-	,26	-	,95	-	,93	-	,22
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.01.22	APORTE SOCIOS MUEBLES Y ENSERES	\$ 530,88	532,31	-	533,75	-	535,19	-	536,64	-	538,09
.											
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.01.25	FONDO DE AHORRO A LA VISTA	10.031	-	10.058	-	10.085	-	10.112	-	10.139	-
.			,01	,09	,25	,48	,78	,16			
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.01.25	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-10	\$ 5.341,01	5.355,	-	5.369,	-	5.384,	-	5.398,	-	5.413,
.01			43	-	89	-	39	-	93	-	50
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.01.25	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-52		-	-	-	-	-	-	-	-	-
.02											
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.01.25	FONDO DE AHORRO A LA VISTA L-108	\$ 4.690,00	4.702,	-	4.715,	-	4.728,	-	4.740,	-	4.753,
.03			66	-	36	-	09	-	86	-	66
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.01.26	OTROS APORTES PATRIMONIALES		-	-	-	-	-	-	-	-	-
.											
2.1.05.			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
02.	LIQUID. APORTACIONES DE SOCIOS	1.074,	-	1.077,	-	1.080,	-	1.083,	-	1.086,	-
.			92	82	73	65	58	51			
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.02.53	ROBINSON SAHONA SISALEMA	\$ 1.074,92	1.077,	-	1.080,	-	1.083,	-	1.086,	-	1.089,
.			82	-	73	-	65	-	58	-	51

2.1.1.1.	OBLIGACIONES PRÉSTAMOS CORTO	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
06	PLAZO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.1.0	COOPS. AHORRO Y CRÉDITO SFPS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
6.01		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
6.01.01	INT. OBL. CORTO PLAZO		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
.			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
2.1.1.0	ANTICIPO DE CLIENTES	1.620,	\$	1.624,	\$	1.628,	\$	1.633,	\$	1.637,	\$	1.641,
8.		00	-	37	-	76	-	16	-	57	-	99
2.1.1.0	DE SERVICIOS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
8.02		1.620,	-	1.624,	-	1.628,	-	1.633,	-	1.637,	-	1.641,
		00		37		76		16		57		99
2.1.1.0	C.P.A. JAIME MURILLO POSADA	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
5.02.02	\$ 1.620,00		1.624,	-	1.628,	-	1.633,	-	1.637,	-	1.641,	-
			37		76		16		57		99	
2.1.1.0	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
9.		114.60	-	114.91	-	115.22	-	115.53	-	115.84	-	116.15
		3,40		2,83		3,09		4,20		6,14		8,92
2.1.1.0	EXCEDENTES POR PAGAR	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
9.01		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
9.01.01	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
.			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
2.1.1.0	PROVISIONES POR PAGAR	114.60	-	114.91	-	115.22	-	115.53	-	115.84	-	116.15
9.03.		3,40		2,83		3,09		4,20		6,14		8,92

2.1.1.0											
9.03.01	PROVISIÓN CAUCIÓN EMPLEADOS		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.			-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.0											
9.03.02	PROVISIÓN FETUG		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.			-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.0											
9.03.04	PROVISIÓN SERVICIOS BÁSICOS	\$ 249,49	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.			250,16	-	250,84	-	251,52	-	252,20	-	252,88
2.1.1.0											
9.03.06	PROVISIÓN MANT. CANCHA	\$ 335,26	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.			336,17	-	337,07	-	337,98	-	338,90	-	339,81
2.1.1.0											
9.03.09	PROV. AUDIT EXT/INT		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.			-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.0											
9.03.15	APORTE CERT. APORTACIÓN	\$ 16.070,00	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.			16.113,39	-	16.156,90	-	16.200,52	-	16.244,26	-	16.288,12
2.1.1.0											
9.03.18	APORTE FUTURAS INVERSIONES	\$ 68.226,22	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.			68.410,43	-	68.595,14	-	68.780,35	-	68.966,05	-	69.152,26
2.1.1.0											
9.03.24	PROV. DIETAS CONSEJO ADM.	\$ 755,72	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.			757,76	-	759,81	-	761,86	-	763,91	-	765,98
2.1.1.0											
9.03.25	PROV. DIETAS CONSEJO VIGILANCIA	\$ 1.781,25	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
.			1.786,06	-	1.790,88	-	1.795,72	-	1.800,57	-	1.805,43

2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
9.03.27	PROV. PROG. CONTABLE	\$ 1.144,00	1.147,09	\$ -	1.150,19	\$ -	1.153,29	\$ -	1.156,41	\$ -	1.159,53
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
9.03.30	CTAS POR PAGAR VARIOS	\$ 174,73	175,20	\$ -	175,67	\$ -	176,15	\$ -	176,62	\$ -	177,10
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
9.03.31	PROV. CAPACITACIÓN SOCIOS	\$ 323,75	324,62	\$ -	325,50	\$ -	326,38	\$ -	327,26	\$ -	328,14
2.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
9.03.44	SRA. NARCIZA CHAVEZ	\$ 25.542,98	25.611,95	\$ -	25.681,10	\$ -	25.750,44	\$ -	25.819,96	\$ -	25.889,68
3.	PATRIMONIO		\$ 347.893,23	\$ 348.832,54	\$ 349.774,39	\$ 350.718,78	\$ 351.665,72	\$ 352.615,22			
3.1.	CAPITAL SOCIAL		\$ 347.893,23	\$ 348.832,54	\$ 349.774,39	\$ 350.718,78	\$ 351.665,72	\$ 352.615,22			
3.1.1.	APORTES DE LOS SOCIOS		\$ 234.300,00	\$ 234.932,61	\$ 235.566,93	\$ 236.202,96	\$ 236.840,71	\$ 237.480,18			
3.1.1.0	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	\$234.300,00	234,93	\$ 235,56	\$ 236,20	\$ 236,84	\$ 237,48	\$ 238,12			
1.			2,61	\$ 6,93	\$ 2,96	\$ 0,71	\$ 0,18	\$ -			
3.1.2.	RESERVAS		\$ 106.210,84	\$ 106.497,61	\$ 106.785,15	\$ 107.073,47	\$ 107.362,57	\$ 107.652,45			

