



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA (REDISEÑO)**

**TEMA:**

“ANÁLISIS DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE, UBICADA EN EL CANTÓN CAYAMBE, PROVINCIA DE PICHINCHA, ECUADOR, DEL PERIODO 2020.”

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIATURA EN  
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

**AUTOR(AS):**

Ipiales Goveo Katherine Lizbeth

Eras Jara Lisseth Valeria

**DIRECTOR (A):**

Dra. Rhea González Soraya Bertha

Ibarra, 2022

## Resumen Ejecutivo

El presente trabajo de grado tiene como finalidad analizar la gestión financiera de la Cooperativa de Transporte “Flor del Valle” Cayambe en el año 2020. Para el desarrollo de la investigación se empleó una metodología cualitativa, con un enfoque descriptivo, documental y analítico, acompañado de técnicas e instrumentos de investigación como fichas de observación, fichas de revisión documental y entrevistas al gerente, contadora y dos socios de la cooperativa, permitiendo la obtención de información veraz y oportuna que a través de un diagnóstico situacional ayudó a identificar las deficiencias dentro de la organización y a determinar que la Cooperativa de Transporte “Flor del Valle” no posee controles internos contables y administrativos por escrito para la ejecución de los ingresos y gastos, no cuenta con un control y evaluación presupuestaria, no se implementan indicadores de gestión a los estados financieros, no se asignan las funciones por escrito a la contadora y recaudador, y por último no existen herramientas de gestión que le permitan dar un seguimiento y cumplir con los objetivos financieros planteados, por lo que es necesario que se establezcan algunas propuestas con la finalidad de optimizar los recursos de la cooperativa y a la vez aumentar su rentabilidad, mediante el uso de herramientas financieras y el establecimiento de políticas y procedimientos para una adecuada gestión de los ingresos y gastos.

*Palabras claves:* gestión financiera-rentabilidad-liquidez- herramientas financieras.

## **Abstract**

The purpose of this degree work is to analyze the financial management of the Transport Cooperative "Flor del Valle" Cayambe in the year 2020. For the development of the research, a qualitative methodology was used, with a descriptive, documentary and analytical approach, accompanied of research techniques and instruments such as observation sheets, document review sheets and interviews with the manager, accountant and two members of the cooperative, obtaining accurate and timely information that through a situational diagnosis helped to identify deficiencies within the cooperative. The organization already determines that the "Flor del Valle" Transport Cooperative does not have internal accounting and administrative controls in writing for the execution of income and expenses, it does not have a budgeted control and evaluation, management indicators are not implemented in the state's financial, the functions are not assigned in writing to the accountant and collector, and finally are unaware of management tools that allow them to monitor and meet the financial objectives set, so it is necessary to establish some proposals with the purpose of the cooperative's resources and at the same time increase its profitability, through the use of tools and the establishment of policies and procedures for proper management of income and expenses.

*Keywords:* financial management-profitability-liquidity-financial tools

## Certificación

### Informe del Director de Trabajo de Integración Curricular

En mi calidad de director de Integración Curricular, presentado por las egresadas Lisseth Valeria Eras Jara y Katherine Lizbeth Ipiales Goveo, para optar por el Título de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría CPA, cuyo tema es: "Análisis de la gestión financiera de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle Cayambe, ubicada en el cantón Cayambe, provincia de Pichincha, Ecuador, del periodo 2020". Considero que el presente trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del tribunal examinador que se designe.

En la ciudad de Ibarra, a los 15 días del mes de agosto del 2022.

Firma.....



Dra. Soraya Bertha Rhea González

C.I. 1001693256



## Autorización de Uso y Publicación a Favor de la Universidad Técnica del Norte

### 1. Identificación de la Obra

En cumplimiento del Art. 144 de la Ley de Educación Superior, hago la entrega del presente trabajo a la Universidad Técnica del Norte para que sea publicado en el Repositorio Digital Institucional, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

Datos de Contacto			
<b>Cédula De Identidad:</b>	210119214-0		
<b>Apellidos y nombres:</b>	Eras Jara Lisseth Valeria		
<b>Dirección:</b>	Sucumbíos, Nueva Loja, Lago Agrio, barrio Los Ceibos, calle los andes y Borja.		
<b>Email:</b>	<a href="mailto:lverasj@utn.edu.ec">lverasj@utn.edu.ec</a>		
<b>Teléfono Fijo:</b>	(06) 2362-579	<b>Teléfono Móvil:</b>	097 968 5830

Datos de Contacto			
<b>Cédula De Identidad:</b>	172443196-8		
<b>Apellidos y nombres:</b>	Ipiales Goveo Katherine Lizbeth		
<b>Dirección:</b>	Pichincha, Pedro Moncayo, Tabacundo, calle Sucre y Aquiles Polanco.		
<b>Email:</b>	<a href="mailto:klipialesg@utn.edu.ec">klipialesg@utn.edu.ec</a>		
<b>Teléfono Fijo:</b>	(02) 2366-014	<b>Teléfono Móvil:</b>	096 883 9105

<b>Datos de la Obra</b>	
<b>Título:</b>	Análisis de la gestión financiera de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle Cayambe, ubicada en el cantón Cayambe, provincia de Pichincha, Ecuador, del periodo 2020
<b>Autor(as):</b>	Eras Jara Lisseth Valeria Ipiales Goveo Katherine Lizbeth
<b>Fecha: aaaa/mm/dd</b>	2022/08/15
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO	
<b>Programa:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> Pregrado <input type="checkbox"/> Posgrado
<b>Título por el que Opta:</b>	Licenciatura en Contabilidad y Auditoría CPA
<b>Asesor / director:</b>	Dra. Soraya Bertha Rhea González

## 2. Constancias

Las autoras manifiestan que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto, la obra es original y que son las titulares de los derechos patrimoniales, por lo que asumen la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrán en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 17 días del mes de octubre del 2022

**Autoras:**

.....  
**Nombre:** Eras Jara Lisseth Valeria

**C.C.:** 210119214-0

.....  
**Nombre:** Ipiales Goveo Katherine Lizbeth

**C.C.:** 172443196-8

## **Dedicatoria**

El presente trabajo investigativo lo dedico principalmente a Dios, por su bondad infinita al permitirme culminar uno de mis objetivos. A mis padres y hermanos por todo su apoyo, amor y sacrificio en todos estos años para alcanzar mi realización profesional. A mi hijo que ha sido la fuente de inspiración para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más deseados. A mis familiares y amistades que me han apoyado moralmente en el transcurso de este camino.

Lisseth Eras

## **Dedicatoria**

A mi padre Marcelo Ipiales por acompañarme en todo este proceso de titulación, por aconsejarme y por ser mi fuente de inspiración, a mi madre Marlene Goveo por apoyarme siempre y darme ánimos para seguir adelante, a mis hermanos Ivon y Alexander por ser mis ejemplos a seguir y en general a mis compañeros por estar dispuestos a enseñarme y regalarme momentos inolvidables.

Katherine Ipiales



## **Agradecimiento**

Agradezco a Dios, por darme la sabiduría e impulso para superar cada obstáculo y dificultad durante todo el camino en mi objetivo de ser un profesional. A mis padres y hermanos que gracias a su apoyo he logrado llegar hasta aquí, a mis familiares y amistades por acompañarme en este arduo camino y compartir mis tristezas y alegrías.

Agradezco a cada uno de los docentes de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica del Norte, por haber compartido sus conocimientos durante mi preparación profesional, de forma especial, agradezco a los señores de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle por brindarme toda la información para la elaboración del presente proyecto.

Agradezco a mi amiga Katherine por su paciencia, colaboración y aporte para este proyecto de investigación.

Lisseth

## **Agradecimiento**

Agradezco a Dios por brindarme sabiduría en este proceso de titulación, a mis padres por ser mi inspiración y apoyo incondicional, a mi hermano Alexander por siempre acompañarme, darme ánimos y nunca dejar que me dé por vencida, a mi hermana Ivon por su paciencia y conocimientos, a mis primos Christopher, Coral y María Fernanda por creer en mí y en mis capacidades.

Agradezco a los docentes de la carrera de Contabilidad y Auditoría por compartir sus conocimientos y contribuir con mi crecimiento profesional, a nuestra tutora, por guiarnos en la realización del trabajo de tesis, y de forma especial agradezco al Sr. Antonio Arteaga por abrirnos las puertas de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle para realizar el presente trabajo y a todos sus colaboradores, quienes nos brindaron y colaboraron gentilmente con la información necesaria.

Agradezco a mi amiga Lisseth Eras por su paciencia y dedicación a la hora de elaborar el presente trabajo.

Katherine

## Índice de Contenidos

Resumen Ejecutivo .....	ii
Abstract .....	iii
Certificación.....	iv
Autorización de Uso y Publicación a Favor de la Universidad Técnica del Norte....	v
1. Identificación de la Obra .....	v
2. Constancias .....	vi
Dedicatoria .....	vii
Dedicatoria .....	viii
Agradecimiento .....	ix
Agradecimiento .....	x
Unidad 1. Descripción del Caso .....	1
1.1 Introducción.....	1
1.2 Planteamiento del Problema .....	3
1.1.1 Formulación del Problema .....	4
1.1.2 Sistematización del Problema.....	4
1.3 Justificación .....	5
1.4 Objetivos .....	6
Objetivo General.....	6
Objetivos Específicos.....	6
Unidad 2. Marco Referencial .....	7
2.1 Estado del Arte.....	7
2.2 Marco Teórico .....	9
2.2.1 Cooperativa .....	9
2.2.2 Gestión .....	9
2.2.3 Gestión Financiera.....	10
2.2.4 Planificación Estratégica.....	11
2.2.5 Plan Operativo .....	12
2.2.6 Planificación Financiera .....	12
2.2.7 Análisis Financiero.....	13

2.2.7.1 Tipos de Análisis Financiero.....	13
2.2.7.2 Métodos de Análisis.....	14
2.2.8 Herramientas Financieras.....	14
2.2.8.1 Cuadro de Mando Integral.....	15
2.2.8.2 Presupuesto .....	15
2.2.9 Indicadores de Gestión Financiera .....	15
2.2.9.1 Principales Indicadores Financieros y de Gestión.....	16
2.3 Marco Legal .....	17
2.3.1 Constitución de la República .....	17
2.3.2 Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación .....	18
2.3.3 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria .....	18
2.3.4 Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial .....	19
2.3.5 Manual de Control Interno para las Asociaciones y Cooperativas no Financieras de la Economía Popular y Solidaria .....	19
2.4 Marco Institucional .....	20
2.4.1 Atribuciones y Responsabilidades del Gerente .....	20
2.4.2 Atribuciones Y Responsabilidades del Presidente.....	21
2.4.3 Atribuciones y Responsabilidades de la Asamblea General.....	21
2.4.4 Atribuciones del Consejo de Vigilancia.....	22
Unidad 3. Metodología .....	23
3.1 Marco Metodológico.....	23
3.1.1 Enfoque Metodológico .....	24
3.1.2 Técnicas .....	25
3.1.2.1 Observación. ....	25
3.1.2.2 Entrevista.....	25
3.1.2.3 Revisión Documental.....	26
3.1.3 Instrumentos .....	26
3.1.3.1 Guía de Observación Directa. ....	26
3.1.3.2 Guía de la Entrevista. ....	27
3.1.3.3 Ficha de Revisión Documental.....	27
3.1.4 Muestra.....	27

3.1.4.1 Muestreo No Probabilístico.....	27
3.1.4.2 Muestreo por Conveniencia.....	28
Unidad 4. Diseño del Estudio de Caso.....	29
4.1 Recolección de la Información.....	29
4.2 Análisis de la Información.....	48
Papeles de trabajo.....	53
Aplicación de Indicadores de Desempeño, Rentabilidad y Endeudamiento. ...	87
4.3 Redacción del Informe.....	89
Antecedentes.....	89
Empresa.....	89
Razón Social.....	89
Ubicación.....	89
Representante.....	89
Productos y Servicios.....	90
Historia.....	90
Misión.....	91
Visión.....	91
Objetivos Organizacionales.....	91
Objetivo General.....	91
Objetivos Específicos.....	92
Estructura Organizacional.....	92
4.4 Presentación de los Resultados.....	93
Hallazgo 1.....	94
Situación Actual.....	94
Conclusiones.....	94
Recomendaciones.....	94
Hallazgo 2.....	100
Situación Actual.....	100
Conclusión.....	100
Recomendación.....	100
Hallazgo 3.....	101

Situación Actual.....	101
Conclusión.....	102
Recomendación.....	102
Hallazgo 4.....	104
Situación Actual.....	104
Conclusión.....	104
Recomendación.....	104
Hallazgo 5.....	105
Situación Actual.....	105
Conclusión.....	105
Recomendación.....	105
Hallazgo 6.....	108
Situación Actual.....	108
Conclusión.....	108
Recomendación.....	109
4.4 Presentación y Análisis de los Resultados del Caso.....	116
Matriz de Resultados .....	116
Cronograma de Aplicación.....	119
Conclusiones .....	120
Recomendaciones .....	121
Anexo 1 .....	122
Anexo 2 .....	123
Anexo 3 .....	124
Anexo 4 .....	125
Anexo 5 .....	127
Anexo 6 .....	129
Anexo 7 .....	131
Anexo 8 .....	133
Anexo 9 .....	136
Anexo 10 .....	137
Anexo 11 .....	147

Anexo 12.....	152
Anexo 13.....	158
Anexo 14.....	165
Anexo 15.....	177
Anexo 16.....	183
Bibliografía .....	184

### **Índice de Tablas y Figuras**

Figura 1 Árbol De Problemas .....	4
Tabla 1 Matriz De Recolección De Información .....	29
Tabla 2 Guía De Observación De Los Ingresos.....	41
Tabla 3 Guía De Observación De Los Gastos .....	44
Tabla 4 Ficha De Revisión Documental Del Estatuto Y Reglamento Interno .....	47
Tabla 5 Ficha De Revisión Documental De Los Estados Financieros.....	47
Tabla 6 Papel De Trabajo 1 - Estado De Ejecución Presupuestaria De Ingresos .	53
Tabla 7 Papel De Trabajo 2 - Estado De Ejecución Presupuestaria De Egresos..	57
Tabla 8 Papel De Trabajo 3 - Análisis Vertical De Ingresos .....	67
Tabla 9 Papel De Trabajo 4 - Análisis Horizontal De Los Ingresos.....	68
Tabla 10 Papel De Trabajo 5 - Análisis Vertical De Los Gastos.....	73
Tabla 11 Papel De Trabajo 6 - Análisis Horizontal De Los Gastos .....	74
Tabla 12 Papel De Trabajo 7 - Actas De Aprobación Para El Pago De Los Gastos .....	84
Tabla 13 Papel De Trabajo 8 – Análisis De Los Saldos De Los Mayores Y El Estado De Resultados.....	85
Tabla 14 Papel De Trabajo 9 – Matriz De Indicadores Financieros .....	87
Tabla 15 Procedimiento Para Ventas, Compras Y Registros Contables.....	95
Tabla 16 Indicadores De Gestión Y Rentabilidad.....	102

Tabla 17 Funciones De La Contadora Y Recaudador .....	106
Tabla 18 Instructivo Del Balanced Scorecard .....	111
Tabla 19 Matriz De Resultados .....	116

### **Índice de Ilustraciones**

Ilustración 1 Estructura Organizacional De La Cooperativa Flor Del Valle.....	93
Lustración 2 Balanced Scorecard.....	110



## **Unidad 1. Descripción del Caso**

### **1.1 Introducción**

La presente investigación se refiere al tema de gestión financiera que se puede definir como la disciplina que se encarga de establecer el valor y tomar decisiones en la asignación de recursos, incluyendo adquirirlos, invertirlos y administrarlos, es decir busca analizar las decisiones y acciones que tienen relación con los medios financieros necesarios en las tareas de las organizaciones.

La característica principal de este tipo de gestión financiera es que es una herramienta para optimizar los recursos y generar mayor rentabilidad de cualquier tipo de entidad. Para ello se debe analizar principalmente los estados financieros mediante la aplicación de indicadores para conocer el rendimiento de las empresas y poder establecer los correctivos necesarios evitando la posible quiebra de estas organizaciones.

Con base a lo antes expuesto, la Cooperativa de Transporte Flor del Valle al ser una entidad con fines de lucro su principal objetivo es generar utilidades, sin embargo para el año 2020 presentó una pérdida sustancial, por lo tanto para analizar esta problemática es necesario mencionar que una de las causales fue la crisis sanitaria COVID-19, no obstante se pudo observar que las pérdidas venían de años anteriores, por lo cual se puede deducir que otra causa es la deficiente gestión financiera dentro de la cooperativa.

Por lo tanto, el objetivo fundamental del presente proyecto fue analizar la gestión financiera de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle Cayambe del periodo 2020, mediante el uso de herramientas financieras, para establecer políticas y procedimientos para una adecuada gestión de los ingresos y gastos. Así mismo fundamentar teóricamente los aspectos concernientes a la gestión financiera, a través de una investigación bibliográfica y por último validar los

resultados obtenidos en la investigación, a través de la aplicación de técnicas de evaluación financiera, que permitan medir los cambios en la gestión financiera de la cooperativa.

La presente investigación se desarrolló en cuatro unidades. En la unidad I “Descripción del caso”, se formuló el problema, es decir se establecieron las causas y efectos, que provocaron una baja rentabilidad en la cooperativa en el periodo 2020, además se redactó la justificación y objetivos de la investigación.

En el capítulo II “Marco referencial”, se elaboró el estado del arte, en el cual se describieron artículos científicos, relacionados al tema de investigación, por otro lado, se desarrolló el marco teórico, en donde se detallaron conceptos básicos de la gestión financiera y por último el marco legal e institucional, en donde se establecieron las leyes y normas a las que se rige la cooperativa.

En el capítulo III “Metodología”, se empleó un método cualitativo con enfoque descriptivo, documental y analítico-sintético, además se utilizaron instrumentos y técnicas de investigación como entrevistas al gerente, la contadora y dos socios de la cooperativa, se recolectó la documentación soporte como estados financieros, presupuestos, balances, con la finalidad de aplicar indicadores financieros y se revisó la normativa de la cooperativa.

