



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**“EVALUAR LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA
DE TRANSPORTE PATRIA PROVINCIA DE CHIMBORAZO,
CANTÓN RIOBAMBA PERIODO 2021-2022”**

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUTORA:

MARIANA ELIZABETH CORONEL TENEMAZA

Riobamba – Ecuador

2023



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**“EVALUAR LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA
DE TRANSPORTE PATRIA PROVINCIA DE CHIMBORAZO,
CANTÓN RIOBAMBA PERIODO 2021-2022”**

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUTORA: MARIANA ELIZABETH CORONEL TENEMAZA

DIRECTOR: ING. VICTOR MANUEL BETANCOURT SOTO

Riobamba – Ecuador

2023

©2023, Mariana Elizabeth Coronel Tenemaza

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

Yo, Mariana Elizabeth Coronel Tenemaza, declaro que el presente Trabajo de Integración Curricular es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autor asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este Trabajo de Integración Curricular; el patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 09 de noviembre, de 2023



Mariana Elizabeth Coronel Tenemaza

C.I: 060535799-5

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El Tribunal del Trabajo de Integración Curricular certifica que: El Trabajo de Integración Curricular; Tipo: Proyecto de Investigación, “**EVALUAR LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE PATRIA PROVINCIA DE CHIMBORAZO, CANTÓN RIOBAMBA PERIODO 2021-2022**”, realizado por la señorita: **MARIANA ELIZABETH CORONEL TENEMAZA**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Integración Curricular, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

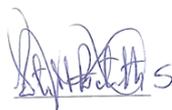
FIRMA

FECHA



Ing. Eduardo Andrés Yambay Hernández
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

2023-11-09



Ing. Víctor Manuel Betancourt Soto
DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

2023-11-09



Dr. Víctor Manuel Albán Vallejo PhD
ASESOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

2023-11-09

DEDICATORIA

Dedico esta tesis a Dios por siempre guiarme y ayudarme en los momentos más difíciles, y de una manera muy especial dedico este logro a mi madre quien siempre tuvo fe en mí y jamás me dejó sola ella con su apoyo y sus consejos me ánimo a seguir en este camino, como no dedicar este esfuerzo a mi hermano y a toda mi familia, ellos son la llave de mi felicidad.

Mariana

AGRADECIMIENTO

Primero quiero agradecer a Dios por permitirme culminar una hermosa etapa de mi Vida, y darme las fuerzas para seguir adelante. Agradecer a madre Normita por su lucha, por su amor incondicional quien ha sido padre y madre para mí, ella me enseñó a luchar por mis sueños, gracias al amor inmenso que me tiene puede culminar mis estudios, también tengo que agradecer a mi Hermano Kevin y a toda mi Familia que sin ellos nada sería posible, ellos son el motor de mi Vida. No puedo olvidarme de mis amigas que gracias a Dios fueron incondicionales estuvieron en las buenas y en las malas Viví, Raquel, Carla, Mary. Dios me regalo amigas hermanas no de sangre, pero sí de corazón. Y como no agradecer a la excelente labor de los Maestros a lo largo de la Carrera.

Mariana

ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS	xii
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES	xvi
ÍNDICE DE ANEXOS	xvii
RESUMEN	xviii
ABSTRACT	xix
INTRODUCCIÓN	1

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	3
1.1. Planteamiento del problema	3
1.1.1. Delimitación del problema de investigación	4
1.1.1.1. Delimitación del contenido.....	4
1.1.1.2. Delimitación especial	5
1.1.1.3. Delimitación temporal.....	5
1.1.2. Formulación del problema general de la investigación	5
1.2. Sistematización del problema	5
1.3. Objetivos	5
1.3.1. Objetivo general.....	5
1.3.2. Objetivos específicos	5
1.4. Justificación	6
1.4.1. Justificación teórica	6
1.4.2. Justificación metodológica	6
1.4.3. Justificación práctica	6
1.5. Pregunta de investigación	6

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO.....	7
2.1. Antecedentes investigativos	7
2.2. Referencias teóricas.....	8
2.2.1. Evaluación.....	8
2.2.1.1. Tipos de evaluación.....	8
2.2.2. Evaluación financiera	9

2.2.2.1.	<i>Ventajas</i>	9
2.2.2.2.	<i>Que instrumentos financieros se utiliza</i>	9
2.2.2.3.	<i>Características de los instrumentos financieros</i>	10
2.2.3.	Gestión	10
2.2.3.1.	<i>Pasos de la Gestión</i>	10
2.2.3.2.	<i>Tipos de gestión</i>	11
2.2.4.	Gestión financiera	12
2.2.4.1.	<i>Ventajas</i>	12
2.2.4.2.	<i>Herramientas de la gestión financiera</i>	12
2.2.5.	Estados financieros	13
2.2.5.1.	<i>Balance general</i>	13
2.2.5.2.	<i>Objetivos del balance general</i>	13
2.2.5.3.	<i>Estructura del balance general</i>	13
2.2.5.4.	<i>Tipos de balance general</i>	14
2.2.5.5.	<i>Estados de resultados</i>	15
2.2.5.6.	<i>Objetivos del estado de resultado</i>	15
2.2.5.7.	<i>Estructura del estado de resultad</i>	15
2.2.6.	Análisis financiero	16
2.2.6.1.	<i>Origen y aplicación</i>	16
2.2.6.2.	<i>Origen</i>	16
2.2.6.3.	<i>Aplicación</i>	16
2.2.6.4.	<i>Análisis horizontal</i>	17
2.2.6.5.	<i>Análisis vertical</i>	17
2.2.7.	Indicadores financieros	17
2.2.7.1.	<i>Indicadores de liquidez</i>	17
2.2.7.2.	<i>Indicadores de solvencia</i>	18
2.2.7.3.	<i>Indicadores de gestión</i>	21
2.2.7.4.	<i>Indicadores de rentabilidad</i>	23
2.3.	Base Legal	24
2.3.1.	<i>Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria</i>	24
2.3.2.	<i>Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial</i>	24
2.3.3.	<i>Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social</i>	25
2.3.4.	<i>Servicio de Rentas Internas</i>	25

CAPÍTULO III

3.	MARCO METODOLÓGICO	26
----	---------------------------------	----

3.1.	Tipo y diseño de la investigación	26
3.1.1.	<i>Aplicada</i>	26
3.1.2.	<i>Campo</i>	26
3.1.3.	<i>Diseño de la investigación</i>	26
3.2.	Métodos de la investigación	26
3.2.1.	<i>Método inductivo</i>	26
3.2.2.	<i>Método deductivo</i>	27
3.2.3.	<i>Método analítico</i>	27
3.2.4.	<i>Método sintético</i>	27
3.3.	Enfoque de la investigación	27
3.3.1.	<i>Enfoque mixto</i>	27
3.4.	Alcance de la investigación	27
3.4.1.	<i>Exploratorio</i>	27
3.4.2.	<i>Descriptivo</i>	28
3.5.	Población y muestra	28
3.5.1.	<i>Población de estudio</i>	28
3.5.2.	<i>Muestra</i>	28
3.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de información	28
3.6.1.	<i>Observación</i>	28
3.6.2.	<i>Cuestionario</i>	29

CAPÍTULO IV

4.	MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	30
4.1.	Procesamiento, análisis e interpretación de resultados	30
4.2.	Análisis situacional	43
4.3.	Discusión	51
4.4.	Comprobación de la idea a defender	51

CAPÍTULO V

5.	MARCO PROPOSITIVO	53
5.1.	Información de la empresa	53
5.1.1.	<i>Reseña histórica</i>	53
5.1.1.1.	<i>Ingresos</i>	53
5.1.1.2.	<i>Estación de servicios</i>	54
5.1.1.3.	<i>Tecnicentro</i>	55

5.1.2.	<i>Localización</i>	55
5.1.3.	<i>Misión</i>	55
5.1.4.	<i>Visión</i>	56
5.1.5.	<i>Objetivos estratégicos</i>	56
5.1.6.	<i>Políticas de la organización</i>	56
5.1.7.	<i>Valores de la organización</i>	57
5.1.8.	<i>Expectativas de los clientes internos</i>	57
5.1.9.	<i>Expectativas de los clientes externos</i>	58
5.1.9.1.	<i>Clientes</i>	58
5.1.9.2.	<i>Sociedad</i>	58
5.1.9.3.	<i>Gobierno</i>	58
5.1.9.4.	<i>Proveedores</i>	59
5.1.10.	<i>Organigrama de la Cooperativa de Transportes</i>	60
5.2.	Análisis de estados financieros	61
5.2.1.	<i>Origen y aplicación</i>	61
5.2.2.	<i>Análisis vertical balance general</i>	63
5.2.3.	<i>Análisis Vertical Estados de Resultados</i>	67
5.2.4.	<i>Análisis horizontal balance general</i>	69
5.2.5.	<i>Análisis horizontal estado de resultados</i>	72
5.3.	Indicadores financieros	74
5.3.1.	<i>Análisis de indicadores de liquidez</i>	74
5.3.1.1.	<i>Indicador de liquidez</i>	74
5.3.1.2.	<i>Capital de trabajo</i>	75
5.3.1.3.	<i>Prueba ácida</i>	75
5.3.2.	<i>Análisis de Indicadores de solvencia</i>	76
5.3.2.1.	<i>Endeudamiento del activo</i>	76
5.3.2.2.	<i>Endeudamiento patrimonial</i>	77
5.3.2.3.	<i>Endeudamiento activo fijo</i>	77
5.3.2.4.	<i>Endeudamiento a corto plazo</i>	78
5.3.2.5.	<i>Endeudamiento a corto plazo</i>	78
5.3.2.6.	<i>Cobertura de intereses</i>	79
5.3.2.7.	<i>Apalancamiento</i>	79
5.3.2.8.	<i>Apalancamiento financiero</i>	80
5.3.2.9.	<i>Fortaleza Patrimonial</i>	80
5.3.2.10.	<i>Endeudamiento patrimonial corriente</i>	81
5.3.2.11.	<i>Endeudamiento patrimonial no corriente</i>	81
5.3.2.12.	<i>Apalancamiento a corto y largo plazo</i>	81

5.3.3.	<i>Análisis de indicadores de gestión</i>	82
5.3.3.1.	<i>Rotación de cartera</i>	82
5.3.3.2.	<i>Rotación de activo fijo</i>	83
5.3.3.3.	<i>Rotación de ventas</i>	83
5.3.3.4.	<i>Periodo medio de cobranza</i>	84
5.3.3.5.	<i>Periodo medio de pago</i>	84
5.3.3.6.	<i>Impacto gasto administrativo y de venta</i>	84
5.3.3.7.	<i>Impacto a la carga financiera</i>	85
5.3.4.	<i>Análisis de indicadores de rentabilidad</i>	85
5.3.4.1.	<i>Tasas Pasivas</i>	86
5.3.4.2.	<i>ROA (Rentabilidad del Activo)</i>	86
5.3.4.3.	<i>ROS (Margen Bruto)</i>	87
5.3.4.4.	<i>ROE (Rentabilidad del Patrimonio)</i>	87
5.3.5.	<i>Flujo Operacional Año 2021</i>	88
5.3.5.1.	<i>Punto de equilibrio 2021</i>	89
5.3.5.2.	<i>Punto de equilibrio global</i>	90
5.3.5.3.	<i>Punto de equilibrio cooperativa</i>	91
5.3.5.4.	<i>Punto de equilibrio gasolinera</i>	92
5.3.5.5.	<i>Punto de equilibrio tecnicentro</i>	93
5.3.5.6.	<i>Matriz global 2021</i>	93
5.3.5.7.	<i>Cuadro de utilidades 2021</i>	94
5.3.6.	<i>Flujo operacional año 2022</i>	95
5.3.6.1.	<i>Punto de equilibrio 2022</i>	96
5.3.6.2.	<i>Punto de equilibrio global</i>	96
5.3.6.3.	<i>Punto de equilibrio cooperativa</i>	98
5.3.6.4.	<i>Punto de equilibrio gasolinera</i>	99
5.3.6.5.	<i>Punto de equilibrio tecnicentro</i>	100
5.3.6.6.	<i>Matriz global 2022</i>	101
5.3.6.7.	<i>Cuadro de utilidades 2022</i>	101
	CONCLUSIONES	102
	RECOMENDACIONES	103
	BIBLIOGRAFÍA	
	ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 3-1:	Trabajadores Cooperativa de Transporte Patria	28
Tabla 4-1:	Evaluación a la gestión financiera.....	30
Tabla 4-2:	Departamento financiero.....	31
Tabla 4-3:	El impacto de tomar una decisión financiera	32
Tabla 4-4:	Alternativas en inversión o financiamiento	33
Tabla 4-5:	Diagnóstico Financiero	34
Tabla 4-6:	Periodicidad de Estados Financieros	35
Tabla 4-7:	Toma de Decisiones.....	36
Tabla 4-8:	Estrategias.....	37
Tabla 4-9:	Políticas Salariales y Manueles de Funciones	38
Tabla 4-10:	Reglamentos Internos	39
Tabla 4-11:	Plan Operacional Anual	40
Tabla 4-12:	Política en Tesorería	41
Tabla 4-13:	Responsable.....	42
Tabla 4-14:	FODA	43
Tabla 4-15:	Matriz de Correlación FO	44
Tabla 4-16:	Calificación FO.....	44
Tabla 4-17:	Fortalezas.....	45
Tabla 4-18:	Oportunidades.....	45
Tabla 4-19:	Matriz de Correlación D	46
Tabla 4-20:	Calificación DA	47
Tabla 4-21:	Debilidades	47
Tabla 4-22:	Amenazas	47
Tabla 4-23:	Variables Internas Fortalezas	48
Tabla 4-24:	Variables Internas Debilidades	48
Tabla 4-25:	Variables Externas Oportunidades	48
Tabla 4-26:	Variables Externas Amenazas.....	48
Tabla 4-27:	Perfil estratégico interno	49
Tabla 4-28:	Perfil estratégico Externo.....	50
Tabla 5-1:	Origen y Aplicación.....	61
Tabla 5-2:	Matriz Origen y Aplicación	62
Tabla 5-3:	Análisis Vertical Balance General	63
Tabla 5-4:	Matriz Corto con Corto.....	64
Tabla 5-5:	Matriz Largo con Largo	64

Tabla 5-6:	Matriz grupo del Activo.....	65
Tabla 5-7:	Matriz Grupo del Pasivo	65
Tabla 5-8:	Matriz de Análisis Global 2021	66
Tabla 5-9:	Matriz de Análisis Global 2022	66
Tabla 5-10:	Análisis Vertical Estado de Resultados.....	67
Tabla 5-11:	Análisis Horizontal	69
Tabla 5-12:	Matriz Corto con Corto.....	70
Tabla 5-13:	Matriz Largo con Largo	70
Tabla 5-14:	Matriz Grupo del Activo.....	70
Tabla 5-15:	Matriz Grupo del Pasivo	71
Tabla 5-16:	Matriz Global.....	71
Tabla 5-17:	Análisis Horizontal Estado de Resultados.....	72
Tabla 5-18:	Matriz de Indicadores de Liquidez.....	74
Tabla 5-19:	Indicador de Liquidez	74
Tabla 5-20:	Capital de Trabajo.....	75
Tabla 5-20:	Prueba Ácida.....	75
Tabla 5-22:	Indicadores de Solvencia	76
Tabla 5-23:	Endeudamiento del Activo.....	76
Tabla 5-24:	Endeudamiento Patrimonial	77
Tabla 5-25:	Endeudamiento Activo Fijo	77
Tabla 5-26:	Endeudamiento a corto plazo	78
Tabla 5-27:	Endeudamiento a largo Plazo.....	78
Tabla 5-28:	Cobertura de Intereses	79
Tabla 5-29:	Apalancamiento	79
Tabla 5-30:	Apalancamiento Financiero	80
Tabla 5-31:	Fortaleza Patrimonial.....	80
Tabla 5-32:	Endeudamiento Patrimonial Corriente	81
Tabla 5-33:	Endeudamiento patrimonial no corriente	81
Tabla 5-34:	Apalancamiento a corto y largo plazo.....	81
Tabla 5-35:	Indicadores de Gestión.....	82
Tabla 5-36:	Rotación de Cartera	82
Tabla 5-37:	Rotación de Activo Fijo	83
Tabla 5-38:	Rotación Ventas.....	83
Tabla 5-39:	Periodo medio de Cobranza	84
Tabla 5-40:	Período medio de Pago	84
Tabla 5-41:	Impacto Gasto administrativo y de venta	84
Tabla 5-42:	Impacto a la Carga Financiera	85

Tabla 5-43:	Matriz Indicadores de Rentabilidad	85
Tabla 5-44:	Tasas Pasivas	86
Tabla 5-45:	ROA	86
Tabla 5-46:	ROS	87
Tabla 5-47:	ROE	87
Tabla 5-48:	Flujo Operacional Año 2021	88
Tabla 5-49:	Ingresos y Gastos Globales 2021	89
Tabla 5-50:	Ingresos y Gastos de cada Actividad.....	89
Tabla 5-51:	Ingresos y Gastos de cada Actividad.....	89
Tabla 5-52:	PQV Global 2021	90
Tabla 5-53:	CM Global	90
Tabla 5-54:	Utilidad Global	90
Tabla 5-55:	PQV Cooperativa.....	91
Tabla 5-56:	CM Cooperativa	91
Tabla 5-57:	Utilidad Cooperativa	91
Tabla 5-58:	PQV Gasolinera	92
Tabla 5-59:	CM Gasolinera	92
Tabla 5-60:	Utilidad Gasolinera	92
Tabla 5-61:	PQV Tecnicentro	93
Tabla 5-62:	CM Tecnicentro	93
Tabla 5-63:	Utilidad Tecnicentro	93
Tabla 5-64:	Matriz Global 2021	93
Tabla 5-65:	Cuadro de Utilidades 2021.....	94
Tabla 5-66:	Flujo Operacional Año 2022.....	95
Tabla 5-67:	Ingresos y Gastos Global 2022	96
Tabla 5-68:	Ingresos y Gastos de cada una de las actividades 2022.....	96
Tabla 5-69:	Ingresos y Gastos de cada una de las actividades 2022.....	96
Tabla 5-70:	Punto de Equilibrio Global	97
Tabla 5-71:	Margen de Contribución	97
Tabla 5-72:	Utilidad Global	97
Tabla 5-73:	PQV Cooperativa.....	98
Tabla 5-74:	CM Cooperativa.....	98
Tabla 5-75:	Utilidad Cooperativa.....	98
Tabla 5-76:	PQV Gasolinera	99
Tabla 5-77:	CM Gasolinera.....	99
Tabla 5-78:	Utilidad Gasolinera	99
Tabla 5-79:	PQV Tecnicentro	100

Tabla 5-80:	CM Tecnicentro	100
Tabla 5-81:	Utilidad Tecnicentro	100
Tabla 5-82:	Matriz Año 2022.....	101
Tabla 5-83:	Cuadro de Utilidades	101

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 4-1:	Evaluación a la gestión financiera.....	30
Ilustración 4-2:	Departamento financiero.....	31
Ilustración 4-3:	El impacto de tomar una decisión financiera	32
Ilustración 4-4:	Alternativas en inversión o financiamiento.....	33
Ilustración 4-5:	Diagnóstico Financiero	34
Ilustración 4-6:	Periodicidad de Estados Financieros.....	35
Ilustración 4-7:	Toma de decisiones.....	36
Ilustración 4-8:	Estrategias.....	37
Ilustración 4-9:	Políticas Salariales	38
Ilustración 4-10:	Reglamentos Internos	39
Ilustración 4-11:	Plan Operacional Anual	40
Ilustración 4-12:	Política de Tesorería	41
Ilustración 4-13:	Responsable	42
Ilustración 5-1:	Cooperativa de Transporte Patria.....	53
Ilustración 5-2:	Transporte de Pasajeros	54
Ilustración 5-3:	Estación de Servicio	54
Ilustración 17-5:	Tecnicentro.....	55
Ilustración 5-5:	Tecnicentro	55
Ilustración 5-6:	Ubicación.....	55
Ilustración 5-7:	Cooperativa Patria	57
Ilustración 5-8:	Organigrama	60

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: RUC

ANEXO B: FORMATO DE ENTREVISTA

ANEXO C: BALANCE GENERAL

ANEXO D: ESTADO DE RESULTADO

RESUMEN

La evaluación de la gestión financiera de la Cooperativa de Transporte Patria, de la Ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo, debido que la contadora no ha realizado ninguna evaluación financiera para comprender la situación económica y no se evidencia un control adecuado en las actividades de inversión y operación de la empresa. la investigación tuvo como objetivo realizar un diagnóstico empresarial, y la definición de los estados financieros e indicadores de la Cooperativa, los métodos utilizados fueron, el método inductivo, deductivo, analítico y el sintético, con un enfoque mixto, manejando el nivel de investigación exploratorio y descriptivo, puesto que a partir de la recolección de información mediante la encuesta dirigida al Gerente, al Consejo Administrativo, al departamento de Tesorería y al Departamento de Contabilidad. La correcta aplicación de las técnicas determinó que en la Cooperativa los activos crecieron un 7,85%, pero las deudas crecieron con un 13,74%, por tal razón el patrimonio disminuyó un 5,96%, la Cooperativa creció gracias al pasivo debido a que las deudas aumentaron por tal razón el patrimonio se debilitó. Llegando a concluir que en el cuadro de utilidades se puede observar que la Cooperativa es rentable con un porcentaje de 37,12%, de igual manera la gasolinera con un 18,10% y se obtiene ganancia en el tecnicentro con 1,31%, para el año 2021, y para el año 2022 en el cuadro de utilidades podemos observar que la Cooperativa es rentable con un porcentaje de 36,19%, de igual manera la gasolinera con un 18,28% y se obtiene ganancia en el tecnicentro con 1,42%.

Palabras Clave: <ESTADOS FINANCIEROS >, < INDICADORES DE RENTABILIDAD>, <INDICADORES FINANCIEROS >. <INGRESOS>, <ESTRATEGIAS>, <CRECIMIENTO ECONÓMICO>.

1968-DBRA-UPT-2023



ABSTRACT

The evaluation of the financial management to the Cooperativa de Transporte Patria in Riobamba city, Chimborazo province, due to the fact that the accountant has not made any financial evaluation to understand the economic situation and there is no evidence of adequate control in the investment and operation activities of the company. The objective of the research work was to carry out a business diagnosis and the definition of the financial statements and indicators of the Cooperative. The methods used were the inductive, deductive, analytical and synthetic methods, with a mixed approach, handling the exploratory and descriptive level of research, since the information was collected by means of a survey addressed to the manager, the administrative council, the treasury department and the accounting department. The correct application of the techniques determined that the Cooperative's assets grew by 7.85%, but debts grew by 13.74%, which is why equity decreased by 5.96%. The Cooperative grew thanks to the liabilities because the debts increased and for this reason the equity weakened, concluding that in the profit table it can be observed that the Cooperative is profitable with a percentage of 37.12%, the gas station with 18.10% and the technicenter with 1.31%, for the year 2021 by the other hand the year 2022 in the profit table shows that the Cooperative is profitable with a percentage of 36.19%, likewise the gas station with 18.28% and the technicenter is profitable with 1.42%.

Keywords: <FINANCIAL STATEMENTS>, <PROFITABILITY INDICATORS>, <FINANCIAL INDICATORS>. <INCOME>, <STRATEGIES>, <ECONOMIC GROWTH>.



Lic. Silvia Narcisca Cazar Costales
C.I: 0604082255

INTRODUCCIÓN

La gestión financiera dentro de una empresa ya sea pequeña, mediana o grande es de suma importancia, ya que de esta depende el manejo de los recursos económicos con los que una entidad cuenta, una buena gestión conlleva al éxito y ayuda al desarrollo económico y financiera de la misma, y por ende se analiza y se toma las mejores decisiones para la empresa.

El presente trabajo de investigación que lleva por título “Evaluar La Gestión Financiera De La Cooperativa De Transporte Patria Provincia De Chimborazo, Cantón Riobamba Periodo 2021-2022”, se desarrolló don datos reales que fueron presentados por la contadora de la Cooperativa y así poder realizar mi proyecto de investigación.

Para desarrollar y llevar a cabo el objetivo principal mediante el tema establecido, es de importancia detallar la composición del presente trabajo de investigación, el cual está compuesto por seis capítulos, dentro de los cuales se encuentra el desarrollo del trabajo, y son: el problema de investigación, marco teórico, marco metodológico, marco de análisis e interpretación de resultados marco propositivo y por último las conclusiones y recomendaciones.

Capítulo I: Enfocado en describir las causas y falencias a investigar mediante un diagnóstico y análisis correcto a la empresa en cuestión, con lo cual se determina la razón de evaluar la Gestión Financiera de la Cooperativa de Transporte Patria y de este modo poder establecer los objetivos que se desea alcanzar.

Capítulo II: Mediante la estructura elaborado en el planteamiento del problema se procederá a elaborar el marco teórico, en el cual se abordará todo el tema relevante a la problemática encontrada, tomando como base fuentes bibliográficas autorizadas y confiables en las cuales se sustentará la parte científica de la investigación.

Capítulo III: Se describe el proceso de desarrollo del trabajo de investigación, lo cual consiste en describir la modalidad y tipo de investigación, se determinará hacia dónde va enfocada la investigación, así mismo se determinará las técnicas, herramientas, métodos de estudio que serán empleados en el trabajo.

Capítulo IV: Se abordará los resultados obtenidos mediante la recolección de datos que se obtuvo de las encuestas a las personas de la Cooperativa de Transporte Patria.

Capítulo V: Se desarrolla la base medular del trabajo, porque aquí se obtiene los problemas

financieros que tiene la empresa. Se procederá a elaborar Análisis Vertical y Horizontal, los indicadores financieros, de rentabilidad y el flujo operacional y por último el punto de equilibrio.

Capítulo VI: Finalmente se establece las conclusiones y recomendaciones correctas y adecuadas a la realidad de la Cooperativa de Transporte Patria.

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Planteamiento del problema

En América Latina tiene retos sustanciales que afrontar en el sector de transporte. Estos retos son económicos, pero también son sociales y ambientales. Los accidentes del tráfico, los problemas de contaminación generados por los vehículos en la calle, las dificultades en la financiación sostenible de los sistemas de transporte y la motorización de automóviles y ciclistas de motor son parte de esos problemas.

El transporte de pasajeros terrestre ha permitido un desarrollo en todos los países en América Latina, en razón que se amplió las redes de conectividad entre las principales ciudades de cada país, lo que incide una mayor facilidad de movilidad humana las mismas que reactivan desde el punto de vista comercial, estudios, turismo; lo que contribuye con el desarrollo de los países.

De acuerdo a la codificación internacional uniforme de transporte de pasajero con el código H492102 la misma que hace referencia al transporte terrestre de pasajeros por sistemas de transporte suburbano, que pueden abarcar líneas de autobús provincial, parroquial etc. El transporte se realizar por rutas establecidas siguiendo normalmente un horario fijo, el embarque y desembarque de pasajeros en paradas establecidas incluye la explotación de funiculares, teleféricos, etc., que formen parte del sistema de transporte suburbano.