3.1.2.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.	LEGALES		106.21	-	106.49	-	106.78	-	107.07	-	107.36
			0,84	-	7,61	-	5,15	-	3,47	-	2,57
3.1.2.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.01.	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		106.21	-	106.49	-	106.78	-	107.07	-	107.36
			0,84	-	7,61	-	5,15	-	3,47	-	2,57
3.1.2.1.			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
01.01.	RESERVA LEGAL		-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.2.1.			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
01.08.	FONDO IRREPARTIBLE	\$106.210,84	106.49	-	106.78	-	107.07	-	107.36	-	107.65
			7,61	-	5,15	-	3,47	-	2,57	-	2,45
3.1.3.			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
	OTROS APORTES PATRIMONIALES		7.382,	-	7.402,	-	7.422,	-	7.442,	-	7.462,
			39	-	32	-	31	-	35	-	44
3.1.3.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.	RESULTADOS		7.382,	-	7.402,	-	7.422,	-	7.442,	-	7.462,
			39	-	32	-	31	-	35	-	44
3.1.3.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.02.	EXCEDENTE EJERCICIO ACTUAL	\$ 7.382,39	7.402,	-	7.422,	-	7.442,	-	7.462,	-	7.482,
			32	-	31	-	35	-	44	-	59
			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
			-	-	-	-	-	-	-	-	-
			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
	PASIVO + PATRIMONIO		832.78	-	835.02	-	837.28	-	839.54	-	841.81
			0,48	-	8,99	-	3,57	-	4,23	-	1,00

Fuente: Estados Financieros del año 2020

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Una vez aplicados los objetivos estratégicos planteados obtuvimos que para el próximo año la empresa obtendría un excedente de \$7382,39 y en base a estos resultados, se procede a realizar la proyección del Estado Financiero para 5 años con la aplicación de una tasa de inflación del 1.0027%, vigente según el BCE.

Tabla 40-3: Proyección del Estado de Resultados al aplicar el Modelo de Gestión Financiera

		Cooperativa Ruta Policentro								
		Estado de Resultados								
		A diciembre del 2020								
Descripción	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	2024
	2020	2020	2021	2022	2023	2023	2023	2023	2023	
4.	INGRESOS	\$191.37	\$191.89	\$192.41	\$192.92	\$193.45	\$193.45	\$193.45	\$193.45	\$193.97
		5,38	2,09	0,20	9,71	0,62	-	-	-	2,94
		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
4.1.	INGRESOS POR VENTAS	36.225,9	36.323,7	36.421,8	36.520,1	36.618,7	36.618,7	36.618,7	36.618,7	36.717,
		4	5	2	6	7	-	-	-	64
		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
4.1.1.	VENTA DE BIENES	36.225,9	36.323,7	36.421,8	36.520,1	36.618,7	36.618,7	36.618,7	36.618,7	36.717,
		4	5	2	6	7	-	-	-	64
		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
4.1.1.0	VENTA DE BIENES GRAV.	36.225,9	36.323,7	36.421,8	36.520,1	36.618,7	36.618,7	36.618,7	36.618,7	36.717,
1.	CON IVA	4	5	2	6	7	-	-	-	64
		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
4.1.1.0	VENTAS DE BIENES CON	36.225,	36.323,7	36.421,8	36.520,1	36.618,	36.618,	36.618,	36.618,	36.717,6
1.01.	IVA	94	5	2	6	77	-	-	-	-

4.2.	INGRESOS SOCIALES	ADM.	Y	\$154.04	\$	\$154.46	\$	\$154.88	\$	\$155.29	\$	\$155.71	\$	\$156.13
				7,77	-	3,70	-	0,75	-	8,93	-	8,24	-	8,68
4.2.1.	CUOTAS ADMINISTRACIÓN		DE	\$112.96	\$	\$113.27	\$	\$113.57	\$	\$113.88	\$	\$114.19	\$	\$114.49
				5,80	-	0,81	-	6,64	-	3,30	-	0,78	-	9,10
4.2.1.0	CUOTA ADMINISTRATIVA SOCIOS			\$112.96	\$	\$113.27	\$	\$113.57	\$	\$113.88	\$	\$114.19	\$	\$114.49
1.				5,80	0,81	-	6,64	-	3,30	-	0,78	-	9,10	-
4.2.2.	CUOTAS EXTRAORDINARIAS			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
				1.661,64	-	1.666,13	-	1.670,62	-	1.675,14	-	1.679,66	-	1.684,19
4.2.2.0	CUOTA EXTRAORDINARIA SOCIOS			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.				1.661,64	1.666,13	-	1.670,62	-	1.675,14	-	1.679,66	-	1.684,19	-
4.2.3.	CUOTAS DE INGRESO			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
				3.500,00	-	3.509,45	-	3.518,93	-	3.528,43	-	3.537,95	-	3.547,51
4.2.3.0	CUOTA INGRESO SOCIOS			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.				3.500,00	3.509,45	-	3.518,93	-	3.528,43	-	3.537,95	-	3.547,51	-
4.2.4.	MULTAS			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
				3.720,00	-	3.730,04	-	3.740,12	-	3.750,21	-	3.760,34	-	3.770,49
4.2.4.0	MULTAS SOCIOS			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.				3.720,00	3.730,04	-	3.740,12	-	3.750,21	-	3.760,34	-	3.770,49	-