En las entrevistas con el personal de la cooperativa antes ya mencionados, los ítems de la entrevista no tuvieron un número definido y se perfilaron con tópicos sobre la gestión financiera, el registro de ingresos y gastos, la aplicación de herramientas financieras, planificación estratégica y operativa de la cooperativa, las políticas y procedimientos de los ingresos y gastos. Las entrevistas se realizaron a líderes naturales, es decir a informantes claves. Por lo que en el presente estudio se empleó una muestra no probabilística. Durante la investigación de campo el obstáculo en las entrevistas fue que el personal a veces

no se encontraba en las oficinas, pero a partir de ahí hubo una gran colaboración por parte de los señores de la cooperativa.

Finalmente, en la unidad IV “Diseño del estudio de caso”, se analizó la información que se recolectó mediante la aplicación de los instrumentos de investigación, así mismo, se elaboraron hojas de trabajo que sustentan los hallazgos encontrados, y por último se estableció un cronograma con las propuestas a ser aplicadas por la cooperativa.

## **1.2 Planteamiento del Problema**

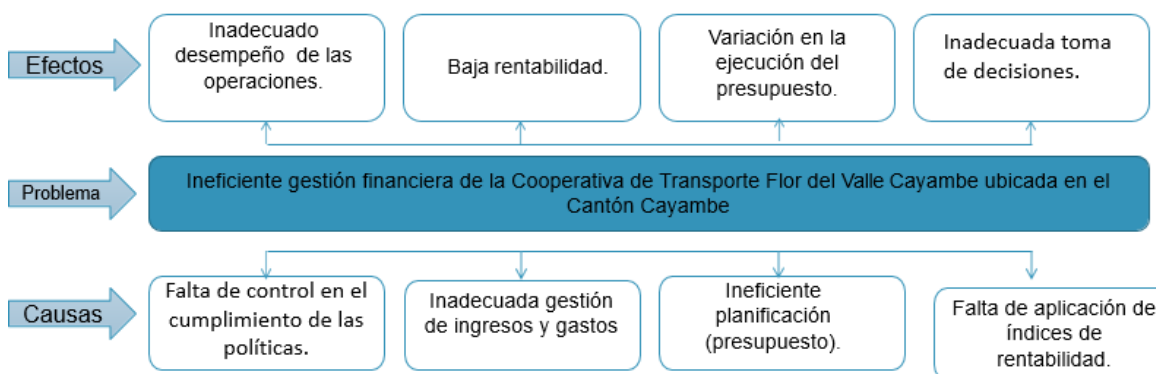
Uno de los retos más relevantes en el funcionamiento y operación de cualquier empresa independientemente de su tamaño y actividad económica, es el de lograr administrar y gestionar de manera eficiente los recursos financieros. En base a lo anterior, se plantea investigar por qué una cooperativa de transporte como es “Flor del Valle”, misma que ofrece productos y servicios de: transporte, encomiendas, venta de combustible, repuestos y lubricantes, durante el periodo 2020 generó una pérdida económica significativa de \$151.183,56, que comparada con el año 2019, existe una variación de 7.615%, debido a que en ese año se obtuvo una utilidad de \$2.011,74.

Para identificar las causas y efectos del problema que aquejan a la Cooperativa de Transporte Flor del Valle Cayambe, se empleará una herramienta de investigación, que en este caso será el árbol de problemas.

En cuanto a la delimitación del espacio geográfico se realizará en la Provincia de Pichincha, en el cantón Cayambe en donde se ubica la cooperativa. Por otro lado, respecto de la delimitación temporal, se centrará en el periodo 2020, debido a la gran variación que se generó en el lapso de un año.

**Figura 1**

*Árbol de problemas*



Una vez implementado el árbol del problema se pudo identificar que la gestión financiera de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle es deficiente, puesto que no existe un adecuado control de los ingresos y gastos, siendo estos rubros un factor determinante para generar utilidades, así mismo no se realiza una debida planificación presupuestaria, provocando que los recursos sean asignados incorrectamente, y principalmente no se consideran índices de gestión financiera, obteniendo como efecto un inadecuado desempeño de las operaciones y una baja rentabilidad.

### **1.1.1 Formulación del Problema**

¿Una inadecuada gestión financiera puede provocar la baja rentabilidad en la Cooperativa de Transporte Flor del Valle?

### **1.1.2 Sistematización del Problema**

¿La gestión de los ingresos y gastos operativos inciden en la determinación de la rentabilidad de la cooperativa?

¿Qué normas de control interno se deben aplicar para los ingresos y gastos?

¿La pérdida obtenida en el año 2020 está relacionada con la falta de aplicación de herramientas financieras?

¿La ineficiente planificación operativa provoca una variación entre lo planificado y presupuestado?

¿La falta de control en el cumplimiento de las políticas ocasiona un inadecuado desempeño de las operaciones?

### **1.3 Justificación**

La Cooperativa de Transporte Flor del Valle Cayambe a partir del año 2020 ha presentado pérdidas continuas en sus estados financieros, siendo un factor preocupante, puesto que una empresa se crea con el propósito de generar utilidades, optimizar recursos y obtener una rentabilidad.

El presente trabajo de investigación pretende evaluar la gestión financiera de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle Cayambe, mediante el uso de herramientas financieras, las cuales ayudarán a determinar la rentabilidad que obtuvo la empresa durante el año 2020, de igual forma permitirán analizar los problemas que afronta la cooperativa y a la vez verificar el manejo de los recursos, con la intención de implementar políticas y procedimientos que ayuden a incrementar los ingresos, disminuir los gastos y por ende aumentar las utilidades.

Por esta razón, es fundamental realizar un análisis financiero principalmente a las cuentas de ingresos y gastos, para determinar los problemas y establecer soluciones que ayudarán al logro de una eficaz y eficiente gestión financiera.

## **1.4 Objetivos**

### ***Objetivo General***

Analizar la gestión financiera de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle Cayambe del periodo 2020, mediante el uso de herramientas financieras, para establecer políticas y procedimientos para una adecuada gestión de los ingresos y gastos.

### ***Objetivos Específicos***

Fundamentar teóricamente los aspectos concernientes a la gestión financiera, a través de una investigación bibliográfica con la finalidad de sustentar el análisis de la gestión financiera de la Cooperativa Flor del Valle.

Emplear una metodología descriptiva, documental y analítica, que permita identificar las deficiencias dentro de la organización, para realizar una propuesta que proporcione una adecuada gestión financiera.

Validar los resultados obtenidos en la investigación, a través de la aplicación de técnicas de evaluación financiera, con la finalidad de medir los cambios en la gestión financiera de la cooperativa.

## Unidad 2. Marco Referencial

### 2.1 Estado del Arte

A continuación, se ponen en consideraciones varias investigaciones relacionadas con el tema central del presente estudio de caso. (Saavedra & Camarena, 2017) en su artículo sobre “La Gestión Financiera de las PYME en la Ciudad de México y su relación de la competitividad” expresa que una causa reconocida de fracaso de las Pymes es la mala gestión financiera pues la manera como una empresa obtiene financiamiento inicial es esencial para determinar un desempeño financiero adecuado y una baja probabilidad de fracaso. Por lo cual el objetivo de este artículo consistió en determinar si existe relación entre la Gestión Financiera y la Competitividad de las Pymes en México, además se usó una metodología cuantitativa, fundamentada en los datos recolectados y las pruebas estadísticas de correlación con el método de Chi cuadrada. Obteniendo como resultado que es bajo el porcentaje de las PYMES que realizan gestión financiera formal, esto se debería a que les hace falta una definición de objetivos, estrategias y herramientas de planeación. Entonces se puede determinar que las Pymes deberían ejercer las prácticas de gestión financiera con la finalidad de que los pequeños empresarios puedan visualizar a su empresa como un todo integrado y así mismo alcanzar niveles de competitividad que les permita obtener un adecuado desempeño y rentabilidad.

Por otra lado se considera el artículo de (Armijos et al., 2020) sobre el tema Herramientas de gestión financiera para las MIPYMES y organizaciones de la economía popular y solidaria, cuyo objetivo fue establecer herramientas de gestión financiera que facilite a la empresa Asociación de Servicios de Limpieza Limpio Milagro (ASOSERLIMMIL) una eficiente administración de los recursos y optimizar su rentabilidad. La metodología empleada fue de tipo no experimental bajo un enfoque mixto ya que se utilizaron datos cualitativos y cuantitativos; se recurrió a los métodos histórico - lógico e inductivo – deductivo. Obteniendo como resultado

que la asociación tiene un deficiente manejo de sus recursos, generando desconocimiento del nivel de rentabilidad que obtiene por cada uno de los servicios que vende, carece de un mecanismo formal para identificar y resolver conflictos y por último que no cuenta con indicadores que permitan medir el cumplimiento de los objetivos de cada departamento. Por lo que tanto esta asociación como las demás MIPYMES en Ecuador deberían implementar herramientas de gestión financiera, con la finalidad de tomar decisiones oportunas y efectivas, en vista que estas herramientas proporcionan la base para manejar de mejor manera los recursos de la empresa, ayudan a tener un mayor control en las operaciones que se van a realizar y promueven el involucramiento de las personas dentro de la organización al comprometerse con las decisiones tomadas.

Para culminar (Lino, 2021) en su artículo denominado “Sistema de Gestión Financiera en Cooperativas de Transporte del Ecuador” manifiesta que, con el pasar del tiempo el prevalecer en un mercado tan competitivo como lo es el sector de servicios, representa un verdadero reto, puesto que, si no se cuenta con un manejo adecuado de sus actividades tanto económicas como administrativas, se obtendrán resultados deficientes en sus estados financieros, contrarrestando el objetivo principal de cualquier cooperativa, que es mantener una rentabilidad y estabilidad económica apropiada. Por tal motivo, el presente artículo tiene como objeto analizar y demostrar la importancia del uso de las herramientas de gestión financiera en las Cooperativas de Transporte del Ecuador, utilizando una metodología de tipo descriptiva, con diseño no experimental bajo un enfoque mixto ya que se utilizaron datos cualitativos y cuantitativos, donde se aplicó las razones financieras al estado de situación financiera y al estado de resultado integral de la Cooperativa de Transporte Vallejo S.A. Dando como resultado que la utilidad operativa que generó la cooperativa en el año 2019 es del 10,73%” y que relacionado con el año 2018, existió una disminución en comparación con el año anterior. En conclusión, cualquier herramienta de la gestión financiera que sea establecido dentro de las organizaciones, tendrá por objetivo optimizar los



recursos, mejorar el desempeño de las operaciones, aumentar la rentabilidad y sobre todo identificar los riesgos para una correcta toma de decisiones.

## **2.2 Marco Teórico**

En esta sección se presentará los principales conceptos básicos de gestión financiera que están relacionados con la revisión que se realizará a los ingresos y gastos de la cooperativa de transporte.

### **2.2.1 Cooperativa**

Las cooperativas según la (Asamblea Nacional del Ecuador, 2011) “son aquellas sociedades de personas que se unen en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social” (p.10). Las cooperativas se clasifican según su tipo de actividad y por tanto pueden pertenecer a los siguientes grupos: producción, vivienda, servicios, ahorro y crédito. Haciendo énfasis a las cooperativas de transporte, estas se encuentran en el grupo de servicios, cuyo objeto social es satisfacer las necesidades de movilización de la sociedad en general.

### **2.2.2 Gestión**

La gestión es un elemento clave en las empresas, porque permite que una o varias personas asuman responsabilidades para dirigir un negocio hacia el cumplimiento de objetivos. (Fajardo & Soto, 2018), en su libro “Gestión financiera empresarial” exponen que:

Etimológicamente, la palabra gestión remite del latín “gestio”, en donde el concepto de gestión se basa en la acción y la administración de algo. Por lo

que se determina que la gestión es el conjunto de acciones que se efectúan con el fin de administrar un negocio o una empresa hacia un fin. (p. 45)

Es preciso aclarar que una buena gestión depende del nivel administrativo, ya que en ellos recae la responsabilidad de guiar al personal a la consecución de objetivos y que a su vez estos sean capaces de utilizar los recursos tanto humanos, materiales como financieros de forma eficiente para que así la empresa pueda alcanzar las metas esperadas.

### **2.2.3 Gestión Financiera**

Es un proceso que se centra en el manejo racional de los ingresos y egresos de la empresa, haciendo énfasis en la optimización de los recursos por medio de una buena administración y una correcta asignación de los mismos. (Fajardo & Soto, 2018) definen que:

La gestión financiera involucra la administración de los recursos que posee la empresa, cuya responsabilidad se asigna a una persona conocida como gestor o contralor, el cual es el encargado de administrar financieramente la empresa, llevando un control adecuado de los ingresos y los egresos que concurre en la organización, teniendo como contraparte la maximización de los recursos económicos. (p. 45)

Además, la gestión financiera incluye aspectos que están relacionados con la toma de decisiones, ya que, en ella se debe definir los requerimientos de los recursos financieros, tomando en cuenta las necesidades de la empresa y la disponibilidad de esos recursos.

La importancia de la gestión financiera en las organizaciones recae en que, permite analizar la información financiera para conocer la situación económica real de una empresa y a su vez crear acciones de mejora continua, mediante la búsqueda de fuentes de financiación más convenientes, el establecimiento de

medidas para una adecuada utilización de los recursos o en la determinación de la viabilidad económica y financiera de las inversiones, las cuales tendrán como objetivo principal hacer frente y resolver los problemas de liquidez y de rentabilidad.

#### ***2.2.4 Planificación Estratégica***

Es un método que permite a la empresa organizarse de mejor manera, identificando los principales problemas que se pueden presentar y desarrollando planes de acción para mitigarlos y maximizar la consecución de los objetivos planteados, tomando en cuenta los recursos disponibles tanto en dinero, personas, tiempo e instalaciones. (Sumba Bustamante et al., 2020) manifiesta que, apoya a la toma de decisiones enfocándose en qué deben hacer las empresas actualmente y qué camino deben recorrer para adaptarse a los cambios y demandas del entorno y lograr una mayor eficiencia en la consecución de objetivos.

Además, la planificación estratégica incluye factores a nivel interno y externo de la organización, que serán determinantes del éxito de la misma. (López, 2021) establece que, para realizar el análisis interno se debe tener en cuenta las fortalezas y debilidades de la empresa las cuales abarcan: la estrategia actual, problemas estratégicos, posición competitiva, recursos disponibles y la estructura organizacional. Para el análisis externo se deben identificar las ventajas y desventajas de los elementos demográficos, económicos, legales, políticos, ambientales, tecnológicos, valores y estilos de vida de la sociedad. Estos análisis permitirán establecer la dirección a seguir y las unidades de negocio, analizando cada una de las alternativas y facilitando la toma de decisiones.

### **2.2.5 Plan Operativo**

Es un documento que está conformado por un objetivo general en donde los directivos establecen lo que desea cumplir en el año, seguido de objetivos específicos que desean alcanzar y el detalle de las actividades, recursos, plazos y responsables con los que cuentan para lograr las metas propuestas. (Tucuru, 2017) afirma que para conseguir la eficiencia de un plan operativo se debe considerar los siguientes requisitos: ser efectivo y hacer lo que se espera, ser eficiente y realizar correctamente las actividades, ser responsable y oportuno para lograr que se ejecuten las actividades en el tiempo establecido y finalmente pensar en la rentabilidad al optimizar los recursos. Por ende, un plan operativo es una herramienta de planificación para alcanzar la eficiencia, rentabilidad y garantizar una buena gestión administrativa.

### **2.2.6 Planificación Financiera**

Es una herramienta que está relacionada con la elaboración de un presupuesto, debido a que, permite calcular anticipadamente los ingresos y gastos que tendrá la empresa durante un periodo determinado. (López, 2021) afirma lo siguiente:

Es un plan de acción que permite diagramar las actividades y tácticas a seguir para cumplir los objetivos financieros y que dentro del ámbito organización, se constituye en una herramienta de importancia para la dirección, debido a que cuenta con una alta efectividad para la toma de decisiones. (p.172)

Es decir, la planeación fija el camino que la empresa debe seguir para cumplir con los objetivos relacionados a incrementar la rentabilidad, a través de una adecuada asignación de recursos, selección de fuentes de financiamiento y fijación de gastos y de ingresos.

Por ende, para que la planificación financiera aporte a la toma de decisiones, es imprescindible que la información financiera sea razonable, permitiendo así que

las proyecciones y presupuestos sean más realistas en la empresa. (Valle, 2020) expone, que debe realizarse en base a los datos históricos presentados en los estados financieros y que a su vez estos deben ser analizados y monitoreados constantemente para determinar los agentes causantes de ganancias y pérdidas y determinar la eficiencia de la planificación y gestión financiera.

Uno de los métodos más utilizados para determinar si la empresa cumplió con los objetivos financieros es el uso de indicadores financieros, mismos que permiten medir los niveles de liquidez, rentabilidad y financiamiento en las entidades, por medio de un análisis de la información financiera.

### **2.2.7 Análisis Financiero**

El análisis financiero es un elemento clave en las empresas, debido a que, permite evaluar su situación económica actual y proyectarla a futuro. (Hilario et al., 2020), argumentan que es un proceso en donde se seleccionan, relacionan y evalúa la información financiera a través de diferentes herramientas financieras. Por tanto, los estados financieros son fundamentales en este análisis, puesto que a partir de ellos se diagnostica la situación actual de la empresa y se puede prever futuras complicaciones.

**2.2.7.1 Tipos de Análisis Financiero.** Según (Hilario et al., 2020) existen dos tipos de análisis financieros el interno y externo. El análisis interno es realizado por el director financiero, mismo que tiene una relación directa con la empresa y por tanto con la información contable. El análisis externo es realizado por una persona externa y sus criterios se limitan a la información proporcionada por la empresa y que es considerada relevante. Estos análisis tienen fines administrativos y su objetivo principal es descubrir el origen de las variaciones que se presentan en los estados financieros y contribuir con fundamentos que ayuden a tomar decisiones para mejorar la situación económica de la organización.

**2.2.7.2 Métodos de Análisis.** Son medios, que permiten comparar y medir hechos que surgieron en un periodo específico, y a su vez son considerados como una herramienta clave que guía a la dirección a tomar decisiones enfocadas a hacer más eficaz el control de las operaciones. (Hilario Garcia et al., 2020), menciona que, los métodos de análisis que más se destacan son tres: el vertical, horizontal y proyectado.

El análisis vertical se encarga de examinar un estado financiero de un periodo específico y conocer el peso porcentual de cada partida, para identificar si hay una distribución coherente en base a las necesidades financieras y operativas.

El análisis horizontal compara dos estados financieros de dos periodos diferentes para determinar las variaciones y los porcentajes en que aumentaron o disminuyeron.