De acuerdo al boletín del primer trimestre del 2022 del Banco Central del Ecuador indica que el transporte de pasajeros contribuye un 6,5% del producto interno bruto del País, lo que significa una actividad muy importante para el desarrollo económico del país, En razón que contribuye directamente con la movilidad de pasajeros a nivel nacional, independientemente de las actividades que se vaya a realizar.

En el Ecuador según el organismo de la Superintendencia del valor de mercado indica que en el Ecuador son 138 cooperativas de transporte terrestre y 36 compañías de transporte público, determinando la mayor concentración en la provincia de Tungurahua cuenta con 17 cooperativas de transporte y 9 compañías, Cotopaxi con 16 cooperativas y 2 compañías, Manabí 14 cooperativas y 2 compañías, Chimborazo 12 cooperativas y 2 compañías y Azuay con 9 cooperativas y 5 compañías.

En la Provincia de Chimborazo cuenta con 12 cooperativas de transporte pasajeros la misma que tiene conexiones Costa, Sierra y Oriente del País; la cooperativa de Transporte Patria entre sus principales ciudades de destinos es Guayaquil, Quito, Cuenca, Machala, Huaquillas, Santa Elena, Alausí, Cumandá, Duran, Azogues, Babahoyo, Pallatanga, Chunchi, Cañar.

La Cooperativa de Transporte Patria se dedica a la transportación de pasajeros, transporte de encomiendas, para todos los usuarios desde hace 62 años, es sociedad obligado a llevar contabilidad por ende es un agente de retención.

En base a la entrevista obtenida el día 9 de marzo con el Gerente de la Cooperativa se puedo identificar los siguientes problemas:

- La contadora no ha realizado ninguna evaluación en la gestión financiera para comprender la situación económica y financiera de la empresa.
- No se tiene un control adecuado en las actividades financieras, inversión y operación de la empresa.
- La gestión financiera no se realiza de una forma técnica.
- No existe un manejo adecuado en la toma de decisiones financieras.
- Las decisiones de inversión no se realizan como oportunidad por el temor de equivocarse.

Por las razones expuestas es necesario realizar una evaluación a la gestión financiera que permita mitigar los riesgos existentes con la finalidad de tomar las mejores decisiones en beneficio de la cooperativa mediante la optimización de recursos y la generación de mayor rentabilidad.

1.1.1. *Delimitación del problema de investigación*

Para llevar el presente trabajo de investigación se considera las siguientes delimitaciones.

1.1.1.1. *Delimitación del contenido*

Campo: Contabilidad y Auditoria

Área: Financiera

Aspecto: Evaluación a la gestión

1.1.1.2. *Delimitación especial*

El presente trabajo de investigación se llevará a cabo en la Cooperativa de Transporte Patria, la misma que se encuentra ubicada en la Provincia de Chimborazo, Cantón Riobamba en la Avenida la Prensa.

1.1.1.3. *Delimitación temporal*

El presente trabajo de investigación corresponde al año 2023 el mismo que se llevara durante el primer semestre del año de estudio que corresponde al 2023.

1.1.2. **Formulación del problema general de la investigación**

¿De qué manera incide la evaluación a la gestión financiera de la Cooperativa de Transporte Patria Provincia de Chimborazo, Cantón Riobamba periodo 2021-2022?

1.2. **Sistematización del problema**

- ¿Cómo determinar un diagnóstico que permita conocer la situación actual de la Cooperativa de Transporte Patria?
- ¿Cómo evaluar la gestión financiera de la Cooperativa de Transporte Patria?
- ¿Cómo analizar la gestión financiera en la Cooperativa de Transporte Patria?

1.3. **Objetivos**

1.3.1. *Objetivo general*

Evaluar la Gestión Financiera de la Cooperativa de Transporte Patria Provincia de Chimborazo, Cantón Riobamba periodo 2021-2022, a través de la aplicación de herramientas financieras para determinar niveles de liquidez y rentabilidad.

1.3.2. *Objetivos específicos*

- Elaborar un diseño teórico mediante la revisión de disposiciones legales, bibliografías especializadas y aplicación de técnicas y herramientas e indicadores financieros para el desarrollo de esta investigación.

- Realizar un diagnóstico situacional financiero de la Cooperativa de Transporte Patria del Periodo 2021-2022 para determinar su verdadera situación financiera.
- Realizar una Evaluación la gestión financiera a través de los resultados obtenidos en esta evaluación la misma que nos permitirá tomar decisiones.

1.4. Justificación

1.4.1. *Justificación teórica*

El presente trabajo de investigación se sustenta a través de fuentes teóricas, ya que se utiliza fuentes bibliográficas referente a la gestión financiera y rentabilidad recopilando información de libros, revistas especializadas, artículos científicos, investigaciones previas y sitios web especializados con el fin de realizar una investigación que cumpla con los objetivos establecidos.

1.4.2. *Justificación metodológica*

El presente trabajo de investigación se justifica a través de la utilización de métodos, procedimientos, técnicas y herramientas de investigación que permitan recopilar información relevante. eficiente y oportuna que genere resultados conforme a la situación real que generen un aporte a la entidad para lograr una mayor rentabilidad.

1.4.3. *Justificación práctica*

El presente trabajo de investigación pretende realizar una evaluación de la gestión financiera de la Cooperativa de Transporte Patria, periodo 2021-2022 lo que permite a la empresa una adecuada administración de los recursos financieros mejorando la eficiencia de los mismos.

1.5. Pregunta de investigación

¿De qué manera incide la evaluación a la gestión financiera de la Cooperativa de Transporte Patria Provincia de Chimborazo, Cantón Riobamba periodo 2021-2022?

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes investigativos

- En la tesis de, (Arias Bailón & Chicaiza Moran , 2021), Universidad Técnica de Cotopaxi Extensión la Mana, Tema Modelo De Gestión Administrativa - Financiera Y Su Impacto En La Toma De Decisiones De La Cooperativa De Transportes Interprovincial De Pasajeros “La Maná” Del Cantón La Maná, Provincia Del Cotopaxi, Período 2020, manifiesta que:

En este informe emitió un informe sobre el modelo de investigación financiera y su impacto en la toma de decisiones de la Cooperativa de Transporte Interprovincial de pasajeros “La Mana” presenta los siguientes hallazgos: No tienen un manual de funciones, la inexistencia de políticas administrativas, no existe una evaluación y análisis de indicadores financieros, se determina índices de rentabilidad bajos, disminución en la liquidez. Lo expuesto refleja las principales debilidades financieras de esta investigación, realizada a una empresa cuya actividad es similar a la presente investigación.

- En la Tesis de, (Cruz Garcia , 2021) Universidad Nacional de Tumbes, Tema: “El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de la empresa interprovincial de transporte de pasajeros el Dorado S.A.C; Tumbes2020” de Manifiesta que:

En esta investigación nos muestra que todas las fuentes de financiamiento, que tiene la empresa, es decir, recursos que actualmente no pertenecen a sus dueños, porque esos recurso son de la empresa, estos se utilizarán cuando sea necesario para cubrir sus costos operativos; independientemente de la fuente de financiación obtenidos a través del crédito son todos los recursos que una organización necesita de financiadores, que se facilitarán con la condición de que la empresa les pague íntegramente.

Además de usarlo, la empresa también debe confirmar, el costo de uso que se llama interés, de tal manera que nos va a orientar a identificar la fuente más potencial de financiamiento que influye en la rentabilidad de la empresa interprovincial de transporte de pasajeros "El Dorado S.A.C.".

- En la Tesis de, (Sanchez Cisneros , 2020), Universidad Nacional Santiago Antúnez De Mayolo, Tema: “Gestión Financiera Y Su Incidencia En Los Resultados Económicos-Financieros De Las Empresas De Transporte Interprovincial De Pasajeros Huaraz”, Manifiesta que:

Las empresas que tienen el servicio de transporte de pasajeros, tienen la necesidad de renovar las unidades y para poder realizar deben endeudarse en el sistema financiero generado serias dificultades para las empresas ya que no les permite poder cumplir con los créditos obtenidos en los plazos señalados.

Como resultado, en varios casos las empresas de transporte de pasajeros se han visto obligadas a refinanciar sus deudas, lo que significó un aumento de las tasas de interés y costos adicionales, y en otros se han visto envueltas en costosos procesos judiciales, que llegaron hasta la confiscación de los activos de la empresa por parte de los acreedores, si este fuera el caso no se produjo una adecuada gestión financiera.

2.2. Referencias teóricas

2.2.1. Evaluación

De acuerdo con la opinión del autor que al mencionar sobre este mismo termino nos dice que “Este término tiene varios significados. Como puede referirse a herramientas en el campo del aprendizaje, la evaluación educativa se utiliza para determinar cuánto conocimiento ha adquirido un estudiante como resultado de un determinado proceso de enseñanza y aprendizaje durante un período de tiempo y duración específicos. Un tema específico durante un período de tiempo.” (Martínez, 2021).

2.2.1.1. Tipos de evaluación

Según (Diaz & Barriga , 2018) nos menciona que existen tres tipos de evaluaciones:

- 1. Evaluación Diagnóstica:** La evaluación de diagnóstico es una que se llevó a cabo previamente para el desarrollo del proceso educativo, también se ha llamado evaluación predictiva. Esta Evaluación tiene dos tipos; la Inicial que se realiza antes de algún proceso o ciclo educativo amplio. El otro tipo es la puntual es aquella que se realiza en distintos momentos antes de iniciar una secuencia o segmento de enseñanza (Pag.399).
- 2. Evaluación Formativa:** Es aquel que debe llevarse a cabo al mismo tiempo que el proceso de enseñanza y aprendizaje para lo que debe considerarse. (Pág.406)
- 3. Evaluación Sumativa:** Se considera una evaluación sumativa cuando se habla la evaluación en la comunidad escolar. (Pág. 413).

2.2.2. Evaluación financiera

Según (Bravo , 2022) en su sitio web nos manifiesta que una evaluación financiera se lleva a cabo antes de realizar una inversión es muy importante si queremos obtener una rentabilidad positiva en un determinado tiempo, con ello se evita el fracaso prematuro de los negocios, que en su mayoría es causado por una mala investigación, porque no se ha hecho el análisis en cuanto a riesgos, beneficios y ganancias tanto a corto y largo plazo, de ahí que un buen estudio del proyecto a invertir garantizar su efectividad y éxito disminuyendo el riesgo al fracaso.

2.2.2.1. Ventajas

Según (Esan, 2018) nos manifiesta las siguientes ventajas sobre la evaluación financiera:

1. Ayuda a la tenencia de acciones, constantemente tendrán que tomar decisiones, sea para continuar con las participaciones o para venderlas. a evaluación financiera es importante en ese sentido. Esto es para proporcionar una información muy relevante que sea más útil para las decisiones.
2. La parte administrativa de la empresa tiene que tomar decisiones como formular planes y políticas. Por lo tanto, siempre debe evaluar el rendimiento y la efectividad de sus acciones que cumplan con los objetivos de la empresa en el pasado y el sustento de sus medidas futuras.
3. Los acreedores son los proveedores de capital de préstamo para la empresa. Por lo tanto, es posible que deba tomar decisiones sobre si tiene que extender sus préstamos a la empresa y solicitar tasas de interés más altas.
4. Los posibles inversores son aquellos que tienen capital excesivo para invertir en algunas oportunidades ventajosas. El análisis financiero es importante dentro de una empresa, porque ayuda a evaluar riesgos, también tiene el poder obtener datos necesarios para tomar una decisión.

2.2.2.2. Que instrumentos financieros se utiliza

Según (López Abellán & Sevilla Arias , 2019) nos manifiesta que los instrumentos que se utilizan son:

1. **Futuros Financieros:** Son contratos donde se hace intercambio de un activo financiero a una fecha y un precio ya acordado con anticipación. Las condiciones de estos contratos suelen ser estandarizados.
2. **Opciones Financieras:** Son Instrumentos financieros que le dan al comprador un derecho y la obligación de hacer un pago a un precio adecuado y una cierta fecha.

3. **CFD'S (Contratos por diferencia):** Son contratos bilaterales, que se intercambian por las diferencias de precios de activos específicos, es decir, contrato.

2.2.2.3. *Características de los instrumentos financieros*

Según (Tragget , 2021) nos manifiesta las características que él considera de los instrumentos financieros.

1. **Liquidez:** Los instrumentos financieros depende del tamaño del mercado, la oferta, la demanda y la forma en que se opera con ellos. Algunos instrumentos afectan, la liquidez también afecta los costos de transacción.
2. **Regulación:** Determina el nivel de protección que tienen los inversores. La forma en que se regulan los instrumentos financieros depende de organismos reguladores a los que pertenecen.
3. **Riesgo:** Los instrumentos financieros conlleva riesgos únicos como:
 - El riesgo de fluido se refiere a costos potenciales debido a la baja flujo y la posibilidad de que el equipo no se pueda vender.
 - La volatilidad y el riesgo de mercado se refieren a la probabilidad de que el precio del equipo sea menor que las ventas.
 - El riesgo de reemplazo se refiere al efecto de que ciertos tipos de cambio pueden afectar los dispositivos.

2.2.3. *Gestión*

Según (Westreicher, 2020) nos manifiesta que gestión es una serie de tareas que se realiza para acometer un fin planteado con antelación, suele relacionarse principalmente con un mundo corporativo, con las acciones que desarrolla una empresa para alcanzar, por ejemplo, su objetivo de ventas o de ganancias.

2.2.3.1. *Pasos de la Gestión*

Según (Westreicher, 2020) en su sitio web nos manifiesta los siguientes pasos:

- **Inicio:** En esta primera fase, el gerente examina la idea y analiza la capacidad de vida del proyecto.

- **Planificación:** Se fijan los objetivos a corto y largo plazo. Esto, tras realizar la fase de análisis y estudio.
- **Organización:** Se determina los procedimientos y estrategias a seguir para conseguir los objetivos planteados.
- **Ejecución:** Esta es la implementación de lo que se planifica, a veces tiene un gerente que lidera a un grupo de personas para que todos trabajen para lograr el mismo objetivo.
- **Control:** Tiene el objetivo de hacer un seguimiento y estrategias a seguir para conseguir los objetivos planteados.
- **Cierre:** Es la fase final, en la que el proyecto se da por terminado. El gestor debe intentar que en el cierre se obtengan los mejores resultados posibles.

2.2.3.2. Tipos de gestión

Según (Benavides Gibor , 2019) los tipos de gestión financiera son los siguientes:

- **Gestión tecnológica:** Es el proceso de adopción e implementación de decisiones sobre políticas, estrategias, planes y acciones relacionadas con la creación, despliegue y uso de la tecnología. (2019, p.13)
- **Gestión de carteras:** Es una acción que se basa en tomar decisiones de inversión para poder aplicarlas sobre los activos seleccionados. (2019, p.13)
- **Gestión de proyectos:** Es la administración que tiene como objetivo desarrollar proyectos de cualquier tipo, pero en un tiempo determinado. (2019, p.13)
- **Gestión ambiental:** Es una serie de tareas destinadas al desarrollo sostenible de un proyecto o empresa, de manera que impacte lo menos posible en el medioambiente. (2019, p.14)
- **Gestión social:** Es un proceso completo de acción y toma de decisiones, que abarca desde el planteamiento, estudio y comprensión del problema, hasta el diseño e implementación de la propuesta. (2019, p.14)
- **Gestión del conocimiento:** Es un concepto aplicado a la empresa. Esto significa la transferencia de experiencia y conocimiento entre los miembros de una organización. Esto con el fin de conseguir mayor beneficio para la firma. (2019, p.14)
- **Gestión pública:** No más que modalidad menos eficiente de la gestión de los recursos financieros. (2019, p.14)

2.2.4. Gestión financiera

Según (Universidad Europea , 2021) nos dice que la gestión financiera es un pilar esencial en todos los negocios. Si una empresa tiene buenos gerentes financieros, será más fácil lograr sus objetivos porque podrá administrar mejor sus recursos, asegurando que sean suficientes para cubrir los costos, de modo que no solo pueda seguir funcionando, sino también generar ganancias.

2.2.4.1. Ventajas

Según (Bind , 2021) nos expresa que la gestión financiera tiene las siguientes ventajas:

- Informes financieros al día
- Una mejor gestión de los activos
- Fomenta el establecimiento de estándares y control de desviaciones
- Facilita labores de auditoria
- Apoya en el cumplimiento fiscal
- Elaboración de presupuestos certeros
- Ganancia en automatización

2.2.4.2. Herramientas de la gestión financiera

Según (Bustamante, 2020) Las herramientas que utiliza la gestión financiera son:

- **Costos de financiación:** se muestran las tasas de interés que se aplican a diferentes prestamos o descuentos de las inversiones. En donde podrían variar según sea la condición o la necesidad. Así como los aportes que realiza el inversionista y las utilidades previstas.
- **Estado de flujos de efectivo:** Dichos movimientos se efectúan a través de las cobranzas, debido a las ventas o servicios que la misma ofrece. Cuando se ejecuta un procedimiento de venta ingresan recursos que generan un bienestar, además de la acumulación de capitales hacia la directiva.
- **Estado de Pérdidas y ganancias:** Hace referencia a un documento contable en el cual se reflejan todas las ganancias y pérdidas que puede demostrar una empresa durante un periodo de tiempo. En dicho documento deben presentarse cifras reales, realizadas mediante un análisis aplicado a los recursos disponibles.

- **Contabilidad de Costes:** Le permite establecer precios y márgenes de venta más competitivos. Esto ayuda a establecer el punto de equilibrio (volumen de ventas que no genera pérdidas ni ganancias) a partir del cual se obtendrán las ganancias.
- **Indicadores financieros:** Son buenos aliados para descubrir fortalezas y debilidades.
- **Evaluación de inversiones:** Estimar con prudencia los ingresos previstos y ser estrictos en la mediación de cada gasto.

2.2.5. Estados financieros

Según (Elizalde , 2019) en su artículo nos manifiesta que los estados financieros reflejan las operaciones o transacciones del día a día que una empresa demuestra en sus actividades y se resumen en una estructura que se muestra en forma de estado financiero. Los estados financieros se alimentan de la información proporcionada por los libros mayores y revelan la rentabilidad de la organización.

2.2.5.1. Balance general

Según (Castro , 2021) nos manifiesta que un balance general es de gran importancia para dar a conocer a los propietarios, socios y accionistas si la operación de la empresa se ha llevado de la manera correcta, si los recursos se han administrado eficientemente si los resultados de estos procesos son óptimos o son deficientes.

2.2.5.2. Objetivos del balance general

Según (Castro , 2021) nos manifiesta los siguientes objetivos de un balance general:

- Naturaleza y valor de los activos
- Naturaleza y alcance de las obligaciones
- Capacidad actual de Capital
- Solvencia del negocio

2.2.5.3. Estructura del balance general

Según (Academia de Contabilidad Financiera, 2018) nos dice que la estructura de un Balance General es la siguiente:

1. **Activo:** Los activos representan los recursos económicos con los que cuenta la entidad. La esencia de un activo en su capacidad para generar beneficios económicos. (2018, p.9)
 - a) **Circulantes:** Son aquellas partidas cuya disposición o beneficio económico futuro se logrará dentro del próximo año natural a partir de la fecha del balance general. (2018, p.10)
 - b) **No Circulantes:** Está integrado por todas las partidas que en forma razonable se conviertan en efectivo, los bienes o recursos que se espera brinden un beneficio económico. (2018, p.11)

2. **Pasivos:** Son las deudas u obligaciones que la empresa posee, en este apartado se representa lo que se debe a terceros, a instituciones bancarias, proveedores, etc. Se clasifica de la siguiente manera:(2018, p.11)
 - a) **Circulante:** Son deudas a corto plazo de una empresa con un plazo inferior a un año. Como, por ejemplo: Obligaciones bancarias, Anticipos clientes. (2018, p.11)
 - b) **Largo Plazo:** Son deudas que se debe pagar mayor a un año. Como, por ejemplo: Créditos bancarios, Documentos por pagar. (2018, p.11)

3. **Patrimonio:** Representa los recursos que los accionistas o propietarios han invertido en su empresa. (2018, p.11)

2.2.5.4. Tipos de balance general

Según (Castro , 2021) nos manifiesta que existen diferentes tipos del balance general:

- **Balance General Comparativo:** Esto permite evaluar el comportamiento financiero de una empresa con diferentes periodos de un año, agregando columnas con variaciones con respecto al año o periodo anterior para seguir su historial financiero y poder determinar su desempeño para comparar.
- **Balance General Consolidado:** En este balance se muestra la situación económica a través de los estados financieros de un grupo de empresas.
- **Balance General Estimativo:** Se hace con datos iniciales, se puede corregir y cambiar posteriormente, que luego se debe confirmar para obtener la versión final.
- **Balance General Proforma:** Esto se hace con evaluaciones financieras futuras para anticipar un problema o situación que aún no se ha presentado y encontrar una solución inmediata si se presenta.

2.2.5.5. *Estados de resultados*

Según (Castro , 2021) , nos expresa que el Estado de Resultado también es conocido como estado pérdidas y ganancias, es un reporte financiero que en base a un periodo determinado muestra de manera detallada los ingresos obtenidos, los gastos en el momento en que se producen y como consecuencia, el beneficio o pérdida que ha generado la empresa en dicho periodo de tiempo para analizar esta información y en base a esto, tomar decisiones de negocio.

2.2.5.6. *Objetivos del estado de resultado*

Según (Castro , 2021), los objetivos del estado de resultado son las siguientes:

- Realizar la evaluación correcta de la rentabilidad de la empresa, su capacidad para generar ganancias, de la misma manera que es importante averiguar cómo puede optimizar sus recursos para maximizar sus ganancias.
- Obtener un mejor conocimiento para determinar la distribución de dividendos porque esto depende de los beneficios generados durante ese período.

2.2.5.7. *Estructura del estado de resultad*

1. **Ventas:** Son los ingresos que tiene la empresa por las actividades que realizaron en un periodo.
2. **Costo de ventas:** Es el valor que se ha invertido para o comprar un producto para luego ser vendido.
3. **Utilidad o margen bruto:** Es un indicador de cuánto se gana en términos brutos con el producto, es decir, si no existen otros costos, la relación entre el precio de venta y el costo de producirlo o adquirirlo, según sea el caso.
4. **Gastos de operación:** En este rubro se incluyen todos aquellos gastos que están directamente involucrados con el funcionamiento de la empresa. Algunos ejemplos son: Los servicios como luz, agua, renta salarios, etc.
5. **Utilidad sobre flujo:** Es un indicador financiero que mide la utilidad o beneficio que genera una empresa sin tener en cuenta los gastos financieros, impuestos y otros costos contables que no impliquen una salida de dinero real de la empresa.
6. **Depreciaciones y Amortizaciones:** Son montos que se aplican anualmente para reducir el valor en libros de los activos tangibles que una empresa utiliza para realizar sus actividades tales como los equipos de transporte de la empresa.

7. **Utilidad de Operación:** Se refiere a la diferencia que se obtiene al restar la depreciación y amortización a la utilidad sobre flujo, indica la utilidad o pérdida de una empresa en función de sus actividades productivas.
8. **Gastos y productos financieros:** Estos son gastos e ingresos que tiene la empresa pero que no están directamente relacionados con sus operaciones, típicamente montos relacionados con bancos.
9. **Utilidad antes de impuestos:** Este concepto se refiere a la ganancia o pérdida de la empresa después de cubrir sus compromisos operacionales y financieros.
10. **Impuestos:** Contribuciones sobre las utilidades que la empresa paga al gobierno.
11. **Utilidad neta:** Es la ganancia o pérdida final que la empresa obtiene resultante de sus operaciones después de los gastos operativos, gastos financieros e impuestos.

2.2.6. Análisis financiero

Un análisis financiero permite que se indague tanto en las características como en las propiedades de la entidad, permitirá conocer cuáles son sus operaciones, su entorno, características y como se desempeñó en el pasado todo esto con el único fin de que pueda ir mejorando. (Marcillo Cedeño , Aguilar Guijarro , & Guitierrez Jaramillo , 2021).

2.2.6.1. Origen y aplicación

Esta información permite saber si los recursos obtenidos como consecuencia de la actividad fueron suficientes para proporcionar la financiación necesaria o, por el contrario, la empresa tuvo que recurrir a fuentes de financiación adicionales. (Caiza , 2020).

2.2.6.2. Origen

Son los recursos que entran en la empresa. Como, por ejemplo: Beneficios del ejercicio, Aumento del exigible, Disminución del activo fijo, Aumento de Fondos Propios, (Caiza , 2020).

2.2.6.3. Aplicación

Son el destino que se les da a dichos fondos. Como, por ejemplo: Pérdidas del ejercicio, Aumento del activo fijo, Reducción de los fondos propios, Reducción del Pasivo exigible. (Caiza , 2020)

2.2.6.4. *Análisis horizontal*

Según (Nieto Dorado & Cuchiparte Tisalema , 2022) para realizar el análisis horizontal se debe tener estados financieros de diferentes periodos, quiere de diferentes años y se examina la tendencia que tienen las cuentas en el transcurso del tiempo ya establecido para sus análisis.

2.2.6.5. *Análisis vertical*

Según (Nieto Dorado & Cuchiparte Tisalema , 2022) nos manifiesta que el análisis vertical por definición es uno de los instrumentos o herramientas que se utiliza en el análisis financiero de una empresa. A partir de las ganancias retenidas de años anteriores se adiciona la utilidad neta del ejercicio; de este total se dispone la distribución para los distintos conceptos de aplicación y por diferencia; se establece la utilidad a disposición de los socios, quienes decidirán que uso darles; repartirlo o retenerlo combinar estas dos opciones para cerrar se exponen los conceptos de los incrementos o decrementos que han sufrido las partidas y el superávit del capital.

2.2.7. *Indicadores financieros*

Su importancia radica en que permite obtener información, condición o situación de los componentes individuales de los estados financieros que a simple observación no son detectados o entendidos. (Garcés Cajas , 2019).

2.2.7.1. *Indicadores de liquidez*

Los indicadores de liquidez permiten conocer si la empresa está en condiciones de asumir de forma oportuna de pago de las deudas y si cuenta con una base financiera adecuada. (Garcés Cajas , 2019).

- **Indicador de Liquidez Corriente**

Según (Garcés Cajas , 2019) es su tesis denominado indicadores financieros para la toma de decisiones en la Empresa descarta, nos manifiesta que, este indicador muestra la cantidad de dólares que existe en el activo corriente por cada dólar que se tiene de deuda a corto plazo. Para su interpretación, el nivel de liquidez que presente la empresa dependerá de su resultado, cuanto mayor es, mejor liquidez presenta.

Fórmula:
$$\text{Liquidez Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- **Indicador de Capital de Trabajo**

Es la inversión en los activos corrientes con el objeto de cumplir las obligaciones a corto plazo. (Garcés Cajas , 2019).

Fórmula: Capital de Trabajo = Activo corriente – Pasivo Corriente

- **Prueba Ácida**

La prueba ácida indica el monto de efectivo de fácil convertibilidad que se tiene en el activo corriente por cada dólar de deuda a corto plazo. Es muy importante conocer la realidad financiera de la empresa. (Garcés Cajas , 2019).