		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
4.2.5.	OTROS INGRESOS	32.200,3	-	32.287,2	-	32.374,4	-	32.461,8	-	32.549,5	-	32.637,3
		3	-	7	-	5	-	6	-	0	-	39
4.2.5.0	BCO. INTERNAC	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.	#1250704873	8,32	8,34	-	8,36	-	8,39	-	8,41	-	8,43	-
4.2.5.0	BCO. PICHINCHA LIB.AH	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.		15.147,83	15.188,73	-	15.229,74	-	15.270,86	-	15.312,09	-	15.353,43	-
4.2.5.0	C. C. C. AMBATO LIB. AH.	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
6.		17.015,66	17.061,60	-	17.107,67	-	17.153,86	-	17.200,17	-	17.246,62	-
4.2.5.0	COOP AH. Y CRED JEP	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
7.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.5.0	BCO. BOLIVARIANO	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
8.		26,56	26,63	-	26,70	-	26,78	-	26,85	-	26,92	-
4.2.5.0	BCO. INTERNACIONAL	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
9.	#1250867895	1,96	1,97	-	1,97	-	1,98	-	1,98	-	1,99	-
4.3.	OTROS INGRESOS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
		1.101,67	-	1.104,64	-	1.107,63	-	1.110,62	-	1.113,62	-	1.116,62
4.3.2.	OTROS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
		1.101,67	-	1.104,64	-	1.107,63	-	1.110,62	-	1.113,62	-	1.116,62
4.3.2.0	ARRENDAMIENTOS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2.		1.101,67	1.104,64	-	1.107,63	-	1.110,62	-	1.113,62	-	1.116,62	-
5.	COSTO DE PROD. Y VENTAS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
		34.388,96	-	34.481,81	-	34.574,91	-	34.668,26	-	34.761,87	-	34.855,72

			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.3.	COSTO DE VTA ART. COMERCIALIZA		34.388,9	34.481,8	34.574,9	34.668,2	34.761,8	34.855,7			
			6	1	1	6	7	72			
			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5.3.1.	COSTO DE VENTA DE BIENES		34.388,9	34.481,8	34.574,9	34.668,2	34.761,8	34.855,7			
			6	1	1	6	7	72			
5.3.1.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.	COSTO DE VENTA		34.388,96	34.481,81	34.574,91	34.668,26	34.761,87	34.855,72			
6.	GASTOS		\$149.604,03	\$150.007,96	\$150.412,98	\$150.819,10	\$151.226,31	\$151.634,62			
6.1.	GASTOS DE ADM. Y VENTAS		\$149.604,03	\$150.007,96	\$150.412,98	\$150.819,10	\$151.226,31	\$151.634,62			
6.1.1.	GASTOS DE PERSONAL		\$75.233,83	\$75.436,96	\$75.640,64	\$75.844,87	\$76.049,65	\$76.254,99			
6.1.1.0	REMUNERACIONES		\$36.724,77	\$36.823,93	\$36.923,35	\$37.023,04	\$37.123,01	\$37.223,24			
6.1.1.0	REMUNERACIÓN BÁSICA	\$	\$36.336,58	\$36.434,69	\$36.533,06	\$36.631,70	\$36.730,61	\$36.829,78			
1.01.	UNIFICADA										
6.1.1.0	HORAS EXTRAS										
1.02.											
6.1.1.0	EVENTUALES	Y	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.03.	REEMPLAZOS		388,19	389,24	390,29	391,34	392,40	393,46			

6.1.1.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
2.	BENEFICIOS SOCIALES		8.758,00	-	8.781,65	-	8.805,36	-	8.829,13	-	8.852,97	-	8.876,87
6.1.1.0		\$		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
2.01.	DECIMO TERCER SUELDO	3.720,00	3.730,04	-	3.740,12	-	3.750,21	-	3.760,34	-	3.770,49	-	
6.1.1.0		\$		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
2.02.	DECIMO CUARTO SUELDO	4.418,00	4.429,93	-	4.441,89	-	4.453,88	-	4.465,91	-	4.477,97	-	
6.1.1.0		\$		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
2.04.	VACACIONES	620,00	621,67	-	623,35	-	625,04	-	626,72	-	628,42	-	
6.1.1.0	GASTOS ALIMENT, MOVILIZ E UNIF	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
3.		1.280,11	-	1.283,57	-	1.287,03	-	1.290,51	-	1.293,99	-	1.297,49	
6.1.1.0	MOVILIZACION Y TRANSPORTE	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
3.01.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.1.1.0	MOVILIZACIÓN	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
3.02.		159,33	159,76	-	160,19	-	160,62	-	161,06	-	161,49	-	
6.1.1.0	REFRIGERIOS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
3.03.		1.120,78	1.123,81	-	1.126,84	-	1.129,88	-	1.132,93	-	1.135,99	-	
6.1.1.0	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
3.04.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.1.1.0	IMPREVISTOS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
3.05.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.1.1.0	APORTES AL IESS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
4.		8.792,04	-	8.815,78	-	8.839,58	-	8.863,45	-	8.887,38	-	8.911,38	