El análisis estimado es aquel que proyecta los estados financieros tomando en cuenta escenarios futuros, es decir, identificando las principales oportunidades y riesgos que se pueden presentar en el entorno en el que desarrolla su actividad económica.

Es indispensable aclarar que estos métodos son medios y no fines, que deben estar acompañados del juicio y de la experiencia, ya que a partir de ello surgen preguntas, interpretaciones, explicaciones que conllevan a determinar la causa y a buscar soluciones que mejoren la situación de la empresa.

### **2.2.8 Herramientas Financieras**

Son aquellas herramientas que permiten conocer la situación actual de la empresa y por ende visualizar el camino que debe seguir para mejorar su desempeño e incrementar su rentabilidad. (Armijos et al., 2020), expone que las herramientas que más se destacan en la de gestión financiera por disminuir el riesgo y aportar a la toma de decisiones acertadas se encuentran las siguientes:

gestión de tesorería, flujo de efectivo, presupuestos, plan operativo, análisis financiero, monitoreo, indicadores de gestión financiero y cuadro de mando integral.

**2.2.8.1 Cuadro de Mando Integral.** Es una herramienta de gestión que permite diagnosticar la situación de la empresa y efectuar controles permanentes. (Ghiglione, 2020), explica que el balanced scorecard trabaja dentro de cuatro perspectivas. La financiera, que se enfoca en incrementar el valor para el accionista, es decir, en aumentar los ingresos y reducir los gastos. La del cliente, que se centra en el cliente y en su fidelización. La de procesos internos, que define los procesos internos y establece controles para mejorarlos y lograr la consecución de objetivos. Y la de aprendizaje y crecimiento, que se orienta en cómo la empresa puede seguir creando valor en el futuro, por medio de la implementación de estrategias, de sistemas de información y de una organización funcional.

**2.2.8.2 Presupuesto.** Es un instrumento que tiene como fin controlar la situación financiera de una empresa y que a su vez permite a los directivos asignar recursos expresados en unidades monetarias por medio de planificaciones y programas que se ejecutan a lo largo de un año. Para su elaboración se utilizan las proyecciones financieras, que son estimaciones de los ingresos y gastos. (Armijos et al., 2020) determina que “El presupuesto consta de cinco etapas entre las cuales se destacan: planeación, formulación, ejecución y coordinación, control y evaluación” (p.472), por tanto, se convierte en un plan de acción que permite prevenir situaciones futuras.

### **2.2.9 Indicadores de Gestión Financiera**

Son herramientas indispensables dentro de una empresa, ya que muestran la eficiencia de la gestión financiera. (Armijos et al., 2020) expone, que permiten conocer en porcentajes la liquidez, rentabilidad y endeudamiento de la

organización, además ofrecen la posibilidad de realizar diagnósticos para identificar las fortalezas y debilidades que se tienen en cuanto a la generación y distribución de los recursos. Los indicadores reflejan la situación financiera de la empresa, ya que sus cálculos se realizan en base a los estados financieros.

**2.2.9.1 Principales Indicadores Financieros y de Gestión.** Entre los indicadores de análisis financiero y de gestión según (Instituto Nacional de Contadores Públicos INCP, 2012) se encuentran los siguientes:

- **Liquidez:** calcula la capacidad que tiene la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

$$\frac{\textit{Activo Corriente}}{\textit{Pasivo Corriente}}$$

- **Desempeño:** evalúa el grado de cumplimiento de los objetivos.

$$\frac{\textit{Número de objetivos alcanzados}}{\textit{Total metas propuestas}}$$

- **Rentabilidad:** mide la efectividad de la gestión administrativa para controlar los gastos y convertirlos en utilidades.

$$\textit{Contribución marginal} = \textit{Ingresos operacionales} - \textit{Costos y Gastos variables}$$

$$\textit{Margen de contribución} = \frac{\textit{Contribución marginal}}{\textit{Ventas}}$$

$$\textit{Rendimiento sobre inversión} = \frac{\textit{Utilidad neta}}{\textit{Activo total}}$$

$$\textit{Rentabilidad sobre ventas} = \frac{\textit{Utilidad neta}}{\textit{Ventas netas}} * 100$$

- **Endeudamiento:** valora el grado de participación de los acreedores dentro del financiamiento de la empresa.

$$\frac{\textit{Pasivo total}}{\textit{Activo total}}$$



Para analizar la gestión financiera se hará uso de los indicadores de desempeño, rentabilidad y endeudamiento, puesto que se desea conocer el cumplimiento de los objetivos propuestos en el año 2020, la rentabilidad y efectividad del uso de recursos de la cooperativa y conocer la capacidad que tiene la empresa para hacer frente a sus obligaciones con terceros.

## **2.3 Marco Legal**

En el territorio ecuatoriano las micro, pequeñas y medianas empresas constan dentro del marco legal de la Constitución de la República del Ecuador (2008), la Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación (2020), por otro lado haciendo énfasis a la Cooperativa de transporte Flor del Valle Cayambe funciona bajo la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (2011), la Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial (2017)

### ***2.3.1 Constitución de la República***

La Constitución de la República del Ecuador establece en el numeral 2 del Artículo 276 que el régimen de desarrollo, tiene entre sus objetivos el de construir un sistema económico justo, democrático, productivo, solidario y sostenible, basado en la distribución equitativa de los beneficios del desarrollo, de los medios de producción y en la generación de trabajo digno y estable. Además, en el Art. 283 establece que el sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y, tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

Del mismo modo, el artículo 319 de la Constitución de la República establece que se reconocen diversas formas de organización de la producción en la

economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresas públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas; y en el artículo 394 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 público masivo y que, históricamente, la prestación de este tipo de servicio, se ha efectuado a través de cooperativas.

### ***2.3.2 Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación***

Esta ley tiene por objetivo establecer el marco normativo que incentive y fomente el emprendimiento, la innovación y el desarrollo tecnológico, con la finalidad de fortalecer el ecosistema emprendedor. En el Art. 2 se establece que los principales objetivos de esta ley son: 1.-Crear un marco interinstitucional que permita definir una política de Estado que fomente el desarrollo del emprendimiento y la innovación. 2.-Facilitar la creación, operación y liquidación de emprendimientos.3.-Promover políticas públicas para el desarrollo de programas de soporte técnico, financiero y administrativo para emprendedores.

Asimismo, en el Art. 5 manifiesta sobre las obligaciones del Estado: 1. Apoyar al emprendimiento mediante políticas públicas apropiadas, que permitan crear un ecosistema favorable. 2. Simplificar trámites para la creación, operación y cierre de empresas, en todos los niveles de gobierno. 3. Asignar los recursos necesarios para implementar las políticas públicas que se emitan en aplicación de esta Ley.

### ***2.3.3 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria***

Para comprensión de esta ley se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad,

cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad.

En el Art. 28 determina que 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. De acuerdo, al artículo 29 podrán ser socios de una cooperativa las personas naturales legalmente capaces o las personas jurídicas que cumplan con el vínculo común y los requisitos establecidos en el reglamento de la presente Ley y en el estatuto social de la organización.

#### ***2.3.4 Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial***

En el Art. 4.- Es obligación del Estado garantizar el derecho de las personas a ser educadas y capacitadas en materia de tránsito y seguridad vial. Para el efecto se establecen, entre otras medidas, la enseñanza obligatoria en todos los establecimientos de educación públicos y privados del país en todos sus niveles, de temas relacionados con la prevención y seguridad vial, así como los principios, disposiciones y normas fundamentales que regulan el tránsito, su señalización, el uso de las vías públicas, de los medios de transporte terrestre, de conformidad con los programas de estudios elaborados conjuntamente por la Comisión Nacional del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial y el Ministerio de Educación.

#### ***2.3.5 Manual de Control Interno para las Asociaciones y Cooperativas no Financieras de la Economía Popular y Solidaria***

Este documento pretende detallar los elementos básicos del control interno que deben desarrollar las organizaciones no financieras de la Economía Popular y Solidaria, para garantizar un sistema de control interno que asegure la gestión

eficiente y económica de la organización. El Manual de control interno establece los procesos a seguir por las organizaciones. Un elemento fundamental de este proceso lo constituye el autocontrol que es responsabilidad del Consejo o Junta de Vigilancia y del auditor interno y externo.

## **2.4 Marco Institucional**

La Cooperativa de Transporte Flor del Valle Cayambe dentro de su marco institucional cuenta con un estatuto donde se establecen las normas y políticas de la organización. En el título tercero del estatuto y reglamento interno se establece la organización, atribuciones y funciones de sus organismos, para garantizar el desempeño de la empresa y la razonabilidad de sus estados financieros.

### ***2.4.1 Atribuciones y Responsabilidades del Gerente***

- 1.-Ejercer la representación legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa
- 2.-Proponer al Consejo de Administración las políticas, procedimientos y reglamentos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa.
- 3.-Presentar al Consejo de Administración el plan estratégico, el plan operativo y su pro forma presupuestaria, los dos últimos máximos hasta el 30 de noviembre del año en curso para el ejercicio económico siguiente.
- 4.-Responder por la marcha administrativa, operativa y financiera de la cooperativa e informar mensualmente al Consejo de Administración
- 5.- Contratar, aceptar renuncias y dar por terminados contratos de trabajadores, cuya designación o remoción no corresponda a otros organismos de la cooperativa
- 6.- Diseñar y administrar la política salarial de la cooperativa, en base a la disponibilidad financiera

7.- Mantener actualizado el registro de certificados de aportación. (Estatuto y Reglamento Interno de la Cooperativa Flor del Valle, s.f., Artículo 35)

#### **2.4.2 Atribuciones Y Responsabilidades del Presidente**

1.- Suscribir los cheques con el gerente.

2.- Informar a la asamblea general la marcha de los asuntos administrativos de la cooperativa.

3.- Suscribir con el gerente los certificados de aportación. (Estatuto y Reglamento Interno de la Cooperativa Flor del Valle, s.f., Artículo 33)

#### **2.4.3 Atribuciones y Responsabilidades de la Asamblea General**

1.- Aprobar y reformar el estatuto.

2.- Aprobar o rechazar los estados financieros y los informes de los consejos y de gerencia.

3.- Conocer y resolver sobre los informes de Auditoría interna y externa.

4.- Aprobar el reglamento que regule dietas, viáticos, movilizaciones y gastos de representación del presidente y directivos, el cual no puede exceder del 10% del presupuesto para gastos administrativos.

5.- Elegir a la persona natural y jurídica que responderá la auditoría externa anual.

6.- Conocer las tablas de remuneraciones y de los ingresos, que, por cualquier concepto, perciban el gerente y los ejecutivos. (Estatuto y Reglamento Interno de la Cooperativa Flor del Valle, s.f., Artículo 17)

#### **2.4.4 Atribuciones del Consejo de Vigilancia**

- 1.- Controlar las actividades económicas de la cooperativa.
- 2.- vigilar la contabilidad de la cooperativa se ajuste a las normas técnicas y legales.
- 3.- Presentar un informe conteniendo su opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros, balance social y la gestión de la cooperativa.
- 4.- Efectuar arqueo de caja, periódica u ocasionalmente, y revisar la contabilidad de la cooperativa, a fin de verificar su veracidad y la existencia de sustentos adecuados para los asientos contables. (Estatuto y Reglamento Interno de la Cooperativa Flor del Valle, s.f., Artículo 25)

Asimismo, en el título cuarto sobre el régimen económico se determina que el patrimonio de la cooperativa estará integrado por el capital social, el fondo irrepartible de reserva legal y las reservas facultativas que, a propuesta del Consejo de Administración, fueren aprobadas por la Asamblea General.

En el artículo 40 del estatuto explica sobre la contabilidad y balances, donde la cooperativa aplicará las normas contables establecidos en el Catálogo Único de Cuentas emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidarias además los estados financieros y el balance social anuales serán aprobados por la Asamblea General y remitidos a la Superintendencia hasta el 31 de marzo de cada año.

Para culminar, dentro del estatuto no se contemplan políticas sobre los ingresos y gastos, ni se considera una política sobre el uso de indicadores financieros, sin embargo, existen secciones en donde se establece las atribuciones y responsabilidades de sus organismos, mismos que no se llevan a cabo.

## Unidad 3. Metodología

(Victor & Sasso, 2018), exponen que la metodología de investigación:

Informará acerca de los diferentes precursores de la investigación científica, así como sus diversos aportes al desarrollo de este proceso. Además, se definirán conceptos importantes de la investigación entre los cuales están el conocimiento, las características de los tipos de conocimientos y el método científico. Finalmente, se describirán los diferentes enfoques que se pueden utilizar para concluir de forma eficaz el proceso de investigación científica.

(p. 6)

Es por ello, que en esta sección se va a tratar sobre los métodos, enfoques, técnicas e instrumentos que se van a emplear en el trabajo de investigación, con la finalidad de recabar información específica y necesaria para realizar propuestas, establecer conclusiones y recomendaciones.

### 3.1 Marco Metodológico

(Azuero, 2019), explica que marco metodológico “Es el resultado de la aplicación, sistemática y lógica, de los conceptos expuestos en el marco teórico y que no es posible realizarlo sin las fundamentaciones teóricas que van a justificar el estudio del tema elegido” (p. 113). Aquí el investigador, selecciona el tipo de investigación que va a aplicar para obtener información relevante que le permita comprender, analizar, corregir y emplear conocimientos.

En base a lo expuesto, el presente estudio será cualitativo, en vista que, se va a estudiar con mayor profundidad los hechos que ocasionaron que la Cooperativa de Transporte Flor del Valle tuviera pérdidas económicas en el periodo 2020. (Sánchez, 2019), afirma que “El método cualitativo se sustenta en evidencias que se orientan más hacia la descripción profunda del fenómeno con la finalidad de comprenderlo y explicarlo a través de la aplicación de métodos y técnicas

derivadas de sus concepciones y fundamentos epistémicos” (p. 104). Por lo anteriormente expuesto, este estudio se considerará cualitativo porque se analizará a fondo la gestión financiera de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle.

### **3.1.1 Enfoque Metodológico**

(Gallardo, 2017), afirma que el enfoque de una investigación es “Una forma de “ver” o plantear la resolución de un problema, pero dentro de grandes lineamientos o compromisos conceptuales” (p. 21). Aquí el investigador trata de aproximarse a un fin.

En este sentido, para obtener resultados confiables y plantear soluciones, se aplicará el enfoque descriptivo, mismo que será complementado con los métodos documental, analítico y sintético, que darán más validez a los datos recolectados. (Ramos, 2020), expone que “La investigación con enfoque descriptivo, realiza estudios de tipo fenomenológicos o narrativos constructivistas, que describen las características de un determinado fenómeno” (p. 2). Entonces, este enfoque permitirá conocer por qué la Cooperativa de Transporte Flor del Valle está obteniendo pérdidas económicas y a la vez dar guías para, describir el proceso relacionado con la gestión, planificación, ejecución, recaudación y liquidación de los recursos.

(Martínez et al., 2020), manifiesta que “El enfoque documental consiste en llevar a cabo una búsqueda, selección, organización y análisis de información proveniente de diversos textos académicos para responder una o varias preguntas relacionadas con un determinado tema” (p. 237). Por ende, permitirá dar las pautas para la revisión de los datos y cifras en los documentos relacionados con los temas contables de los ingresos y gastos.



Será analítico y sintético porque se revisará y cotejará la información de los registros contable con la respectiva documentación adjunta, este procedimiento se lo realizará tanto para el registro de los ingresos por ventas como el de las compras, así mismo se analizará la rentabilidad de la cooperativa mediante la implementación de indicadores.

### **3.1.2 Técnicas**

La técnica es un procedimiento típico, orientado a conseguir y transformar información útil para la solución de problemas planteados en una investigación, según ( Roy, 2016) manifiesta que “La técnica pretende los siguientes objetivos: ordenar las etapas de la investigación, aportar instrumentos para manejar la información, llevar un control de los datos, orientar la obtención de conocimientos” (p.19). Es decir, las técnicas componen la estructura por medio de la cual se organiza la investigación. En lo que respecta a las técnicas de investigación del presente proyecto se utilizarán las técnicas de observación y entrevista.

**3.1.2.1 Observación.** Esta técnica permite conocer la realidad mediante la percepción directa de los objetos y fenómenos a estudiar. Según (Campos, Martínez, 2013), expone que “la observación es la forma más sistematizada y lógica para el registro visual y verificable de lo que se pretende conocer” (p. 49). Por medio de esta técnica se pretende realizar un diagnóstico del problema, puesto que se observará si existe una planificación presupuestaria respecto de los gastos e ingresos, si los registros contables se realizan adecuadamente, la incidencia que tienen los mismos en los estados financieros, y principalmente se procura identificar la presencia y aplicación de políticas o procedimientos junto con sus respectivos responsables para llevar a cabo la ejecución de ingresos y gastos.

**3.1.2.2 Entrevista.** Es una técnica que recopila información mediante una conversación profesional. (Roy, 2016) afirma que: “El éxito de la entrevista depende en gran medida del nivel de comunicación que alcance el investigador

con el entrevistado; la preparación que tenga el investigador en cuanto a las preguntas a realizar y el nivel de confianza que tenga el entrevistado”. Por otro lado, la entrevista según el fin que persiga, esta puede estar o no estructurada por medio de un cuestionario previamente elaborado o una guía. En la presente investigación esta técnica ayudará a conocer el manejo operativo de la cooperativa, en cuanto a la gestión de ingresos y gastos, y primordialmente las políticas y procedimientos establecidos y aprobados por la Asamblea General, para el tratamiento de ingresos y gastos. Además, esta técnica se aplicará al gerente general, a la contadora y a dos socios antiguos, por medio de una guía.

**3.1.2.3 Revisión Documental.** Es una técnica que complementa a la observación y que permite tener una idea más clara sobre el desarrollo y las características de las leyes, normas, procesos y demás información que confirme o haga dudar de lo que el grupo estudiado ha mencionado. En el presente estudio esta técnica permitirá analizar que todo el proceso contable de la cooperativa esté correctamente elaborado y acorde a la normativa vigente.

### **3.1.3 Instrumentos**

El instrumento es aquel que registra datos observables que representan realmente a las variables que el investigador tiene en mente. Es decir, contribuye que el investigador se acerque, a la realidad de los sujetos. Por lo expuesto los instrumentos a utilizar en la presente investigación serán la guía de observación y la guía de entrevista.