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

2.2.7.2. *Indicadores de solvencia*

El endeudamiento en una empresa es importante para su crecimiento puesto que permite generar mayor utilidad a través de una inversión. (Garcés Cajas , 2019).

- **Endeudamiento del Activo**

El indicador referente a la deuda que posee la empresa, muestra en términos porcentuales los activos que se encuentran comprometidos con terceros. (Garcés Cajas , 2019).

Fórmula: Endeudamiento del Activo =
$$\frac{\text{Activo Total}}{\text{Pasivo Total}}$$

- **Endeudamiento Patrimonial**

Permite conocer la capacidad de pago que presenta la entidad como apalancamiento. Permite conocer la capacidad de pago que presenta la entidad con terceras personas. (Garcés Cajas , 2019).

Fórmula: Endeudamiento Patrimonial =
$$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pasivo Total}}$$

- **Endeudamiento Activo Fijo**

Este indicador determina en términos monetarios que existe entre el patrimonio y los activos fijos netos tangibles para de esta manera conocer si el activo pudo ser financiado únicamente con el patrimonio de la empresa. (Garcés Cajas , 2019).

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

- **Endeudamiento a corto plazo**

Este indicador mide la concentración de deuda en el pasivo corriente. En otras palabras, señala que porcentaje de las obligaciones que mantienen la entidad son exigibles a corto plazo. (Garcés Cajas , 2019).

Fórmula: Endeudamiento a corto plazo =
$$\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- **Endeudamiento a largo plazo**

Este indicador mide la concentración de deuda en el pasivo no corriente. En otras palabras, señala que porcentaje de las obligaciones que mantienen la entidad son exigibles a largo plazo. (Garcés Cajas , 2019).

Fórmula: Endeudamiento a largo plazo =
$$\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- **Cobertura de Intereses**

La información que se obtiene por el indicador del cubrimiento de los intereses muestra la capacidad en número de veces que posee la empresa para el cumplimiento de un gasto financiero que la misma adquiera.

Fórmula: Cobertura de Intereses =
$$\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Gasto Financiero}}$$

- **Apalancamiento**

Determina el número de dólares de activos que se han obtenido por cada dólar de patrimonio, de esta forma muestra el grado de apoyo de los recursos de la empresa con terceras personas a través del mecanismo llamado efecto de palanca. (Garcés Cajas , 2019).

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

- **Apalancamiento Financiero**

Su análisis es fundamental para comprender los efectos de los gastos financieros en las utilidades.

$$\text{Fórmula: Apalancamiento Financiero} = \frac{\frac{\text{Utilidad antes de impuestos e intereses}}{\text{Utilidad antes de impuestos}}}{\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Total}}}$$

- **Fortaleza Patrimonial**

Este indicador mide el porcentaje que representa el capital de los socios contribuyendo al desarrollo del negocio en relación a los fondos propios con los que cuenta la empresa.

$$\text{Fórmula: Apalancamiento} = \frac{\text{Capital Social}}{\text{Patrimonio}}$$

- **Endeudamiento Patrimonial Corriente**

Este coeficiente indica el grado de cobertura que puede tener el patrimonio con las obligaciones contraídas a corto plazo, es decir nos ayuda a ver cuál es la dependencia de la empresa con respecto a los fondos prestados a terceros en un plazo menor a un año, así mismo, nos permite analizar la participación que tienen los acreedores.

$$\text{Fórmula: Apalancamiento} = \frac{\text{Cuentas y documentos por pagar corto plazo}}{\text{Patrimonio}}$$

- **Endeudamiento Patrimonial No Corriente**

Este indicador permite medir el grado de dependencia en función a la obtención y procedencia de los recursos financieros a largo plazo, en relación con el patrimonio de la empresa.

$$\text{Fórmula: Apalancamiento} = \frac{\text{Cuentas y documentos por pagar largo plazo}}{\text{Patrimonio}}$$

- **Apalancamiento a Corto y Largo Plazo**

El nivel de apalancamiento es una estrategia financiera asociada con la forma de endeudarse y esta ratio nos indica el porcentaje de la deuda contraída por la empresa, es decir, los recursos ajenos, y eso con respecto a sus fondos propios.

Fórmula: Apalancamiento =
$$\frac{\text{Cuentas y documentos por pagar}}{\text{Patrimonio}}$$

2.2.7.3. *Indicadores de gestión*

Se enfocan en determinar la eficiencia que tiene la empresa para explotar sus recursos productivos de acuerdo a la velocidad de recuperación de la inversión aplicados de los mismos. (Garcés Cajas , 2019).

- **Rotación de Cartera**

Este indicador nos permite cuántas veces al año o cada cuántas días la entidad cobra su cartera. (Garcés Cajas , 2019).

Fórmula: Rotación de Cartera (veces) =
$$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$$

 Rotación de Cartera (días) =
$$\frac{\text{Cuentas por Cobrar} * 360}{\text{Ventas}}$$

- **Rotación del Activo Fijo**

Según (Garcés Cajas , 2019) nos manifiesta que este indicador nos da a conocer dos escenarios: el primero son los dólares que se han obtenido de la comercialización del inventario por cada dólar invertido en activos fijos y el segundo una casual insuficiencia en ventas por lo que es necesario en estas últimas estén en proporción a la inversión realizada en plata y equipo, de lo contrario las utilidades se verán reducidas por las depreciaciones, gastos por mantenimiento y prestamos obtenidos.

Fórmula: Rotación de activos fijos =
$$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo neto tangible}}$$

- **Rotación Ventas**

Según (Garcés Cajas , 2019) nos manifiesta que este indicador se direcciona especialmente a medir la efectividad de la gerencia en la utilización del activo total. Para un análisis más integro, este indicador es asociado con los indicadores de utilidades de operación a ventas, utilidad a activo y la rotación de las cuentas por pagar.

$$\text{Fórmula: Rotación Ventas} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

- **Periodo medio de Cobranza**

Permite evaluar el grado de liquidez (en días) de las cuentas por cobrar y documentos, lo que se refleja en la gestión y buen desempeño de la empresa. (Garcés Cajas , 2019).

$$\text{Fórmula: Periodo medio de cobranza} = \frac{\text{Cuentas y documentos por cobrar} * 365}{\text{Ventas}}$$

- **Periodo medio de Pago**

Indica el número de días que la empresa tarde en cubrir sus obligaciones de inventarios. (Garcés Cajas , 2019).

$$\text{Fórmula: Periodo medio de pago} = \frac{\text{Cuentas y documentos por pagar} * 365}{\text{Inventarios}}$$

- **Impacto Gasto Administrativo y Ventas**

El indicador tiene como objetivo principal estudiar el nivel de gastos operacionales que la empresa ejecuta. (Garcés Cajas , 2019).

$$\text{Fórmula: Impacto gastos administrativo y ventas} = \frac{\text{Gastos administrativos y de ventas}}{\text{Ventas}}$$

- **Impacto de la Carga Financiera**

Permite conocer el grado de incidencia que tiene los gastos financieros sobre las ventas en un periodo. (Garcés Cajas , 2019).

$$\text{Fórmula: Impacto a la carga financiera} = \frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}}$$

2.2.7.4. Indicadores de rentabilidad

La rentabilidad significa ganancia, su presencia en una organización asegura la supervivencia empresarial en el presente y genera buenas perspectivas de desarrollo a futuro.

- **Rentabilidad neta del activo**

Este indicador tiene la función de determinar la utilidad que produce el activo independientemente de la forma en la que haya sido adquirido. (Garcés Cajas , 2019).

$$\text{Fórmula: Rentabilidad neta del activo} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

- **Margen Bruto**

Este indicador tiene tres objetivos que son mostrar la rentabilidad que genera la empresa frente al costo de ventas, la utilidad antes de impuestos y deducciones, así como también la capacidad de la entidad para cubrir gastos operativos. (Garcés Cajas , 2019).

$$\text{Fórmulas: Margen Bruto} = \frac{\text{Ventas netas} - \text{Costo de ventas}}{\text{Ventas}}$$

- **Margen Operacional**

Es importante el estudio de este indicador puesto que permite conocer si la entidad es o no lucrativa por sí misma. (Garcés Cajas , 2019).

$$\text{Fórmula: Margen Operacional} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas}}$$

- **Rentabilidad neta de Ventas**

Permite conocer la utilidad que genera la entidad por cada unidad vendida. (Garcés Cajas , 2019).

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

- **Rentabilidad operacional del Patrimonio**

Este indicador permite obtener un panorama sobre la renta que se obtiene por el capital invertido sin considerar los respectivos gastos financieros, impuestos y participación de trabajadores. (Garcés Cajas , 2019).

Fórmula: Rentabilidad operacional del patrimonio =
$$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Utilidad Operacional}}$$

- **Rentabilidad Financiera**

La rentabilidad financiera mide el beneficio neto que recibe los propietarios de la entidad en ración a la inversión aplicada. (Garcés Cajas , 2019).

Formula: Rentabilidad Financiera =
$$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo}} \times \frac{\text{UAI}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Activo}}{\text{Patrimonio}} \times \frac{\text{UAI}}{\text{UAI}} \times \frac{\text{Utilidad}}{\text{UAI}}$$

2.3. Base Legal

2.3.1. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

Según (LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y, 2011) nos menciona que en el art.28 Las Cooperativas de Servicios: Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud.

Según (LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y, 2011) nos menciona en el artículo 319, de la constitución de la República garantiza la libertad de transporte terrestre, aéreo, marítimo y fluvial dentro del territorio nacional y la promoción del transporte pública masivo y que, históricamente, la presentación de este tipo de servicio, se ha efectuado a través de cooperativas.

2.3.2. Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial

Según (LEY ORGÁNICA DE TRANSPORTE TERRESTRE Y TRÁNSITO Y SEGURIDAD VIAL , 2021) nos manifiesta, en el Art. 46. El transporte automotor por carretera es un importante servicio público y una actividad económica estratégica del Estado, consistente en la circulación libre y segura de personas o mercancías de un lugar a otro, haciendo uso del sistema vial nacional, terminales terrestres y centros de transferencia de pasajeros. y carga desde el territorio del Ecuador.

2.3.3. Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Según (IESS, 2018), en el Art.134: Transporte de los trabajadores:

1. El transporte de trabajadores por cuenta de la empresa deberá realizarse mediante vehículos que se mantengan en perfecto estado de funcionamiento y en las condiciones adecuadas para garantizar la máxima seguridad durante el transporte.
2. Está prohibido el uso de volquetas, tractores o camiones para el transporte de personas, no se pueden utilizar estribos, barras, defensas, cubiertas, etc., para el transporte de personas, salvo casos de fuerza mayor.
3. En la circulación de vehículos dentro del perímetro de la propia empresa, el empresario deberá establecer, en función de los riesgos y tipo de vehículos existentes, las medidas de seguridad más convenientes de acuerdo con las indicadas en las figuras anteriores.
4. Toda embarcación utilizada para el transporte del personal, deberá cumplir las normas y requisitos establecidos en las leyes y reglamentos pertinentes.
5. En el transporte aéreo, marítimo o fluvial, deberán observarse las normas de seguridad prescritas en las leyes y reglamentos al respecto

2.3.4. Servicio de Rentas Internas

Encargado de regular las políticas tributarias, procurando así que el sujeto obligado a ser responsable pueda cumplir con sus obligaciones de conformidad con la ley; con base en el principio de legalidad y destreza en el proceso de cobro, existen dos partes, a saber, el sujeto activo y el sujeto pasivo. La Cooperativa de Transportes Patria es de tipo sociedades es obligado a llevar contabilidad, es un agente de retención y un contribuyente especial. Sus obligaciones tributarias son:

- Declaración del Iva
- Declaración de Retenciones en la Fuente
- Declaración de Impuesto a la Renta Sociedades
- Anexo Relación Dependencia
- Anexo Transaccional Simplificado
- Anexo de Dividendos, Utilidades o Beneficios

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1. Tipo y diseño de la investigación

Para el presente trabajo de investigación se va a utilizar los diferentes tipos y diseños de investigación:

3.1.1. *Aplicada*

La presente investigación tiene un estudio de tipo aplicada, debido a que busca resolver de manera práctica la realización de una evaluación a la gestión financiera.

3.1.2. *Campo*

Esta investigación es de campo, debido a que se visitó la Cooperativa de Transporte Patria con el fin de levantar la información requerida para realizar un análisis a la gestión y evaluación financiera, de igual manera a los miembros involucrados en tomar decisiones financieras en la Cooperativa.

3.1.3. *Diseño de la investigación*

Esta investigación es de tipo transversal, debido a que se recolecta los datos una sola vez para el análisis e interpretación de resultados.

3.2. Métodos de la investigación

Los métodos de investigación que se utilizara son los siguientes:

3.2.1. *Método inductivo*

Se utilizó el método inductivo para el desarrollo del planteamiento del problema, así como también para la realización del marco teórico; además este método se utilizará una vez a que la evolución financiera a la cooperativa de transporte patria sea realizada la misma que nos permitirá obtener conclusiones y recomendaciones oportunas a partir de información obtenida y recolectada.

3.2.2. Método deductivo

En la presente investigación se aplicó el método deductivo en el capítulo II, para la realización del marco teórico referencial, el que servirá como soporte para realizar los temas generales y específicos de la evaluación y gestión financiera de la Cooperativa Patria

3.2.3. Método analítico

Se empleará el método analítico para ser frente a la información obtenida, mediante la realización de los diferentes análisis financieros correspondiente al periodo 2021 y 2022, para determinar las variaciones de las diferentes cuentas y poder conocer la realidad de la estructura financiera.

3.2.4. Método sintético

El método sintético se hará uso al terminar la información financiera, con la emisión de las respectivas conclusiones y recomendaciones encontradas, que permitirá servir de apoyo para las tomar decisiones al personal encargado de la Cooperativa Patria.

3.3. Enfoque de la investigación

3.3.1. Enfoque mixto

El enfoque que se empleara en la siguiente información es el cualitativo y cualitativo, el mismo que permite hacer uso de la técnica para la recolección y tabulación de la información, entre estas se puede mencionar la realización de encuestas o entrevistas al personal del departamento financiero contable, conjuntamente con el gerente, dicha información una vez recolectada será tabulada y se procederá el debido análisis e interpretación de resultados.

3.4. Alcance de la investigación

3.4.1. Exploratorio

Esta investigación será exploratoria, la misma que me permitirá detectar los problemas existentes de la Cooperativa de Transporte Patria, realizando un primer acercamiento través de una conversación de una entrevista, así como también se utilizara instrumentos esenciales como son los archivos permanentes financieros que permita evidenciar los principales hallazgos o debilidades financiera de la Cooperativa.

3.4.2. *Descriptivo*

El nivel descriptivo se aplica para tener una visión detallada de la evaluación a la gestión financiera de la Cooperativa de Transporte Patria tomando en consideración los diferentes estados financieros que nos proporcione la Cooperativa.

3.5. Población y muestra

3.5.1. *Población de estudio*

El presente trabajo de investigación se realizará al 100% en razón existe un conjunto finito, es decir se aplicará al todo el departamento financiero – contable, consejo de administración, departamento de Tesorería y al Gerente de la Cooperativa.

Tabla 3-1: Trabajadores Cooperativa de Transporte Patria

N° DE PERSONAS ENCUESTADAS	CARGO
1	GERENTE
7	CONSEJO ADMINISTRATIVO
1	TESORERIA
4	DEPARTAMENTO CONTABILIDAD
13	TOTAL

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria

Elaborado: Coronel, M. 2023.

3.5.2. *Muestra*

En la presente investigación no se aplicará muestra en razón que es un conjunto finito.

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de información

3.6.1. *Observación*

Este instrumento se utilizará para realizar una breve exploración de la Cooperativa, es decir verificar las actividades que realiza la Cooperativa por las diferentes actividades que realiza.

3.6.2. Cuestionario

Para el Desarrollo de esta investigación se planteará realizar encuestas con preguntas de tipo cerrada, a su vez nos permitirá recolectar información oportuna y confiable relacionada directamente con la gestión financiera de la Cooperativa de Transporte Patria.

CAPÍTULO IV

4. MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1. Procesamiento, análisis e interpretación de resultados

Para poder obtener información sobre Evaluar a la gestión financiera en la Cooperativa de Transporte Patria, tuve que aplicar una encuesta a las personas que toman las decisiones financieras de la Cooperativa, es decir, Gerente, Consejo Administrativo, Tesorería, y departamento de Contabilidad con un total de 13 personas. Finalmente pude obtener los siguientes resultados.

1. ¿Se ha realizado una evaluación a la gestión financiera en los cinco últimos años en la Cooperativa?

Tabla 4-1: Evaluación a la gestión financiera

Alternativa	N° de Encuestados	Porcentaje
SI	1	8%
NO	9	69%
DESCONOCE	3	23%
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

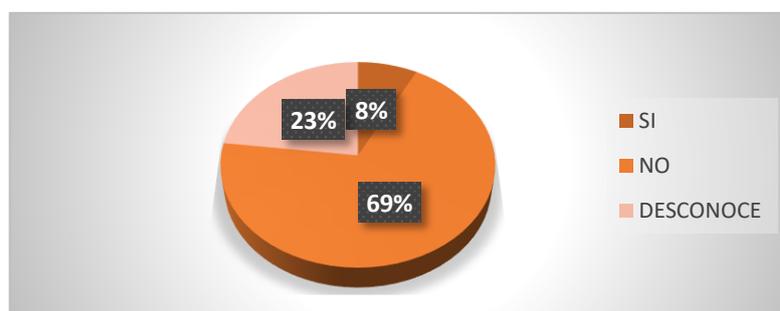


Ilustración 4-1: Evaluación a la gestión financiera

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del total de las personas encuestadas un 8% manifiesta que no se ha realizado evaluaciones financieras en los dos últimos años y un 23% dice que desconoce si se han realizado evaluaciones financieras y un 69% tiene claro que no se ha realizado ninguna evaluación financiera en la Cooperativa en los últimos dos años.

2. ¿Existe un departamento financiero para que técnico realice y presente la información financiera de la Cooperativa?

Tabla 4-2: Departamento financiero

Alternativa	Nº de Encuestados	Porcentaje
SI	0	0%
NO	13	100%
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

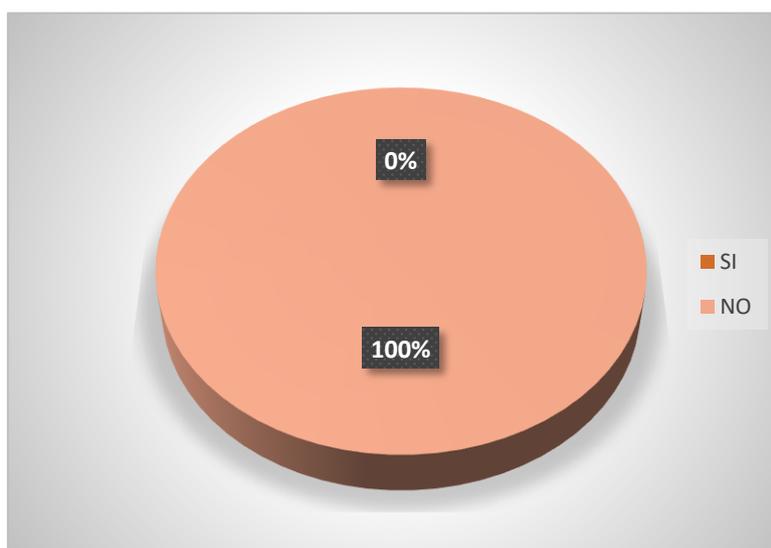


Ilustración 4-2: Departamento financiero

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria , (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del total de la población encuestada, el 100% del personal reveló que no existe un departamento financiero para que el técnico realice y presente la información financiera de la Cooperativa. Argumentando que el área es fundamental porque ayuda a tener un buen funcionamiento y de eso depende su crecimiento e incluso su viabilidad económica.

3. ¿Usted conoce el impacto de tomar una decisión financiera dentro de la Cooperativa que conlleve a analizar la información de los estados financieros en relación con el entorno?

Tabla 4-3: El impacto de tomar una decisión financiera

Alternativa	N° de Encuestados	Porcentaje
SI	4	31%
NO	9	69%
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

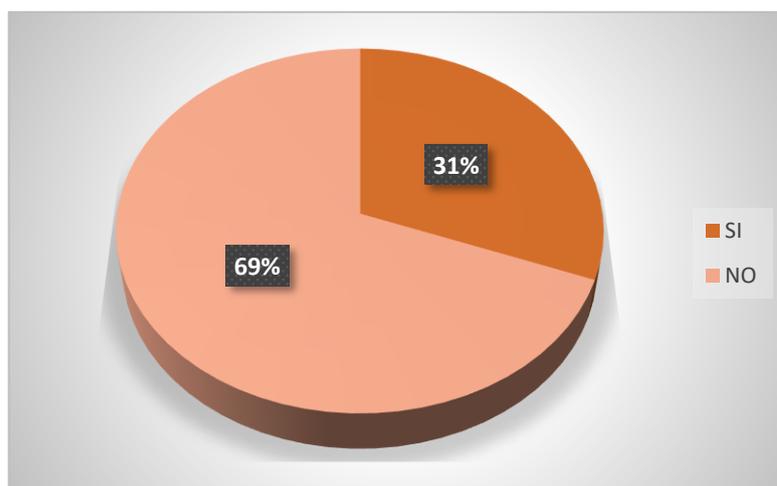


Ilustración 4-3: El impacto de tomar una decisión financiera

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del total de las personas encuestadas, el 31% del personal reveló que si conoce el impacto de tomar una decisión financiera y el 69% manifestó que no conoce el impacto de tomar una decisión financiera dentro de la Cooperativa que conlleve a analizar la información de los estados financieros en relación con el entorno.

4. ¿La Cooperativa si evalúa alternativas en caso que quieran realizar una inversión o un financiamiento?

Tabla 4-4: Alternativas en inversión o financiamiento

Alternativa	N° de Encuestados	Porcentaje
SI	5	38%
NO	8	62%
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

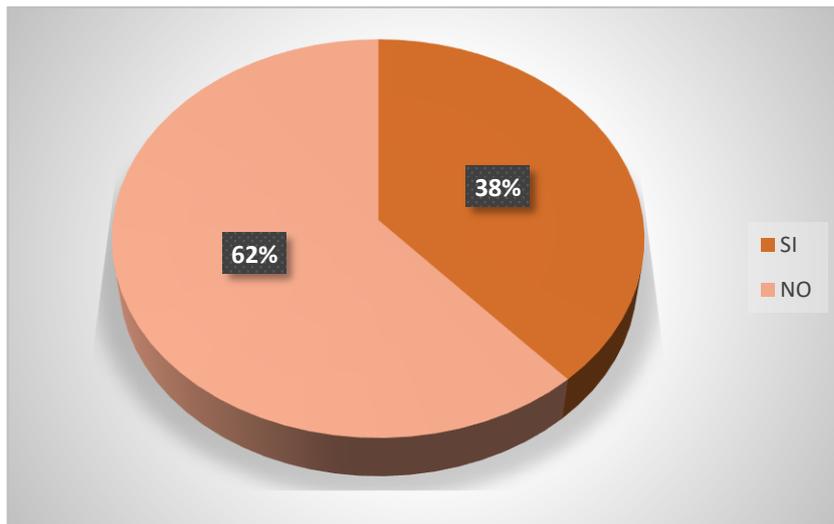


Ilustración 4-4: Alternativas en inversión o financiamiento

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del total de la población encuestada, el 38% dio a conocer que si evalúan alternativas en caso que quieran realizar una inversión o un financiamiento y el 62% manifestó que no evalúan alternativas en caso que quieran realizar una inversión o un financiamiento.

5. ¿Se ha realizado un diagnóstico financiero dentro de la Empresa?

Tabla 4-5: Diagnóstico Financiero

Alternativa	N° de Encuestados	Porcentaje
SI	3	23%
NO	8	62%
DESCONOCE	2	15%
TOTAL	13	85%

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

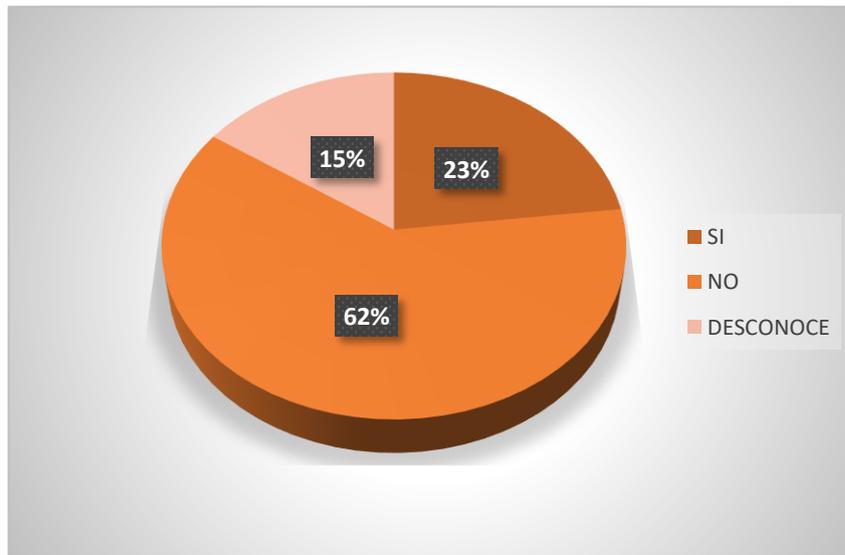


Ilustración 4-5: Diagnóstico Financiero

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del total de las personas encuestadas, el 15% desconoce si se ha realizado un diagnóstico financiero dentro de la Cooperativa, un 23% manifestó que si se ha realizado un diagnóstico financiero y un 62% comentó que no se ha realizado un diagnóstico financiero.

6. ¿Con que periodicidad se presentan los estados financieros?

Tabla 4-6: Periodicidad de Estados Financieros

Alternativa	N° de Encuestados	Porcentaje
Mensual	0	0%
Bimensual	0	0%
Trimestral	0	0%
Semestral	13	100%
Cuatrimstral	0	0%
Anual	0	0%
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

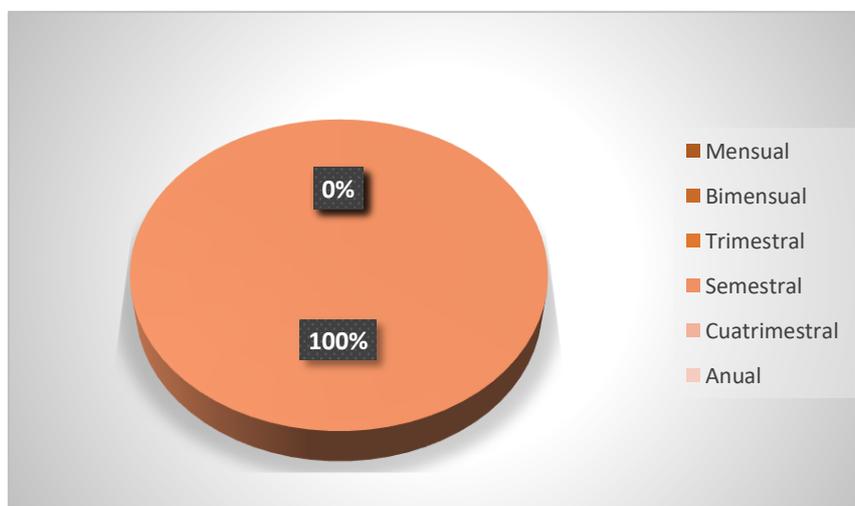


Ilustración 4-6: Periodicidad de Estados Financieros

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del total de la población encuestada, el 100% del personal indico que los documentos en los que se plasma la situación financiera de la Cooperativa y recogen información, tanto económica como patrimonial, se presenta semestralmente.