6.1.1.0			\$						\$			
4.01.	PATRONAL		5.169,3	\$	\$	\$	\$	\$	5.225,3	\$	\$	\$
			2	5.183,28	-	5.197,27	-	5.211,30	-	8	-	5.239,48
6.1.1.0			\$						\$			
4.02.	FONDO DE RESERVA		3.622,7	\$	\$	\$	\$	\$	3.662,0	\$	\$	\$
			2	3.632,50	-	3.642,31	-	3.652,14	-	0	-	3.671,89
6.1.1.0			\$						\$			
5.	PAGO DE DIETAS		14.798,5	\$	\$	\$	\$	\$	14.918,7	\$	\$	\$
			7	-	3	-	9	-	6	-	4	-
6.1.1.0	DIETA	CONSEJO	\$						\$			
5.01.	ADMINISTRACIÓ	DE	5.533,6	\$	\$	\$	\$	\$	5.593,6	\$	\$	\$
			6	5.548,60	-	5.563,58	-	5.578,60	-	7	-	5.608,77
6.1.1.0	DIETA	CONSEJO	\$						\$			
5.02.	VIGILANCIA	DE	9.264,9	\$	\$	\$	\$	\$	9.365,3	\$	\$	\$
			1	9.289,93	-	9.315,01	-	9.340,16	-	8	-	9.390,66
6.1.1.0	OTROS	GASTOS	\$						\$			\$
6.	PERSONAL	DE	4.880,34	\$	\$	\$	\$	\$	4.919,98	\$	\$	\$
				4.880,34	-	4.893,52	-	4.906,73	-	4.919,98	-	4.933,26
6.1.1.0			\$						\$			
6.02.	BONO NAVIDEÑO		3.380,3	\$	\$	\$	\$	\$	3.417,0	\$	\$	\$
			4	3.389,47	-	3.398,62	-	3.407,79	-	0	-	3.426,22
6.1.1.0			\$						\$			
6.05.	DESAHUCIO		1.500,0	\$	\$	\$	\$	\$	1.516,2	\$	\$	\$
			0	1.504,05	-	1.508,11	-	1.512,18	-	7	-	1.520,36
6.1.1.0			\$						\$			
6.15.	BONOS, E INCENTIVOS		3.000,0	\$	\$	\$	\$	\$	3.032,5	\$	\$	\$
			0	74.370,2	3.008,10	74.571,0	3.016,22	74.772,3	3.024,37	74.974,2	3.032,5	75.176,6
			0	0	0	0	4	3	3	3	6	3.040,72
6.1.2.	GASTOS GENERALES	Y	\$						\$			\$
	SERVICIOS		329,96	\$	\$	\$	\$	\$	332,64	\$	\$	\$
				329,96	-	330,85	-	331,74	-	332,64	-	333,54

6.1.2.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.	SERVICIOS		204,54	205,09	-	205,65	-	206,20	-	206,76	-	207,32	-
6.1.2.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.02.	SERVICIOS BANCARIOS		125,42	125,76	-	126,10	-	126,44	-	126,78	-	127,12	-
6.1.2.0				\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.04.	SERVICIOS DE SEGUROS			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1.2.0	COMUN, PUBLIC	Y	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.07.	PROPAGANDA		3.200,00	1.904,33	3.208,64	1.909,47	3.217,30	1.914,63	3.225,99	1.919,80	3.234,70	1.924,98	3.243,438
6.1.2.0				\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2.	MANTENIMIENTO REPARACIÓN	Y		1.135,78	-	1.138,84	-	1.141,92	-	1.145,00	-	1.148,09	-
6.1.2.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2.01.	EDIFICIOS Y LOCALES		1.132,72	133,88	-	134,24	-	134,60	-	134,97	-	135,33	-
6.1.2.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2.02.	MUEBLES Y ENSERES		133,52	639,81	-	641,54	-	643,27	-	645,01	-	646,75	-
6.1.2.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2.02.	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		638,09	-	3.681,88	-	3.691,83	-	3.701,79	-	3.711,79	-	3.721,81
6.1.2.0				\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.	MATERIALES SUMINISTROS	Y		3.671,97	1.376,67	-	1.380,38	-	1.384,11	-	1.387,85	-	1.391,60
6.1.2.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.01.	UTILES DE OFICINA		1.372,96	2.224,66	-	2.230,67	-	2.236,69	-	2.242,73	-	2.248,78	-
6.1.2.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3.02.	UTILES DE ASEO LIMPIEZA	Y	2.218,67	80,56	-	80,77	-	80,99	-	81,21	-	81,43	-

6.1.2.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
3.06.	FOTOCOPIAS		80,34	-	13.197,67	-	13.233,30	-	13.269,03	-	13.304,86	-	13.340,78
6.1.2.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
4.	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		13.162,13	110,30	-	110,59	-	110,89	-	111,19	-	111,49	-
6.1.2.0	MANT. EQUIP.		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
4.04.	INFORMÁTICOS		110,00	362,00	-	362,98	-	363,96	-	364,94	-	365,93	-
6.1.2.0	TELECOMUNICACIONES E		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
4.05.	INTERNET		361,03	1.961,38	-	1.966,68	-	1.971,99	-	1.977,31	-	1.982,65	-
6.1.2.0	MANT. EQ. SIST.		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
4.06.	SATELITAL (REDES DE DATOS)		1.956,10	10.763,98	-	10.793,05	-	10.822,19	-	10.851,41	-	10.880,71	-
6.1.2.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
4.07.	SISTEMA GPS ATM		10.735,00	-	3.950,64	-	3.961,30	-	3.972,00	-	3.982,72	-	3.993,48
6.1.2.0	SERVICIOS		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
5.	COOPERATIVOS		3.940,00	3.950,64	-	3.961,30	-	3.972,00	-	3.982,72	-	3.993,48	-
6.1.2.0	EDUCACIÓN Y		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
5.03.	CAPACITACIÓN		3.940,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1.2.0			\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
5.05.	FETUG		-	2.946,07	-	2.954,03	-	2.962,00	-	2.970,00	-	2.978,02	-
6.1.2.0	IMPTOS CONTRIBUTIONES		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
6.	Y MULTAS		2.938,14	221,79	-	222,39	-	222,99	-	223,59	-	224,19	-