**3.1.3.1 Guía de Observación Directa.** La guía de observación directa según (Campos, Martínez, 2013) “es un instrumento que ofrece una revisión clara y objetiva de los hechos, agrupa los datos según necesidades específicas, y se hace respondiendo a la estructura de las variables o elementos del problema” (p. 56). En el presente proyecto este instrumento ayudará a determinar los criterios de observaciones previstas y realizar marcaciones para el respectivo análisis. El

modelo de la guía de observación se encuentra en el Anexo 7, en donde, se observa y evalúa el procedimiento para ejecutar los ingresos y el Anexo 8, en el cual, se observa y evalúa el procedimiento para ejecutar los gastos.

**3.1.3.2 Guía de la Entrevista.** La guía de la entrevista sirve únicamente para recordar que se deben hacer preguntas sobre ciertos temas. Este tipo de guía es útil cuando el investigador posee algo de conocimiento sobre los informantes por medio del trabajo de campo o entrevistas preliminares. En el presente proyecto se hará uso de la guía para indagar sobre el tema central que es la deficiente gestión financiera en la cooperativa Flor del Valle, dentro de la cual se considerarán temas importantes como: la planeación estratégica, el uso de presupuestos, políticas y procedimientos para la ejecución de ingresos y gastos. El modelo de la guía de entrevista se encuentra en el anexo 4, 5 y 6, dirigido al gerente general, contadora y a dos socios de la cooperativa, respectivamente.

**3.1.3.3 Ficha de Revisión Documental.** Es un instrumento que ayuda a la extracción de los datos principales del tema, en el presente estudio, ayudará a resumir las observaciones identificadas en los estatutos, normas internas y demás procedimientos relacionados con la ejecución de los ingresos y gastos de la cooperativa. El modelo de la ficha documental se encuentra en el anexo 9.

### **3.1.4 Muestra**

(Gallardo, 2017), plantea que la muestra es “Un subconjunto representativo y finito que se extrae de algunas variables o fenómenos de la población” (p. 64). Por tanto, refleja a un conjunto de elementos con características similares, misma que es tomada para análisis y obtención de resultados. Para seleccionar la muestra, se emplean procedimientos que son conocidos en la investigación como muestreo.

**3.1.4.1 Muestreo No Probabilístico.** (Nádas & Rakovics, 2017), exponen que el muestreo no probabilístico es “Denominado también muestreo de modelos,

las muestras no son representativas por el tipo de selección, son informales o arbitrarias y se basan en supuestos generales sobre la distribución de las variables en la población” (p. 265).

Para el presente proyecto se usará el muestreo no probabilístico, ya que es un tipo de muestreo donde el investigador selecciona muestras basadas en el juicio subjetivo, que se implementa a muestras más pequeñas y donde es imposible extraer una muestra aleatorio por cuestiones de tiempo y costo.

**3.1.4.2 Muestreo por Conveniencia.** El muestreo por conveniencia es una técnica de muestreo no probabilística donde las muestras de la población se seleccionan solo porque están convenientemente disponibles para el investigador. Estas muestras se seleccionan solo porque son fáciles de reclutar y porque el investigador no consideró seleccionar una muestra que represente a toda la población. Idealmente, en la investigación, es bueno analizar muestras que representen a la población. Pero, en algunas investigaciones, la población es demasiado grande para evaluar y considerar a toda la población.

Es una técnica para crear muestras acordes a la facilidad de acceso y la disponibilidad de las personas de formar parte de la muestra, en donde el investigador elige a los miembros solo por su proximidad o características similares. Se usará este tipo de muestreo, ya que se realizarán entrevistas específicamente al gerente general, contadora y dos socios de la cooperativa, los mismos que tienen como característica principal, el conocimiento sobre la gestión financiera de la cooperativa.

## Unidad 4. Diseño del Estudio de Caso

### 4.1 Recolección de la Información

Tabla 1

*Matriz de recolección de información.*

<b>Objetivos</b>	<b>Variables</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Fuente</b>	<b>Técnicas</b>	<b>Documentos</b>
Determinar las políticas y procedimientos para el registro de los ingresos y gastos de Cooperativa de Transporte Flor del Valle.	Políticas y procedimientos.	Nivel de cumplimiento de la normativa vigente.	Primaria	Entrevista al gerente general, contadora y socios.	Estatuto y reglamento interno.
Analizar la gestión de los recursos financieros.	Gestión de recursos financieros.	Nivel de planificación de recursos financieros.	Primaria	Observación del plan estratégico y operativo.	Plan estratégico, plan operativo.
Analizar el grado de cumplimiento de los objetivos financieros planificados.	Objetivos financieros propuestos.	Nivel de objetivos financieros alcanzados.	Primaria	Observación de los indicadores de desempeño.	Plan estratégico.
Analizar la rentabilidad que obtuvo la cooperativa en el periodo 2020, a través de indicadores de rentabilidad.	Rentabilidad, indicadores de rentabilidad.	Nivel de rentabilidad de la cooperativa.	Primaria	Observación de los indicadores rentabilidad y endeudamiento. Revisión documental de los estados financieros, políticas, procedimientos por escrito y plan estratégico.	Estados financieros.

Se procedió con las entrevistas al personal seleccionado empezando por el gerente general, seguido de la contadora y finalmente de dos socios de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle.

### **Entrevista dirigida al Gerente General de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle**

La entrevista fue dirigida al ingeniero Antonio Arteaga, gerente general de la cooperativa, y se llevó a cabo el 05 de enero de 2022, teniendo como objetivo analizar la gestión financiera de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle, con la finalidad de identificar las deficiencias en la gestión de los ingresos y gastos.

#### Desarrollo de la entrevista

1. ¿En el año 2020 se trabajó con una planificación estratégica?

Sí, cuando se empezaron las funciones en enero de 2020 se tenía una planificación estratégica aprobada por el consejo de administración.

2. ¿Cómo y quién elaboró y aprobó la planificación estratégica?

Lo elabora el gerente y lo aprueba el consejo de administración.

3. ¿Cree usted que el plan estratégico estuvo orientado en la optimización de los recursos de la cooperativa?

La planificación estratégica y el presupuesto siempre se elaboran según las condiciones que desarrolla la cooperativa, pero en el año 2020 se realizaron ajustes por temas de la pandemia para optimizar de mejor manera los recursos.

4. ¿Existe un presupuesto de ingresos y gastos? ¿Quién elabora y ejecuta el presupuesto?

Si existen los presupuestos y son aprobados y conocidos por la asamblea general. El presupuesto es elaborado por el gerente, lo aprueba el consejo de administración y lo ejecuta el gerente conjuntamente con el consejo de administración, bajo un seguimiento estricto en la parte contable.

5. ¿En qué porcentaje se cumple lo presupuestado tanto en ingresos como en gastos?

Se cumple en un 90%, ya que se basan en una política de ajustarse lo que más se pueda al presupuesto, pero si surgen gastos imprevistos se trata de ajustarse al presupuesto.

6. ¿Cuáles son las principales fuentes de ingresos de la cooperativa?

La cooperativa se mantiene con los ingresos de la estación de combustible, por un ticket administrativo que pagan los socios, adicional se tienen ingresos por arrendamientos y servicios de encomiendas.

7. ¿Cuáles son los principales gastos de la cooperativa?

Los principales gastos de la cooperativa son administrativos, adicional son impuestos y temas de gastos internos como accidentes y servicios básicos que son los rubros más altos.

8. ¿Considera usted que los servicios que brinda la cooperativa son competitivos?

Si son competitivos en ciertas actividades, que en este caso la principal actividad económica es la estación de combustible que es competitiva frente a otras y en el tema de encomiendas en las cuales siempre se busca la mejora continua permanente.

9. ¿Existen políticas en cuanto a la ejecución de los gastos?

Si existen políticas y están establecidas en el manual informativos, pero en realidad las políticas van ajustadas a un presupuesto en el cual se hace el seguimiento y en base a eso se ejecutan los egresos.

10. ¿Existe procedimientos por escrito para la ejecución de los gastos?

En cuanto a los procedimientos solo existe para el manejo de caja chica y fondos rotativos, el resto son ya gastos programados, por ejemplo, un rol de pagos que es un rubro más alto mensual, está ajustado a un cuadro de horas extras, a un cuadro de programación en los diferentes puntos de atención.

11. ¿Cuál es el proceso para aprobar los gastos de la cooperativa?

Para los montos inferiores a lo que dice en el reglamento interno lo deciden el consejo de administración, gerente y presidente y para los montos superiores lo aprueban la asamblea general, todos esos gastos, así sean menores se manejan con proformas y cotizaciones.

12. Todos los gastos que se realizan tienen el debido sustento legal (facturas liquidaciones)

Un alto porcentaje sí, salvo gastos pequeños como son un pago por movilización interna o gastos emergentes en donde no se pueda recoger la factura, los cuales se realizan con liquidaciones de compras o recibos, que en realidad no tienen validez tributaria, pero se ha trabajado para que la mayoría sea con facturas calificadas y registradas en el SRI.

13. ¿Cómo calificaría la rentabilidad de la empresa en el periodo 2020?

El año 2020 fue un año sumamente difícil para el transporte, especialmente para el de nuestra cooperativa, ya que la rentabilidad para ese año fue negativa por la disminución de los ingresos y de las actividades de negocio.



14. ¿Qué causas cree usted que están relacionadas con las pérdidas económicas de la empresa?

Situaciones que de repente se fueron acumulando de años anteriores y que junto a la pandemia hicieron que la cooperativa tenga una pérdida en sus estados.

15. ¿Se realiza el análisis de los estados financieros en cada período contable?

Sí. Se realizan análisis comparativos del presupuesto para realizar los ajustes respectivos y así trabajar bajo números que posterior ayudarán a tomar decisiones enfocadas en la mejora de la institución.

A continuación, se procedió con la entrevista a la Contadora de la cooperativa, quien proporcionó información relevante para el estudio de caso.

### **Entrevista dirigida a la Contadora de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle**

La entrevista fue dirigida a la ingeniera Patricia Almeida, contadora de la cooperativa, y se llevó a cabo el 05 de enero de 2022, teniendo como objetivo analizar la gestión financiera de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle, con la finalidad de identificar las deficiencias en la gestión de los ingresos y gastos.

#### Desarrollo de la entrevista

1. ¿Existe un presupuesto de ingresos y gastos? ¿Quién elabora y ejecuta el presupuesto?

Sí, hay un presupuesto de ingresos y gastos, y es aprobado por el consejo de administración y luego socializado en la asamblea. Los presupuestos son elaborados por el gerente, la contadora, el señor auditor y los señores del consejo de administración.

2. ¿Existen políticas y procedimientos para administrar y ejecutar los gastos e ingresos?

No, todavía no está socializado lo que son las políticas, están en revisión, pero no hay políticas ni procedimientos para administrar y ejecutar los gastos.

3. ¿Cuáles son los principales ingresos de la cooperativa?

Los principales ingresos de la cooperativa son por la venta de encomiendas y de gasolina en la estación de combustible.

4. ¿Cuáles son los principales egresos de la cooperativa?

Los egresos más grandes de la cooperativa son por la compra de combustible y por conceptos laborales que en este caso es la nómina del personal.

5. ¿En qué porcentaje se cumple lo presupuestado tanto en ingresos como en gastos?

Se cumple en un 90%, porque se controla bastante el cumplimiento del presupuesto.

6. ¿Todos los ingresos por cada uno de los servicios ofrecidos por la cooperativa son facturados y registrados en la contabilidad?

Sí, todos los ingresos son facturados y registrados en la contabilidad.

7. ¿Lleva usted un estricto control de gastos realizados de un periodo contable a otro?

Si llevo un estricto control de los gastos.

8. ¿Lleva usted un estricto control de ingresos obtenidos durante un periodo contable a otro?

Si llevo un control de los ingresos obtenidos.

9. ¿Cómo calificaría la rentabilidad de la empresa en el periodo 2020?

En el 2020 la rentabilidad de la cooperativa disminuyó por temas de la pandemia, ya que los ingresos no fueron los mismos que en años anteriores venían obteniendo.

10. ¿Si existe un presupuesto a qué se debe que la empresa reporte pérdidas año tras año?

En el 2020 por el tema de pandemia se obtuvo problemas y se terminó con una pérdida sumamente cuantiosa, además se realizaron ajustes al balance por errores contables, lo que ocasionó que los gastos no deducibles se inflen.

11. ¿Elabora usted el análisis (horizontal o vertical) de los estados financieros en cada período contable?

Si, se realiza el cálculo numérico del análisis vertical y horizontal, pero no se elabora un informe detallado del mismo.

12. ¿Aplica indicadores financieros para evaluar la gestión realizada?

No se aplican indicadores financieros, lo único que se ha utilizado son indicadores para medir la morosidad.

13. ¿Qué sugeriría realizar para disminuir las pérdidas de la cooperativa? (mayores aportaciones de los socios, disminuir gastos...)

En este caso, se recomienda controlar las cuentas por cobrar y el manejo contable del ingreso en el sistema, ya que en enero del 2021 se ha implementado un sistema que ha permitido tener mayor control en lo que son las cuentas

contables y reportes con la finalidad de disminuir los gastos y a la vez controlar el presupuesto.

### **Entrevista dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle**

La entrevista fue dirigida al señor Patricio Vásquez, socio de la cooperativa, y se llevó a cabo el 05 de enero de 2022, teniendo como objetivo analizar la gestión financiera de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle, con la finalidad de identificar las deficiencias en la gestión de los ingresos y gastos.

1. ¿Conoce usted la existencia de una planificación estratégica para la cooperativa?

Sí, todos los socios conocen de la existencia de una planificación estratégica para la cooperativa, la misma que se compone de dos aspectos la planificación anual y la planificación de cuatro años en la que se tiene proyectado la realización de actividades y ciclos de trabajo para todos los socios.

2. ¿Tiene algún conocimiento sobre cómo se asignan los recursos de la cooperativa?

Sí, la cooperativa cuenta con un presupuesto anual, el mismo que es puesto en conocimiento en una asamblea general y aprobada por todos los socios.

3. ¿Conoce usted la existencia y aplicación de políticas y procedimientos para administrar y ejecutar los gastos e ingresos?

La cooperativa no cuenta con políticas ni procedimientos para administrar y ejecutar los gastos e ingresos, pero si sería importante que se realice dentro de la institución.

4. ¿Conoce si la cooperativa cuenta con un presupuesto aprobado?

Sí, se cuenta con un presupuesto anual, mismo que se realiza en base a los aportes de los socios y de los bienes que tiene la institución como son la gasolinera y el arriendo de locales comerciales.

5. ¿Conoce usted cómo se financia la cooperativa (ingresos)?

Los ingresos son en base a las aportaciones mensuales que realizan los socios, seguido del aporte de la gasolinera, arriendo de los locales y de las encomiendas.

6. ¿Es usted participe en las decisiones que se realizan en relación al pago de gastos no presupuestados?

Sí, ya que hay ocasiones en los que se realizan gastos que no están dentro del presupuesto anual, y que todos los socios tienen conocimiento para que estos sean aprobados y realizados por el consejo de administración.

7. ¿Recibe usted algún informe mensual de ingresos y gastos ejecutados?

Sí, como socio de la cooperativa y para los que están interesados en el desarrollo de la institución, tenemos la obligación de estar pendientes de cómo se va desarrollando el aspecto económico de la cooperativa, y para ello podemos solicitar los informes ya sean mensuales, trimestrales y semestrales.

8. ¿Los estados financieros son socializados a todos miembros de la cooperativa?

Sí, todos los estados financieros son socializados mensual, trimestral y semestralmente.

9. ¿Cómo calificaría la rentabilidad de la empresa en el periodo 2020?

Lamentablemente y por situación de la pandemia se está en una recesión económica y no se está teniendo una ganancia líquida dentro de la institución.

10. ¿Qué sugeriría realizar para disminuir las pérdidas de la cooperativa?  
(mayores aportaciones de los socios, disminuir gastos...)

Lastimosamente por situación de la pandemia, se debería buscar una disminución del personal administrativo y disminuir gastos, además la gerencia y presidencia deberían realizar planes para mejorar la situación económica de la cooperativa.

Por último, se procedió con la entrevista a los socios de la cooperativa, quienes proporcionaron información relevante para el estudio de caso.

### **Entrevista dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle**

La entrevista fue dirigida al señor Javier Monteros, socio de la cooperativa, y se llevó a cabo el 05 de enero de 2022, teniendo como objetivo analizar la gestión financiera de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle, con la finalidad de identificar las deficiencias en la gestión de los ingresos y gastos.

#### Desarrollo de la entrevista

1. ¿Conoce usted la existencia de una planificación estratégica para la cooperativa?

Sí, el plan estratégico que se presenta o se da a conocer a la asamblea cada año, aparte de ser una exigencia legal es un instrumento importante dentro de la planificación y gestión de la cooperativa.

2. ¿Tiene algún conocimiento sobre cómo se asignan los recursos de la cooperativa?

Los recursos de la cooperativa se asignan mediante un presupuesto que también es presentado y aprobado por el consejo de administración y puesto en conocimiento de la asamblea general de socios.

3. ¿Conoce usted la existencia y aplicación de políticas y procedimientos para administrar y ejecutar los gastos e ingresos?

No, pero lo más recomendable es que exista una aplicación de políticas y reglamentos dentro de cualquier empresa, debido a que ayuda a ser más organizados dentro de la administración y ejecución de ingresos y gastos.

4. ¿Conoce si la cooperativa cuenta con un presupuesto aprobado?

Sí, ya que el presupuesto es una exigencia legal de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

5. ¿Conoce usted cómo se financia la cooperativa (ingresos)?

En el caso de la cooperativa los ingresos provienen por la venta de combustible en la gasolinera, por la facturación de encomiendas y por el aporte de los socios.

6. ¿Es usted partícipe en las decisiones que se realizan en relación al pago de gastos no presupuestados?

En calidad de socios, nosotros conocemos los informes que gerencia presenta, porque no podemos decidir en montos pequeños, ya que en nuestro reglamento interno se contempla que los dirigentes tienen un monto definido para tomar decisiones, ya cuando estos montos son superados se llama primero al consejo de administración y luego a la asamblea general de socios para que se conozca y se resuelva sobre esos montos.

7. ¿Recibe usted algún informe mensual de ingresos y gastos ejecutados?