7. ¿Considera que una evaluación a la gestión financiera ayuda a la toma de decisiones dentro de la Cooperativa?

Tabla 4-7: Toma de Decisiones

Alternativa	N° de Encuestados	Porcentaje
SI	13	100%
NO	0	0%
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria

Elaborado: Coronel, M. 2023.

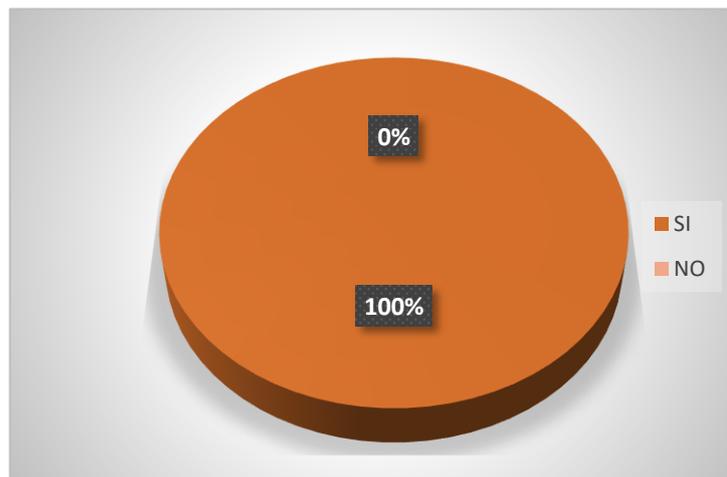


Ilustración 4-7: Toma de decisiones

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del total de la población encuestada, el 100% Considera que si es bueno realizar una evaluación a la gestión financiera porque ayuda a la toma de decisiones dentro de la Cooperativa.

8. ¿Cuentan con estrategias que permita aumentar los ingresos en los próximos años?

Tabla 4-8: Estrategias

Alternativa	N° de Encuestados	Porcentaje
SI	3	23%
NO	10	77%
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

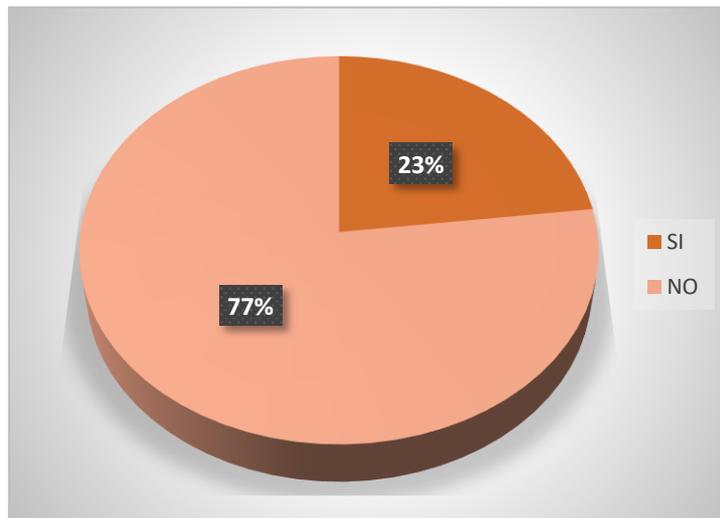


Ilustración 4-8: Estrategias

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria , (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del total de las personas encuestadas, el 23% del personal manifestó que, si cuentan con estrategias que permita aumentar los ingresos en los próximos dos años, por otro lado, el 77% dice que no cuentan con estrategias que permitan aumentar los ingresos en los próximos dos años.

9. ¿Existen políticas salariales y manual de funciones dentro de la Cooperativa?

Tabla 4-9: Políticas Salariales y Manuales de Funciones

Alternativa	N° de Encuestados	Porcentaje
SI	13	100%
NO	0	0%
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

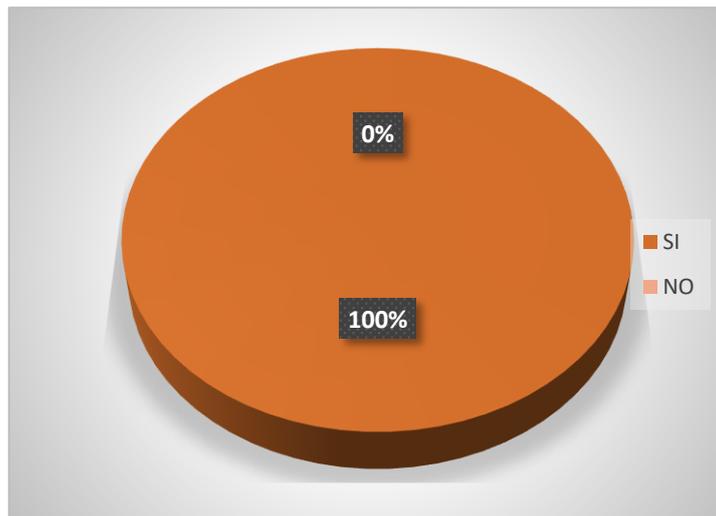


Ilustración 4-9: Políticas Salariales

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del total de la población encuestada, el 100% del personal manifestó, que si existen políticas salariales y manual de funciones dentro de la Cooperativa. Es decir, que es la estructura organizacional que determina el pago y los beneficios que recibirá cada empleado de acuerdo a la función que desempeñen dentro de la Cooperativa.

10. ¿Existen reglamentos internos de la Cooperativa?

Tabla 4-10: Reglamentos Internos

Alternativa	N° de Encuestados	Porcentaje
SI	13	100%
NO	0	0%
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

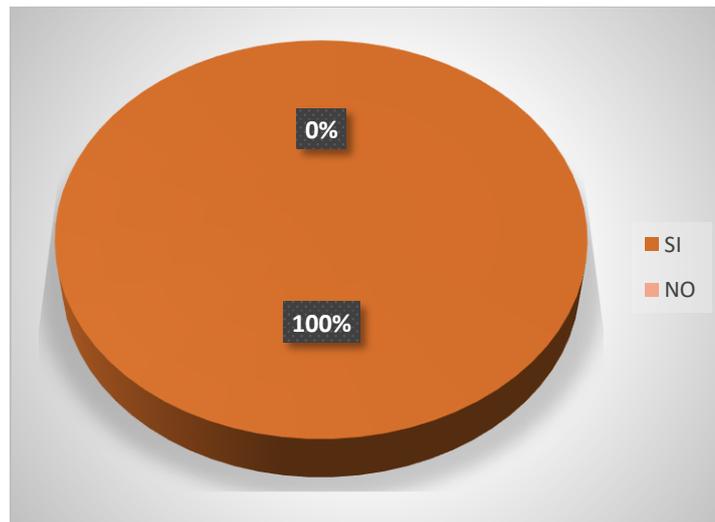


Ilustración 4-10: Reglamentos Internos

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del total de las personas encuestadas, el 100% del personal manifestó, que, si existen reglamentos internos de la Cooperativa, por lo que si tienen plasmado reformas aprobadas.

11. ¿Se realiza algún plan operacional anual al inicio de cada periodo contable?

Tabla 4-11: Plan Operacional Anual

Alternativa	N° de Encuestados	Porcentaje
SI	13	100%
NO	0	0%
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

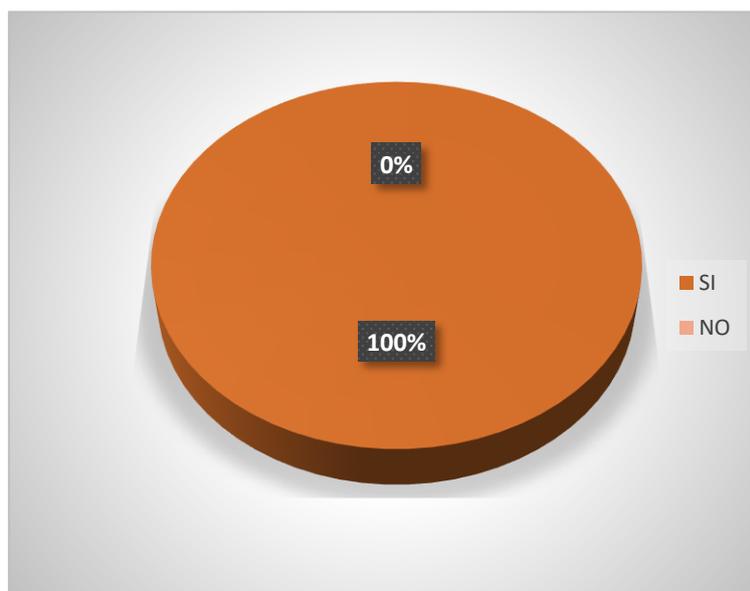


Ilustración 4-11: Plan Operacional Anual

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del total de la población encuestada, el 100% del personal manifestó, que, si realizan un plan operacional anual, porque esto ayuda al cumplimiento de los objetivos estratégicos considerando como base la misión y visión, y las medidas a través de indicadores de gestión ligados a cada una de las áreas de la cooperativa.

12. ¿Existe una política de tesorería de la Cooperativa?

Tabla 4-12: Política en Tesorería

Alternativa	N° de Encuestados	Porcentaje
SI	0	0%
NO	13	100%
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

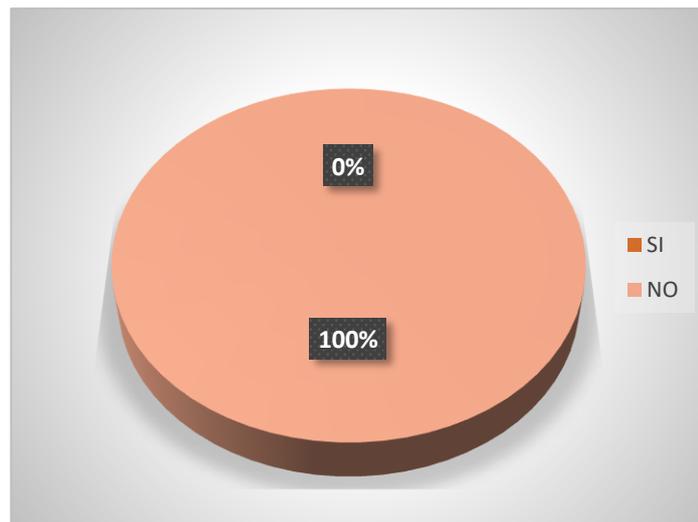


Ilustración 4-12: Política de Tesorería

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del total de la población encuestada, el 100% del personal manifestó, que no existe políticas dentro del departamento de tesorería, lo que no es bueno para la Cooperativa ya que es vital porque gracias a eso se tiene un adecuado control de las entradas y salidas de dinero y evita que aparezcan problemas de liquidez que lleven a una situación de riesgo de quiebra.

13. ¿Quién es el responsable de firmar los documentos para que el dinero salga de tesorería?

Tabla 4-13: Responsable

Alternativa	N° de Encuestados	Porcentaje
Gerente	12	48%
Consejo Administrativo	11	44%
Otro	2	8%
TOTAL	25	100%

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

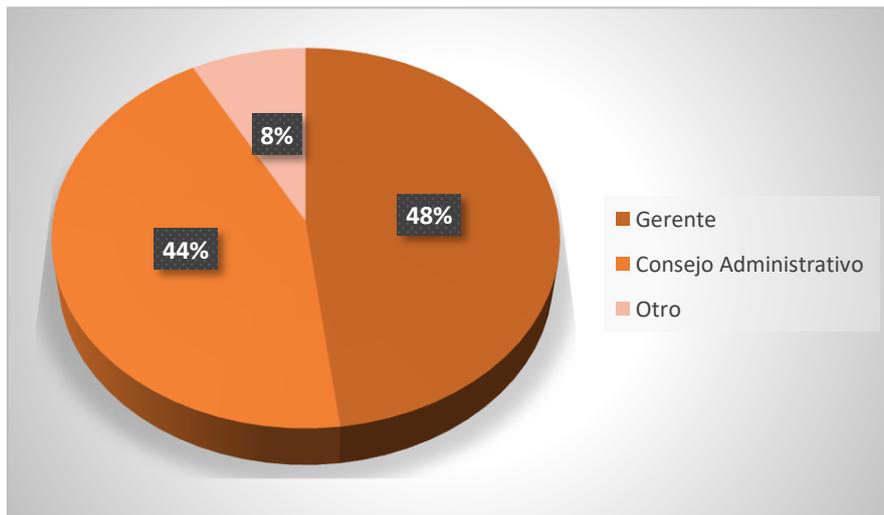


Ilustración 4-13: Responsable

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del total de la población encuestada, el 48% del personal manifestó, que el Gerente es quien da la autorización para que el dinero salga de la Cooperativa, por otro lado, el 44% indicó que el consejo administrativo es quien autoriza y por último el 8% manifestó que otro, pero aquí cabe recalcar que se referían al presidente.

4.2. Análisis situacional

Matriz FODA

Es una herramienta de planeación y toma de decisiones que ayuda a entender los factores internos y externos de la Cooperativa, con esto nos ayuda a realizar un diagnóstico situacional de lo que le rodea es decir de lo Macro y Micro entorno.

Tabla 4-14: FODA

FORTALEZAS		OPORTUNIDADES	
F1	Mayor cobertura a nivel nacional	O1	Incrementar frecuencias y cupos.
F2	Liquidez por ingreso operacionales y no operacionales	O2	Implementar un área de lavado automático para las unidades de la cooperativa y vehículos particulares.
F3	Solidaridad entre los socios en caso de accidentes	O3	Incrementar el número de socios.
F4	Cambio de imagen corporativa renovando el parque automotor de la Cooperativa.	O4	Capacitar al personal mediante seminarios de atención al cliente.
F5	Amplias Instalaciones e Infraestructura física y de servicios para todos los socios.	O5	Incrementar el número de oficinas en otras plazas.
F6	Choferes profesionales	O6	Reposicionar la imagen corporativa de la Empresa.
DEBILIDADES		AMENAZAS	
D1	Inexistencia de un departamento financiero	A1	Competencia agresiva y con mejor calidad de servicio.
D2	Falta de capacitación a los socios y empleados.	A2	Competencia desleal de los informales
D3	Ausencia de una cultura de calidad a los clientes.	A3	Elevación del precio del combustible
D4	Parque automotor deteriorado	A4	Crecimiento de inseguridad (robo)
D5	No existe una política en el departamento de tesorería	A5	Escasez de repuestos.

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Matriz de Correlación FO

La matriz de correlación FO es una tabla que indica los coeficientes de conexión entre los factores de Fortalezas y Oportunidades. Esto ayuda mucho para las decisiones que son clave para establecer una red de relaciones, y así podemos verificar si las oportunidades que tiene la Cooperativa están siendo aprovechadas y si las fortalezas de igual manera.

Tabla 4-15: Matriz de Correlación FO

		O1	O2	O3	O4	O5	O6	TOTAL	PORCENTAJE
F	O	Incrementar frecuencias y cupos.	Implementar un área de lavado automático para las unidades de la cooperativa y vehículos particulares.	Incrementar el número de socios.	Capacitar al personal mediante seminarios de atención al cliente.	Incrementar el número de oficinas en otras plazas.	Reposicionar la imagen corporativa de la Empresa.		
F1	Mayor cobertura a nivel nacional	5	5	5	5	5	5	30	20%
F2	Liquidez por ingresos operacionales y no operacionales	5	5	5	3	5	5	28	18%
F3	Solidaridad entre los socios en caso de accidentes	3	3	5	3	5	5	24	16%
F4	Cambio de imagen corporativa renovando el parque automotor de la Cooperativa.	5	5	5	3	5	5	28	18%
F5	Amplias Instalaciones e Infraestructura física y de servicios para todos los socios.	5	3	1	3	3	3	18	12%
F6	Choferes profesionales	5	3	5	3	3	5	24	16%
TOTAL		26	28	24	26	20	26	28	152
PORCENTAJE		19%	18%	16%	17%	13%	17%	18%	

Fuente: Encuesta Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 4-16: Calificación FO

CALIFICACIÓN	
RELACIÓN DIRECTA	5
RELACIÓN MEDIA	3
NO TIENE RELACIÓN	1

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 4-17: Fortalezas

FORTALEZAS	PORCENTAJE	SUMA
Mayor cobertura a nivel nacional	20%	30
Liquidez por ingreso operacionales y no operacionales	18%	28
Cambio de imagen corporativa renovando el parque automotor de la Cooperativa.	18%	28
Solidaridad entre los socios	16%	24
Choferes profesionales	16%	24
Amplias Instalaciones e Infraestructura física y de servicios para todos los socios.	12%	18

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 4-18: Oportunidades

OPORTUNIDADES	PORCENTAJE	SUMA
Incrementar frecuencias y cupos.	19%	28
Reposicionar la imagen corporativa de la Empresa.	19%	28
Incrementar el número de oficinas en otras plazas.	17%	26
Incrementar el número de socios.	17%	26
Implementar un área de lavado automático para las unidades de la cooperativa y vehículos particulares.	16%	24
Capacitar al personal mediante seminarios de atención al cliente.	13%	20

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

ANÁLISIS

Se ha determinado que la mayor fortaleza que tiene la Cooperativa de Transporte Patria es que poseen una mayor cobertura a nivel nacional y Liquidez por ingreso operacionales y no operacionales, y el cambio de imagen corporativa renovando el parque automotor de la Cooperativa tienen los primeros puestos de acuerdo a los porcentajes, las oportunidades es Incrementar frecuencias y cupos, y reposicionar la imagen corporativa renovando el parque automotor de la Cooperativa con un 19%.

Matriz de Correlación DA

La matriz de correlación DA es una tabla que indica los coeficientes de conexión entre los factores de Debilidades y Amenazas. Esto ayudo mucho para las decisiones que son clave para establecer una red de relaciones, y así podemos verificar si las debilidades que tiene la Cooperativa están siendo tomadas en cuentas y siendo mejoradas, al igual que las amenazas verificar que están siendo tratadas y poder mejorar.

Tabla 4-19: Matriz de Correlación D

		A1	A2	A3	A4	A5	TOTAL	PORCENTAJE
	D \ A	Competencia agresiva y con mejor calidad de servicio.	Competencia desleal de los informales	Elevación del precio del combustible	Crecimiento de inseguridad (robo)	Escasez de repuestos		
D1	Inexistencia de un departamento financiero	5	5	3	3	5	21	20%
D2	Falta de capacitación a los socios y empleados.	5	5	3	5	5	23	21%
D3	Ausencia de una cultura de calidad a los clientes.	5	5	3	3	3	19	18%
D4	Parque automotor deteriorado	5	5	5	3	5	23	21%
D5	No existe una política en el departamento de tesorería	3	5	5	3	5	21	20%
TOTAL		23	23	25	19	17	107	
PORCENTAJE		24%	21%	23%	18%	16%	21%	

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 4-20: Calificación DA

CALIFICACIÓN	
RELACIÓN DIRECTA	5
RELACIÓN MEDIA	3
NO TIENE RELACIÓN	1

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 4-21: Debilidades

DEBILIDADES	PORCENTAJE	SUMA
Falta de capacitación a los socios y empleados.	21%	23
Parque automotor deteriorado	21%	23
Inexistencia de un departamento financiero	20%	21
No existe una política en el departamento de tesorería	20%	21
Ausencia de una cultura de calidad a los clientes.	18%	18

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 4-22: Amenazas

AMENAZAS	PORCENTAJE	SUMA
Competencia desleal de los informales	23%	25
Competencia agresiva y con mejor calidad de servicio.	22%	23
Escasez de repuestos.	22%	23
Elevación del precio del combustible	18%	19
Crecimiento de inseguridad (robo)	14%	17

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

ANÁLISIS

Se ha determinado que existen dos debilidades que tiene la Cooperativa de Transporte Patria es la falta de capacitación a los socios y empleados y el parque automotor deteriorado con un 21% , mientras que la variable con mayor porcentaje en las amenazas es la Competencia desleal de los informales, con un 23%.

Matriz de Prioridades

Tabla 4-23: Variables Internas Fortalezas

VARIABLES INTERNAS		
PORCENTAJE	CÓDIGO	FORTALEZAS
20%	F1	Mayor cobertura a nivel nacional
18%	F2	Liquidez por ingreso operacionales y no operacionales
18%	F4	Cambio de imagen corporativa renovando el parque automotor de la Cooperativa.
16%	F3	Solidaridad entre los socios
16%	F6	Choferes profesionales
12%	F5	Amplias Instalaciones e Infraestructura física y de servicios para todos los socios.

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 4-24: Variables Internas Debilidades

VARIABLES INTERNAS		
PORCENTAJE	CÓDIGO	DEBILIDADES
21%	D2	Falta de capacitación a los socios y empleados.
21%	D4	Parque automotor deteriorado
20%	D1	Inexistencia de un departamento financiero
20%	D5	No existe una política en el departamento de tesorería
18%	D3	Ausencia de una cultura de calidad a los clientes.

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 4-25: Variables Externas Oportunidades

VARIABLES EXTERNAS		
PORCENTAJE	CÓDIGO	OPORTUNIDADES
19%	O1	Incrementar frecuencias y cupos.
19%	O6	Reposicionar la imagen corporativa de la Empresa.
17%	O5	Incrementar el número de oficinas en otras plazas.
17%	O3	Incrementar el número de socios.
16%	O2	Implementar un área de lavado automático para las unidades de la cooperativa y vehículos particulares.
13%	O4	Capacitar al personal mediante seminarios de atención al cliente.

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 4-26: Variables Externas Amenazas

VARIABLES EXTERNAS		
PORCENTAJE	CÓDIGO	AMENAZAS
23%	A2	Competencia desleal de los informales
22%	A1	Competencia agresiva y con mejor calidad de servicio.
22%	A5	Escasez de repuestos.
18%	A3	Elevación del precio del combustible
14%	A4	Crecimiento de inseguridad (robo)

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Perfil Estratégico Interno

Realice un perfil estratégico interno de la Cooperativa que es una técnica de análisis interno que trata de identificar sus puntos fuertes y débiles a través del estudio y análisis de las áreas funcionales de la Cooperativa.

Tabla 4-27: Perfil estratégico interno

		CLASIFICACIÓN DE IMPACTO				
	ASPECTOS INTERNOS	DEBILIDADES		NORMAL	FORTALEZAS	
		GRAN DEBILIDAD	DEBILIDAD	EQUILIBRIO	GRAN FORTALEZA	FORTALEZA
		1	2	3	4	5
D 1	Falta de capacitación a los socios y empleados.		●			
D 2	Parque automotor deteriorado	●				
D 3	Inexistencia de un departamento financiero	●				
D 4	No existe una política en el departamento de tesorería	●				
D 5	Ausencia de una cultura de calidad a los clientes.			●		
F 1	Mayor cobertura a nivel nacional					●
F 2	Liquidez por ingresos operacionales y no operacionales					●
F 3	Cambio de imagen corporativa renovando el parque automotor de la Cooperativa.					●
F 4	Solidaridad entre los socios					●

F5	Choferes profesionales					
F6	Amplias Instalaciones e Infraestructura física y de servicios para todos los socios.					
TOTAL		3	2		5	1
PORCENTAJE		60%	40%		83%	17%

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

ANÁLISIS:

Luego de realizar un análisis y valoración de los factores internos establecidos, hemos obtenido un porcentaje en Gran debilidad de 60% y en debilidad un 40%; por otro lado, hemos también obtenido un porcentaje de 83% en gran fortaleza y 17% en fortaleza, lo que significa que la Cooperativa se encuentra en una posición que indican superioridad en las fortalezas de la Empresa. Con esta situación se considerada que hasta el momento se está cumpliendo con los objetivos y estrategias establecidos dentro del marco de la Planificación Estratégica.

Perfil Estratégico Externo

Se realizo un perfil estratégico externo para poder obtener la información de las posibles amenazas y oportunidades y encontrar la mejor manera de evitar o enfrentar esas situaciones.

Tabla 4-28: Perfil estratégico Externo

ASPECTOS EXTERNOS	CLASIFICACIÓN DE IMPACTO				
	AMENAZAS		NORMA	OPORTUNIDADES	
	GRAN AMENAZA	AMENAZA	EQUILIBRIO	GRAN OPORTUNIDAD	OPORTUNIDAD
	1	2	3	4	5
A1	Competencia desleal de los informales				
A2	Competencia agresiva y con mejor calidad de servicio.				
A3	Escasez de repuestos.				
A4	Elevación del precio del combustible				
A5	Crecimiento de inseguridad (robo)				

01	Incrementar frecuencias y cupos.								
02	Reposicionar la imagen corporativa de la Empresa.								
03	Incrementar el número de oficinas en otras plazas.								
04	Incrementar el número de socios.								
05	Implementar un área de lavado automático para las unidades de la cooperativa y vehículos particulares.								
06	Capacitar al personal mediante seminarios de atención al cliente.								
TOTAL		3	2			4		1	
PORCENTAJE		60%	40%			80%		20%	

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

ANÁLISIS:

Luego de realizar un análisis y valoración de los factores internos establecidos, hemos obtenido un 60% en gran amenaza y un 40% en amenaza; igualmente obtuvimos un 80% en gran oportunidad y 20% en oportunidad, lo que significa que, en la Cooperativa, existe la prevalencia en las oportunidades; por lo tanto, deben seguir aprovechando al máximo las oportunidades, para que sigan creciendo y obteniendo mejores resultados.

4.3. Discusión

Después de obtener los resultados y analizar e interpretar se encontraron algunos problemas donde se hace énfasis que si es necesario realizar una evaluación a la gestión financiera, y para poder desarrollar esta investigación es necesario analizar ,los estados financieros, los indicadores y el punto de equilibrio, presentados por la Cooperativa de Transportes patria que ya fueron debidamente presentados y aceptados, El capítulo cinco se vuelve una parte fundamental e importante, porque ahí se va a encontrar puntos desfavorables para la empresa, es decir que gracias a lo que se va a desarrollar podemos evitar más debilidades y podemos encontrar estrategias para aumentar el rendimiento de la empresa.