6.1.2.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
6.02.	IMPUESTOS MUNICIPALES	221,19	22,75	-	22,81	-	22,87	-	22,94	-	23,00
6.1.2.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
6.04.	MULTAS	22,69	63,15	-	63,32	-	63,49	-	63,66	-	63,83
6.1.2.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
6.05.	INTERES DE MORA	62,98	435,17	-	436,35	-	437,52	-	438,71	-	439,89
6.1.2.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
6.06.	IMPUESTO BOMBEROS	434,00	2.203,21	-	2.209,16	-	2.215,13	-	2.221,11	-	2.227,10
6.1.2.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
6.06.	IVA AL GASTO	2.197,28	-	29.701,95	-	29.782,14	-	29.862,56	-	29.943,19	30.024,03
6.1.2.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
7.	SERVICIOS VARIOS	29.621,97	14.361,26	-	14.400,04	-	14.438,92	-	14.477,90	-	14.516,99
6.1.2.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
7.01.	ASAMBLEA ORDINARIAS/EXTRAORDINARIAS	14.322,59	394,06	-	395,13	-	396,19	-	397,26	-	398,33
6.1.2.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
7.03.	GASTOS JUDICIALES	393,00	6.401,20	-	6.418,48	-	6.435,81	-	6.453,19	-	6.470,61
6.1.2.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
7.04.	HONORARIOS POR SERVICIOS CONTABLES	6.383,96	4.294,89	-	4.306,49	-	4.318,12	-	4.329,78	-	4.341,47
6.1.2.0		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
7.05.	HONORARIOS AUD. INTER Y EXTERN	4.283,33	4.250,54	-	4.262,01	-	4.273,52	-	4.285,06	-	4.296,63

6.1.2.0		\$		\$		\$		\$		\$		\$					
7.08.	HONORARIOS GERENTE	4.239,0		\$	15.261,5		\$	15.302,7		\$	15.344,0		\$	15.385,4		\$	15.426,
		9		-	0		-	0		-	2		-	5		-	99
6.1.2.0		\$		\$		\$		\$		\$		\$		\$		\$	
8.	DEPRECIACIÓN	15.220,4		\$	9.160,63		-	\$	9.185,36		-	\$	9.210,16		-	\$	9.235,0
		0		9.160,63	-	9.185,36	-	9.210,16	-	9.235,0	-	9.259,96	-	3		-	
6.1.2.0		\$		\$		\$		\$		\$		\$		\$		\$	
8.01.	EDIFICIOS Y LOCALES	9.135,9		\$	341,79		-	\$	342,71		-	\$	343,64		-	\$	344,57
		6		341,79	-	342,71	-	343,64	-	344,57	-	345,50	-				
6.1.2.0		\$		\$		\$		\$		\$		\$		\$		\$	
8.04.	EQUIPOS DE OFICINA	340,87		\$	4.812,96		-	\$	4.825,95		-	\$	4.838,99		-	\$	4.852,0
				4.812,96	-	4.825,95	-	4.838,99	-	4.852,0	-	4.865,15	-	5			
6.1.2.0		\$		\$		\$		\$		\$		\$		\$		\$	
8.05.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	4.800,0		\$	946,12		-	\$	948,67		-	\$	951,23		-	\$	953,80
		0		946,12	-	948,67	-	951,23	-	953,80	-	956,38	-				
6.1.2.0		\$		\$		\$		\$		\$		\$		\$		\$	
8.06.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	943,57		\$	-		1.956,02		-	\$	1.961,30		-	\$	1.966,59		-
				-	1.956,02	-	1.961,30	-	1.966,59	-	1.971,90	-	1.977,2	-	3		
6.1.2.1		\$		\$		\$		\$		\$		\$		\$		\$	
0	SERVICIOS BÁSICOS	1.950,75		\$	1.138,92		-	\$	1.141,99		-	\$	1.145,08		-	\$	1.148,1
				1.138,92	-	1.141,99	-	1.145,08	-	1.148,1	-	1.151,27	-	7			
6.1.2.1		\$		\$		\$		\$		\$		\$		\$		\$	
0.01.	ENERGÍA ELÉCTRICA	1.135,8		\$	556,26		-	\$	557,76		-	\$	559,27		-	\$	560,78
		5		556,26	-	557,76	-	559,27	-	560,78	-	562,29	-				
6.1.2.1		\$		\$		\$		\$		\$		\$		\$		\$	
0.02.	SERVICIO TELÉFONICO	554,76		\$	260,84		-	\$	261,55		-	\$	262,25		-	\$	262,96
				260,84	-	261,55	-	262,25	-	262,96	-	263,67	-				
6.1.2.1		\$		\$		\$		\$		\$		\$		\$		\$	
0.03.	AGUA POTABLE	260,14		\$	-		1.634,95		-	\$	1.639,37		-	\$	1.643,79		-
				-	1.634,95	-	1.639,37	-	1.643,79	-	1.648,23	-	1.652,6	-	8		

6.1.2.1	CUENTAS INCOBRABLES	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.		1.630,55	1.634,95	-	1.639,37	-	1.643,79	-	1.648,23	-	1.652,68
6.1.2.1	GASTOS PROVISIÓN CTAS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
1.01.	INCOBRAB	1.630,55	-	7.402,32	-	7.422,31	-	7.442,35	-	7.462,44	-
	TOTAL,	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
	EXCEDENTE	7.382,39	-	7.402,32	-	7.422,31	-	7.442,35	-	7.462,44	-

Fuente: Estados Financieros del año 2020

Realizado por: Melendres, Anabel, 2021

Una vez aplicados los objetivos estratégicos planteados obtuvimos que para el próximo año la empresa obtendría un excedente de \$7382,39 y en base a estos resultados, se procede a realizar la proyección del Estado Financiero para 5 años con la aplicación de una tasa de inflación del 1.0027%, vigente según el BCE.

CONCLUSIONES

Para mejorar la efectividad en el Manejo de los Recursos Financieros de la Cooperativa de Transporte Urbano Ruta Policentro es importante aplicar el modelo de gestión financiera diseñado debido a que permite generar liquidez y rentabilidad de la empresa.