Mensualmente no. Nosotros como socios recibimos son los informes del gerente, que generalmente deben ser trimestrales, pero por cuestiones de pandemia se alargó el plazo de los informes, pero generalmente se tienen informes periódicos que ayudan a conocer sobre los ingresos y gastos que ha tenido la cooperativa.

8. ¿Los estados financieros son socializados a todos miembros de la cooperativa?

Sí, los estados financieros son aprobados por la asamblea general de socios, y en calidad de asamblea debemos conocer que los estados financieros han sido analizados previamente por gerencia, por el departamento de contabilidad y por el consejo de vigilancia, luego de todo ese análisis se informan a la asamblea.

9. ¿Cómo calificaría la rentabilidad de la empresa en el periodo 2020?

El año 2020 fue un año irregular por el tema de pandemia y que no refleja la realidad económica de la cooperativa, porque fue un año bastante complicado a nivel mundial, lógicamente esto llevó a que la cooperativa presente una pérdida en el balance.

10. ¿Qué causas cree usted que están relacionadas con las pérdidas económicas de la empresa?

El motivo de pandemia hizo que la cooperativa prácticamente disminuya en un porcentaje alto el tema de ingresos que sustentan los gastos operativos, administrativos, básicamente la disminución de ingresos y el incremento de gastos fue la causa principal de la pérdida del año 2020.

11. ¿Qué sugeriría realizar para disminuir las pérdidas de la cooperativa? (mayores aportaciones de los socios, disminuir gastos...)



Hay algunas estrategias que se deberían implementar a nivel de directiva, luego socializarlas con la asamblea y ejecutarlas. Primero incrementar los ingresos y no necesariamente con aportes de los socios, sino tratando de optimizar las actividades económicas que la cooperativa tiene que en este caso es la venta de combustibles y el tema de transporte de encomiendas, y de pronto considerar otra actividad que sea a fin a la cooperativa y que pueda generar más ingresos a los socios, además de tratar en lo posible de reducir los gastos.

Posterior a las entrevistas se procedió a la aplicación de la guía de observación, para analizar de mejor manera el procedimiento de registro de los ingresos.

### Guía de observación

**Nombre de las observadoras:** Lisseth Eras y Katherine Ipiales

**Nombre de la empresa:** Cooperativa de Transporte Flor del Valle

**Giro de la empresa:** 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.

**Objetivo:** Observar y evaluar el procedimiento para ejecutar los ingresos.

Tabla 2

*Guía de observación de los ingresos*

Nº	Aspecto a evaluar	Si	No	Observaciones
1	Se elabora el presupuesto de ingresos.	X		Existe un solo presupuesto para las diferentes actividades de la empresa.
2	Se aprueba el presupuesto de ingresos.	X		

<b>3</b>	Se establecen políticas claras para el control de los ingresos.	X	No se han implementados políticas para el tratamiento de los ingresos.
<b>4</b>	Se establecen procedimientos para el registro de los ingresos.	X	Se determinó que para registrar los ingresos no se cuenta con un manual de procedimientos, sino que el registro se realiza en base a los conocimientos de la contadora.
<b>5</b>	El sistema de registro de los ingresos se adecúa a las necesidades de la cooperativa.	X	En el año 2020 el sistema de contabilidad no era el adecuado, sin embargo, en el año 2021 se adecuó a las necesidades de la empresa para tener un mayor control de los ingresos.
<b>6</b>	Se integran entre sí los sistemas de contabilidad de las ventas de combustibles y de encomiendas.	X	
<b>7</b>	Los ingresos son registrados de manera inmediata.	X	
<b>8</b>	Se examina la razonabilidad de los ingresos y se determina si son adecuados y corresponden a sus conceptos.	X	
<b>9</b>	Se revisa y valida la contabilización de los ingresos (descripción de conceptos y	X	

	valores registrados en los comprobantes)		
<b>10</b>	Se archivan adecuadamente los comprobantes que registran el recaudado de la cooperativa.	X	
<b>11</b>	Se genera informes de ingresos del mes y sus anexos.	X	Los informes mensuales solo se entregan a los socios que lo soliciten y solo contienen los valores numéricos, pero en sí los informes que son más detallados se presentan trimestralmente ante la junta de socios.
<b>12</b>	Se efectúan comparaciones con años anteriores y se analiza sus variaciones.	X	Al observar los documentos, se puede determinar que solamente se realiza el cálculo porcentual, más no la interpretación de las variaciones.

---

Una vez analizada la guía de observación de los ingresos, se procedió a la observación de los gastos para identificar el tratamiento de los mismos dentro de la cooperativa.

## Guía de observación

**Nombre de las observadoras:** Lisseth Eras y Katherine Ipiales

**Nombre de la empresa:** Cooperativa de Transporte Flor del Valle

**Giro de la empresa:** 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.

**Objetivo:** Observar y evaluar el procedimiento para ejecutar los egresos.

Tabla 3

*Guía de observación de los gastos*

Nº	Aspecto a evaluar	Si	No	Observaciones
1	Se elabora el presupuesto de gastos.	X		El presupuesto de gastos presenta inconvenientes en cuanto a su estructura y distribución de los recursos.
2	Se aprueba el presupuesto de gastos.	X		
3	Se lleva un control del presupuesto de gastos.	X		El 90% de los gastos cuentan con los comprobantes de venta aceptados por el SRI, y ciertos gastos pequeños no cuentan con documentación soporte. Además, cuando las partidas presupuestarias se inflan se realiza un alcance al

			presupuesto para pedir la reforma de la partida.
4	Se establecen políticas para el tratamiento de los gastos.	X	No se han implementados políticas para el tratamiento de los gastos.
5	Se establecen procedimientos por escrito para la ejecución de los gastos.	X	Se determinó que para registrar los gastos no se cuenta con un manual de procedimientos, sino que el registro se realiza en base a los conocimientos de la contadora.
6	Se recibe las debidas cotizaciones por parte de los proveedores.	X	
7	Se revisa las cotizaciones a través de un cuadro comparativo.	X	
8	Se elabora un formato de solicitud de pago y se lo entrega al gerente para su revisión.	X	El gerente no toma los debidos controles internos, ya que no se realiza por escrito una solicitud de pago a realizar, simplemente se lo realiza verbalmente y con la factura.
9	Se autoriza el pago.	X	
10	Se valida partida presupuestal sea suficiente.	X	
11	¿El monto de la compra es menor a lo presupuestado?	X	En algunos casos el monto de la compra ha sido menor de lo presupuestado y se ha

pedido una reforma presupuestaria.

<b>12</b>	Se adjudica la compra y se entrega el debido documento para el compromiso.	X	
<b>13</b>	¿El bien o servicio cumple con las especificaciones y/o condiciones?	X	
<b>14</b>	Si el bien o servicio cumple con las condiciones, se registra recepción de conformidad.	X	
<b>15</b>	Se aplica la sanción correspondiente a lo que marque el contrato en caso de que el bien o servicio no cumpla con lo especificado.	X	
<b>16</b>	Se recibe y revisa la factura por parte de la contadora, con sello de recibido.	X	
<b>17</b>	Se registra en sistema el momento contable del Pagado.	X	
<b>18</b>	Se escanea y archiva los documentos.	X	
<b>19</b>	Los estados financieros reflejan las utilidades o pérdidas de la cooperativa.	X	En el año 2020 los estados financieros reflejaron una pérdida de 151.183,56 USD.
<b>20</b>	Se realiza un análisis de gastos.	X	

---

Posterior al análisis de la guía de observación de los ingresos y gastos, se procedió a la realización de las fichas documentales, teniendo como sustentos el

estatuto y reglamento interno, y los estados financieros de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle.

### Ficha de revisión documental

Tabla 4

*Ficha de revisión documental del estatuto y reglamento interno*

---

**Empresa:** Cooperativa de Transporte Flor del Valle

**Título:** Estatuto y Reglamento Interno

**Fecha:** 2013-02-07 / 2013-07-03

---

**Resumen del contenido:**

En el estatuto y reglamento interno en cuanto a los ingresos y gastos solo se establecen las atribuciones y responsabilidades de los organismos de administración de la cooperativa.

---

### Ficha de revisión documental

Tabla 5

*Ficha de revisión documental de los estados financieros*

---

**Empresa:** Cooperativa de Transporte Flor del Valle

**Título:** Estados Financieros

**Fecha:** Al 31 de diciembre de 2020

---

**Resumen del contenido:**

Los estados financieros están elaborados de acuerdo a lo dispuesto en Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, ya que cuenta con cada una de las partidas establecidas en el plan de cuentas.

---

## 4.2 Análisis de la Información

El análisis de la información está orientada al cumplimiento de los objetivos de la presente investigación, para lo cual en primera instancia se aplicó entrevistas dirigidas al gerente, contador y dos socios de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle, seguido de la elaboración de dos fichas de observación para los ingresos y gastos y finalmente la implementación de una ficha de revisión documental.

**Análisis de la entrevista al gerente general:** Una vez realizada la entrevista al gerente, se evidencia que la Cooperativa de Transporte Flor del Valle en el año 2020 cumplió con lo establecido en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, en cuanto a la implementación obligatoria de una planificación estratégica (ver anexo 10), sin embargo se puso observar que la planificación estratégica es deficiente, ya que no cuenta con indicadores de gestión para evaluar el cumplimiento de los objetivos propuestos. Además, se cumplió con lo estipulado en el estatuto interno para la elaboración y aprobación de este. Aparte, se pudo evidenciar que los presupuestos son elaborados previo análisis del gerente, presidente, contador y auditor, para luego ser presentados frente al consejo administrativo y aprobados por la junta general de socios. De la misma forma, el gerente manifestó que el total del presupuesto en relación con los ingresos y gastos se cumple en un 90%, sin embargo en la “Tabla 6 y 7”, se pudo evidenciar que en la mayoría de las partidas presupuestarias se ejecutan valores más altos a los límites establecidos, lo que quiere decir que el presupuesto no se encuentra bien estructurado, clasificado y considerando los montos adecuados. Por otro lado, se pudo apreciar que los principales ingresos de la cooperativa son por la venta de combustible, seguido de las aportaciones de los socios por medio de los tickets administrativos, arrendamientos y transporte de encomiendas. Por lo cual al realizar el análisis entre lo presupuestado y ejecutado de los ingresos durante el año 2020 estos aumentaron en un 7% según la “Tabla 6”, pero a comparación de otros años no fue un aumento significativo (ver tabla 9). En cuanto



a la ejecución de los gastos se determinó que la cooperativa no cuenta con políticas ni procedimientos para las cuentas de ingresos y gastos, sino que solo se basan en lo estipulado en el estatuto sobre las funciones y atribuciones de sus organismos, sin embargo, para la aprobación de gastos de la cooperativa cuando son gastos inferiores lo deciden el Consejo de Administración, gerente y presidente, y para los montos superiores lo deciden la junta general de socios, pese a esta política, se ha podido evidenciar que no cuentan con documentación soporte como actas que aprueben dichos gastos (ver tabla 12). Por añadidura, un alto porcentaje de los gastos si cuenta con sustento legal como son las facturas, salvo los gastos pequeños, lo que quiere decir que no se establece un control interno sobre los comprobantes de venta. Para finalizar, la rentabilidad de la cooperativa en el año 2020 fue negativa, por la disminución de los ingresos provocados en gran parte por la pandemia y por situaciones que se han venido arrastrando de años anteriores como son gastos por accidentes, por errores contables, por la falta de políticas, procedimientos e indicadores financieros.

**Análisis de la entrevista a la contadora:** Una vez obtenidas las respuestas de la contadora, se pudo establecer que efectivamente existe un presupuesto de ingresos y gastos, mismo que ha sido elaborado por el gerente, contadora y el consejo de administración, para posteriormente ser presentado y aprobado por la junta general de socios. Al mismo tiempo, se identificó que no existen políticas y procedimientos por escrito para la ejecución de gastos e ingreso, solamente se cuenta con conocimientos de la contadora, lo cual provoca una administración inadecuada de los gastos e ingresos, puesto que carecen de un control interno. Además, se estableció que los principales ingresos son por la venta de combustible y encomiendas, mismos que están representados por rubros cuantiosos y que por ende necesitan de políticas y procedimientos que salvaguarden esos montos y a la vez que garanticen el correcto registro, en el sistema contable de la cooperativa. En definitiva, mediante esta entrevista se identificó que se realizan análisis financieros, sin embargo son análisis

incompletos, ya que solo se entregan valores porcentuales y no se realiza a profundidad, entregando información insuficiente a las partes interesadas, así mismo no se aplican indicadores financieros, lo cual es perjudicial para la cooperativa, ya que no se posee una base financiera sólida para la toma de decisiones, puesto que si no se utilizan las razones financieras la cooperativa desconoce el porcentaje de rentabilidad, liquidez, utilidad, etc., que se está obteniendo en el periodo. Para concluir, la recomendación de la contadora es acertada, puesto que en el año 2020 no existía un sistema de contabilidad adecuado, para el año 2021 la cooperativa ha logrado implementar un sistema de contabilidad acorde a las necesidades de la empresa, lo que garantiza un mayor control interno de cualquier rubro que se presente y por ende en este caso se llevará un mayor control para los ingresos y gastos, llevando así a la elaboración de estados financieros con información razonable y la disminución de las pérdidas económicas de la empresa.

**Análisis de la entrevista a los socios:** Una vez realizadas las entrevistas a los socios de la cooperativa, se determinó que existe una adecuada comunicación entre los diferentes niveles de organización, puesto que se da a conocer el plan estratégico a los socios, lo que demuestra que se cumple efectivamente con lo estipulado en el reglamento interno. De la misma manera, los socios conocen de la obligatoriedad de establecer un presupuesto en la cooperativa, lo cual demuestra que los socios están al tanto de las normas para elaborar, aprobar y ejecutar el presupuesto. Por otra parte, se puede observar que los socios también reciben un reporte trimestral, en el cual se informa a través de una junta de socios el avance del presupuesto, detallando los ingresos y gastos que se obtuvo hasta la fecha, sin embargo por la ausencia de indicadores financieros, no se realiza un análisis más exhaustivo, en el cual se demuestre el grado de rentabilidad que se está obteniendo, el nivel de endeudamiento y el nivel de desempeño hasta la fecha. De igual manera, se identificó que por temas de la pandemia los ingresos disminuyeron, los gastos aumentaron y por ende la empresa obtuvo una

rentabilidad negativa durante el año 2020, no obstante al analizar la preguntas realizadas previamente a los socios, se puede afirmar que la baja rentabilidad no solo se dio por causa de la pandemia, sino también por una inadecuada gestión financiera, en donde el presupuesto no contempla todos los rubros necesarios y carece de organización, puesto que solo existe un presupuesto para todas las actividades que realiza la cooperativa, aparte no se implementan políticas y procedimientos para la correcta ejecución de los ingresos y gastos, y finalmente no se hace uso de indicadores financieros, los cuales representan una base para la toma de decisiones. Por último, se ha estudiado las recomendaciones de los socios para mejorar la rentabilidad de la cooperativa, en el cual queda más que claro, que ellos no están dispuestos a realizar mayores aportaciones, sino buscar otra actividad que genere ingresos y principalmente reducir los gastos administrativos, mediante el despido del personal, lo cual no asegura que con estas medidas mejoren la rentabilidad, en vista que no se está tratando directamente el problema principal que es la mala gestión financiera.

**Análisis de la guía de observación de los ingresos:** La guía de observación permitió evidenciar que efectivamente la cooperativa carece de políticas y procedimientos por escrito para los ingresos, lo cual es preocupante, porque no se está tomando en cuenta los controles internos necesarios, mismos que tienen por objetivo prevenir el riesgo de fraudes, errores en el registro y omisiones de la información financiera. Además, se puede determinar que el presupuesto no cuenta con una estructura adecuada y no se realiza para cada actividad de la cooperativa. Del mismo modo, en base a la documentación se identificó que se realizan los análisis verticales y horizontales, registrando únicamente la variación porcentual, lo que en términos financieros no contribuye, ya que el objeto de calcular esta variación es realizar un análisis que permita tomar decisiones acertadas para la cooperativa.

**Análisis de la guía de observación de los gastos:** La guía de observación de los gastos ha permitido identificar que el presupuesto de gastos presenta inconvenientes, ya que no se distribuyen los presupuestos para cada actividad económica, sino que se presenta todo en forma general, lo que dificulta que se dé un seguimiento y a la vez se controle los recursos de la cooperativa, así mismo como los ingresos, los gastos no cuentan con políticas y procedimientos por escrito, pese a que el personal, manifieste que existe un control, la ausencia de estas políticas y procedimientos, la ausencia de una solicitud de pago que sustente una compra, y la ausencia de indicadores en el análisis de los gastos demuestran que no existe un eficiente control interno, dando como resultado una pérdida para el año 2020 de 151.183,56 USD.

**Análisis de revisión documental del estatuto y reglamento interno:** Se ha determinado, que la Cooperativa de Transporte Flor del Valle no establece políticas ni procedimientos para el adecuado seguimiento y ejecución de los ingresos y gastos, es decir que la cooperativa aún no ha creado manuales de procedimientos para tratar los ingresos y gastos.

**Análisis de revisión documental de los estados financieros:** Los estados financieros cumplen con el objetivo de proporcionar información acerca de la situación financiera y desempeño de operaciones de la cooperativa, misma que se empleará en la toma de decisiones. Así mismo, proveen información sobre los activos, pasivos, patrimonio, y principalmente ingresos y gastos, incluyendo ganancias y pérdidas. En definitiva, en estos estados financieros se puede observar que han tenido una pérdida de 151.183,56 dólares.