4.4. Comprobación de la idea a defender

Luego de haber realizado el análisis correspondiente a cada una de las preguntas que fueron planteadas en las encuestas que se presentó anteriormente se pudo obtener los siguientes resultados:

No se ha realizado una evaluación a la gestión financiera en los últimos dos años es decir que no es bueno porque es parte del proceso para la toma de decisiones, como se puede observar en pregunta 1 y 2 porque tampoco cuentan con un departamento financiero dentro de la Cooperativa para que el técnico pueda realizar y presentar la información financiera, también en la pregunta 3 y 4 no conocen el impacto de tomar una decisión financiera que conlleve analizar los estados financieros en relación con el entorno, es decir que tampoco evalúan alternativas en caso que requieran una inversión o un financiamiento.

Por otro lado, en la pregunta 5 y 7 se determinó que no se ha realizado un diagnóstico situacional y consideran que una evaluación a la gestión financiera si va a ayudar a la toma de decisiones dentro de la Cooperativa, por otra parte, en la pregunta 8 y 12 de las preguntas de la encuesta pude obtener que no cuentan con estrategias para aumentar sus ingresos en los próximos años y tampoco cuentan con una política de tesorería dentro de la Cooperativa de Transporte Patria.

Se establece la importancia de la propuesta presentada, analizando que tanto en el departamento de contabilidad, consejo administrativo, gerente y departamento de tesorería, reconocen la necesidad de evaluar la gestión financiera de la Cooperativa de Transporte Patria, de la Provincia de Chimborazo, Catón Riobamba del periodo 2021-2022, para tener una correcta administración de dinero y capital para lograr un buen control de los recursos y que alcancen las metas propuestas y así puedan fortalecer sus rentabilidad y liquidez.

CAPÍTULO V

5. MARCO PROPOSITIVO

5.1. Información de la empresa

5.1.1. *Reseña histórica*

Este presente trabajo de investigación se realizó en la Cooperativa de Transporte Patria, la cual nació el 30 de septiembre de 1961, por un grupo de jóvenes visionarios que decidieron unir sus capitales intelectuales y económicos y darle otra perla al dentro del país, pero en esta ocasión esa perla pasearía su andamiaje por los caminos del Ecuador. El sentimiento patriótico de estas personas, motivaría el nombre de una cooperativa de transporte, para servir a esta tierra, con el emblemático nombre de “PATRIA”.



Ilustración 5-1: Cooperativa de Transporte Patria

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

5.1.1.1. *Ingresos*

Transporte de Pasajeros

Hace un medio siglo, en una casa ubicada en el centro de la ciudad de Riobamba, un grupo de 8 jóvenes decidieron unir sus capitales intelectuales y económicos y darle otra primicia a la ciudad, al crear la primera Cooperativa de transportes legalmente constituida, incentivados por el sentimiento patriótico de estas personas se decide nombrarla Cooperativa de Transportes “PATRIA”. El principal reto era enfrentar las vías que no estaban asfaltadas, y ese empedrado

podía dañar los vehículos, además de ellos al ser un trabajo en carreteras que no están en buen estado se convertía en un trabajo peligroso.



Ilustración 5-2: Transporte de Pasajeros

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

5.1.1.2. Estación de servicios

En el año 2000 se disuelve en una asamblea general compran dos terrenos y en el año 2001, adquieren 3 terrenos, dos terrenos compran al contado y el otro terreno es financiado, después de eso se comienza con los trámites pertinentes para poder realizar ya la construcción con el Ing. Jonny Paucarina. En el año 2002 se hace la entrega de la Obra y empiezan a operar en el año 2003.



Ilustración 5-3: Estación de Servicio

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

5.1.1.3. *Tecnicentro*

El 2 de agosto del 2013, en San Angel se creó el Tecnicentro con la idea de dar un servicio adicional, con el fin el abastecer de productos propios a las unidades, En la actualidad cuenta con una vulcanizadora, lubricadora, ventas de llantas y remachadoras de zapatas, etc.



Ilustración 5-5: Tecnicentro

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

5.1.2. *Localización*

La Cooperativa de Transporte “PATRIA “, se encuentra ubicada en la Provincia de Chimborazo, cantón Riobamba en la avenida la prensa frente al terminal terrestre, en un edificio color verde.



Ilustración 5-6: Ubicación

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

5.1.3. *Misión*

“Ser una Cooperativa que realiza en forma permanente el servicio interprovincial de transporte de pasajeros de acuerdo a las frecuencias otorgadas por la Comisión Nacional y/o Provincial de

Tránsito Transporte Terrestre y Seguridad Vial, u Organismo correspondiente, con unidades en perfectas condiciones, teniendo como principios la SOLIDARIDAD, IGUALDAD, COMPAÑERISMO Y DEMOCRACIA entre sus Socios.

5.1.4. *Visión*

“Llegar a ser una EMPRESA NACIONAL E INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE DE PASAJEROS”, competitividad por excelencia, y con tecnología de punta a fin de dar un óptimo servicio a la colectividad del cantón Riobamba, Provincia y País entero cumplido con las rutas y frecuencias a ella otorgada con un servicio de calidad”.

5.1.5. *Objetivos estratégicos*

- Incrementar la eficacia y eficiencia del personal administrativo, operativo y socios
- Mejorar en el 100% la puntualidad de las frecuencias
- Mejorar el servicio al usuario y cliente
- Proporcionar un lugar de recreación a los socios
- Mejorar la presentación física de la cooperativa
- Renovar el 20% parque automotor
- Implementar nuevas plazas de trabajo

5.1.6. *Políticas de la organización*

1. Trabajar en equipos para lograr los objetivos de nuestra cooperativa.
2. Satisfacer las expectativas y necesidades de los clientes internos y externos.
3. Cumplir con las exigencias de nuestros usuarios
4. Promover el desarrollo del recurso humano.
5. Optimizar los recursos de la empresa.
6. Incentivar el mejoramiento continuo
7. Renovar y actualizar permanentemente al parque automotor.
8. Choferes y Oficiales, así como empleados utilizarán correctamente el uniforme durante toda la jornada de trabajo.
9. Los socios por sentido de pertinencia deberán utilizar los servicios que ofrece la Cooperativa tanto de Combustible como Lubricantes.

5.1.7. Valores de la organización



Ilustración 5-7: Cooperativa Patria

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Respeto: A todo el talento humano que labora en el área administrativa, técnica, boletería y principalmente con nuestros usuarios.

Puntualidad: Es una Disciplina la misma que forma parte de la Cultura y ética empresarial, es un punto referente para la imagen de nuestra cooperativa, optimizar y gestionar el tiempo es muy importante ya que si cumplimos con las expectativas de nuestros usuarios.

Honestidad: Con nosotros y con cada uno/a del personal que labora en la Cooperativa, ya que es muy importante para el crecimiento de la misma, este debe ser un valor fundamental por el cual es reconocida nuestra cooperativa.

Lealtad: Compromiso y fidelidad con la Cooperativa, siempre con las causas legítimas.

Solidaridad: El apoyo y la sensibilidad con otras personas y actuar bajo el principio de ayuda mutua, brindando un sustento a nuestros compañeros y usuarios, cuando se presente una situación de vulnerabilidad, accidente o riesgo.

Responsabilidad: Operar con prudencia y diligencia teniendo en cuentas las consecuencias de lo que se hace y se deja de hacer, minimizando así los riesgos de la Cooperativa.

Perseverancia: Toda actividad que se de forma colectiva o individual se debe realizar con alta motivación y compromiso, buscando el éxito de nuestra Cooperativa.

5.1.8. Expectativas de los clientes internos

- Motivar al personal por cumplimiento de objetivos.

- Capacitación permanente de todo el recurso humano
- Motivar al personal en casos de fechas especiales
- Mejorar la imagen y presentación del personal con uniformes iguales en todas las oficinas a nivel nacional
- Mejorar la presentación de las oficinas
- Otorgar estabilidad laboral a los empleados
- Planificar la rotación del personal en fechas especiales y fines de semana
- Mejorar la comunicación interna de todo el personal
- Dotar de recursos materiales y herramientas para realizar mejor el trabajo
- Aplicación correcta del Código de Trabajo
- Políticas de remuneración claras
- Reuniones periódicas para seguimiento y evaluación de trabajo, resultados y planificación; en cada oficina a nivel nacional

5.1.9. Expectativas de los clientes externos

5.1.9.1. Clientes

- Que conductores y oficiales traten con respeto a los usuarios.
- Que las Unidades sean cómodas y limpias
- Los turnos y frecuencias se cumplan a cabalidad.
- Que el servicio de Encomiendas se realice con puntualidad, eficiencia y seguridad
- Que las personas de Boletería sean amables

5.1.9.2. Sociedad

- Participación activa en la comunidad
- Desarrollo como institución para el crecimiento local.
- Generar fuentes de trabajo
- Ayuda social

5.1.9.3. Gobierno

- Cumplimiento de las Leyes de Tránsito
- Cumplimiento de tarifas
- Cumplimiento de las obligaciones tributarias

5.1.9.4. *Proveedores*

- Mayores adquisiciones
- Pagos a tiempo

5.1.10. Organigrama de la Cooperativa de Transportes

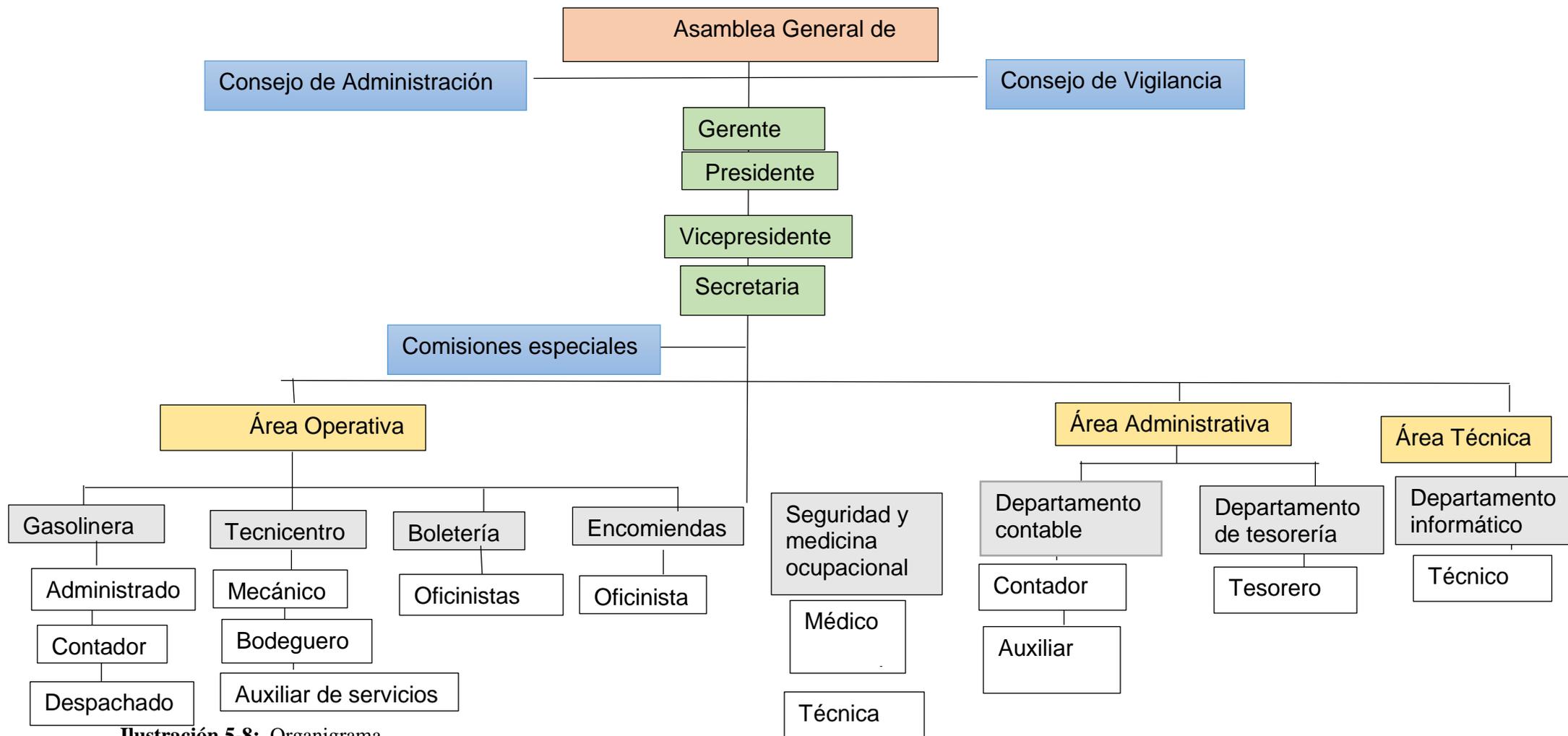


Ilustración 5-8: Organigrama
 Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).
 Elaborado: Coronel, M. 2023.

5.2. Análisis de estados financieros

5.2.1. Origen y aplicación

Tabla 5-1: Origen y Aplicación

COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA							
BALANCE GENERAL AÑO 2021 Y 2022							
		2021	2022	ORIGEN	APLICACIÓN	ORIGEN	APLICACIÓN
1.	ACTIVO						
1.1.	CORRIENTES						
1.1.1.	DISPONIBLES						
1.1.1.1.	Caja	227.372,36	212.088,23	15.284,13			
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS			-	-		
1.1.2.1.	CUENTAS POR COBRAR			-	-		
1.1.2.1.01.	Clientes	343.843,60	336.847,10	6.996,50	-		
1.1.2.1.03.	Anticipos de remuneracion	1.778,11	1.738,91	39,20	-		
1.1.2.2.	Documentos por cobrar	68.546,85	151.620,68	-	83.073,84		
1.1.2.3.	Garantias e interes por cobrar	13.737,96	17.287,89		3.549,93		
1.1.2.4.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS X COBRAR			-	-		
1.1.2.4.01.	Cheques protestados y rechazados	0,01	1.346,68	-	1.346,67		
1.1.2.4.02.	Por venta de Activos	184.032,29	43.305,38	140.726,91			
1.1.3.	Inventarios	121.217,01	148.501,40		27.284,39		
1.1.4.	Otros activos Corrientes	72.337,01	113.779,51		41.442,50		
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1.032.865,18	1.026.515,78	163.046,75	156.697,32	6.349,42	
1.2.	NO CORRIENTES						
1.2.1.	Propiedad, Planta y Equipo	2.067.813,40	2.083.894,62	-	16.081,22		
1.2.1.1.01.011.	Depreciacion Acumulada	703.789,53	729.522,42	-	25.732,90		
1.2.2.	GASTOS DIFERIDOS			-	-		
1.2.2.5.	Programas de computación	24.548,86	29.555,88	-	5.007,02		
1.2.2.6.	Amortizacion acumulada gastos diferidos	24.549,86	24.553,53	-	3,67		
1.2.3.	OTROS ACTIVOS DE LARGO PLAZO			-	-		
1.2.3.1.	Cuentas y documentos x cobrar largo plazo	2.976.459,93	3.445.827,91	-	469.367,98		
1.2.3.2.	Inversiones largo plazo	33.043,46	342,46	32.701,00	-		
1.2.3.3.	Activos por impuestos diferidos	19.449,82	19.449,82	-	-		
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	4.392.976,08	4.824.994,74	32.701,00	464.719,65	432.018,65	
	TOTAL ACTIVO	5.425.841,26	5.851.510,51	195.747,75	621.416,97		
2.	PASIVO						
2.1.	PASIVO CORRIENTE						
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR						
2.1.1.1.	Proveedores	73.324,83	162.127,42	88.802,59	-		
2.1.1.2.	Obligaciones Patronales	35.042,47	27.691,85	-	7.350,63		
2.1.1.3.	Obligaciones por pagar SRI	12.950,75	11.076,57	-	1.874,18		
2.1.1.5.	Fondos por pagar	119.316,30	186.413,72	67.097,42	-		
2.1.1.8.	Anticipo clientes	0,39	19.134,81	19.134,42	-		
2.1.1.9.	Cuentas por pagar varios	223.421,20	244.607,34	21.186,14	-		
	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	464.055,94	651.051,71	196.220,57	9.224,81	186.995,76	
2.1.4.	OTROS PASIVOS CORRIENTES						
2.1.4.2.	Arrendamiento financiero a corto plazo	1.200,00	1.200,00	-	-		
2.2.	PASIVOS NO CORRIENTES						
2.2.1.	Obligaciones a largo plazo	3.292.680,06	3.612.627,15	319.947,08	-		
2.2.2.	Obligaciones con Empleados	44.052,33	59.502,76	15.450,43	-		
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	3.337.932,39	3.673.329,91	335.397,51	-	335.397,51	
	TOTAL PASIVO	3.801.988,33	4.324.381,62	531.618,08	9.224,81		
3.	Patrimonio neto						
3.1.	Capital						
3.1.1.	Aportes de los socios	345.214,83	350.146,47	4.931,64	-		
3.1.2.	Reservas	553.176,81	553.176,81	-	-		
3.1.3.	Otros aportes patrimoniales	725.461,29	623.805,61		101.655,69		
	TOTAL PATRIMONIO	1.623.852,93	1.527.128,89	4.931,64	101.655,69	96.724,05	
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	5.425.841,26	5.851.510,51	536.549,72	110.880,49	528.742,70	528.742,70
	TOTAL			732.297,47	732.297,47	528.742,70	528.742,70

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Interpretación

Tabla 5-2: Matriz Origen y Aplicación

MATRIZ		
	ORIGEN	APLICACIÓN
AC	\$ 6.349,42	
ANC		\$ 432.018,65
PC	\$ 186.995,76	
PNC	\$ 335.397,51	
PAT.		\$ 96.724,05
TOTAL	\$ 528.742,70	\$ 528.742,70

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis

El origen y aplicación de fondos nos indica un diagnóstico financiero con una decisión errada en razón porque el incremento de propiedad planta y equipo creció en 432.018,65, el mismo que fue financiado por el pasivo no corriente con un valor de 335.397,51; la diferencia en los valores invertidos en propiedad planta y equipo recibió financiamiento por parte de los pasivos no corrientes; y la disminución patrimonial fue asumida por la disminución de mis activos corrientes.

Con el desarrollo pude obtener el siguiente análisis, los derechos líquidos de la empresa se centran en estado de origen con un valor de 6.349,42, es decir que tiene una disminución de 0,61%, propiedad planta y equipo se centra en aplicación es decir que aumento con un valor de 432.018,65 con un valor relativo de 9,83% y mis deudas a corto plazo es origen por ende aumento a 186.995,76 con valor relativo de 40,30% y mis deudas largo plazo se encuentran en origen con un valor de 335.397,51 y un valor relativo de 10,05% y el patrimonio se encuentra en estado de aplicación con un valor de 96.724,05 con una disminución de 5,96%; dado esto se ha llegado a la conclusión que el sacrificio de la liquidez y el endeudamiento a corto y largo plazo valió la pena porque mi propiedad planta y equipo aumento, entonces realmente la Cooperativa toma una decisión correcta a futuro porque invertir en propiedad planta y equipo es favorable ya que vamos a recuperar a través de la producción lo invertido. A futuro como mis ventas crecieron me va a generar más ingresos eso quiere decir que también voy a obtener más utilidad y eso me da mayor liquidez y en el próximo año ya no voy a tener una disminución en mis derechos líquidos si no que voy a tener un aumento.

5.2.2. Análisis vertical balance general

Tabla 5-3: Análisis Vertical Balance General

COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA					
BALANCE GENERAL AÑO 2021 Y 2022					
		2021	TA	2022	TA
1.	ACTIVO				
1.1.	CORRIENTES				
1.1.1.	DISPONIBLES				
1.1.1.1.	Caja	227.372,36	4,19%	212.088,23	3,62%
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS				
1.1.2.1.	CUENTAS POR COBRAR				
1.1.2.1.01.	Clientes	343.843,60	6,34%	336.847,10	5,76%
1.1.2.1.03.	Anticipos de remuneracion	1.778,11	0,03%	1.738,91	0,03%
1.1.2.2.	Documentos por cobrar	68.546,85	1,26%	151.620,68	2,59%
1.1.2.3.	Garantias e interes por cobrar	13.737,96	0,25%	17.287,89	0,30%
1.1.2.4.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS X COBRAR				
1.1.2.4.01.	Cheques protestados y rechazados	0,01	0,00%	1.346,68	0,02%
1.1.2.4.02.	Por venta de Activos	184.032,29	3,39%	43.305,38	0,74%
1.1.3.	Inventarios	121.217,01	2,23%	148.501,40	2,54%
1.1.4.	Otros activos Corrientes	72.337,01	1,33%	113.779,51	1,94%
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1.032.865,18	19,04%	1.026.515,78	17,54%
1.2.	NO CORRIENTES				
1.2.1.	Propiedad, Planta y Equipo	2.067.813,40	38,11%	2.083.894,62	35,61%
1.2.1.1.01.011.	Depreciacion Acumulada	703.789,53	12,97%	729.522,42	12,47%
1.2.2.	GASTOS DIFERIDOS				
1.2.2.5.	Programas de computación	24.548,86	0,45%	29.555,88	0,51%
1.2.2.6.	Amortizacion acumulada gastos diferidos	24.549,86	0,45%	24.553,53	0,42%
1.2.3.	OTROS ACTIVOS DE LARGO PLAZO				
1.2.3.1.	Cuentas y documentos x cobrar largo plazo	2.976.459,93	54,86%	3.445.827,91	58,89%
1.2.3.2.	Inversiones largo plazo	33.043,46	0,61%	342,46	0,01%
1.2.3.3.	Activos por impuestos diferidos	19.449,82	0,36%	19.449,82	0,33%
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	4.392.976,08	80,96%	4.824.994,74	82,46%
	TOTAL ACTIVO	5.425.841,26	100,00%	5.851.510,51	100,00%
2.	PASIVO				
2.1.	PASIVO CORRIENTE		TP		TP
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR				
2.1.1.1.	Proveedores	73.324,83	1,93%	162.127,42	3,75%
2.1.1.2.	Obligaciones Patronales	35.042,47	0,92%	27.691,85	0,64%
2.1.1.3.	Obligaciones por pagar SRI	12.950,75	0,34%	11.076,57	0,26%
2.1.1.5.	Fondos por pagar	119.316,30	3,14%	186.413,72	4,31%
2.1.1.8.	Anticipo clientes	0,39	0,00%	19.134,81	0,44%
2.1.1.9.	Cuentas por pagar varios	223.421,20	5,88%	244.607,34	5,66%
	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	464.055,94	12,21%	651.051,71	15,06%
2.1.4.	OTROS PASIVOS CORRIENTES				
2.1.4.2.	Arrendamiento financiero a corto plazo	1.200,00	0,03%	1.200,00	0,03%
2.2.	PASIVOS NO CORRIENTES				
2.2.1.	Obligaciones a largo plazo	3.292.680,06	86,60%	3.612.627,15	83,54%
2.2.2.	Obligaciones con Empleados	44.052,33	1,16%	59.502,76	1,38%
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	3.337.932,39	87,79%	3.673.329,91	84,94%
	TOTAL PASIVO	3.801.988,33	100,00%	4.324.381,62	100,00%
3.	Patrimonio neto				
3.1.	Capital		T PAT		T PAT
3.1.1.	Aportes de los socios	345.214,83	21,26%	350.146,47	22,93%
3.1.2.	Reservas	553.176,81	34,07%	553.176,81	36,22%
3.1.3.	Otros aportes patrimoniales	725.461,29	44,68%	623.805,61	40,85%
	TOTAL PATRIMONIO	1.623.852,93	100,00%	1.527.128,89	100,00%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	5.425.841,26		5.851.510,51	

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Interpretación

Tabla 5-4: Matriz Corto con Corto

ANÁLISIS CORTO CON CORTO					
	2021		2022		ANÁLISIS DE TENDENCIA
SUBGRUPOS	V.Absoluto	V.Relativo	V.Absoluto	V.Relativo	
AC	1.032.865,18	19,04%	1.026.515,78	17,54%	-1,49%
PC	464.055,94	12,21%	651.051,71	15,06%	2,85%
DIFERENCIA	568.809,24	6,83%	375.464,07	2,49%	

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis corto con corto

La Cooperativa De Transporte Patria en el año 2021 tiene en derechos líquidos 19,04% y en las obligaciones inmediatas tiene 12,21%, lo que significa que la empresa tiene capacidad de pago y capacidad de inversión , al mismo tiempo existe un desequilibrio en esta relación de activo corriente y pasivo corriente en el año 2022 los derechos líquidos representan un 17,54% y en las obligaciones inmediatas un 15,06% %, lo que significa que la empresa tiene capacidad de pago y capacidad de inversión y al mismo tiempo existe un equilibrio en el activo corriente y pasivo corriente; La tendencia se debe porque los derechos líquidos disminuyen un 1,49% y las obligaciones crece un 2,85%.

Tabla 5-5: Matriz Largo con Largo

ANÁLISIS LARGO CON LARGO					
	2021		2022		ANÁLISIS DE TENDENCIA
SUBGRUPOS	V.Absoluto	V.Relativo	V.Absoluto	V.Relativo	
ANC	4.392.976,08	80,96%	4.824.994,74	82,46%	1,49%
PNC	3.337.932,39	87,79%	3.673.329,91	84,94%	-2,85%
DIFERENCIA	1.055.043,69	-6,83%	1.151.664,83	-2,49%	

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis largo con largo

La Cooperativa De Transporte Patria En el año 2021 la empresa en propiedad, planta y equipo tiene un el 80,96% y en los pasivos a largo plazo hay 87,79% lo que significa que mis deudas a largo plazo han financiado propiedad planta y equipo; para el año 2022 mi propiedad planta y equipo representa un 82,46% y mis obligaciones a largo plazo tienen un 84,94% de igual se demuestra que mis pasivos no corrientes han financiado propiedad planta y equipo; el análisis de tendencia de esta variación es por mi propiedad planta y equipo aumento aun 1,49% mientras que mis deudas a largo plazo disminuyo un 2,85%.

Tabla 5-6:Matriz grupo del Activo

ANALISIS DEL GRUPO ACTIVO				
	2021		2022	
SUBGRUPOS	V.Absoluto	V.Relativo	V.Absoluto	V.Relativo
AC	1.032.865,18	19,04%	1.026.515,78	17,54%
ANC	4.392.976,08	80,96%	4.824.994,74	82,46%

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis Grupo de Activos

La Cooperativa De Transporte Patria en el año 2021 cuenta con 19,04% de derecho líquidos y con una propiedad planta y equipo de 80,96%, porque la naturaleza de la empresa es por su actividad, para el año 2022 cuenta con 17,54% en derecho líquidos y con una propiedad planta y equipo de 82,46% lo que significa que si existió ese año un incremento de propiedad. Análisis de Tendencia mi propiedad planta y equipo creció más rápido que mis derechos líquidos.

Tabla 5-7: Matriz Grupo del Pasivo

ANALISIS DEL GRUPO PASIVO				
	2021		2022	
SUBGRUPOS	V.Absoluto	V.Relativo	V.Absoluto	V.Relativo
PC	464.055,94	12,21%	651.051,71	15,06%
PNC	3.337.932,39	87,79%	3.673.329,91	84,94%

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis Grupo de Pasivos

La Cooperativa De Transporte Patria en el año 2021 cuenta con un 12,21% en sus obligaciones inmediatas y mis deudas a largo plazo tiene un 87,79% lo que se visualiza es que todas sus deudas a corto plazo están siendo pagadas. en el año 2022 en sus obligaciones inmediatas cuenta con un 15,06% y mis deudas a largo plazo tiene un 84,94% en este año. La Cooperativa está adquiriendo mayores obligaciones a largo plazo lo cual es favorable porque eso es lo recomendable para poder pagar a través de la producción.