- ✓ La información recopilada de libros, artículos científicos y trabajos investigativos aportó sustancialmente al desarrollo de la propuesta para dar solución a la problemática, pues permitió la generación de reportes financieros de decisión, indicadores de gestión y un análisis de performance y rendimiento que ayuda a tomar las acciones correctivas en la organización.
- ✓ Al analizar la situación actual de la cooperativa se logró determinar que las obligaciones de la empresa representan el 67,95% del total de su patrimonio; rubro que refleja la falta de toma de decisiones adecuadas por parte de la administración; sumado a este factor el 58,3% de los encuestados expuso que la empresa no cuenta con herramientas para controlar el uso adecuado de los recursos financieros.
- ✓ Una vez diagnosticada la situación de la empresa se diseñó el modelo de gestión financiera a través de análisis tanto vertical como horizontal e indicadores financieros, que permitieron elaborar las correcciones que debe adoptar la administración en los procesos administrativos, financieros, operativos y tecnológicos optimizando los recursos para generar mayores ingresos para la empresa.
- ✓ El modelo de gestión diseñado permitió mejorar el manejo de los recursos financieros de la empresa tal como se puede apreciar en los estados financieros proyectados una vez aplicado el modelo, en donde, se puede evidenciar que la utilidad incrementó en un 90%, los ingresos incrementaron en un 11%. Finalmente, el porcentaje de deuda en relación al Patrimonio que mantiene la empresa redujo en un 97% para el año 2021.

RECOMENDACIONES

- ✓ Se sugiere que todo el personal administrativo de la Cooperativa esté al tanto del ámbito financiero y además se establezca una normativa para llevar a cabo un mejor manejo de los recursos financieros a través del modelo de gestión diseñado.
- ✓ Capacitar al personal continuamente acerca de herramientas de gestión financiera, administrativa, tecnológica, y de recursos humanos para contribuir a la consecución de los objetivos de la empresa; además se recomienda la actualización e implementación de un reglamento interno debidamente legalizado para evaluar y cuantificar las metas que deben cumplir los trabajadores y así laborar mancomunadamente.
- ✓ Se recomienda que el área administrativa analice los resultados acerca de la situación actual de la Cooperativa para que pueda tomar decisiones efectivas y correcciones que permitan cumplir los objetivos de la empresa y además pueda contar con una estructura organizacional adecuada, políticas y objetivos estratégicos.
- ✓ Se sugiere que la Cooperativa de Transporte Urbano Ruta Policentro considere e implemente el Modelo de Gestión Financiera pues se trata de un instrumento que garantiza el eficiente manejo de los recursos económicos, el cumplimiento de los objetivos y el crecimiento de la empresa.

BIBLIOGRAFÍA

- Arévalo, F. (2015). *Diseño de un modelo de aplicación financiera y su relación en la rentabilidad para la empresa INDUPAC CIA. LTDA* [disertación de grado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador-Sede Ambato]. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/1290/1/75920.pdf>
- Arias, X. (2018). *Análisis de la administración de recursos económicos y el presupuesto del GAD parroquial de San Lucas del cantón y provincia de Loja, periodo 2017* [tesis de grado, Universidad Internacional del Ecuador]. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de <https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/3070/1/T-UIDE-1123.pdf>
- Asencio, L., Burgos, R., & Campello, E. (2019). Análisis de los modelos de gestión organizacional, comunitaria para un desarrollo productivo, social y económico. *Espacios*, 40(1), 5-11. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de <http://www.revistaespacios.com/a19v40n01/a19v40n01p05.pdf>
- Asturias Corporación Universitaria. (2016). *La Organización*. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de Centro virtual: https://www.centro-virtual.com/recursos/biblioteca/pdf/introduccion_administracion/unidad3_pdf3.pdf
- Basurto, X. (2016). Un acercamiento de la planificación estratégica y las organizaciones sanitarias. *Dominio de las Ciencias*, 2(3), 3-14. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5761614>
- Cabrera, C., Fuentes, M., & Cerezo, G. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. *Dominio de las Ciencias*, 3(4), 220-232. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de <file:///C:/Users/User/Downloads/Dialnet-LaGestionFinancieraAplicadaALasOrganizaciones-6174482.pdf>
- Cambal, J. (2019). *Modelo de gestión financiera para la empresa Kratos Constructora Cía. Ltda., de la ciudad de Puyo* [proyecto de investigación, Universidad Regional Autónoma de Los Andes "UNIANDES"]. Obtenido de <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/9958/1/PIUPCYA0002-2019.pdf>
- Cooperativa de Transportes Ruta Policentro. (2017). *Manual de Funciones*. Guayas.
- Córdova, M. (2016). *Gestión Financiera*. Ecoe Ediciones.
- Dueñas, N. (2015). *Aplicación de técnicas de análisis financiero en la empresa Alemans Jeans* [disertación de grado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador-Sede Ambato]. Obtenido de <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/1273/1/75886.pdf>
- Elizalde, L. (2018). Planificación Financiera como soporte de gestión del éxito organizacional. *Revista contribuciones a la Economía*, 1-12. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de <https://www.hacienda.go.cr/Sidovih/uploads//Archivos/Articulo/planificacion-financiera-exito.pdf>