## Papeles de trabajo

Tabla 6

Papel de trabajo 1- Estado de ejecución presupuestaria de ingresos

COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE REFORMA AL PRESUPUESTO JUN10 DEL 2020					
Cuenta	Nombre de la cuenta	Total Presupuesto	Total ejecutado	Desviación	Análisis Horizontal
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>3.914.656,61</b>	<b>4.188.725,43</b>	<b>- 274.068,82</b>	<b>7%</b>
				-	
<b>41</b>	<b>INGRESOS POR VENTAS</b>	<b>3.611.806,95</b>	<b>4.002.072,91</b>	<b>- 390.265,96</b>	<b>11%</b>
				-	
<b>411</b>	<b>Venta de bienes</b>	<b>3.572.628,44</b>	<b>3.927.991,33</b>	<b>- 355.362,89</b>	<b>10%</b>
				-	
<b>41101</b>	<b>Venta de bienes gravadas con IVA</b>	<b>3.572.628,44</b>	<b>3.927.991,33</b>	<b>- 355.362,89</b>	<b>10%</b>
				-	
<b>4110101</b>	<b>COMBUSTIBLE</b>	<b>3.519.455,25</b>	<b>3.892.687,48</b>	<b>- 373.232,23</b>	<b>11%</b>
				-	
411010101	Diésel	1.511.451,12	1.694.938,44	- 183.487,32	12%
411010102	Extra	1.809.497,59	1.958.218,42	- 148.720,83	8%
411010103	Súper	149.438,71	190.462,79	- 41.024,08	27%
411010104	Diésel Socios	47.884,17	47.884,17	-	0%
411010105	Extra Socios	1.183,66	1.183,66	-	0%
				-	
<b>4110102</b>	<b>UNIFORMES</b>	<b>587,20</b>	<b>1.473,00</b>	<b>- 885,80</b>	<b>151%</b>
				-	
411010201	Uniformes	587,20	1.473,00	- 885,80	151%
				-	
<b>4110103</b>	<b>NEUMATICOS</b>	<b>31.861,76</b>	<b>18.161,25</b>	<b>13.700,51</b>	<b>-43%</b>
				-	
411010301	Neumáticos	31.861,76	18.161,25	13.700,51	-43%
				-	

<b>4110104</b>	<b>REPUESTOS</b>	<b>4.838,53</b>	<b>5.370,17</b>	-	<b>531,64</b>	<b>11%</b>
411010401	Repuestos	4.838,53	5.370,17	-	531,64	11%
<b>4110106</b>	<b>LUBRICANTES</b>	<b>15.885,70</b>	<b>10.299,43</b>		<b>5.586,27</b>	<b>-35%</b>
411010601	Lubricantes	15.885,70	10.299,43		5.586,27	-35%
<b>412</b>	<b>Ventas de servicios</b>	<b>39.051,84</b>	<b>74.394,90</b>	-	<b>35.343,06</b>	<b>91%</b>
<b>41201</b>	<b>Ventas de servicios gravados con IVA</b>	<b>38.171,81</b>	<b>74.393,50</b>	-	<b>36.221,69</b>	<b>95%</b>
<b>4120101</b>	<b>SERVICIOS POSTALES</b>	<b>38.171,81</b>	<b>74.393,50</b>	-	<b>36.221,69</b>	<b>95%</b>
412010101	Encomiendas	38.171,81	74.393,50	-	36.221,69	95%
<b>41202</b>	<b>Ventas de servicios no gravados con IVA</b>	<b>880,03</b>	<b>1,40</b>		<b>878,63</b>	<b>-100%</b>
<b>4120201</b>	<b>SERVICIO DE TRANSPORTE</b>	<b>880,03</b>	<b>1,40</b>		<b>878,63</b>	<b>-100%</b>
412020101	Servicio de Transporte	880,03	1,40		878,63	-100%
<b>414</b>	<b>DESCUENTO EN VENTAS</b>	<b>126,67</b>	<b>313,32</b>	-	<b>186,65</b>	<b>147%</b>
<b>41401</b>	<b>Descuento en Venta</b>	<b>126,67</b>	<b>313,32</b>	-	<b>186,65</b>	<b>147%</b>
<b>4140101</b>	<b>Descuento en Ventas</b>	<b>126,67</b>	<b>313,32</b>	-	<b>186,65</b>	<b>147%</b>
414010101	Descuento en Ventas	126,67	313,32	-	186,65	147%
<b>42</b>	<b>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>	<b>258.269,88</b>	<b>136.542,26</b>		<b>121.727,62</b>	<b>-47%</b>
<b>421</b>	<b>Cuotas para gastos de administración Coop.</b>	<b>258.269,88</b>	<b>136.542,26</b>		<b>121.727,62</b>	<b>-47%</b>

<b>42101</b>	<b>CUOTAS DE ADMINISTRACION</b>	<b>213.951,00</b>	<b>109.850,00</b>	<b>104.101,00</b>	<b>-49%</b>
				-	
<b>4210101</b>	<b>TICKETS</b>	<b>213.951,00</b>	<b>109.850,00</b>	<b>104.101,00</b>	<b>-49%</b>
				-	
421010101	Seguro Interno	9.066,20	4.833,40	4.232,80	-47%
421010102	Emop Ofelia	15.453,75	8.299,20	7.154,55	-46%
421010103	Seguro Vehículo	80.565,55	43.011,80	37.553,75	-47%
421010105	Mantenimiento GPS	17.157,86	7.420,40	9.737,46	-57%
421010106	Aporte para pago prestamos	44.506,80	23.727,60	20.779,20	-47%
421010107	WIFI Buses	13.820,74	4.761,90	9.058,84	-66%
4210101013	Cuota Tráiler	33.380,10	17.795,70	15.584,40	-47%
				-	
<b>42104</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>	<b>44.318,88</b>	<b>26.692,26</b>	<b>17.626,62</b>	<b>-40%</b>
				-	
<b>4210401</b>	<b>Otros Ingresos</b>	<b>44.318,88</b>	<b>26.692,26</b>	<b>17.626,62</b>	<b>-40%</b>
				-	
421040101	Multas	36.610,00	22.405,00	14.205,00	-39%
421040105	Comisión por Reencauche	220,00	100,00	120,00	-55%
421040106	Ingreso por Reencauche	7.464,04	4.187,26	3.276,78	-44%
421040199	Servicios Varios	24,84	-	24,84	-100%
				-	
<b>43</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>44.579,78</b>	<b>50.110,26</b>	<b>- 5.530,48</b>	<b>12%</b>
				-	
<b>431</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>44.579,78</b>	<b>50.110,26</b>	<b>- 5.530,48</b>	<b>12%</b>
				-	
<b>43106</b>	<b>INTERESES GANADO</b>	<b>268,08</b>	<b>281,23</b>	<b>- 13,15</b>	<b>5%</b>
				-	
<b>4310601</b>	<b>Intereses Ganados</b>	<b>268,08</b>	<b>281,23</b>	<b>- 13,15</b>	<b>5%</b>
				-	
431060101	Intereses Ganados	268,08	281,23	- 13,15	5%
				-	
<b>43108</b>	<b>ARRIENDOS</b>	<b>36.708,48</b>	<b>33.009,84</b>	<b>3.698,64</b>	<b>-10%</b>
				-	
<b>4310801</b>	<b>Arriendos</b>	<b>36.708,48</b>	<b>33.009,84</b>	<b>3.698,64</b>	<b>-10%</b>

431060101	Arriendos	36.708,48	33.009,84	-	3.698,64	-10%
<b>43111</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>	<b>7.603,22</b>	<b>16.819,19</b>	-	<b>9.215,97</b>	<b>121%</b>
<b>4311101</b>	<b>Ingresos Varios</b>	<b>7.603,22</b>	<b>16.819,19</b>	-	<b>9.215,97</b>	<b>121%</b>
431110101	Ingresos Varios	7.603,22	16.819,19	-	9.215,97	121%

**Análisis:** En la “Tabla 6”, se puede evidenciar que del total del presupuesto en relación a la ejecución del ingreso sobrepasa en un 7%, lo cual beneficia significativamente a la cooperativa ya que, se demuestra que los ingresos aumentaron en lo que corresponde a encomiendas en un 95%, a causa de la pandemia por el COVID, en donde se impusieron medidas de restricción de movilización especialmente para las personas; así como también se evidencia una recaudación mayor por la venta de combustible en un 11% debido al aumento de los precios de los combustibles a partir de julio de 2020.



**Tabla 7**

*Papel de trabajo 2 - Estado de ejecución presupuestaria de egresos*

COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE REFORMA AL PRESUPUESTO JUN10 DEL 2020						
<b>Cuenta</b>	<b>Nombre de la cuenta</b>	<b>Total Presupuesto</b>	<b>Total ejecutado</b>	<b>Desviación</b>		<b>Análisis Horizontal</b>
<b>5</b>	<b>COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS</b>	<b>3.168.770,35</b>	3.493.797,63	-	325.027,28	<b>10%</b>
					-	
<b>53</b>	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS CONFER.</b>	<b>3.168.770,35</b>	3.493.797,63	-	325.027,28	<b>10%</b>
					-	
<b>531</b>	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALES</b>	<b>3.168.770,35</b>	3.493.797,63	-	325.027,28	<b>10%</b>
					-	
<b>53101</b>	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALES</b>	<b>3.168.770,35</b>	3.493.797,63	-	325.027,28	<b>10%</b>
					-	
		<b>399.091,00</b>			399.091,00	<b>-100%</b>
<b>5310101</b>	<b>Combustible</b>	<b>3.120.364,25</b>	3.462.984,28	-	342.620,03	<b>11%</b>
					-	
531010101	Diésel	1.307.288,21	1.489.186,88	-	181.898,67	<b>14%</b>
531010102	Extra	1.652.216,67	1.779.408,65	-	127.191,98	<b>8%</b>
531010103	Súper	<b>117.801,94</b>	<b>151.331,31</b>	-	<b>33.529,37</b>	<b>28%</b>
531010104	Diésel Socios	41.967,22	41.967,22	-	-	<b>0%</b>
531010105	Extra Socios	1.090,22	1.090,22	-	-	<b>0%</b>
					-	
<b>5310102</b>	<b>Neumáticos Cooperativa</b>	<b>34.963,71</b>	16.546,46		18.417,25	<b>-53%</b>
					-	
531010201	Neumáticos	<b>34.963,71</b>	16.546,46		18.417,25	<b>-53%</b>
					-	
<b>5310103</b>	<b>Lubricantes Cooperativa</b>	<b>9.916,67</b>	<b>9.648,13</b>		268,54	<b>-3%</b>
					-	

531010301	Lubricantes	9.916,67	9.648,13		268,54	-3%
<b>5310105</b>	<b>Repuestos</b>	<b>3.525,72</b>	<b>4.264,53</b>	-	738,81	<b>21%</b>
531010501	Repuestos	3.525,72	4.264,53	-	738,81	21%
<b>6</b>	<b>GASTOS</b>	<b>752.928,47</b>	<b>846.111,36</b>	-	93.182,89	<b>12%</b>
<b>61</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA</b>	<b>718.634,31</b>	<b>815.820,01</b>	-	97.185,70	<b>14%</b>
<b>611</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>267.472,22</b>	<b>272.660,58</b>	-	5.188,36	<b>2%</b>
<b>61101</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>158.401,07</b>	<b>153.808,48</b>		4.592,59	<b>-3%</b>
<b>6110101</b>	<b>Remuneraciones</b>	<b>158.401,07</b>	<b>153.808,48</b>		4.592,59	<b>-3%</b>
611010101	Sueldos Salarios	128.921,88	122.382,58		6.539,30	<b>-5%</b>
611010102	Horas Extras	25.069,42	25.636,76	-	567,34	<b>2%</b>
611010103	Eventuales y Reemplazos	2.518,97	1.332,66		1.186,31	<b>-47%</b>
611010104	Bonificación por responsabilidad (Comisiones)	1.890,80	4.456,48	-	2.565,68	<b>136%</b>
<b>61102</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>26.455,79</b>	<b>31.320,09</b>	-	4.864,30	<b>18%</b>
<b>6110201</b>	<b>Beneficios Sociales</b>	<b>26.455,79</b>	<b>31.320,09</b>	-	4.864,30	<b>18%</b>
611029101	Decimotercera Remuneración	11.888,32	14.672,80	-	2.784,48	<b>23%</b>
611020102	Decimocuarta Remuneración	9.388,12	10.847,90	-	1.459,78	<b>16%</b>
611020104	Vacaciones	5.179,35	5.799,39	-	620,04	<b>12%</b>
<b>61103</b>	<b>GASTOS DE ALNENTACION, MOVILITACION</b>	<b>6.518,64</b>	<b>8.700,07</b>	-	2.181,43	<b>33%</b>

<b>6110301</b>	<b>Alimentación, Movilización y Uniformes</b>	<b>6.518,84</b>	<b>8.700,07</b>	-	2.181,23	<b>33%</b>
		-			-	
611030101	Alimentación Empleados	2.187,17	2.810,69	-	623,52	<b>29%</b>
611030102	Movilizaciones	1.773,94	4.286,97	-	2.513,03	<b>142%</b>
611030103	Refrigerios	186,59	121,59		65,00	<b>-35%</b>
611030195	Implementos de Seguridad	2.371,14	1.480,82		890,32	<b>-38%</b>
		-			-	
<b>61104</b>	<b>APORTES AL IESS</b>	<b>30.287,83</b>	<b>34.095,20</b>	-	3.807,37	<b>13%</b>
					-	
<b>6110401</b>	<b>Aportes al IESS</b>	<b>30.287,83</b>	<b>34.095,20</b>	-	3.807,37	<b>13%</b>
		-			-	
611040101	Aporte Patronal	18.312,16	21.042,20	-	2.730,04	<b>15%</b>
611040102	Fondo de Reserva	11.234,70	12.802,03	-	1.567,33	<b>14%</b>
611040104	Multas e Intereses	740,97	250,97		490,00	<b>-66%</b>
		-			-	
<b>61105</b>	<b>PAGO DE DIETAS</b>	<b>23.406,19</b>	<b>22.285,76</b>		1.120,43	<b>-5%</b>
					-	
<b>6110501</b>	<b>Pago de Dietas</b>	<b>23.496,19</b>	<b>22.285,76</b>		1.210,43	<b>-5%</b>
		-			-	
611050101	Dietas a Vocales Consejo de Administración	6.602,18	5.978,29		623,89	<b>-9%</b>
611050102	Dietas a vocales Consejo Vigilancia	3.540,00	3.043,46		496,54	<b>-14%</b>
611050103	Gastos de Representación	13.264,01	13.264,01		-	<b>0%</b>
					-	
<b>61106</b>	<b>OTROS GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>22.402,50</b>	<b>22.450,98</b>	-	48,48	<b>0%</b>
					-	
<b>6110601</b>	<b>Otros Gastos del Personal</b>	<b>22.402,50</b>	<b>22.450,98</b>	-	48,48	<b>0%</b>
					-	
611060101	Despido Intempestivo	-	16.759,03	-	16.759,03	
611060105	Desahucio	18.247,17	5.691,95		12.555,22	<b>-69%</b>
611060106	Bonificación	4.155,33	-		4.155,33	<b>-100%</b>
					-	
<b>612</b>	<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>451.162,09</b>	<b>543.159,43</b>	-	91.997,34	<b>20%</b>

<b>61201</b>	<b>SERVICIOS</b>	<b>85.374,22</b>	<b>79.483,96</b>		5.890,26	<b>-7%</b>
					-	
<b>6120101</b>	<b>Servicios</b>	<b>85.374,22</b>	<b>79.483,96</b>		5.890,26	<b>-7%</b>
					-	
612010102	Servicios Bancarios	456,14	3.173,03	-	2.716,89	<b>596%</b>
612010103	Servicios de Seguridad	15.000,00	15.000,00		-	<b>0%</b>
612010104	Servicios de Seguros	10.802,54	10.370,56		431,98	<b>-4%</b>
612010106	Arrendamientos	14.533,78	15.793,45	-	1.259,67	<b>9%</b>
612010107	Comunicación, Publicidad y Propaganda	2.296,38	3.954,16	-	1.657,78	<b>72%</b>
612010110	Rastreo Satelital	33.621,38	25.264,76		8.356,62	<b>-25%</b>
612010111	Servicio de Frecuencia de Radars	8.664,00	5.928,00		2.736,00	<b>-32%</b>
					-	
<b>61202</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>	<b>40.457,45</b>	<b>37.349,21</b>		3.108,24	<b>-8%</b>
					-	
<b>6120201</b>	<b>Mantenimiento y Reparación</b>	<b>40.457,45</b>	<b>37.349,21</b>		3.108,24	<b>-8%</b>
					-	
612020101	Edificios y locales	10.279,26	16.679,36	-	6.400,10	<b>62%</b>
612020103	Maquinaria y Herramientas	1.707,46	336,29		1.371,17	<b>-80%</b>
612020104	Equipos de Oficina	1.580,00	3.023,48	-	1.443,48	<b>91%</b>
612020105	Equipos Especializados	4.358,29	1.662,76		2.695,53	<b>-62%</b>
612020106	Equipos de Computación	2.230,00	3.518,77	-	1.288,77	<b>58%</b>
612020107	Vehículos	11.907,74	7.662,36		4.245,38	<b>-36%</b>
612020108	Vehículos a Terceros (comisión por cambio aceite)	8.394,70	4.466,19		3.928,51	<b>-47%</b>
					-	
<b>61203</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>24.567,66</b>	<b>27.117,94</b>	-	2.550,28	<b>10%</b>
					-	
<b>6120301</b>	<b>Materiales y Suministros</b>	<b>24.567,66</b>	<b>27.117,94</b>	-	2.550,28	<b>10%</b>
					-	
612030101	Útiles o Suministros de Oficina (compra propia)	4.742,24	8.625,44	-	3.883,20	<b>82%</b>
612030102	Útiles de Aseo y Limpieza	5.372,35	6.178,17	-	805,82	<b>15%</b>
612030103	Combustibles y Lubricantes	9.696,71	9.910,90	-	214,19	<b>2%</b>

612030104	Repuestos y Accesorios	2.862,14	2.129,21		732,93	-26%
612030105	Insumos Médicos	1.894,22	274,22		1.620,00	-86%
					-	
<b>61204</b>	<b>SISTEMAS TECNOLOGICOS</b>	<b>9.374,12</b>	<b>8.456,88</b>		917,24	-10%
					-	
<b>6120401</b>	<b>Sistemas Tecnológicos</b>	<b>9.374,12</b>	<b>8.456,88</b>		917,24	-10%
					-	
	Mantenimiento de Equipos					
612040103	Software/Hardware	2.786,00	2.266,00		520,00	-19%
612040104	Mantenimiento de Equipos Informáticos	750,00	70,00		680,00	-91%
612040105	Telecomunicaciones e Internet	5.838,12	6.120,88	-	282,76	5%
					-	
<b>61205</b>	<b>SERVICIOS COOPERATIVOS</b>	<b>19.054,95</b>	<b>20.539,66</b>	-	1.484,71	8%
					-	
<b>6120501</b>	<b>Servicios Cooperativos</b>	<b>19.054,95</b>	<b>20.539,66</b>	-	1.484,71	8%
					-	
612050103	Educación y Capacitación	530,00	425,98		104,02	-20%
612050106	Asuntos Deportivas	546,00	451,54		94,46	-17%
612050108	Alimentación Socios	3.600,71	1.984,84		1.615,87	-45%
612050109	Movilización	10.725,81	9.302,13		1.423,68	-13%
612050110	Asuntos Sociales Coop. Flor del Valle	3.652,43	2.105,48		1.546,95	-42%
					-	
<b>61206</b>	<b>IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>	<b>29.239,19</b>	<b>28.283,49</b>		955,70	-3%
					-	
<b>6120601</b>	<b>Impuestos, Contribuciones y Multas</b>	<b>29.239,19</b>	<b>28.283,49</b>		955,70	-3%
					-	
612060102	Impuesto Predial	4.000,00	820,58		3.179,42	-79%
612060105	Intereses de Mora	64,86	474,63	-	409,77	632%
612060106	Retenciones Asumidas	137,96	108,13		29,83	-22%
612060107	Contribución Agencia Postal	959,69	811,91		147,78	-15%
612060108	Permiso de Funcionamiento Estación	2.929,88	3.210,48	-	280,60	10%
612060111	Impuestos Activos Totales y Patente	12.000,00	15.767,19	-	3.767,19	31%
612060112	impuesto Vehículo	2.000,00	1.327,02		672,98	-34%