Tabla 5-8: Matriz de Análisis Global 2021

ANÁLISIS GLOBAL 2021		
TA	TP	T PATRIMONIO
5.425.841,26	3.801.988,33	1.623.852,93
100%	70,07%	29,93%

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis Global 2021

El total del 100% de las inversiones está distribuido en un 70,07% del pasivo y 29,93% del patrimonio.

Tabla 5-9: Matriz de Análisis Global 2022

ANÁLISIS GLOBAL 2022		
TA	TP	T PATRIMONIO
5.851.510,51	4.324.381,62	1.527.128,89
100%	73,90%	26,10%

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis Global 2022

El total del 100% de las inversiones está distribuido en un 73,90% del pasivo y 26,10% del patrimonio, es decir que se incrementó el activo a punta de deuda y eso debilitó al patrimonio.

5.2.3. Análisis Vertical Estados de Resultados

Tabla 5-10: Análisis Vertical Estado de Resultados

COOPERATIVA DE TRANSPORTE PATRIA				
ESTADO DE RESULTADO AÑO 2021 Y 2022				
	2021		2022	
Ingresos Operacionales				
Cooperativa	3.886.049,60	65,66%	5.205.245,11	64,75%
Gasolinera	1.895.011,50	32,02%	2.629.082,43	32,71%
Tecnicentro	137.504,15	2,32%	204.331,85	2,54%
(=) TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	5.918.565,25	100,00 %	8.038.659,39	100,00 %
Costo de Ventas				
Cooperativa	-	0,00%	2.891,73	0,04%
Gasolinera	1.736.683,85	29,34%	2.439.772,46	30,35%
Tecnicentro	110.723,16	1,87%	170.822,58	2,13%
(=) TOTAL COSTO DE VENTAS	1.847.407,01	31,21%	2.613.486,77	32,51%
(=) UTILIDAD BRUTA	4.071.158,24	68,79%	5.425.172,62	67,49%
GASTOS OPERACIONALES				
Gastos de administración				
Cooperativa	329.118,16	5,56%	407.409,57	5,07%
Gasolinera	47.557,19	0,80%	62.557,09	0,78%
Tecnicentro	8.873,09	0,15%	15.598,71	0,19%
(=) Total gastos de administración	385.548,44	6,51%	485.565,37	6,04%
Gastos de Ventas				
Cooperativa	254.856,09	4,31%	309.420,47	3,85%
Gasolinera	70.586,09	1,19%	108.127,34	1,35%
Tecnicentro	14.294,88	0,24%	28.785,54	0,36%
(=) Total gastos de ventas	339.737,06	5,74%	446.333,35	5,55%
(=) TOTAL GASTOS OPERACIONALES	725.285,50	12,25%	931.898,72	11,59%
(=) UTILIDAD OPERACIONAL	3.345.872,74	56,53%	4.493.273,90	55,90%
Ingresos no operacionales				
Egresos no operacionales				
Cooperativa	3.338.742,62	56,41%	4.474.292,23	55,66%
Gasolinera	6.877,41	0,12%	7.895,91	0,10%
Tecnicentro	6,00	0,00%	47,28	0,00%
(=) Total egresos no operacionales	3.345.626,03	56,53%	4.482.235,42	55,76%
(=) UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN E IMPUESTOS	246,71	0,00%	11.038,48	0,14%

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

1. Interpretación de Ingresos

Estado de resultado Del 100% de las ventas tenemos de la Cooperativa de transporte un 65,66% en el año 2021, para el año 2022 64,75%, de la Gasolinera un 32,02% para el año 2021 y en el año 2022 32,71% y del tecnicentro un 2,32% en el año 2021, y 2,54% para el año 2022. Lo cual suma un total del 100% tanto para el año 2021 y el año 2022.

2. Interpretación de Costos

El costo de Ventas en el 2021 es de 31,21% del cual tenemos de la Cooperativa de transporte un 0% en el año 2021, para el año 2022 0,04%, de la Gasolinera un 29,34% para el año 2021 y en el año 2022 30,35% y del tecnicentro un 1,87% en el año 2021, y 2,13% para el año 2022. La tendencia es porque mis costos crecen más rápido que mis ingresos, dejando a la utilidad bruta en el año 2021 con un 68,79% y en el 2022 con un 67,49% para poder solventar los gastos operacionales.

3. Gastos Operacionales

Los gastos operacionales. En los gastos operacionales específicamente en el gasto administrativo tenemos un 5,06% en el 2021 donde la Cooperativa aporta 5,56%, la gasolinera 0,80% y el tecnicentro 0,15%, y en el año 2022 de 4,61%, donde Cooperativa aporta 5,07%, la gasolinera 0,78% y el tecnicentro 0,19%, y en los gastos de ventas en el año 2021 tengo 7,20%, donde la Cooperativa aporta 4,31%, la gasolinera 1,19% y el tecnicentro 0,24%, y en para el año 2022 de 6,99%, donde la Cooperativa aporta 3,85%, la gasolinera 1,35% y el tecnicentro 0,36%, dejando una utilidad operacional de 56,53% para el año 2021 y 55,90% para el año 2022 para poder cubrir los egresos no operacionales.

4. Ingresos y Egresos no Operacionales

Del grupo de los no operacionales la Cooperativa de Transporte Patria no tiene Ingresos Operacionales, en ninguno de los 2 años es decir tanto en el 2021 y el 2022, pero si tiene egresos no operacionales representan 56,53% en el año 2021 donde la Cooperativa aporta 56,41%, la gasolinera 0,12% y el tecnicentro 0,00%, en lo que se refiere al año 2022 tiene un 55,76%, donde la Cooperativa aporta 55,66%, la gasolinera 0,10% y el tecnicentro 0,00%.

5. Utilidad

En el año 2021 se presenta una utilidad del 0%, para el 2022 se tiene un aumento de 0,14% dicho aumento se da a razón que en este periodo creció las ventas

5.2.4. Análisis horizontal balance general

Tabla 5-11: Análisis Horizontal

COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA					
BALANCE GENERAL AÑO 2021 Y 2022					
		2021	2022	V.Absoluto	V.Relativo
1.	ACTIVO				
1.1.	CORRIENTES				
1.1.1.	DISPONIBLES				
1.1.1.1.	Caja	227.372,36	212.088,23	- 15.284,13	-6,72%
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS				
1.1.2.1.	CUENTAS POR COBRAR				
1.1.2.1.01.	Clientes	343.843,60	336.847,10	- 6.996,50	-2,03%
1.1.2.1.03.	Anticipos de remuneracion	1.778,11	1.738,91	- 39,20	-2,20%
1.1.2.2.	Documentos por cobrar	68.546,85	151.620,68	83.073,83	121,19%
1.1.2.3.	Garantias e interes por cobrar	13.737,96	17.287,89	3.549,93	25,84%
1.1.2.4.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS X COBRAR				
1.1.2.4.01.	Cheques protestados y rechazados	0,01	1.346,68	1.346,67	13466700,00%
1.1.2.4.02.	Por venta de Activos	184.032,29	43.305,38	-140.726,91	-76,47%
1.1.3.	Inventarios	121.217,01	148.501,40	27.284,39	22,51%
1.1.4.	Otros activos Corrientes	72.337,01	113.779,51	41.442,50	57,29%
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1.032.865,18	1.026.515,78	- 6.349,41	-0,61%
1.2.	NO CORRIENTES				
1.2.1.	Propiedad, Planta y Equipo	2.067.813,40	2.083.894,62	16.081,22	0,78%
1.2.1.1.01.011.	Depreciacion Acumulada	703.789,53	729.522,42	25.732,89	3,66%
1.2.2.	GASTOS DIFERIDOS				
1.2.2.5.	Programas de computación	24.548,86	29.555,88	5.007,02	20,40%
1.2.2.6.	Amortizacion acumulada gastos diferidos	24.549,86	24.553,53	3,67	0,01%
1.2.3.	OTROS ACTIVOS DE LARGO PLAZO				
1.2.3.1.	Cuentas y documentos x cobrar largo plazo	2.976.459,93	3.445.827,91	469.367,98	15,77%
1.2.3.2.	Inversiones largo plazo	33.043,46	342,46	- 32.701,00	-98,96%
1.2.3.3.	Activos por impuestos diferidos	19.449,82	19.449,82	-	0,00%
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	4.392.976,08	4.824.994,74	432.018,66	9,83%
	TOTAL ACTIVO	5.425.841,26	5.851.510,51	425.669,25	7,85%
2.	PASIVO				
2.1.	PASIVO CORRIENTE				
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR				
2.1.1.1.	Proveedores	73.324,83	162.127,42	88.802,59	121,11%
2.1.1.2.	Obligaciones Patronales	35.042,47	27.691,85	- 7.350,62	-20,98%
2.1.1.3.	Obligaciones por pagar SRI	12.950,75	11.076,57	- 1.874,18	-14,47%
2.1.1.5.	Fondos por pagar	119.316,30	186.413,72	67.097,42	56,23%
2.1.1.8.	Anticipo clientes	0,39	19.134,81	19.134,42	4906261,54%
2.1.1.9.	Cuentas por pagar varios	223.421,20	244.607,34	21.186,14	9,48%
	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	464.055,94	651.051,71	186.995,77	40,30%
2.1.4.	OTROS PASIVOS CORRIENTES				
2.1.4.2.	Arrendamiento financiero a corto plazo	1.200,00	1.200,00	-	0,00%
2.2.	PASIVOS NO CORRIENTES				
2.2.1.	Obligaciones a largo plazo	3.292.680,06	3.612.627,15	319.947,09	9,72%
2.2.2.	Obligaciones con Empleados	44.052,33	59.502,76	15.450,43	35,07%
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	3.337.932,39	3.673.329,91	335.397,52	10,05%
	TOTAL PASIVO	3.801.988,33	4.324.381,62	522.393,29	13,74%
3.	Patrimonio neto				
3.1.	Capital				
3.1.1.	Aportes de los socios	345.214,83	350.146,47	4.931,64	1,43%
3.1.2.	Reservas	553.176,81	553.176,81	-	0,00%
3.1.3.	Otros aportes patrimoniales	725.461,29	623.805,61	-101.655,69	-14,01%
	TOTAL PATRIMONIO	1.623.852,93	1.527.128,89	- 96.724,04	-5,96%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	5.425.841,26	5.851.510,51	425.669,24	7,85%

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Interpretación

Tabla 5-12: Matriz Corto con Corto

ANALISIS CORTO CON CORTO		
	V.Absoluto	V. Relativo
AC	- 6.349,41	-0,61%
PC	186.995,77	40,30%

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis corto con corto

Los derechos líquidos disminuyeron en un 0,61% en relación a las obligaciones inmediatas creció en un 40,30%, esto es desfavorable porque disminuyo los derechos líquidos, además existe un desequilibrio. Cabe recalcar que disminuyo los derechos líquidos porque en el año 2022 disminuyo en Caja, clientes, anticipos de remuneración.

Tabla 5-13: Matriz Largo con Largo

ANALISIS LARGO CON LARGO		
	V.Relativo	V.Absoluto
ANC	432.018,66	9,83%
PNC	335.397,52	10,05%

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis Largo con Largo

Propiedad planta y equipo creció un 9,83%, por ende, mis obligaciones a largo plazo aumento un 10,05%, existe un equilibrio, es decir que los valores económicos son manejables, se puede maniobrar con esa diferencia.

Tabla 5-14: Matriz Grupo del Activo

ANALISIS DE ACTIVO		
	V.Relativo	V.Absoluto
AC	- 6.349,41	-0,61%
ANC	432.018,66	9,83%

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis del Grupo de Activos

Los derechos líquidos tiene una disminución de 0,61% y propiedad planta y equipo tiene un crecimiento en 9,83%, lo que significa que si está invirtiendo en el año 2022 porque se observó un aumento debido a la naturaleza de la empresa porque se exige.

Tabla 5-15: Matriz Grupo del Pasivo

ANALISIS PASIVO		
	V.Relativo	V.Absoluto
PC	186.995,77	40,30%
PNC	335.397,52	10,05%

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis grupo del Pasivo

Las obligaciones a corto plazo crecieron un 40,30% Y en las obligaciones a largo plazo creció un 10,05%. Esto quiere decir que tiene más deudas a corto plazo porque está creciendo demasiado acelerado y esto afecta a la liquidez, lo más recomendable es que tenga deudas a largo plazo, porque se puede pagar a través de la producción.

Tabla 5-16: Matriz Global

ANALISIS GLOBAL		
	V.Relativo	V.Absoluto
ACTIVO	425.669,2482	7,85%
PASIVO	522.393,2883	13,74%
PATRIMONIO	- 96.724,0450	-5,96%

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis Global

Mis activos crecieron un 7,85% pero mis deudas crecieron con un 13,74%, por tal razón mi patrimonio disminuyó un 5,96%. Esta empresa creció gracias al pasivo debido a que las deudas aumentaron por tal razón mi patrimonio se debilitó.

5.2.5. Análisis horizontal estado de resultados

Tabla 5-17: Análisis Horizontal Estado de Resultados

COOPERATIVA DE TRANSPORTE PATRIA				
ESTADO DE RESULTADO AÑO 2021 Y 2022				
	2021	2022	V.Absoluto	V.Relativo
Ingresos Operacionales				
Cooperativa	3.886.049,60	5.205.245,11	1.319.195,51	33,95%
Gasolinera	1.895.011,50	2.629.082,43	734.070,93	38,74%
Tecnicentro	137.504,15	204.331,85	66.827,70	48,60%
(=) TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	5.918.565,25	8.038.659,39	2.120.094,14	35,82%
Costo de Ventas				
Cooperativa		2.891,73	2.891,73	0,00%
Gasolinera	1.736.683,85	2.439.772,46	703.088,61	40,48%
Tecnicentro	110.723,16	170.822,58	60.099,42	54,28%
(=) TOTAL COSTO DE VENTAS	1.847.407,01	2.613.486,77	766.079,76	41,47%
(=) UTILIDAD BRUTA	4.071.158,24	5.425.172,62	1.354.014,38	33,26%
GASTOS OPERACIONALES				
Gastos de administración				
Cooperativa		407.409,57	407.409,57	23,79%
Gasolinera	329.118,16	62.557,09	78.291,40	31,54%
Tecnicentro	47.557,19	15.598,71	14.999,91	75,80%
(=) Total gastos de administración	8.873,09	485.565,37	6.725,62	25,94%
Gastos de Ventas				
Cooperativa			54.564,39	21,41%
Gasolinera	254.856,09	309.420,47	37.541,24	53,19%
Tecnicentro	70.586,09	108.127,34	14.490,66	101,37%
(=) Total gastos de ventas	14.294,88	28.785,54	106.596,29	31,38%
(=) TOTAL GASTOS OPERACIONALES	339.737,06	446.333,35	206.613,22	28,49%
(=) UTILIDAD OPERACIONAL	725.285,50	931.898,72	1.147.401,16	34,29%
Ingresos no operacionales				
Egresos no operacionales				
Cooperativa	3.338.742,62	4.474.292,23	1.135.549,61	34,01%
Gasolinera	6.877,41	7.895,91	1.018,50	14,81%
Tecnicentro	6,00	47,28	41,28	688,00%
(=) Total egresos no operacionales	3.345.626,03	4.482.235,42	1.136.609,39	33,97%
(=) UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN E IMPUESTOS	246,71	11.038,48	10.791,77	4374,31%

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

1. Interpretación de Ingresos

La Cooperativa de Transporte Patria su volumen de ventas a incremento a un 35,82% de un año a otro, es decir mis ingresos crecen debido a que mis ventas aumentaron al año 2022. Contando que la Cooperativa tiene un porcentaje de 33,95%, la gasolinera un 38,74% y el tecnicentro un 48,60%.

2. Interpretación de Costos

La Cooperativa de Transporte Patria nos representa de un año a otro un 41,47% en los costos de ventas, es decir que la cooperativa tiene 0,00%, la gasolinera 40,48% y en el tecnicentro un 54,28%.

3. Utilidad Bruta

En lo que respecta a la utilidad bruta de la empresa, se evidencia que del año 2021 al 2022 se presentó un aumento de 33,26%, por obvias razones de mis ingresos y costos.

4. Gastos Operacionales

Los gastos operacionales. En los gastos operacionales en el gasto administrativo específicamente tiene un 25,94%, donde la Cooperativa tiene un 23,79%, la gasolinera un 31,54% y el tecnicentro un 75,80%. En gastos de Ventas tiene un 31,38% donde la Cooperativa tiene un 21,41%, la gasolinera un 53,19% y el tecnicentro un 101,37%.

5. Utilidad Operacional

En lo que respecta a la utilidad operacional se da un crecimiento de 34,29%, debido a que las ventas aumentaron y los gastos administrativos aumentaron, por lo expuesto los resultados nos da una Utilidad.

6. Ingresos y Egresos no Operacionales

Del grupo de los no operacionales la Cooperativa de Transporte Patria no tiene Ingresos Operacionales, en ninguno de los 2 años es decir tanto en el 2021 y el 2022, pero si tiene egresos

no operacionales representa un 33,97%, donde la Cooperativa tiene un 34,01%, la gasolinera un 14,81% y el tecnicentro un 688,00%.

7. Utilidad Antes de Participación e Impuestos

En lo que respecta a la Utilidad antes de participación e impuestos tenemos un crecimiento de 4374,31%, debido a que las ventas aumentaron mientras más crece las ventas obtenemos mejor utilidad.

5.3. Indicadores financieros

5.3.1. Análisis de indicadores de liquidez

Tabla 5-18: Matriz de Indicadores de Liquidez

	AC	PC	INV
2021	1.032.865,18	464.055,94	121.217,01
2022	1.026.515,78	651.051,71	148.501,40
	-6.349,41	186.995,77	27.284,39
TENDENCIA	-0,61%	40,30%	22,51%

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

5.3.1.1. Indicador de liquidez

Tabla 5-19: Indicador de Liquidez

	2021	2022
INDICADOR DE LIQUIDEZ	AC	2,23
	PC	1,58

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros, con corte a diciembre 2022. En el año 2021 tiene un saldo de 2,23 es mayor a 1 por ende tiene capacidad de pago y capacidad de inversión porque tiene suficientes derechos líquidos para cubrir sus obligaciones inmediatas y en año 2022 tiene un saldo de 1,58 es mayor a 1 por ende tiene

capacidad de pago y de inversión. Su tendencia es porque los derechos líquidos disminuyen en un 0,61% más rápido que mis obligaciones inmediatas que crece un 40,30%.

5.3.1.2. Capital de trabajo

Tabla 5-20: Capital de Trabajo

		2021	2022
CAPITAL DE TRABAJO	AC - PC	568.809,24	375.464,07

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros. En el año 2021 tiene 568.809,24 lo cual es un valor positivo por lo que tiene capacidad de pago y de inversión y en el año 2022 tiene 374.464,07 de igual manera tiene un valor positivo la cual tiene capacidad de pago y de inversión. Su tendencia es porque las obligaciones inmediatas crecen un 40,30% más rápido sobre los derechos líquido que disminuyó un 0,61%.

5.3.1.3. Prueba ácida

Tabla 5-21: Prueba Ácida

		2021	2022
PRUEBA ÁCIDA	AC - Inventarios	1,96	1,35
	PC		

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros. Su prueba ácida en el año 2021 es de 1,96 es mayor a uno tiene capacidad de pago y capacidad de inversión y en el año 2022 es 1,35 es mayor a uno tiene capacidad de pago y capacidad de inversión. Su tendencia es porque su inventario crece un 22,51% tanto que también crecen sus obligaciones inmediatas en un 40,30%.

5.3.2. Análisis de Indicadores de solvencia

Tabla 5-22: Indicadores de Solvencia

	A	P	PATRIMONIO	T.ACT.FIJO TANGIBLE	UAI	UAIH
2021	5.425.841,26	3.801.988,33	1.623.852,93	2.067.813,40	246,71	3.345.872,74
2022	5.851.510,51	4.324.381,62	1.527.128,89	2.083.894,62	11.038,48	4.493.273,90
	425.669,25	522.393,29	-96.724,04	16.081,22	10.791,77	1.147.401,16
TENDENCIA	7,85%	13,74%	-5,96%	0,78%	4374,31%	34,29%
	PC	PNC	GASTOS FINANCIEROS	CUENTAS POR PAGAR CORTO PLAZO	CAPITAL SOCIAL	
2021	464.055,94	3.337.932,39	259,41	296.746,03	345.214,83	
2022	651.051,71	3.673.329,91	656,33	406.734,76	350.146,47	
	186.995,77	335.397,52	396,92	109.988,73	4.931,64	
TENDENCIA	40,30%	10,05%	153,01%	37,06%	1,43%	

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

5.3.2.1. Endeudamiento del activo

Tabla 5-23: Endeudamiento del Activo

	201	2022
ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO		
T.PASIVO	0,70	0,74
T.ACTIVO		

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros, con corte a diciembre 2022. en el año 2021 tiene 0,70 se acerca a uno es decir que tiene alto endeudamiento y tiene mayor dependencia es decir que por cada dólar que tiene en el activo 0,70 ctvs. de dólar les pertenece a los acreedores. en el año 2022 tiene 0,74, de igual manera se acerca a uno es decir que tiene alto endeudamiento y tiene mayor dependencia es decir que por cada dólar que tiene en

el activo 0,74 ctvs. de dólar les pertenece a los acreedores. Su tendencia se da porque y mis obligaciones crece más rápido con un 13,74% que mis derechos líquidos que crece un 7,85%.

5.3.2.2. Endeudamiento patrimonial

Tabla 5-24: Endeudamiento Patrimonial

		2021	2022
ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL	T.PASIVO	2,34	2,83
	T.PATRIMONIO		

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros, con corte a diciembre 2022. en el año 2021 su indicador endeudamiento patrimonial es 2,34 es mayor a uno es decir que tiene alto endeudamiento y tiene mayor dependencia en relación al año 2022 es 2,83 se aleja a aun es decir que alto endeudamiento y tiene mayor dependencia. Su tendencia se da porque el patrimonio disminuye más rápido con un 5,96% que mis obligaciones inmediatas que crece un 13,74%.

5.3.2.3. Endeudamiento activo fijo

Tabla 5-25: Endeudamiento Activo Fijo

		2021	2022
ENDEUDAMIENTO ACTIVO FIJO	T.PATRIMONIO	0,79	0,73
	T.ACTIVO FIJO TANGIBLE		

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros, con corte a diciembre 2022. tiene en el año 2021 su indicador de endeudamiento de activo fijo es menor que uno y nos dice que si existe endeudamiento y Propiedad planta y equipo no fue financiado por los dueños de la empresa es decir por cada dólar invertido los accionistas aportaron 0,79 y en el año 2023 aportaron 0,73 es menos que 1 lo que significa que si existe endeudamiento y Propiedad

planta y equipo no fue financiado por los dueños de la empresa .su tendencia se da porque mi patrimonio disminuye más rápido con un 5,96% que mis activos fijos que crecen un 0,78%.

5.3.2.4. Endeudamiento a corto plazo

Tabla 5-26: Endeudamiento a corto plazo

		2021	2022
ENDEUDAMIENTO A CORTO PLAZO	PASIVO CORRIENTE	12,21%	15,06%
	PASIVO TOTAL		

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros, con corte a diciembre 2022. En el Endeudamiento a corto Plazo en el año 2021 tiene 12,21% y para el año 2022 tiene un aumento de 15,06%, lo que nos indica que el total de pasivo fue financiado por acreedores, su tendencia se da porque el pasivo corriente crece más rápido que mis pasivos totales, es decir que el pasivo corriente tiene un 40,30% y el pasivo total tiene un 13,74%.

5.3.2.5. Endeudamiento a corto plazo

Tabla 5-27: Endeudamiento a largo Plazo

		2021	2022
ENDEUDAMIENTO A LARGO PLAZO	PASIVO NO CORRIENTE	87,79%	84,94%
	PASIVO TOTAL		

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros, con corte a diciembre 2022. En el Endeudamiento a largo plazo en el año 2021 tiene 87,79% y para el año 2022 tiene un de 84,94 %, lo que nos indica que el total de pasivo fue financiado por pasivos no corrientes, su tendencia se da porque el pasivo total crece más rápido que el pasivo no corriente, es decir que el pasivo total tiene un 13,74% y pasivo no corriente tiene un 10,05%.

5.3.2.6. Cobertura de intereses

Tabla 5-28: Cobertura de Intereses

		2021	2022
COBERTURA DE INTERESES	UTILIDAD OPERACIONAL	9295,12	5760,09
	GASTOS FINANCIEROS		

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros, con corte a diciembre 2022. Para el año 2021 en el análisis de cobertura de interés representa el 9295,12 veces y para el año 2022 tienen 5760,09 veces. es decir, mi empresa tiene la facilidad de cubrir los gastos financieros, mientras que en el análisis de tendencia se da porque mis gastos financieros crecen con un 116,71% más rápido que mi Utilidad operacional con un 34,29%.

5.3.2.7. Apalancamiento

Tabla 5-29: Apalancamiento

		2021	2022
APALANCAMIENTO	T.ACTIVO	3,34	3,83
	T.PATRIMONIO		

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros, con corte a diciembre 2022. tiene en el año 2021 por cada dólar en el patrimonio tiene un apalancamiento de 3,34 y en el año 2022 este apalancamiento crece a 3,83 por cada dólar que se halla en el patrimonio existe mayor aporte en el patrimonio es decir que un dólar es el patrimonio y 0,83 es el apalancamiento, esta tendencia se debe a que el activo incremento más rápido con un 7,85% más que mi patrimonio que disminuyó un 5,96%.

5.3.2.8. Apalancamiento financiero

Tabla 5-30: Apalancamiento Financiero

		2021	2022
APALANCAMIENTO FINANCIERO	UTILIDADES ANTES DE IMPUESTO		
	T.PATRIMONIO	0,000151927	0,007228257
	UTILIDAD OPERACIONAL	0,616655109	0,767882736
	T.ACTIVO		
		0,00	0,01

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros, con corte a diciembre 2022. tiene en el año 2021 su indicador de apalancamiento financiero es 0,00 y en el año 2022 aumento a 0,01 lo que significa que es menor a uno por ende mis deudas adquiridas no nos conviene porque nos ayuda a generar perdida y gasto. Su tendencia se da porque tiene su utilidad antes de impuesto crece en un 4374,31% y el patrimonio que disminuye un 5,96%, y los derechos líquidos crece en un 7,85% y la utilidad operacional que crece un 34,29%.