- Fajardo, M., & Soto, C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial* (Primera ed.). UTMACH. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14354/1/Cap.2%20Fundamentos%20de%20la%20gesti%C3%B3n%20financiera.pdf>
- Fernández, C. (2018). *Análisis de indicadores de apalancamiento y endeudamiento de una clínica de la ciudad de Cali y su comparación frente al sector salud de esa ciudad durante los años 2014-2016* [proyecto de grado, Universidad Autónoma de Occidente]. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de <https://red.uao.edu.co/bitstream/10614/10356/4/T08026.pdf>
- First Workplaces. (12 de agosto de 2019). *Las 3E de los negocios: eficacia, eficiencia y efectividades. ¿Qué las diferencia?* Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de <https://blog.firstworkplaces.com/la-importancia-de-las-3e-en-tu-negocio>
- Flores, S. (18 de Marzo de 2015). *Proceso administrativo y gestión empresarial en COPROABAS, Jinotega* [tesis, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua]. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de <https://repositorio.unan.edu.ni/1800/1/5330.pdf>
- González Urbina, P. (s.f.). *Análisis e Interpretación de Estados Financieros*. Perú: Proesad.
- Haro, A. (2016). *Análisis a los estados financieros de la Cooperativa de Transporte Pesado de Carga de Volquetes, Central Shushufindi, de la provincia de Sucumbíos, durante el periodo 2013-2014* [tesis de grado, Universidad Nacional de Loja]. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de <https://docplayer.es/185240645-Universidad-nacional-de-loja.html>
- IFRS Foundation. (2019). *Norma Internacional de Contabilidad 1. Presentación de estados financieros*. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de Deloitte: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- Jordán, C. (2015). *Análisis e interpretación financiero, liquidez y rentabilidad como herramienta para la evaluación de la gestión empresarial* [trabajo de titulación, Universidad Técnica de Machala]. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/3043/1/TTUACE-2015-CA-CD00033.pdf>
- López, M. (2015). *Los indicadores financieros y su relación en la toma de decisiones en la empresa Modas y Textiles Mundo Azul en el año 2012* [trabajo de investigación, Universidad Técnica de Ambato]. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17379/1/T3243ig.pdf>
- Mantilla, C., & Sancan, D. (2018). *Análisis Financiero de la Empresa Camacho Sánchez (Logist) C.Ltda* [tesis, Universidad de Guayaquil]. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de

<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30131/1/ANALISIS%20FINANCIERO%20EMPRESA%20CAMACHO%20SANCHEZ.pdf>

- Núñez, F. (2015). *Análisis económico y financiero de la empresa de Transportes Expreso Internacional Tour Perú S.R.L. periodos 2013 y 2014* [tesis, Universidad Nacional del Altiplano]. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/2382/Nu%C3%B1ez_Ramos_Fernando_Edwing.pdf?se
- Núñez, H., & Rumiguano, S. (2015). *Planificación presupuestaria en la gestión contable, financiera y administrativa de la Fundación Organizaciones Campesinas de Salinas "FUNORSAL", en la parroquia Salinas, cantón Guaranda, provincia Bolívar, año 2014* [trabajo de graduación, Universidad estatal de Bolívar]. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de <http://www.dspace.ueb.edu.ec/bitstream/123456789/1976/1/TESIS%20PLANIFICACION%20PRESUPUESTARIA%202015.pdf>
- Ollague, J., Ramón, D., Soto, C., & Novillo, E. (2017). Indicadores financieros de gestión: análisis e interpretación desde una visión retrospectiva y prospectiva. *INNOVA Research Journal*, 2(8.1), 22-41. Recuperado el 22 de septiembre de 2021, de <https://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/328/358>
- Raffino, M. (21 de octubre de 2020). *Recursos Financieros*. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de Concepto: <https://concepto.de/recursos-financieros/>
- Ramírez, H., Flórez, A., & Escobar, M. (2010). Además de indicadores financieros ¿qué otras técnicas se pueden utilizar en el análisis contable? Nuevas tendencias internacionales. *Libre Empresa*, 7(2), 29-41. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de <https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/libreempresa/article/view/2943/2354>
- Revista Byte TI. (13 de noviembre de 2018). *La Importancia de la información contable para la gerencia de una pyme*. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de <https://revistabyte.es/actualidad-it/informacion-contable-gerencia/>
- Rojas, M., Jaimes, L., & Valencia, M. (2018). Efectividad, eficacia y eficiencia en equipos de trabajo. *Espacios*, 39(6), 11-25. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n06/a18v39n06p11.pdf>
- Roque, J. A. (julio de 2016). *Estrategias de gestión administrativa en mejora de la calidad de la atención al cliente en la mype comercial "San Martín" – Chiclayo* [tesis, Universidad Señor de Sipán]. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/2708/TESIS%20ARNOLD%20ROQUE.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- RSM. (21 de marzo de 2019). *¿Cuál es el objetivo del análisis financiero?* Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de <https://www.rsm.global/peru/es/aportes/blog-rsm-peru/cual-es-el-objetivo-del-analisis-financiero>
- Saavedra, H. (11 de febrero de 2019). *Importancia de las Finanzas en la Empresa*. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de Rya Formación: <https://ryaformacion.es/importancia-de-las-finanzas-en-la-empresa/>
- Sandoval, D., & Pergueza, N. (2020). *Modelo de gestión financiera para las asociaciones textiles de economía popular y solidaria de la ciudad de Tulcán* [proyecto de investigación, Universidad Regional Autónoma de los Andes "Uniandes"]. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/11378/1/PERGUEZA%20YANAS%20CUAL%20NATHALY%20YAMILETH%20.pdf>
- Santiago, N. (2018). *Formulación de Presupuestos*. Ambato: PÍO XII.
- Santiago, N., & Gamboa, J. (2018). *Gestión Financiera Empresarial*. Obtenido de <https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/comedit/article/view/11>
- Sarli, R., González, S., & Ayres, N. (2015). Análisis FODA. Una herramienta necesaria. *Facultad de Ondontología. UNCuyo*(9). Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de https://videla-rivero.bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitaes/7320/sarlrifo-912015.pdf
- Sulca Córdova, G. (2016). *Análisis Financiero*. Quito: Cámara Ecuatoriana del Libro.
- Sulca, G., Becerra, E., & Espinoza, V. (enero de 2016). *Análisis financiero*. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/21004/1/Analisis%20financiero.pdf>
- Tellez, A. (8 de junio de 2019). *¿Qué es el sistema de análisis Dupont y para qué sirve?* Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de Finanzas para: https://finanzaspara.com/finanzas/finanzas_para_estudiantes/que-es-el-sistema-de-analisis-dupont-y-para-que-sirve/
- Terán, M. (2015). *Creimiento empresarial mediante el mejoramiento del control de actividades operativas en el sector informal de Guayaquil* [tesis, Universidad de Guayaquil]. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/8554/1/TESIS%20CRECIMIENTO%20EMPRESARIAL%20-%20%20MARGIE%20TERAN.pdf>
- Tixilema, J. (2019). *Evaluación a la gestión financiera de la empresa distribuidora textil El Globo de la provincia de Tungurahua, cantón Ambato, periodo 2017* [proyecto de investigación, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de <https://core.ac.uk/download/pdf/270184179.pdf>
- Vilcarromero, R. (2017). *La gestión en la producción* [trabajo de investigación, Universidad Tecnológica del Perú]. Recuperado el 22 de noviembre de 2021, de