612060113	Permiso de Funcionamiento Terminal	2.341,00	443,80	1.897,20	-81%
612060114	CONTRIBUCION SRI	4.805,80	4.805,80	-	0%
<b>61207</b>	<b>SERVICIOS VARIOS</b>	<b>47.769,15</b>	<b>58.338,80</b>	-	<b>22%</b>
<b>6120701</b>	<b>Servicios Varios</b>	<b>47.769,15</b>	<b>58.338,80</b>	-	<b>22%</b>
612070103	Judiciales y Notariales	121,16	2.535,01	-	1992%
612070104	Honorarios por Servicios	37.997,99	46.833,29	-	23%
612070105	Honorarios Auditoria Externa	2.500,00	2.000,00	500,00	-20%
612070106	Honorarios de Auditoria Interna	5.750,00	5.100,00	650,00	-11%
612070107	Aportes Organismos de Integración	1.400,00	1.300,00	100,00	-7%
<b>61208</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>48.410,58</b>	<b>93.998,44</b>	-	<b>94%</b>
<b>6120801</b>	<b>Depreciación Edificios y Locales</b>	<b>22.436,85</b>	<b>27.119,34</b>	-	<b>21%</b>
512080101	Depreciación Edificios y Locales Terminal	8.344,55	12.074,66	-	45%
612080102	Depreciación Edificios y Locales Estación	14.092,30	15.044,68	-	7%
<b>6120802</b>	<b>Depreciación Muebles y Enseres</b>	<b>1.531,21</b>	<b>2.059,34</b>	-	<b>34%</b>
612080201	Depreciación Muebles y Enseres Terminal	91.682,00	820,79	90.861,21	-99%
612080202	Depreciación Muebles y Enseres Estación	614,39	1.238,55	-	102%
<b>6120803</b>	<b>Depreciación Maquinarias y Herramientas</b>	<b>1.243,94</b>	<b>2.507,10</b>	-	<b>102%</b>
612080301	Depreciación Maquinarias y Herramientas T	34,32	87,85	-	156%

812080302	Depreciación Maquinarias y Herramientas E	1.209,62	2.419,25	-	1.209,63	<b>100%</b>
<b>6120804</b>	<b>Depreciación Equipo de Oficina</b>	<b>863,08</b>	<b>874,84</b>	-	11,76	<b>1%</b>
612080401	Depreciación Equipo de Oficina Terminal	744,24	754,29	-	10,05	<b>1%</b>
612080402	Depreciación Equipo de Oficina Estación	118,84	120,55	-	1,71	<b>1%</b>
<b>6120805</b>	<b>Depreciación Equipo Especializado</b>	<b>11.607,52</b>	<b>23.117,32</b>	-	11.509,80	<b>99%</b>
612080501	Depreciación Equipo Especializado Terminal	2.460,57	4.921,15	-	2.460,58	<b>100%</b>
612080502	Depreciación Equipo Especializado Estación	9.146,95	18.196,17	-	9.049,22	<b>99%</b>
<b>6120806</b>	<b>Depreciación Equipo de Computación</b>	<b>3.871,28</b>	<b>12.775,22</b>	-	8.903,94	<b>230%</b>
612080601	Depreciación Equipo de Computación Terminal	2.458,26	8.112,25	-	5.653,99	<b>230%</b>
612080602	Depreciación Equipo de Computación Estación	1.413,02	4.662,97	-	3.249,95	<b>230%</b>
<b>6120807</b>	<b>Depreciación Vehículos</b>	<b>6.856,70</b>	<b>25.545,28</b>	-	18.688,58	<b>273%</b>
612080701	Depreciación Vehículo Terminal	4.571,14			4.571,14	<b>-100%</b>
612080702	Depreciación Vehículos Estación	2.285,56	<b>25.545,28</b>	-	23.259,72	<b>1018%</b>
<b>61209</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>113.470,94</b>	160.590,91	-	47.119,97	<b>42%</b>
<b>6120901</b>	<b>Amortizaciones</b>	<b>87.349,76</b>	<b>73.838,23</b>		13.511,53	<b>-15%</b>
612090101	Gastos Anticipados	87.349,76	73.838,23		13.511,53	<b>-15%</b>
<b>6120903</b>	<b>Amortización Accidentes</b>	<b>23.811,54</b>	<b>81.187,43</b>	-	57.375,89	<b>241%</b>

612090301	Amortización Accidentes Terminal	23.811,54	<b>81.187,43</b>	-	57.375,89	<b>241%</b>
					-	
<b>6120904</b>	<b>Amortización Software</b>	<b>2.309,64</b>	<b>4.619,82</b>	-	2.310,18	<b>100%</b>
					-	
612090401	Amortización Software Terminal	549,96	1.100,06	-	550,10	<b>100%</b>
612090402	Amortización Software Estación	1.759,68	3.519,76	-	1.760,08	<b>100%</b>
					-	
<b>61210</b>	<b>SERVICIOS BASICOS</b>	<b>13.487,28</b>	<b>14.347,72</b>	-	860,44	<b>6%</b>
					-	
<b>6121001</b>	<b>Servicios Básicos</b>	<b>13.487,28</b>	<b>14.347,72</b>	-	860,44	<b>6%</b>
					-	
612100101	Energía Eléctrica	8.345,37	8.972,16	-	626,79	<b>8%</b>
612100102	Servicio Telefónico	2.623,93	2.167,99	-	455,94	<b>-17%</b>
612100103	Agua Potable	2.517,98	3.207,57	-	689,59	<b>27%</b>
					-	
<b>61211</b>	<b>CUENTAS INCOBRABLES</b>	<b>2.000,00</b>			2.000,00	<b>-100%</b>
					-	
<b>6121101</b>	<b>Cuentas Incobrables</b>	<b>2.000,00</b>			2.000,00	<b>-100%</b>
					-	
612110101	Gasto provisión cuentas incobrables	2.000,00			2.000,00	<b>-100%</b>
					-	
<b>61212</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>17.956,55</b>	<b>14.652,42</b>		3.304,13	<b>-18%</b>
					-	
<b>6121201</b>	<b>Otros Gastos</b>	<b>17.956,55</b>	<b>14.652,42</b>		3.304,13	<b>-18%</b>
					-	
612120101	Donaciones	9.656,87	8.176,86		1.480,01	<b>-15%</b>
612120106	Peajes	3.605,60	3.313,60		292,00	<b>-8%</b>
612120107	Hospedajes	815,68	65,68		750,00	<b>-92%</b>
612120109	Contribuciones por Transporte	1.074,76	826,28		248,48	<b>-23%</b>
612120110	Transporte de Combustible	2.800,00	2.270,00		530,00	<b>-19%</b>
612120111	Refrigerios Socios	3,64	-		3,64	<b>-100%</b>
					-	
<b>62</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>19.472,68</b>	<b>10.924,14</b>		8.548,54	<b>-44%</b>



621	INTERESES	19.251,89	10.873,28	-	8.378,61	-44%
62101	INTERESES	19.251,89	10.873,28	-	8.378,61	-44%
6210102	Con Entidades Financieras Sectores Privados	19.251,89	10.873,28	-	8.378,61	-44%
621910204	Intereses Bancarios	19.251,89	10.873,28	-	8.378,61	-44%
622	COMISIONES	220,79	50,86	-	169,93	-77%
62205	OTRAS COMISIONES	220,79	50,86	-	169,93	-77%
6220501	Otras Comisiones	220,79	50,86	-	169,93	-77%
622050101	Gastos Comisiones Bancarias	220,79	50,86	-	169,93	-77%
63	OTROS GASTOS	14.821,48	19.367,21	-	4.545,73	31%
634	OTROS GASTOS	14.821,48	19.367,21	-	4.545,73	31%
63401	OTROS GASTOS	14.821,48	19.367,21	-	4.545,73	31%
6340101	Seguro Interno	15.005,68	2.135,92	-	12.869,76	-86%
6940102	Otros Gastos Generales	3.015,80	17.231,29	-	14.215,49	471%
634010298	Otros Gastos Generales	3.015,80	17.231,29	-	14.215,49	471%
<b>Resultado del Ejercicio</b>		<b>- 7.042,21</b>	<b>- 151.183,56</b>		<b>144.141,35</b>	<b>2047%</b>

**Análisis:** El gerente manifestó que del total del presupuesto en relación a los gastos se cumple en un 90%, debido a que tienen como política ajustarse lo más cercano posible al presupuesto, sin embargo en la “Tabla 7”, se puede evidenciar que del total del presupuesto referente a la ejecución de costos y gastos sobrepasa el 10% y 12% respectivamente, por aumento de precios en bienes y servicios a causa de políticas de liberación de precios de los derivados del petróleo, gastos de movilización, ya que se realizó pagos de transporte de directivos funcionarios, asimismo, sobrepasaron los gastos de comunicación, publicidad y propaganda en plataformas digitales, para promocionar los servicios que oferta la cooperativa, y sobre todo informar a los usuarios sobre la implementación de medidas de bioseguridad en cada una de la unidades de transporte para evitar los contagios. También se evidencia el aumento de los gastos de mantenimiento de edificios y locales en un 62%, equipos de computación en un 58%, de equipos de oficina en un 91% y por último aumentaron considerablemente los gastos por servicios judiciales y notariales en un 1992% a causa de los accidentes de las unidades de la cooperativa, por tanto se puede evidenciar que se está incumpliendo con el principio de ajustarse al presupuesto y a lo estipulado en el estatuto sobre las responsabilidades de la asamblea general, consejo de administración y gerente de controlar adecuadamente el presupuesto.

**Tabla 8**

*Papel de trabajo 3 – Análisis vertical de ingresos*

COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE			
Análisis Vertical de las Cuentas de Ingresos del Estado de Resultados			
Cuenta	Nombre de la cuenta	2020	Análisis Vertical (2020)
<b>41</b>	<b>INGRESOS POR VENTAS</b>	<b>4.002.072,91</b>	<b>100,00%</b>
<b>4110101</b>	<b>COMBUSTIBLE</b>	<b>3.892.687,48</b>	<b>97,27%</b>
411010101	Diésel	1.694.938,44	42,35%
411010102	Extra	1.958.218,42	48,93%
411010103	Súper	190.462,79	4,76%
411010104	Diésel Socios	47.884,17	1,20%
411010105	Extra Socios	1.183,66	0,03%
<b>4210101</b>	<b>TICKETS</b>	<b>109.850,00</b>	<b>2,74%</b>
421010101	Seguro Interno	4.833,40	0,12%
421010102	Emop Ofelia	8.299,20	0,21%
421010103	Seguro Vehículo	43.011,80	1,07%
421010104	Capitalización accidente		
421010105	Mantenimiento GPS	7.420,40	0,19%
421010106	Aporte para pago prestamos	23.727,60	0,59%
421010107	WIFI Buses	4.761,90	0,12%
421010108	Cuota Tráiler	17.795,70	0,44%
421010109	Aporte préstamo Pichincha		0,00%
<b>4120101</b>	<b>SERVICIOS POSTALES</b>	<b>74.393,50</b>	<b>1,86%</b>
412010101	Encomiendas	74.393,50	1,86%
<b>43108</b>	<b>ARRIENDOS</b>	<b>33.009,84</b>	<b>0,82%</b>
431060101	Arriendos	33.009,84	0,82%

**Análisis:** En la “Tabla 8” se puede determinar que los ingresos que más peso porcentual tienen en las partidas del Estado de Resultados del año 2020, es la venta de combustible de diésel y extra con un 42,35% y 48,93% respectivamente, seguido de las encomiendas con un 1,86% y por último arriendos con un 0,82%, dando como conclusión que, gracias a estas actividades económicas, la empresa pudo cubrir en gran parte sus costos y gastos.

**Tabla 9**

*Papel de trabajo 4 - Análisis horizontal de los ingresos*

COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE						
Análisis Horizontal de las Cuentas de Ingresos del Estado de Resultados						
Cuenta	Nombre de la cuenta	2018	2019	2020	Análisis Horizontal (2018-2019)	Análisis Horizontal (2019-2020)
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>5.089.543,44</b>	<b>5.691.419,91</b>	<b>4.188.725,43</b>	<b>12%</b>	<b>-26%</b>
<b>41</b>	<b>INGRESOS POR VENTAS</b>	<b>4.560.005,95</b>	<b>5.259.435,52</b>	<b>4.002.072,91</b>	<b>15%</b>	<b>-24%</b>
<b>411</b>	<b>Venta de bienes</b>	<b>4.447.965,72</b>	<b>5.158.539,15</b>	<b>3.927.991,33</b>	<b>16%</b>	<b>-24%</b>
<b>41101</b>	<b>Venta de bienes gravadas con IVA</b>	<b>4.447.965,72</b>	<b>5.158.539,15</b>	<b>3.927.991,33</b>	<b>16%</b>	<b>-24%</b>
<b>4110101</b>	<b>COMBUSTIBLE</b>	<b>4.334.130,84</b>	<b>5.054.595,27</b>	<b>3.892.687,48</b>	<b>17%</b>	<b>-23%</b>
411010101	Diésel	1.553.864,15	1.583.051,72	1.694.938,44	<b>2%</b>	<b>7%</b>
411010102	Extra	1.936.754,32	2.684.793,10	1.958.218,42	<b>39%</b>	<b>-27%</b>
411010103	Súper	312.901,03	239.205,38	190.462,79	<b>-24%</b>	<b>-20%</b>
411010104	Diésel Socios	511.529,18	531.771,96	47.884,17	<b>4%</b>	<b>-91%</b>
411010105	Extra Socios	19.082,16	15.773,11	1.183,66	<b>-17%</b>	<b>-92%</b>
<b>4110102</b>	<b>UNIFORMES</b>	<b>219,00</b>	<b>2.925,00</b>	<b>1.473,00</b>	<b>1236%</b>	<b>-50%</b>
411010201	Uniformes	219,00	2.925,00	1.473,00	<b>1236%</b>	<b>-50%</b>
<b>4110103</b>	<b>NEUMATICOS</b>	<b>73.440,86</b>	<b>68.038,33</b>	<b>18.161,25</b>	<b>-7%</b>	<b>-73%</b>
411010301	Neumáticos	73.440,86	68.038,33	<b>18.161,25</b>	<b>-7%</b>	<b>-73%</b>
<b>4110104</b>	<b>REPUESTOS</b>	<b>13.509,56</b>	<b>11.993,72</b>	<b>5.370,17</b>	<b>-11%</b>	<b>-55%</b>

411010401	Repuestos	13.509,56	11.993,72	5.370,17	-11%	-55%
<b>4110106</b>	<b>LUBRICANTES</b>	<b>26.665,46</b>	<b>20.986,83</b>	<b>10.299,43</b>	<b>-21%</b>	<b>-51%</b>
411010601	Lubricantes	26.665,46	20.986,83	10.299,43	-21%	-51%
<b>412</b>	<b>Ventas de servicios</b>	<b>112.040,23</b>	<b>101.247,70</b>	<b>74.394,90</b>	<b>-10%</b>	<b>-27%</b>
<b>41201</b>	<b>Ventas de servicios gravados con IVA</b>	<b>39.090,91</b>	<b>69.048,42</b>	<b>74.393,50</b>	<b>77%</b>	<b>8%</b>
<b>4120101</b>	<b>SERVICIOS POSTALES</b>	<b>39.090,91</b>	<b>69.048,42</b>	<b>74.393,50</b>	<b>77%</b>	<b>8%</b>
412010101	Encomiendas	39.090,91	69.048,42	74.393,50	77%	8%
<b>41202</b>	<b>Ventas de servicios no gravados con IVA</b>	<b>72.949,32</b>	<b>32.199,28</b>	<b>1,40</b>	<b>-56%</b>	<b>-100%</b>
<b>4120201</b>	<b>SERVICIO DE TRANSPORTE</b>	<b>72.949,32</b>	<b>32.199,28</b>	<b>1,40</b>	<b>-56%</b>	<b>-100%</b>
412020101	Servicio de Transporte	72.949,32	32.199,28	1,40	-56%	-100%
<b>414</b>	<b>DESCUENTO EN VENTAS</b>		<b>351,33</b>	<b>313,32</b>		<b>-11%</b>
<b>41401</b>	<b>Descuento en Venta</b>		<b>351,33</b>	<b>313,32</b>		<b>-11%</b>
<b>4140101</b>	<b>Descuento en Ventas</b>		<b>351,33</b>	<b>313,32</b>		<b>-11%</b>
414010101	Descuento en Ventas		351,33	313,32		-11%
<b>42</b>	<b>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>	<b>510.916,43</b>	<b>414.397,37</b>	<b>136.542,26</b>	<b>-19%</b>	<b>-67%</b>
<b>421</b>	<b>Cuotas para gastos de administración Coop.</b>	<b>510.916,43</b>	<b>414.397,37</b>	<b>136.542,26</b>	<b>-19%</b>	<b>-67%</b>