5.3.2.9. Fortaleza Patrimonial

Tabla 5-31: Fortaleza Patrimonial

		2021	2022
FORTALEZA PATRIOMONIAL	CAPITAL SOCIAL	21,26%	22,93%
	T.PATRIMONIO		

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros, con corte a diciembre 2022. para el año 2021 en el análisis fortalecimiento patrimonial me indica que para mí capital social representa 21,26% y para el año 2022 tengo un 22,93% en relación del patrimonio, es decir se determina el porcentaje de participación de mi patrimonio. Su análisis de tendencia se da porque mi capital social crece un 1,43% y mi patrimonio disminuye un 5,96%.

5.3.2.10. Endeudamiento patrimonial corriente

Tabla 5-32: Endeudamiento Patrimonial Corriente

		2021	2022
ENDEUDAMIENTO PATRIOMONIAL CORRIENTE	CTAS Y DOC POR PAGAR CORTO PLAZO	0,18	0,27
	T.PATRIMONIO		

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros, con corte a diciembre 2022. para el año 2021 en el análisis endeudamiento patrimonial corriente me indica que mis Cuentas y Documentos por pagar representan el 0,18 del total de mi patrimonio y para el año 2022 de 0,27. Su análisis de tendencia se da porque mis cuentas por pagar a corto plazo crecen más rápido con un 37,06% que el patrimonio que tiene una disminución del 5,96%.

5.3.2.11. Endeudamiento patrimonial no corriente

Tabla 5-33: Endeudamiento patrimonial no corriente

		2021	2022
ENDEUDAMIENTO PATRIOMONIAL NO CORRIENTE	CTAS Y DOC POR PAGAR LARGO PLAZO	N/A	N/A
	T.PATRIMONIO		

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros, con corte a diciembre 2022. En este indicador no poseo valores debido a que no tengo cuentas y documentos por pagar a largo plazo.

5.3.2.12. Apalancamiento a corto y largo plazo

Tabla 5-34: Apalancamiento a corto y largo plazo

		2021	2022
APALANCAMIENTO A CORTO Y LARGO PLAZO	CTAS Y DOC POR PAGAR CORTO Y LARGO PLAZO	0,18	0,27
	T.PATRIMONIO		

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros, a diciembre 2022. para el año 2017 en el análisis de apalancamiento a Corto y Largo plazo me indica que mis Cuentas y Documentos por pagar representan el 0,18 en el año 2021 y para el 2022 tenemos un 0,27. Su análisis de tendencia se da porque mis cuentas por pagar a corto plazo crecen más rápido con un 37,06% que el patrimonio que tiene una disminución del 5,96%.

5.3.3. Análisis de indicadores de gestión

Tabla 5-35: Indicadores de Gestión

	CUENTAS POR PAGAR	COSTO DE VENTAS	VENTAS	CUENTAS POR COBRAR	DOCUMENTOS POR COBRAR
2021	296.746,03	1.847.407,01	5.918.565,25	687.687,21	68.546,85
2022	406.734,76	2.613.486,77	8.038.659,39	673.694,20	151.620,68
	109.988,73	766.079,76	2.120.094,14	-13.993,01	83.073,83
	37,06%	41,47%	35,82%	-2,03%	121,19%
	ACTIVO TOTAL	GASTOS ADMINISTRATIVOS Y VENTAS	GASTOS FINANCIEROS	INVENTARIOS	ACTIVOS FIJOS
2021	5.425.841,26	725.285,50	259,41	121.217,01	2.067.813,40
2022	5.851.510,51	931.898,72	656,33	148.501,40	2.083.894,62
	425.669,25	206.613,22	396,92	27.284,39	16.081,22
	7,85%	28,49%	153,01%	22,51%	0,78%

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

5.3.3.1. Rotación de cartera

Tabla 5-36: Rotación de Cartera

2022			
ROTACIÓN DE CARTERA	VENTAS		11,81
	CTAS. POR COBRAR		
Promedio cuentas por cobrar	680.690,70		
Promedio de cuentas por pagar	351.740,39		

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros, con corte a diciembre 2022. en base a su rotación de cartera indica, que las ventas han rotado 11,81 veces sobre mis cuentas por cobrar.

5.3.3.2. Rotación de activo fijo

Tabla 5-37: Rotación de Activo Fijo

		2021	2022
ROTACIÓN DE ACTIVO FIJO	VENTAS	2,86	3,86
	ACTIVO FIJO NETO TANGIBLE		

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros, con corte a diciembre 2022. En el año 2021 mis ventas han rotado el 2,86 dólares por cada dólar invertido en propiedad planta y equipo y en año 2022 mis ventas han rotado el 3,86 dólares por cada dólar invertido en propiedad planta y equipo, tiene una tendencia que aumenta debido a que mis ventas crecen más rápido con un 35,82% que mis activos fijos que crece un 0,78%.

5.3.3.3. Rotación de ventas

Tabla 5-38: Rotación Ventas

		2021	2022
ROTACIÓN VENTAS	VENTAS	1,09	1,37
	ACTIVO TOTAL		

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros, con corte a diciembre 2022. La rotación es eficiente debido a que mis ventas son mayores que mis activos. Las ventas rotan 1,09 veces en relación al activo en el año 2021 y las ventas rotan 1,37 veces en relación al activo en el año 2022. La tendencia es que las ventas crecieron 35,82% y el Activo Total creció un 7,85%. aquí las ventas crece más rápido que el activo.

5.3.3.4. *Periodo medio de cobranza*

Tabla 5-39: Periodo medio de Cobranza

2022			
PERÍODO MEDIO DE COBRANZA	(CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR * 365)	288.632.680,94	
	VENTAS	8.038.659,39	
		36	DÍAS

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros, con corte a diciembre 2022. Mis cuentas por cobra en relación a las ventas rotan 36 días en cobrar a sus deudores.

5.3.3.5. *Periodo medio de pago*

Tabla 5-40: Período medio de Pago

2022			
PERÍODO MEDIO DE PAGO	(CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR * 365)	128.385.243,82	
	COSTO DE VENTAS	2.613.486,77	
		49	DÍAS

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros, con corte a diciembre 2022. Mis cuentas por pagar tiene 49 días que tardara en pagar o cubrir sus obligaciones.

5.3.3.6. *Impacto gasto administrativo y de venta*

Tabla 5-41: Impacto Gasto administrativo y de venta

		2021	2022
IMPACTO GASTO ADMINISTRATIVO Y VENTAS	GASTO ADMINISTRATIVO Y VENTAS	12,25%	11,59%
	VENTAS		

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros, con corte a diciembre 2022. En el 2021 el impacto de los gastos administrativos y ventas crecen un 12,25% sobre las ventas y en el año 2022 el impacto de los gastos administrativos y ventas crece un 11,59% sobre las ventas. La tendencia se da debido a que mis gastos administrativos y ventas crecen un 28,49% y mis ventas crecen un 35,82%.

5.3.3.7. Impacto a la carga financiera

Tabla 5-42: Impacto a la Carga Financiera

		2021	2022
IMPACTO DE LA CARGA FINANCIERA	GASTOS FINANCIEROS	0,00%	17,63%
	VENTAS		

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros, con corte a diciembre 2022. En el año 2021 El impacto de carga financiera es de a 0,00% sobre las ventas. y en el año 2022 El impacto de carga financiera crece en un 17,63% sobre las ventas. La tendencia se da debido a que mis gastos financieros crecen más rápido con un 153,01% que mis ventas que crecen un 35,82%.

5.3.4. Análisis de indicadores de rentabilidad

Tabla 5-43: Matriz Indicadores de Rentabilidad

	ACTIVO	VENTAS	PATRIMONIO	UTILIDAD OPERACIONAL	E-NO-OPER.	UTILIDAD NETA
2021	5.425.841,26	5.918.565,25	1.623.852,93	3.345.872,74	3.345.626,03	246,71
2022	5.851.510,51	8.038.659,39	1.527.128,89	4.493.273,90	4.482.235,42	11.038,48
	425.669,25	2.120.094,14	-96.724,04	1.147.401,16	1.136.609,39	10.791,77
	7,85%	35,82%	-5,96%	34,29%	33,97%	4374,31%

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

5.3.4.1. Tasas Pasivas

Tabla 5-44: Tasas Pasivas

2. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO POR INSTRUMENTO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Depósitos a plazo	5,67	Depósitos de Ahorro	0,98
Depósitos monetarios	1,83	Depósitos de Tarjetahabientes	1,28
Operaciones de Reporto	1,50		
3. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Plazo 30-60	3,96	Plazo 121-180	5,48
Plazo 61-90	4,69	Plazo 181-360	5,92
Plazo 91-120	5,38	Plazo 361 y más	7,60
4. OTRAS TASAS REFERENCIALES			
Tasa Pasiva Referencial	5,67	Tasa Legal	7,31
Tasa Activa Referencial	7,31	Tasa Máxima Convencional	8,86

Fuente: Baco del Ecuador, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La tasa de interés pasiva es el porcentaje que los bancos pagan a las personas que depositan su dinero en algunos de los instrumentos que generan rendimientos. En este caso podemos observar que no supera el costo del dinero ya que solo se observa ganancias porque se obtiene porcentajes inferiores a 7,60 que es el número referencial para obtener rentabilidad.

5.3.4.2. ROA (Rentabilidad del Activo)

Tabla 5-45: ROA

ROA		2021		2022	
UAI	Utilidad Operacional	\$ 3.345.872,74	61,67%	\$ 4.493.273,90	76,79%
	Total Activos	\$ 5.425.841,26		\$ 5.851.510,51	
Uo	UO+IN NO OP-EG NO OP	\$ 246,71	0,00%	\$ 11.038,48	0,19%
	Total Activos	\$ 5.425.841,26		\$ 5.851.510,51	
Uo	Utilidad Neta	\$ 246,71	0,00%	\$ 11.038,48	0,19%
	Total Activos	\$ 5.425.841,26		\$ 5.851.510,51	

Fuente: Cooperativa de Transportes Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros, con corte a diciembre 2022. En cuanto al indicador ROA para el 2021 se tuvo una ganancia del 0,00%

mientras que para el 2022 tiene una ganancia de 0,19% aumento, debido a que la utilidad neta creció un 4374,31% y las activo también aumentaron un 7,85%.

5.3.4.3. ROS (Margen Bruto)

Tabla 5-46: ROS

ROS		2021		2022	
UAI	Utilidad Operacional	\$ 3.345.872,74	56,53%	\$ 4.493.273,90	55,90%
	Total Ventas	\$ 5.918.565,25		\$ 8.038.659,39	
UAI	UO+IN NO OP-EG NO OP	\$ 246,71	0,00%	\$ 11.038,48	0,14%
	Total Ventas	\$ 5.918.565,25		\$ 8.038.659,39	
Uo	Utilidad Neta	\$ 246,71	0,00%	\$ 11.038,48	0,14%
	Total Ventas	\$ 5.918.565,25		\$ 8.038.659,39	

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros, con corte a diciembre 2022. En cuanto al indicador ROS para el 2021 se tuvo una ganancia del 0,00% mientras que para el 2022 tiene una ganancia 0,14% aumento, porque utilidad neta creció un 4374,31% y mis ventas aumentan un 35,82%.

5.3.4.4. ROE (Rentabilidad del Patrimonio)

Tabla 5-47: ROE

ROE		2021		2022	
UAI	Utilidad Operacional	\$3.345.872,74	206,05%	\$ 4.493.273,90	294,23%
	Total Patrimonio	\$1.623.852,93		\$ 1.527.128,89	
UAI	UO+IN NO OP-EG NO OP	\$ 246,71	0,02%	\$ 11.038,48	0,72%
	Total Patrimonio	\$1.623.852,93		\$ 1.527.128,89	
Uo	Utilidad Neta	\$ 246,71	0,02%	\$ 11.038,48	0,72%
	Total Patrimonio	\$1.623.852,93		\$ 1.527.128,89	

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa de transporte de pasajeros, con corte a diciembre 2022. En cuanto al indicador ROE para el 2021 se tuvo una ganancia del 0,02% mientras que para el 2022 tiene una ganancia de 0,72% aumento, debido a que la utilidad neta creció un 4374,31% y el patrimonio disminuyo un 5,96%.

5.3.5. Flujo Operacional Año 2021

Tabla 5-48: Flujo Operacional Año 2021

FLUJO DE CAJA PROYECTADO	ene-21	feb-21	mar-21	abr-21	may-21	jun-21	jul-21	ago-21	sep-21	oct-21	nov-21	dic-21	TOTAL
	MES	AÑO 1											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
A. INGRESOS OPERACIONALES													
Ingresos Cooperativa	323.837,47	323.837,47	323.837,47	323.837,47	323.837,47	323.837,47	323.837,47	323.837,47	323.837,47	323.837,47	323.837,47	323.837,47	3.886.049,60
Ingreso Gasolinera	157.917,63	157.917,63	157.917,63	157.917,63	157.917,63	157.917,63	157.917,63	157.917,63	157.917,63	157.917,63	157.917,63	157.917,63	1.895.011,50
Ingreso Tecnicentro	11.458,68	11.458,68	11.458,68	11.458,68	11.458,68	11.458,68	11.458,68	11.458,68	11.458,68	11.458,68	11.458,68	11.458,68	137.504,15
Total Ingresos Operacionales	493.213,77	5.918.565,25											
Costos de ventas													
Cooperativa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gasolinera	144.723,65	144.723,65	144.723,65	144.723,65	144.723,65	144.723,65	144.723,65	144.723,65	144.723,65	144.723,65	144.723,65	144.723,65	1.736.683,85
Tecnicentro	9.226,93	9.226,93	9.226,93	9.226,93	9.226,93	9.226,93	9.226,93	9.226,93	9.226,93	9.226,93	9.226,93	9.226,93	110.723,16
Gastos de administración													
Cooperativa	27.426,51	27.426,51	27.426,51	27.426,51	27.426,51	27.426,51	27.426,51	27.426,51	27.426,51	27.426,51	27.426,51	27.426,51	329.118,16
Gasolinera	3.963,10	3.963,10	3.963,10	3.963,10	3.963,10	3.963,10	3.963,10	3.963,10	3.963,10	3.963,10	3.963,10	3.963,10	47.557,19
Tecnicentro	739,42	739,42	739,42	739,42	739,42	739,42	739,42	739,42	739,42	739,42	739,42	739,42	8.873,09
Gastos de Ventas													
Cooperativa	21.238,01	21.238,01	21.238,01	21.238,01	21.238,01	21.238,01	21.238,01	21.238,01	21.238,01	21.238,01	21.238,01	21.238,01	254.856,09
Gasolinera	5.882,17	5.882,17	5.882,17	5.882,17	5.882,17	5.882,17	5.882,17	5.882,17	5.882,17	5.882,17	5.882,17	5.882,17	70.586,09
Tecnicentro	1.191,24	1.191,24	1.191,24	1.191,24	1.191,24	1.191,24	1.191,24	1.191,24	1.191,24	1.191,24	1.191,24	1.191,24	14.294,88
Total Egresos Operacionales	214.391,04	2.572.692,51											
C. FLUJO OPERACIONAL (A-B)	278.822,73	3.345.872,74											
D. INGRESOS NO OPERACIONALES													
Total Ingresos No Operacionales	0,00												
E. EGRESOS NO OPERACIONALES													
Cooperativa	278.228,55	278.228,55	278.228,55	278.228,55	278.228,55	278.228,55	278.228,55	278.228,55	278.228,55	278.228,55	278.228,55	278.228,55	3.338.742,62
Gasolinera	573,12	573,12	573,12	573,12	573,12	573,12	573,12	573,12	573,12	573,12	573,12	573,12	6.877,41
Tecnicentro	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	6,00
Total Egresos No Operacionales	278.802,17	3.345.626,03											
F. INGR EGRS- NO OPE (D-E)	-278.802,17	-3.345.626,03											
G. FLUJO DEL PERIODO (C+F)	20,56	246,71											
H. SALDO INICIAL	227.372,36	227.392,91	227.413,47	227.434,03	227.454,59	227.475,15	227.495,71	227.516,27	227.536,83	227.557,39	227.577,94	227.598,50	2.729.825,16
I FLUJO NETO (G+H)	227.392,91	227.413,47	227.434,03	227.454,59	227.475,15	227.495,71	227.516,27	227.536,83	227.557,39	227.577,94	227.598,50	227.619,06	2.730.071,86

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

En el flujo operacional podemos observar que se tiene un flujo positivo con un valor de \$227.619,06 lo cual es favorable para la empresa se tiene valores casi similares en todos los meses porque todos los valores se dividen para los doce meses del año.

5.3.5.1. Punto de equilibrio 2021

Tabla 5-49: Ingresos y Gastos Globales 2021

	VENTAS	COSTO DE VENTA	G.ADMIS	G.VENTA
COOPERATIVA	3.886.049,60	-	329.118,16	254.856,09
GASOLINERA	1.895.011,50	1.736.683,85	47.557,19	70.586,09
TECNICENTRO	137.504,15	110.723,16	8.873,09	14.294,88
	5.918.565,25	1.847.407,01	385.548,44	339.737,06
		2.232.955,45		

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 5-50: Ingresos y Gastos de cada Actividad

			COSTO FIJO	COSTO VARIABLE
COOPERATIVA	3.886.049,60	65,66%	1.466.128,23	223.066,74
GASOLINERA	1.895.011,50	32,02%	714.949,67	108.777,32
TECNICENTRO	137.504,15	2,32%	51.877,55	7.893,00
	5.918.565,25	100,00%	2.232.955,45	339.737,06

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 5-51: Ingresos y Gastos de cada Actividad

			COSTO FIJO	COSTO VARIABLE
COOPERATIVA	3.886.049,60	65,66%	1.466.128,23	223.066,74
GASOLINERA	1.895.011,50	32,02%	714.949,67	108.777,32
TECNICENTRO	137.504,15	2,32%	51.877,55	7.893,00
	5.918.565,25	100,00%	2.232.955,45	339.737,06

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Ingresos y Gastos de cada Actividad Análisis:

Con el total de las ventas sacamos los porcentajes para poder sacar el costo fijo de los tres ingresos y el costo variable de igual manera de los tres ingresos para poder realizar el punto de equilibrio global y de cada uno de las actividades y así poder obtener El margen de contribución y las utilidades.

5.3.5.2. Punto de equilibrio global

Tabla 5-52: PQV Global 2021

PUNTO DE EQUILIBRIO VENTA GLOBAL	
PQV =	CF
	1-(CV/VT)
PQV =	2.232.955,45
	1-(339.737,06/5.918.565,25)
PQV =	2.232.955,45
	0,942598071
PQV =	2.368.937,00

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 5-53: CM Global

MARGEN DE CONTIBUCIÓN	
CM =	V-CV
CM =	5.918.565,25 - 339.737,06
CM =	5.578.828,19

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 5-54: Utilidad Global

UTILIDAD	
U=	CM-CF
U=	5.578.828,19 - 2.232.955,45
U=	3.345.872,74

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

5.3.5.3. Punto de equilibrio cooperativa

Tabla 5-55: PQV Cooperativa

PUNTO DE EQUILIBRIO VENTA COOPERATIVA	
PQV =	CF
	1-(CV/VT)
PQV =	1.466.128,23
	1-(223.066,74/3.886.049,60)
PQV =	1.466.128,23
	0,942598071
PQV =	1.555.411,88

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 5-56: CM Cooperativa

MARGEN DE CONTIBUCIÓN	
CM =	V-CV
CM =	3.886.049,60 - 223.066,74
Fuente: Cooperativa de Transporte Patria	
Elaborado: Mariana Coronel, 2023	3.662.982,85

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 5-57: Utilidad Cooperativa

UTILIDAD	
U=	CM-CF
U=	3.662.982,85 - 1.466.128,23
U=	2.196.854,62

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

5.3.5.4. Punto de equilibrio gasolinera

Tabla 5-58: PQV Gasolinera

PUNTO DE EQUILIBRIO VENTA GASOLINERA	
PQV =	CF
	1-(CV/VT)
PQV =	714.949,67
	1-(108.777,31/1.895.011,50)
PQV =	714.949,67
	0,942598071
PQV =	758.488,36

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 5-59: CM Gasolinera

MARGEN DE CONTIBUCIÓN	
CM =	V-CV
CM =	1.895.011,50 - 108.777,31
CM =	1.786.234,19

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 5-60: Utilidad Gasolinera

UTILIDAD	
U=	CM-CF
U=	1.786.234,19- 714.949,66
U=	1.071.284,52

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

5.3.5.5. Punto de equilibrio tecnicentro

Tabla 5-61: PQV Tecnicentro

PUNTO DE EQUILIBRIO VENTA TECNICENTRO	
PQV =	CF
	1-(CV/VT)
PQV =	51.877,55
	1-(7.893,00/137.504,15)
PQV =	51.877,55
	0,94
PQV =	55.036,76

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 5-62: CM Tecnicentro

MARGEN DE CONTIBUCIÓN	
CM =	V-CV
CM =	137.504,15 - 7.893,00
CM =	129.611,15

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 5-63: Utilidad Tecnicentro

UTILIDAD	
U=	CM-CF
U=	129.611,15 - 51.877,54
U=	77.733,60

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

5.3.5.6. Matriz global 2021

Tabla 5-64: Matriz Global 2021

MATRIZ AÑO 2021				
	COOPERATIVA	GASOLINERA	TECNICENTRO	TOTAL
PQV	1.555.411,88	758.488,36	55.036,76	2.368.937,00
CM	3.662.982,85	1.786.234,19	129.611,15	5.578.828,19
U	2.196.854,62	1.071.284,52	77.733,60	3.345.872,74
	7.415.249,35	3.616.007,07	262.381,51	11.293.637,93

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

Se obtuvo el siguiente resultado en lo que respecta la Cooperativa un punto de equilibrio de 1.555.411,88 y un margen de contribución de 3.662.982,85y como utilidad 2.196.854,62. En la Gasolinera tiene un punto de equilibrio de 758.488,36 y un margen de contribución de 1,786,234,19 y como utilidad 1.071,284,52 y por último el Tecnicentro con un punto de equilibrio de 55.036,76 y un margen de contribución de 129.611,15 y como utilidad 77.733,60.

5.3.5.7. Cuadro de utilidades 2021

Tabla 5-65: Cuadro de Utilidades 2021

CUADRO DE UTILIDADES			
COOPERATIVA	2.196.854,62	65,66%	37,12%
GASOLINERA	1.071.284,52	32,02%	18,10%
TECNICENTRO	77.733,60	2,32%	1,31%
	3.345.872,74	100,00%	56,53%

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

En lo respecta en el cuadro de utilidades podemos observar que la Cooperativa es rentable con un porcentaje de 37,12%, de igual manera la gasolinera con un 18,10% y se obtiene ganancia en el tecnicentro con 1,31%. Se puede decir que la Cooperativa genera más Utilidad con un 65,66%.

5.3.6. Flujo operacional año 2022

Tabla 5-66: Flujo Operacional Año 2022

FLUJO DE CAJA PROYECTADO	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22	oct-22	nov-22	dic-22	TOTAL
	MES	AÑO 1											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
A. INGRESOS OPERACIONALES													
Ingresos Cooperativa	433.770,43	433.770,43	433.770,43	433.770,43	433.770,43	433.770,43	433.770,43	433.770,43	433.770,43	433.770,43	433.770,43	433.770,43	5.205.245,11
Ingreso Gasolinera	219.090,20	219.090,20	219.090,20	219.090,20	219.090,20	219.090,20	219.090,20	219.090,20	219.090,20	219.090,20	219.090,20	219.090,20	2.629.082,43
Ingreso Tecnicentro	17.027,65	17.027,65	17.027,65	17.027,65	17.027,65	17.027,65	17.027,65	17.027,65	17.027,65	17.027,65	17.027,65	17.027,65	204.331,85
Total Ingresos Operacionales	669.888,28	8.038.659,39											
B. EGRESOS OPERACIONALES													
Costos de ventas													
Cooperativa	240,98	240,98	240,98	240,98	240,98	240,98	240,98	240,98	240,98	240,98	240,98	240,98	2.891,73
Gasolinera	203.314,37	203.314,37	203.314,37	203.314,37	203.314,37	203.314,37	203.314,37	203.314,37	203.314,37	203.314,37	203.314,37	203.314,37	2.439.772,46
Tecnicentro	14.235,22	14.235,22	14.235,22	14.235,22	14.235,22	14.235,22	14.235,22	14.235,22	14.235,22	14.235,22	14.235,22	14.235,22	170.822,58
Gastos de administración													
Cooperativa	33.950,80	33.950,80	33.950,80	33.950,80	33.950,80	33.950,80	33.950,80	33.950,80	33.950,80	33.950,80	33.950,80	33.950,80	407.409,57
Gasolinera	5.213,09	5.213,09	5.213,09	5.213,09	5.213,09	5.213,09	5.213,09	5.213,09	5.213,09	5.213,09	5.213,09	5.213,09	62.557,09
Tecnicentro	1.299,89	1.299,89	1.299,89	1.299,89	1.299,89	1.299,89	1.299,89	1.299,89	1.299,89	1.299,89	1.299,89	1.299,89	15.598,71
Gastos de Ventas													
Cooperativa	25.785,04	25.785,04	25.785,04	25.785,04	25.785,04	25.785,04	25.785,04	25.785,04	25.785,04	25.785,04	25.785,04	25.785,04	309.420,47
Gasolinera	9.010,61	9.010,61	9.010,61	9.010,61	9.010,61	9.010,61	9.010,61	9.010,61	9.010,61	9.010,61	9.010,61	9.010,61	108.127,34
Tecnicentro	2.398,80	2.398,80	2.398,80	2.398,80	2.398,80	2.398,80	2.398,80	2.398,80	2.398,80	2.398,80	2.398,80	2.398,80	28.785,54
Total Egresos Operacionales	295.448,79	3.545.385,49											
C. FLUJO OPERACIONAL (A-B)	374.439,49	4.493.273,90											
D. INGRESOS NO OPERACIONALES													
Total Ingresos No Operacionales	0,00												
E. EGRESOS NO OPERACIONALES													
Cooperativa	372.857,69	372.857,69	372.857,69	372.857,69	372.857,69	372.857,69	372.857,69	372.857,69	372.857,69	372.857,69	372.857,69	372.857,69	4.474.292,23
Gasolinera	657,99	657,99	657,99	657,99	657,99	657,99	657,99	657,99	657,99	657,99	657,99	657,99	7.895,91
Tecnicentro	3,94	3,94	3,94	3,94	3,94	3,94	3,94	3,94	3,94	3,94	3,94	3,94	47,28
Total Egresos No Operacionales	373.519,62	4.482.235,42											
F. INGR EGRS- NO OPE (D-E)	-373.519,62	-4.482.235,42											
G. FLUJO DEL PERIODO (C+F)	919,87	11.038,48											
H. SALDO INICIAL	212.088,23	213.008,10	213.927,97	214.847,85	215.767,72	216.687,59	217.607,47	218.527,34	219.447,21	220.367,09	221.286,96	222.206,83	2.605.770,34
I FLUJO NETO (G+H)	213.008,10	213.927,97	214.847,85	215.767,72	216.687,59	217.607,47	218.527,34	219.447,21	220.367,09	221.286,96	222.206,83	223.126,71	2.616.808,82

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

En el flujo operacional podemos observar que se tiene un flujo positivo con un valor de \$223.126,71, lo cual es favorable para la empresa se tiene valores casi similares en todos los meses porque todos los valores se dividen para los doce meses del año.