https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/908/Raul%20Vilcarrmero%20Ruiz_Gestion%20de%20la%20produccion.pdf?sequence=6&isAllowed=y



ANEXOS

ANEXO A: FORMATO DEL CUESTIONARIO APLICADO A LOS TRABAJADORES DE LA COOPERATIVA



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES RUTA POLICIENTO DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Objetivo: Recabar información relevante de la situación actual de la empresa, esto permite sustentar el trabajo investigación.

Indicaciones: Lea detenidamente cada pregunta y conteste lo más apegado a la realidad.

1. ¿Tiene usted una planificación financiera?

Si ()

No ()

Porqué

2. ¿La Cooperativa utiliza herramientas para controlar los recursos financieros?

Si, especifique ()

No ()

3. ¿Conoce usted si existe un presupuesto destinado por cada área de la empresa?

Si ()

No ()

4. ¿Emite usted informes financieros?

Si ()

No ()

5. ¿En qué tiempo emite usted estos reportes financieros?

Mensual ()

Trimestral ()

Anual ()

Otra ()

6. ¿La empresa posee políticas o procedimientos que garanticen el eficiente uso de los recursos financieros?

Si ()

No ()

No sé ()

7. ¿Ha recibido capacitaciones acerca de las políticas y procedimientos para un eficiente uso de recursos financieros?

Si ()

No ()

8. ¿Considera importante que se socialice la situación real de la empresa?

Muy Importante ()

Importante ()

Poco Importante ()

9. ¿En la Cooperativa se asignan tareas encaminadas al cumplimiento de objetivos?

Si ()

No ()

Porqué

10. ¿Se realizan evaluaciones de desempeño al personal con relación al cumplimiento de objetivos?

Siempre ()

Ocasionalmente ()

Nunca ()

11. ¿Se comunican las deficiencias a quien corresponda para que realicen los correctivos necesarios?

Siempre ()

Ocasionalmente ()

Nunca ()

12. ¿Existe en la empresa un modelo de gestión financiera?

Si ()

No ()

Porqué ()

13. ¿Considera necesario aplicar un modelo de gestión financiera en la empresa?

Si ()

No ()

Porqué ()

Gracias por su colaboración

ANEXO B: FORMATO DE LA ENTREVISTA APLICADA AL CONTADOR DE LA COOPERATIVA



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ENTREVISTA DIRIGIDA AL CONTADOR DE LA COOPERATIVA DE
TRANSPORTES RUTA POLICIENTO DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Objetivo: Recabar información relevante de la situación actual de la empresa, esto permite sustentar el trabajo investigación.

Indicaciones: Lea detenidamente cada pregunta y conteste lo más apegado a la realidad.

1. ¿Podría hablarnos sobre el modelo financiero que aplica la empresa?

2. ¿La empresa realiza un presupuesto para cada área de la empresa? ¿considera que es necesario?

3. ¿Cuál es el proceso que se utiliza para determinar el presupuesto y quien o quienes son los encargados?

4. ¿Con qué frecuencia se realizan evaluaciones al presupuesto respecto a su cumplimiento?

5. ¿Cada qué tiempo se solicitan reportes financieros?

6. ¿Existen políticas o procedimientos que regulen el uso oportuno de los recursos financieros?

7. ¿La empresa ha organizado capacitaciones para el personal respecto a estas políticas o procedimientos?

8. ¿Conoce usted la situación actual de la empresa?

9. ¿Se aplica un análisis financiero a los recursos financieros para una buena toma de decisiones?

10. ¿Qué instrumentos o recursos utiliza para controlar el manejo de los recursos financieros?

11. ¿Según su criterio, cree que la empresa debería mejorar el manejo de los recursos financieros y garantizar su eficiencia?

12. ¿Cree que aplicar un Modelo de Gestión financiera contribuye a un eficiente control del recurso financiero? ¿Por qué?

Gracias por su colaboración

9. ¿Considera usted que, al aplicar un Modelo de gestión financiera, la empresa mejorará la eficiencia del manejo de los recursos económicos?

Si ()

No ()

Porqué

Gracias por su colaboración



**UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS Y ANÁLISIS BIBLIOGRÁFICO Y
DOCUMENTAL**

REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: 18 / 02 / 2022

INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)
Nombres – Apellidos: Lady Anabel Melendres Mendoza
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: Administración de empresas
Carrera: Finanzas
Título a optar: Licenciada en finanzas
f. Analista de Biblioteca responsable: Ing. Rafael Inty Salto Hidalgo 0430-DBRA-UTP-2022



Firmado electrónicamente por:
**RAFAEL INTY
SALTO**