5.3.6.1. Punto de equilibrio 2022

Tabla 5-67: Ingresos y Gastos Global 2022

	VENTAS	COSTO DE VENTA	G.ADMIS	G.VENTA
COOPERATIVA	5.205.245,11	2.891,73	407.409,57	309.420,47
GASOLINERA	2.629.082,43	2.439.772,46	62.557,09	108.127,34
TECNICENTRO	204.331,85	170.822,58	15.598,71	28.785,54
	8.038.659,39	2.613.486,77	485.565,37	446.333,35
		3.099.052,14		

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

Con el total de las ventas sacamos los porcentajes para poder sacar el costo fijo de los tres ingresos y el costo variable de igual manera de los tres ingresos s para poder realizar el punto de equilibrio global y de cada uno de las actividades.

Tabla 5-68: Ingresos y Gastos de cada una de las actividades 2022

			COSTO FIJO	COSTO VARIABLE
COOPERATIVA	5.205.245,11	64,75%	2.006.718,44	289.012,68
GASOLINERA	2.629.082,43	32,71%	1.013.559,99	145.975,48
TECNICENTRO	204.331,85	2,54%	78.773,71	11.345,19
	8.038.659,39	100,00%	3.099.052,14	446.333,35

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

5.3.6.2. Punto de equilibrio global

Tabla 5-69: Ingresos y Gastos de cada una de las actividades 2022

			COSTO FIJO	COSTO VARIABLE
COOPERATIVA	5.205.245,11	64,75%	2.006.718,44	289.012,68
GASOLINERA	2.629.082,43	32,71%	1.013.559,99	145.975,48
TECNICENTRO	204.331,85	2,54%	78.773,71	11.345,19
	8.038.659,39	100,00%	3.099.052,14	446.333,35

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 5-70: Punto de Equilibrio Global

PUNTO DE EQUILIBRIO VENTA GLOBAL	
PQV =	CF
	1-(CV/VT)
PQV =	3.099.052,14
	1-(446.333,35/8.038.659,39)
PQV =	3.099.052,14
	0,944476644
PQV =	3.281.237,46

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 5-71: Margen de Contribución

MARGEN DE CONTIBUCIÓN	
CM =	V-CV
CM =	8.038.659,39 - 446.333,35
CM =	7.592.326,04

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 5-72: Utilidad Global

UTILIDAD	
U=	CM-CF
U=	7.592.326,04- 3.009.052,14
U=	4.493.273,90

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

5.3.6.3. Punto de equilibrio cooperativa

Tabla 5-73: PQV Cooperativa

PUNTO DE EQUILIBRIO VENTA COOPERATIVA	
PQV =	CF
	1-(CV/VT)
PQV =	2.006.718,44
	1-(289.012,68/5.205.245,11)
PQV =	2.006.718,44
	0,944476644
PQV =	2.124.688,26

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 5-74: CM Cooperativa

MARGEN DE CONTIBUCIÓN	
CM =	V-CV
CM =	5.205.245,11- 289.012,68
CM =	4.916.232,43

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 5-75: Utilidad Cooperativa

UTILIDAD	
U=	CM-CF
U=	4.916.232,43 - 2.006.718,44
U=	2.909.513,99

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

5.3.6.4. Punto de equilibrio gasolinera

Tabla 5-76: PQV Gasolinera

PUNTO DE EQUILIBRIO VENTA GASOLINERA	
PQV =	CF
	1-(CV/VT)
PQV =	1.013.559,99
	1-(145.975,48/2.629.082,43)
PQV =	1.013.559,99
	0,944476644
PQV =	1.073.144,58

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 5-77: CM Gasolinera

MARGEN DE CONTIBUCIÓN	
CM =	V-CV
CM =	2.629.082,43- 145.975,48
CM =	2.483.106,95

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 5-78: Utilidad Gasolinera

UTILIDAD	
U=	CM-CF
U=	2.483.106,95- 1.013.559,99
U=	1.469.546,96

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

5.3.6.5. Punto de equilibrio tecnicentro

Tabla 5-79: PQV Tecnicentro

PUNTO DE EQUILIBRIO VENTA TECNICENTRO	
PQV =	CF
	1-(CV/VT)
PQV =	78.773,71
	1-(11.345,19/204.331,85)
PQV =	78.773,71
	0,944476644
PQV =	83.404,62

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 5-80: CM Tecnicentro

MARGEN DE CONTIBUCIÓN	
CM =	V-CV
CM =	204.331,85- 11.345,19
CM =	192.986,66

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Tabla 5-81: Utilidad Tecnicentro

UTILIDAD	
U=	CM-CF
U=	192.986,66 - 78.773,71
U=	114.212,95

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

5.3.6.6. Matriz global 2022

Tabla 5-82: Matriz Año 2022

MATRIZ AÑO 2021				
	COOPERATIVA	GASOLINERA	TECNICENTRO	TOTAL
PQV	2.124.688,26	1.073.144,58	83.404,62	3.281.237,46
CM	4.916.232,43	2.483.106,95	192.986,66	7.592.326,04
U	2.909.513,99	1.469.546,96	114.212,95	4.493.273,90
	9.950.434,69	5.025.798,49	390.604,22	15.366.837,40

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

Se obtuvo el siguiente resultado en lo que respecta la Cooperativa un punto de equilibrio de 2.124.688,26 y un margen de contribución de 4.916.232,43 y como utilidad 2.909.513,99. En la Gasolinera tiene un punto de equilibrio de 1.073.144,58 y un margen de contribución de 2.483.106,95 y como utilidad 1.469.546,96. y por último el Tecnicentro con un punto de equilibrio de 83.404,62 y un margen de contribución de 192.986,66 y como utilidad 114.212,95.

5.3.6.7. Cuadro de utilidades 2022

Tabla 5-83: Cuadro de Utilidades

CUADRO DE UTILIDADES			
COOPERATIVA	2.909.513,99	64,75%	36,19%
GASOLINERA	1.469.546,96	32,71%	18,28%
TECNICENTRO	114.212,95	2,54%	1,42%
	4.493.273,90	100,00%	55,90%

Fuente: Cooperativa de Transporte Patria, (2023).

Elaborado: Coronel, M. 2023.

Análisis:

En lo respecta en el cuadro de utilidades podemos observar que la Cooperativa es rentable con un porcentaje de 36,19%, de igual manera la gasolinera con un 18,28% y se obtiene ganancia en el tecnicentro con 1,42%. Se puede decir que la Cooperativa genera más Utilidad con un 64,75%.

CONCLUSIONES

- La Cooperativa de Transporte Patria no tiene un control adecuado en las actividades financieras, inversión y operación de la empresa. Debido a que desconoce su estructura financiera para la toma de decisiones.
- Parque automotor deteriorado de la Cooperativa de Transporte Patria, es debido a que no cuenta con un parque automotor renovado, lo que afecta con la competitividad de la empresa.
- En el Análisis Horizontal podemos observar que los pasivos corrientes con un 40,30% son mayores a los pasivos no corrientes con un 10,05% es decir que la cooperativa adquirió más deudas a corto plazo que son pagados en menos de un año.
- Existe una debilidad patrimonial, en razón a que el patrimonio disminuye el 5,96%, debido a que en el año 2021 tiene \$1.623.852,93 y en el año 2022 se puede observar que decreció a 1.527.128,89, La Cooperativa creció gracias a las deudas que posee y se puede observar un 13,74% en lo que se refiere a pasivos.
- Actualmente la empresa está generando una ganancia de 0,02% para el año 2021 y de 0,72% para el año 2022, esto se debe porque se consideran como un egreso no operacional un valor que no le corresponde a la cooperativa si no a los dueños de las Unidades. La cooperativa solo interviene como mediador, es por ese motivo que se puede observar que solo tienen ganancias.
- En los ingresos operacionales se inflan porque existe la cuenta transporte socios, esto ocasiona que se distorsiona los ingresos operacionales. En razón que la venta de los boletos se le devuelve al dueño de la Unidad.
- El punto de equilibrio Global en el año 2021 tenemos de 2.368.937,00 y una utilidad de 3.345.872,74. Para el año 2022 se tiene un punto de equilibrio global de 3.281.237,46 y cuenta con una utilidad de 4.493.273,90. Esto es debido a que no son ventas reales porque está sumado el dinero de las ventas de los boletos.

RECOMENDACIONES

- Implementar un departamento financiero para que exista un técnico responsable, de esa área, el cual debería realizar periódicamente una evaluación a la gestión financiera para poder conocer la realidad de la empresa.
- Se recomienda que exista estrategias para poder renovar el parque automotor de los socios, Para mejorar la imagen corporativa frente a la competencia y así brindar un valor agregado a los pasajeros.
- Lo más favorable y recomendable para la Cooperativa de Transporte Patria es que debe endeudarse a largo plazo, porque a corto plazo afecta a la liquidez de la empresa.
- Lo más considerable es que tiene que crecer el patrimonio inyectando más capital o se podría tener más clara la cantidad que se puede pedir prestada, así como el tiempo en el que se podría cubrir la cuota. Con esto se asegura que en caso de no obtener buenos resultados se pueda pagar el financiamiento y la empresa no se vaya a la quiebra.
- Se recomienda a la Cooperativa que defina que el cobro de los pasajeros no es de la cooperativa sino de los socios sin afectar a la estructura de la empresa. La Cooperativa solo hace el proceso del cobrar y devolver el pasaje a los socios, en ningún momento se queda con ese dinero.
- La Cooperativa tiene una cuenta que se llama transporte socios la cual está afectando la estructura de la empresa, es decir que no debería registrar en el estado de resultado debido a que la cooperativa solo interviene como mediador en el cobro de los pasajes.
- Se recomienda que deben registrar las ventas reales y no poner una cuenta que no tiene nada que ver con la Cooperativa, con eso podemos evitar que no afecte a la estructura de la empresa.

BIBLIOGRAFÍA

- Academia de Contabilidad Financiera. (11 de Mayo de 2018). *Contabilidad Financiera*. Recuperado de: <https://www.uv.mx/personal/alsalas/files/2013/08/INFORMACION-FINANCIERA.pdf>
- Benavides Gibor , L. (20 de Marzo de 2019). “*Gestion, liderazgo y valores en la administración de la unidad educativa “san juan de bucay” del canton general antonio elizalde(bucay).durante periodo 2011 -2012,*(Tesis de pregrado, Universidad Tecnica Particular de Loja). Recuperado de: https://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/2039/3/Benavides_Gaibor_Luis_Hernan.pdf
- Bind , E. (20 de Julio de 2021). *Contabilidad y finanzas*. Recuperado de: <https://bind.com.mx/blog/contabilidad-y-finanzas/gestion-financiera>
- Bravo , E. (15 de Marzo de 2022). Evaluación financiera. Recuperado de: <https://es.scribd.com/document/528152706/EVALUACION-FINANCIERA-CONCEPTO#>
- Bustamante, M. (26 de Febrero de 2020). *Herramientas de gestion financiera*. Recuperado de: <https://ceupe.com.ar/blog/herramientas-de-gestion-financiera-tipos-e-importancia/>
- Caiza, M. (16 de Julio de 2020). *Origen y aplicación de fondos*. Recuperado de: <https://es.scribd.com/document/487844523/Origen-y-Aplicacion-de-fondos#>
- Castro , J. (9 de Julio de 2021). *Estado de resultados*. Recuperado de: https://blog.corponet.com/que-es-el-estado-de-resultados-y-cuales-son-sus-objetivos?__hstc=160575330.43aaa29078d171dd3d173969d005154a.1680657628027.1680657628027.1680657628027.1&__hssc=160575330.1.1680657628028&__hsfp=1277474180
- Castro , J. (12 de Julio de 2021). *Balance general*. Recuperado de: <https://blog.corponet.com/que-es-el-balance-general-y-cuales-son-sus-objetivos>
- Cruz, A. (21 de Julio de 2021). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de la empresa interprovincial de transporte de pasajeros el Dorado S.A.C; Tumbes 2020*. (Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Tumbes). Recuperado de: <http://repositorio.untumbes.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12874/2356/TESIS%20-%20CRUZ%20GARCIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Diaz , F., & Barriga , A. (2018). *Tipos de Evaluación*. Recuperado de: https://desfor.infod.edu.ar/sitio/upload/diazbarrigacap8_EVALUACION.pdf.
- Elizalde , L. (21 de Septiembre de 2019). *Los estados financieros y las politicas contables*. Recuperado de: <http://www.Dialnet-LosEstadosFinancierosYLasPoliticContables-7144051.pdf>

- Esan, C. (30 de Enero de 2018). *Evaluacion financiera de proyectos*. Recuperado de: <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/la-evaluacion-financiera-de-proyectos-como-pilar-del-exito-de-tu-organizacion#:~:text=Sus%20principales%20beneficios%20son%20los,una%20toma%20de%20decisiones%20exitosa>.
- Garcés, C. (Noviembre de 2019). *Indicadores financieros para la toma de decisiones en la empresa DisgartA*. (Tesis de pregrado, Pontifica universidad católica del Ecuador). Recuperado de: <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2860/1/77028.pdf>
- IESS. (2018). *Normas intractivas*. Recuperado de: https://sart.iess.gob.ec/DSGRT/norma_interactiva/IESS_Normativa.pdf
- López, J., & Sevilla, A. (18 de Noviembre de 2019). *Instrumentos financieros*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/instrumento-financiero.html>
- Marcillo, C., Aguilar, C., & Guitierrez, N. (5 de Abril de 2021). *Análisis financiero*. Recuperado de: Digital Publisher : <http://www.Dialnet-AnalisisFinanciero-7896330.pdf>
- Martínez, A. (9 de Septiembre de 2021). *Definición de evaluación*. Recuperado de: <https://conceptodefinicion.de/evaluacion/>
- Nieto, W., & Cuchiparte, J. (3 de Septiembre de 2022). *Los estados financieros*. Recuperado de: <http://www.Dialnet-AnalisisEInterpretacionDeLosEstadosFinancierosYSuI-8635251.pdf>
- Sanchez, M. (30 de Marzo de 2020). *“Auditoría integral y su incidencia en la gestión administrativa y financiera de la C.T.I.C, cantón Caluma, período 2018”*. (Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/6832/1/7%20Trabajo%20de%20titulacion%20Mariuxi%20Jasmin%20Sanchez%20Cisneros-CPA.pdf>
- Tragget , T. (14 de Julio de 2021). *Instrumentos financieros*. Recuperado de: <https://libertex.org/es/blog/que-son-los-instrumentos-financieros>
- Westreicher, G. (1 de Agosto de 2020). *Que es la gestión*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/gestion.html>

ANEXOS

ANEXO A: RUC



Certificado
Registro Único de Contribuyentes

Razón Social
COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA

Número RUC
0690018632001

Representante legal
• DIAZ RUIZ GONZALO FERNANDO

Estado	Régimen
ACTIVO	GENERAL

Fecha de registro	Fecha de actualización	Inicio de actividades
31/10/1981	26/10/2022	29/12/1961

Fecha de constitución	Reinicio de actividades	Cese de actividades
29/12/1961	No registra	No registra

Jurisdicción	Obligado a llevar contabilidad
ZONA 3 / CHIMBORAZO / RIOBAMBA	SI

Tipo	Agente de retención	Contribuyente especial
SOCIEDADES	SI	SI

Domicilio tributario

Ubicación geográfica

Provincia: CHIMBORAZO **Cantón:** RIOBAMBA **Parroquia:** LIZARZABURU

Dirección

Calle: AV. DE LA PRENSA **Número:** 7 **Intersección:** D **Conjunto:** URBANIZACION LAS RETAMAS **Manzana:** B **Referencia:** FRENTE AL TERMINAL TERRESTRE

Medios de contacto

Teléfono trabajo: 032969314

Actividades económicas

- H49210202 - TRANSPORTE TERRESTRE DE PASAJEROS POR SISTEMAS DE TRANSPORTE INTERURBANO, QUE PUEDEN ABARCAR LÍNEAS DE AUTOBÚS PROVINCIAL. EL TRANSPORTE SE REALIZA POR RUTAS ESTABLECIDAS SIGUIENDO NORMALMENTE UN HORARIO FIJO, Y EL EMBARQUE Y DESEMBARQUE DE PASAJEROS EN PARADAS ESTABLECIDAS. INCLUYE LA EXPLOTACIÓN DE FUNICULARES, TELEFÉRICOS, ETCÉTERA, QUE FORMEN PARTE DEL SISTEMA DE TRANSPORTE INTERURBANO.
- H492301 - TODAS LAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA, INCLUIDO EN CAMIONETAS DE: TRONCOS, GANADO, TRANSPORTE REFRIGERADO, CARGA PESADA, CARGA A GRANEL, INCLUIDO EL TRANSPORTE EN CAMIONES CISTERNA, AUTOMÓVILES, DESPERDICIOS Y MATERIALES DE DESECHO, SIN RECOGIDA NI ELIMINACIÓN.
- G47300201 - VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS DE LIMPIEZA, LUBRICANTES Y REFRIGERANTES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
- G45200301 - SERVICIOS DE LAVADO, ENGRASADO, PULVERIZADO, ENCERADO, CAMBIOS DE ACEITE, ETCÉTERA.
- G45300002 - VENTA AL POR MENOR DE TODO TIPO DE PARTES, COMPONENTES, SUMINISTROS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES COMO: NEUMÁTICOS (LLANTAS), CÁMARAS DE AIRE PARA NEUMÁTICOS (TUBOS). INCLUYE BUJÍAS, BATERÍAS, EQUIPO DE ILUMINACIÓN PARTES Y PIEZAS ELÉCTRICAS.
- L68200202 - ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO (LOCALES COMERCIALES).

Razón Social

COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA

Número RUC

0690018632001

- H53200002 - SERVICIOS DE RECOLECCIÓN, CLASIFICACIÓN, TRANSPORTE Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA ORDINARIA Y PAQUETES (QUE CUMPLAN DETERMINADAS ESPECIFICACIONES) POR PARTE DE EMPRESAS NO SUJETAS A LA OBLIGACIÓN DE SERVICIO UNIVERSAL. LA ACTIVIDAD PUEDE REALIZARSE EN UNO O VARIOS MEDIOS DE TRANSPORTE PROPIOS (TRANSPORTE PRIVADO) O DE TRANSPORTE PÚBLICO. INCLUYE LA DISTRIBUCIÓN Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA Y PAQUETES Y LA ENTREGA A DOMICILIO.
- N771000 - ACTIVIDADES DE ALQUILER CON FINES OPERATIVOS DE AUTOMÓVILES DE PASAJEROS, CAMIONES, CAMIONETAS, REMOLQUES Y VEHÍCULOS DE RECREO. (SIN CONDUCTOR).
- G47300101 - VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.

Establecimientos**Abiertos**

15

Cerrados

6

Obligaciones tributarias

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



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

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación:

CATRCR2022002446677

Fecha y hora de emisión:

26 de octubre de 2022 11:29

Dirección IP:

10.1.2.143

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

ANEXO B: FORMATO DE ENTREVISTA



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**



Yo, Mariana Elizabeth Coronel Tenemaza; estudiante de la carrera de Licenciatura de Contabilidad Y Auditoria, de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, me encuentro realizando el trabajo de investigación titulado “**Evaluar la Gestión Financiera de la Cooperativa de Transporte Patria Provincia de Chimborazo, Cantón Riobamba periodo 2021-2022**”.

ENTREVISTA – COOPERATIVA DE TRANSPORTE PATRIA

Objetivo: Obtener la información necesaria para el desarrollo del trabajo de investigación titulado “. “Evaluar la Gestión Financiera de la Cooperativa de Transporte Patria Provincia de Chimborazo, Cantón Riobamba periodo 2021-2022”, por lo cual solicito su digna colaboración, respondiendo con la mayor sinceridad a las preguntas planteadas a continuación.

Indicaciones: Responder con un (x) en la respuesta que usted considere adecuada.

1. ¿Se ha realizado una evaluación a la gestión financiera en los cinco últimos años en la Cooperativa?
Si No Desconoce
2. ¿Existe un departamento financiero para que técnico realice y presente la información financiera de la Cooperativa?
Si No
3. ¿Usted conoce el impacto de tomar una decisión financiera dentro de la Cooperativa que conlleve a analizar la información de los estados financieros en relación con el entorno?
Si No
4. ¿La Cooperativa si evalúa alternativas en caso que quieran realizar una inversión o un financiamiento?
Si No
5. ¿Se ha realizado un diagnóstico financiero dentro de la Empresa?
Si No
6. ¿Con que periodicidad se presentan los estados financieros?
Mensual Cuatrimestral



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA



Bimensual Anual
Trimestral Semestral

7. ¿Considera que una evaluación a la gestión financiera ayuda a la toma de decisiones dentro de la Cooperativa?

Si No

8. ¿Cuentan con estrategias que permita aumentar los ingresos en los próximos años?

Si No

9. ¿Existen políticas salariales y manual de funciones dentro de la Cooperativa?

Si No Desconoce

10. ¿Existen reglamentos internos de la Cooperativa?

Si No Desconoce

11. ¿Se realiza algún plan operacional al inicio de cada periodo contable?

Si No Desconoce

12. ¿Existe una política de tesorería de la Cooperativa?

Si No

13. ¿Quién es el responsable de firmar los documentos para que el dinero salga de tesorería?

Gerente

Consejo Administrativo

Otro

ANEXO C: BALANCE GENERAL

COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA			
BALANCE GENERAL AÑO 2021 Y 2022			
		2021	2022
1.	ACTIVO		
1.1.	CORRIENTES		
1.1.1.	DISPONIBLES		
1.1.1.1.	Caja	227.372,36	212.088,23
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS		
1.1.2.1.	CUENTAS POR COBRAR		
1.1.2.1.01.	Clientes	343.843,60	336.847,10
1.1.2.1.03.	Anticipos de remuneracion	1.778,11	1.738,91
1.1.2.2.	Documentos por cobrar	68.546,85	151.620,68
1.1.2.3.	Garantias e interes por cobrar	13.737,96	17.287,89
1.1.2.4.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS X COBRAR		
1.1.2.4.01.	Cheques protestados y rechazados	0,01	1.346,68
1.1.2.4.02.	Por venta de Activos	184.032,29	43.305,38
1.1.3.	Inventarios	121.217,01	148.501,40
1.1.4.	Otros activos Corrientes	72.337,01	113.779,51
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1.032.865,18	1.026.515,78
1.2.	NO CORRIENTES		
1.2.1.	Propiedad, Planta y Equipo	2.067.813,40	2.083.894,62
1.2.1.1.01.011.	Depreciacion Acumulada	703.789,53	729.522,42
1.2.2.	GASTOS DIFERIDOS		
1.2.2.5.	Programas de computación	24.548,86	29.555,88
1.2.2.6.	Amortizacion acumulada gastos diferidos	24.549,86	24.553,53
1.2.3.	OTROS ACTIVOS DE LARGO PLAZO		
1.2.3.1.	Cuentas y documentos x cobrar largo plazo	2.976.459,93	3.445.827,91
1.2.3.2.	Inversiones largo plazo	33.043,46	342,46
1.2.3.3.	Activos por impuestos diferidos	19.449,82	19.449,82
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	4.392.976,08	4.824.994,74
	TOTAL ACTIVO	5.425.841,26	5.851.510,51
2.	PASIVO		
2.1.	PASIVO CORRIENTE		
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR		
2.1.1.1.	Proveedores	73.324,83	162.127,42
2.1.1.2.	Obligaciones Patronales	35.042,47	27.691,85
2.1.1.3.	Obligaciones por pagar SRI	12.950,75	11.076,57
2.1.1.5.	Fondos por pagar	119.316,30	186.413,72
2.1.1.8.	Anticipo clientes	0,39	19.134,81
2.1.1.9.	Cuentas por pagar varios	223.421,20	244.607,34
	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	464.055,94	651.051,71
2.1.4.	OTROS PASIVOS CORRIENTES		
2.1.4.2.	Arrendamiento financiero a corto plazo	1.200,00	1.200,00
2.2.	PASIVOS NO CORRIENTES		
2.2.1.	Obligaciones a largo plazo	3.292.680,06	3.612.627,15
2.2.2.	Obligaciones con Empleados	44.052,33	59.502,76
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	3.337.932,39	3.673.329,91
	TOTAL PASIVO	3.801.988,33	4.324.381,62
3.	Patrimonio neto		
3.1.	Capital		
3.1.1.	Aportes de los socios	345.214,83	350.146,47
3.1.2.	Reservas	553.176,81	553.176,81
3.1.3.	Otros aportes patrimoniales	725.461,29	623.805,61
	TOTAL PATRIMONIO	1.623.852,93	1.527.128,89
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	5.425.841,26	5.851.510,51

ANEXO D: ESTADO DE RESULTADO

COOPERATIVA DE TRANSPORTE PATRIA		
ESTADO DE RESULTADO AÑO 2021 Y 2022		
	2021	2022
Ingresos Operacionales		
Cooperativa	3.886.049,60	5.205.245,11
Gasolinera	1.895.011,50	2.629.082,43
Tecnicentro	137.504,15	204.331,85
(=) TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	5.918.565,25	8.038.659,39
Costo de Ventas		
Cooperativa	-	2.891,73
Gasolinera	1.736.683,85	2.439.772,46
Tecnicentro	110.723,16	170.822,58
(=) TOTAL COSTO DE VENTAS	1.847.407,01	2.613.486,77
(=) UTILIDAD BRUTA	4.071.158,24	5.425.172,62
GASTOS OPERACIONALES		
Gastos de administración		
Cooperativa	329.118,16	407.409,57
Gasolinera	47.557,19	62.557,09
Tecnicentro	8.873,09	15.598,71
(=) Total gastos de administración	385.548,44	485.565,37
Gastos de Ventas		
Cooperativa	254.856,09	309.420,47
Gasolinera	70.586,09	108.127,34
Tecnicentro	14.294,88	28.785,54
(=) Total gastos de ventas	339.737,06	446.333,35
(=) TOTAL GASTOS OPERACIONALES	725.285,50	931.898,72
(=) UTILIDAD OPERACIONAL	3.345.872,74	4.493.273,90
Ingresos no operacionales	-	-
Egresos no operacionales		
Cooperativa	3.338.742,62	4.474.292,23
Gasolinera	6.877,41	7.895,91
Tecnicentro	6,00	47,28
(=) Total egresos no operacionales	3.345.626,03	4.482.235,42
(=) UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN E IMPUESTOS	246,71	11.038,48



esPOCH

**Dirección de Bibliotecas y
Recursos del Aprendizaje**

**UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS Y ANÁLISIS BIBLIOGRÁFICO Y
DOCUMENTAL**

REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: 12/12/2023

INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)
Nombres – Apellidos: CORONEL TENEMAZA MARIANA ELIZABETH
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
Carrera: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
Título a optar: LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
f. Analista de Biblioteca responsable: Ing. Rafael Inty Salto Hidalgo

1968-DBRA-UPT-2023