<b>42101</b>	<b>CUOTAS DE ADMINISTRACION</b>	<b>332.198,00</b>	<b>309.354,83</b>	<b>109.850,00</b>	<b>-7%</b>	<b>-64%</b>
<b>4210101</b>	<b>TICKETS</b>	<b>332.198,00</b>	<b>309.354,83</b>	<b>109.850,00</b>	<b>-7%</b>	<b>-64%</b>
421010101	Seguro Interno	50.254,73	20.174,88	4.833,40	<b>-60%</b>	<b>-76%</b>
421010102	Emop. Ofelia	17.868,21	17.725,50	8.299,20	<b>-1%</b>	<b>-53%</b>
421010103	Seguro Vehículo	92.975,03	93.562,94	43.011,80	<b>1%</b>	<b>-54%</b>
421010104	Capitalización accidente	45.966,26	11.288,86		<b>-75%</b>	
421010105	Mantenimiento GPS	23.694,00	29.720,86	7.420,40	<b>25%</b>	<b>-75%</b>
421010106	Aporte para pago prestamos	90.747,97	67.388,72	23.727,60	<b>-26%</b>	<b>-65%</b>
421010107	WIFI Buses	10.691,80	17.503,27	4.761,90	<b>64%</b>	<b>-73%</b>
421010108	Cuota Tráiler		28.860,30	17.795,70		<b>-38%</b>
421010109	Aporte préstamo Pichincha		23.129,50			
<b>42104</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>	<b>178.718,43</b>	<b>105.042,54</b>	<b>26.692,26</b>	<b>-41%</b>	<b>-75%</b>
<b>4210401</b>	<b>Otros Ingresos</b>	<b>178.718,43</b>	<b>105.042,54</b>	<b>26.692,26</b>	<b>-41%</b>	<b>-75%</b>
421040101	Multas	73.111,00	58.306,00	22.405,00	<b>-20%</b>	<b>-62%</b>
421040102	cuota de ingreso cooperativa	25.000,00	25.000,00		<b>0%</b>	
421040103	Frecuencias	3.800,40			<b>-100%</b>	
421040104	Otros Ingresos	25.713,44			<b>-100%</b>	
421040105	Comisión por Reencauche	3.015,02	270,00	100,00	<b>-91%</b>	<b>-63%</b>
421040106	Ingreso por Reencauche		16.030,33	4.187,26		<b>-74%</b>
421040107	Venta de activos	48.078,57			<b>-100%</b>	
421040108	Seguros		2.044,21			
421040109	Vulcanizadora y Lavado de Vehículos		3.392,00			
421040110	Servicios Varios			-		
<b>43</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>18.621,06</b>	<b>17.587,02</b>	<b>50.110,26</b>	<b>-6%</b>	<b>185%</b>
<b>431</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>18.621,06</b>	<b>17.587,02</b>	<b>50.110,26</b>	<b>-6%</b>	<b>185%</b>

<b>43106</b>	<b>INTERESES GANADO</b>	<b>1.403,87</b>	<b>308,26</b>	<b>281,23</b>	<b>-78%</b>	<b>-9%</b>
<b>4310601</b>	<b>Intereses Ganados</b>	<b>1.403,87</b>	<b>308,26</b>	<b>281,23</b>	<b>-78%</b>	<b>-9%</b>
431060101	Intereses Ganados	1.403,87	308,26	281,23	-78%	-9%
<b>43108</b>	<b>ARRIENDOS</b>	<b>16.537,16</b>	<b>14.137,51</b>	<b>33.009,84</b>	<b>-15%</b>	<b>133%</b>
<b>4310801</b>	<b>Arriendos</b>	<b>16.537,16</b>	<b>14.137,51</b>	<b>33.009,84</b>	<b>-15%</b>	<b>133%</b>
431060101	Arriendos	16.537,16	14.137,51	33.009,84	-15%	133%
<b>43110</b>	<b>Donaciones</b>		<b>607,14</b>			
<b>4311001</b>	<b>Donaciones</b>		<b>607,14</b>			
431100101	Donaciones		607,14			
<b>43111</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>	<b>680,03</b>	<b>2.534,11</b>	<b>16.819,19</b>	<b>273%</b>	<b>564%</b>
<b>4311101</b>	<b>Ingresos Varios</b>	<b>680,03</b>	<b>2.534,11</b>	<b>16.819,19</b>	<b>273%</b>	<b>564%</b>
431110101	Ingresos Varios	680,03	2.534,11	16.819,19	273%	564%

**Análisis:** Para el análisis horizontal reflejado en la “Tabla 9” correspondiente a los años 2018, 2019 y 2020, se pudo demostrar que algunos de los principales ingresos disminuyeron notablemente, como es el caso de la venta de combustible que disminuyó en un 23%, seguido de los ingresos administrativos y sociales en un -64% durante el año 2020. La principal causa que sobrellevó a la cooperativa a esta situación es la pandemia, ya que se implementó el estado de excepción y la prohibición de movilización vehicular, sin embargo al realizar un análisis horizontal entre el año 2018 y 2019 se pudo establecer, que la disminución de los ingresos no solo se debe a la pandemia, sino a la falta de implementación de políticas y procedimientos, ya que solo se basan en lo estipulado en el estatuto sobre las funciones y atribuciones de sus organismos, y no en las resolución N° SEPS-ISNF-IGJ-2019-070 del 04 de abril de 2019 de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en el cual se resuelve sobre el diseño, establecimiento, mantenimiento, funcionamiento, perfeccionamiento y evaluación del control interno, y también manifiesta que los directivos son responsables de realizar acciones y cumplir los requerimientos para el diseño, implantación operación y fortalecimiento del control interno, que garantice, entre otros propósitos, la confiabilidad y transparencia de la información contenida en los estados financieros y el cumplimiento de las disposiciones y normativas que les son aplicables. En este sentido, se pudo evidenciar que la cooperativa aplica el catálogo único de cuentas, pero carece de políticas y procesos que sustenten las operaciones y registros de ingresos y gastos presentados en los estados financieros.



**Tabla 10**

*Papel de trabajo 5 – Análisis vertical de los gastos*

COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE			
Análisis Vertical de las Cuentas de Costos y Gastos del Estado de Resultados			
Cuenta	Nombre de la cuenta	2020	Análisis Vertical (2020)
5310101	Combustible	3.462.984,28	86,53%
61209	AMORTIZACIONES	160.590,91	4,01%
6110101	Remuneraciones	<b>153.808,48</b>	3,84%
61208	DEPRECIACIONES	93.998,44	2,35%
6120101	Servicios	<b>79.483,96</b>	1,99%
6120701	Servicios Varios	<b>58.338,80</b>	1,46%
6120201	Mantenimiento y Reparación	<b>37.349,21</b>	0,93%
6110401	Aportes al IESS	<b>34.095,20</b>	0,85%
6110201	Beneficios Sociales	<b>31.320,09</b>	0,78%
6120601	Impuestos, Contribuciones y Multas	<b>28.283,49</b>	0,71%
6120301	Materiales y Suministros	<b>27.117,94</b>	0,68%
6110501	Pago de Dietas	<b>22.285,76</b>	0,56%
6120501	Servicios Cooperativos	<b>20.539,66</b>	0,51%
63401	OTROS GASTOS	<b>19367,21</b>	0,48%
6121201	Otros Gastos	<b>14.652,42</b>	0,37%
6121001	Servicios Básicos	<b>14.347,72</b>	0,36%
621	INTERESES	<b>10.873,28</b>	0,27%
6110301	Alimentación, Movilización y Uniformes	<b>8.700,07</b>	0,22%

**Análisis:** En base a la “Tabla 10”, se pudo establecer que los costos y gastos que más peso porcentual tuvieron en el año 2020 fueron por la compra de combustible con un 86,53%, seguido de las amortizaciones en un 4,01%, el pago de remuneraciones con 3,84%, depreciaciones con el 2,35%, servicios y servicios varios con el 1,99% y 1,46% respectivamente, por lo que al hacer el análisis vertical tanto de ingresos y gastos, se pudo determinar que los costos y gastos tenían mayor peso porcentual que los ingresos, desencadenando así una pérdida para la cooperativa.

**Tabla 11**

*Papel de trabajo 6 - Análisis horizontal de los gastos*

COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE						
Análisis Horizontal de las Cuentas de Costos y Gastos del Estado de Resultados						
Cuenta	Nombre de la cuenta	2018	2019	2020	Análisis Horizontal (2018-2019)	Análisis Horizontal (2019-2020)
<b>5</b>	<b>COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS</b>	<b>3.935.712,57</b>	<b>4.512.545,92</b>	3.493.797,63	15%	-23%
<b>53</b>	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS CONFER.</b>	<b>3.935.712,57</b>	<b>4.512.545,92</b>	3.493.797,63	15%	-23%
<b>531</b>	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALES</b>	<b>3.935.712,57</b>	<b>4.512.545,92</b>	3.493.797,63	15%	-23%
<b>53101</b>	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALES</b>	<b>3.935.712,57</b>	<b>4.512.545,92</b>	3.493.797,63	15%	-23%
<b>5310101</b>	<b>Combustible</b>	<b>3.811.828,69</b>	<b>4.419.447,17</b>	3.462.984,28	16%	-22%
531010101	Diésel	1.361.798,17	1.372.932,50	1.489.186,88	0,82%	<b>8%</b>
531010102	Extra	1.736.708,93	2.459.254,36	1.779.408,65	42%	<b>-28%</b>
531010103	Súper	247.428,27	175.396,85	151.331,31	-29%	<b>-14%</b>
531010104	Diésel Socios	448.747,43	398.111,48	41.967,22	-11%	<b>-89%</b>
531010105	Extra Socios	17.145,89	13.751,98	1.090,22	-20%	<b>-92%</b>
<b>5310102</b>	<b>Neumáticos Cooperativa</b>	<b>68.569,79</b>	<b>64.059,59</b>	16.546,46	-7%	-74%
531010201	Neumáticos	68.569,79	64.059,59	16.546,46	-7%	-74%
<b>5310103</b>	<b>Lubricantes Cooperativa</b>	<b>23.836,83</b>	<b>19.102,60</b>	<b>9.648,13</b>	-20%	-49%

531010301	Lubricantes	23.836,83	19.102,60	<b>9.648,13</b>	-20%	<b>-49%</b>
<b>5310105</b>	<b>Repuestos</b>	<b>10.518,13</b>	<b>9.936,56</b>	<b>4.264,53</b>	-6%	<b>-57%</b>
531010501	Repuestos	10.518,13	9.936,56	<b>4.264,53</b>	-6%	<b>-57%</b>
<b>5310106</b>	<b>COSTO DE VENTA ACTIVOS FIJOS</b>	<b>20.959,13</b>			-100%	
5310106	Costo de venta activos fijos	20.959,13			-100%	
<b>6</b>	<b>GASTOS</b>	<b>1.601.037,27</b>	<b>1.176.862,25</b>	<b>846.111,36</b>	-26%	<b>-28%</b>
<b>61</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA</b>	<b>1.466.496,06</b>	<b>1.076.457,14</b>	<b>815.820,01</b>	-27%	<b>-24%</b>
<b>611</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>396.915,22</b>	<b>354.787,19</b>	<b>272.660,58</b>	-11%	<b>-23%</b>
<b>61101</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>213.072,38</b>	<b>216.561,03</b>	<b>153.808,48</b>	2%	<b>-29%</b>
<b>6110101</b>	<b>Remuneraciones</b>	<b>213.072,38</b>	<b>216.561,03</b>	<b>153.808,48</b>	2%	<b>-29%</b>
611010101	Sueldos Salarios	149.675,68	157.086,66	122.382,58	5%	<b>-22%</b>
611010102	Horas Extras	60.407,86	55.136,49	25.636,76	-9%	<b>-54%</b>
611010103	Eventuales y Reemplazos	2.988,84	1.610,68	1.332,66	-46%	<b>-17%</b>
611010104	Bonificación por responsabilidad (Comisiones)		2.727,20	4.456,48		<b>63%</b>
<b>61102</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>41.327,66</b>	<b>41.162,56</b>	<b>31.320,09</b>	-0,40%	<b>-24%</b>
<b>6110201</b>	<b>Beneficios Sociales</b>	<b>41.327,66</b>	<b>41.162,56</b>	<b>31.320,09</b>	-0,40%	<b>-24%</b>
611029101	Decimotercera Remuneración	19.326,51	18.989,03	14.672,80	-2%	<b>-23%</b>
611020102	Decimocuarta Remuneración	12.380,76	12.804,82	10.847,90	3%	<b>-15%</b>

611020104	Vacaciones	9.620,39	9.368,71	5.799,39	-3%	-38%
<b>61103</b>	<b>GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILITACION</b>	<b>46.194,59</b>	<b>20.880,94</b>	<b>8.700,07</b>	-55%	-58%
<b>6110301</b>	<b>Alimentación, Movilización y Uniformes</b>	<b>46.194,59</b>	<b>20.880,94</b>	<b>8.700,07</b>	-55%	-58%
611030101	Alimentación Empleados	23.750,74	6.812,13	2.810,69	-71%	-59%
611030102	Movilizaciones	10.475,72	3.447,76	4.286,97	-67%	24%
611030103	Refrigerios	981,44	74,29	121,59	-92%	64%
611030195	Implementos de Seguridad	10.986,69	10.119,71	1.480,82	-8%	-85%
<b>61104</b>	<b>APORTES AL IESS</b>	<b>44.301,79</b>	<b>46.014,81</b>	<b>34.095,20</b>	4%	-26%
<b>6110401</b>	<b>Aportes al IESS</b>	<b>44.301,79</b>	<b>46.014,81</b>	<b>34.095,20</b>	4%	-26%
611040101	Aporte Patronal	27.912,47	28.667,37	21.042,20	3%	-27%
611040102	Fondo de Reserva	16.389,32	17.347,44	12.802,03	6%	-26%
611040104	Multas e Intereses	-	740,97	250,97	-	-66%
<b>61105</b>	<b>PAGO DE DIETAS</b>	<b>26.255,44</b>	<b>24.474,59</b>	<b>22.285,76</b>	-7%	-9%
<b>6110501</b>	<b>Pago de Dietas</b>	<b>26.255,44</b>	<b>24.474,59</b>	<b>22.285,76</b>	-7%	-9%
611050101	Dietas a Vocales Consejo de Administración	9.081,52	7.228,24	5.978,29	-20%	-17%
611050102	Dietas a vocales Consejo Vigilancia	3.913,05	3.913,03	3.043,46	0%	-22%
611050103	Gastos de Representación	13.260,87	13.333,32	13.264,01	1%	-1%
<b>61106</b>	<b>OTROS GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>25.763,36</b>	<b>5.693,26</b>	<b>22.450,98</b>	-78%	294%
<b>6110601</b>	<b>Otros Gastos del Personal</b>	<b>25.763,36</b>	<b>5.693,26</b>	<b>22.450,98</b>	-78%	294%
611060101	Despido Intempestivo	5.416,47	2.550,00	16.759,03	-53%	
611060102	Bono navideño	19.500,00			-100%	

611060105	Desahucio	846,89	1.661,45	5.691,95	96%	<b>243%</b>
611060106	Bonificación		1.481,81	-		<b>-100%</b>
<b>612</b>	<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>1.069.580,84</b>	<b>721.669,95</b>	543.159,43	-33%	<b>-25%</b>
<b>61201</b>	<b>SERVICIOS</b>	<b>578.753,65</b>	<b>99.177,32</b>	<b>79.483,96</b>	-83%	<b>-20%</b>
<b>6120101</b>	<b>Servicios</b>	<b>107.416,91</b>	<b>99.177,32</b>	<b>79.483,96</b>	-8%	<b>-20%</b>
612010102	Servicios Bancarios	946,49	132,78	3.173,03	-86%	<b>2290%</b>
612010103	Servicios de Seguridad	17.359,92	17.063,04	15.000,00	-2%	<b>-12%</b>
612010104	Servicios de Seguros	24.739,77	15.821,45	10.370,56	-36%	<b>-34%</b>
612010106	Arrendamientos	11.013,37	11.558,85	15.793,45	5%	<b>37%</b>
612010107	Comunicación, Publicidad y Propaganda	11.873,54	6.928,90	3.954,16	-42%	<b>-43%</b>
612010108	Limpieza	40,82			-100%	
612010110	Rastreo Satelital	25.410,00	30.982,15	25.264,76	22%	<b>-18%</b>
612010111	Servicio de Frecuencia de Radares	10.620,00	10.944,00	5.928,00	3%	<b>-46%</b>
612010112	Servicio de imprenta	5.413,00	5.501,40		2%	
612010113	Servicio de Detafast		244,75			
<b>61202</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>	<b>37.334,97</b>	<b>61.582,07</b>	<b>37.349,21</b>	65%	<b>-39%</b>
<b>6120201</b>	<b>Mantenimiento y Reparación</b>	<b>37.334,97</b>	<b>61.582,07</b>	<b>37.349,21</b>	65%	<b>-39%</b>
612020101	Edificios y locales	5.548,18	10.921,74	16.679,36	97%	<b>53%</b>
612020102	Muebles y enseres	214,68	8.696,43		3951%	
612020103	Maquinaria y Herramientas	1.278,17	2.904,32	336,29	127%	<b>-88%</b>
612020104	Equipos de Oficina	920,00	1.629,34	3.023,48	77%	<b>86%</b>
612020105	Equipos Especializados	9.378,63	11.820,49	1.662,76	26%	<b>-86%</b>
612020106	Equipos de Computación	1.341,41	3.020,33	3.518,77	125%	<b>17%</b>
612020107	Vehículos	18.653,90	6.848,80	7.662,36	-63%	<b>12%</b>
612020108	Vehículos a Terceros (comisión por cambio aceite)		15.740,62	4.466,19		<b>-72%</b>

<b>61203</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>86.176,95</b>	<b>33.556,77</b>	<b>27.117,94</b>	-61%	<b>-19%</b>
<b>6120301</b>	<b>Materiales y Suministros</b>	<b>86.176,95</b>	<b>33.556,77</b>	<b>27.117,94</b>	-61%	<b>-19%</b>
612030101	Útiles o Suministros de Oficina (compra propia)	8.370,17	10.814,56	8.625,44	29%	<b>-20%</b>
612030102	Útiles de Aseo y Limpieza	2.759,52	2.926,38	6.178,17	6%	<b>111%</b>
612030103	Combustibles y Lubricantes	9.983,56	12.497,56	9.910,90	25%	<b>-21%</b>
612030104	Repuestos y Accesorios	7.299,56	7.211,05	2.129,21	-1%	<b>-70%</b>
612030105	Insumos Médicos	7.475,08	107,22	274,22	-99%	<b>156%</b>
612030107	Equipos y herramientas	50.289,06			-100%	
<b>61204</b>	<b>SISTEMAS TECNOLOGICOS</b>	<b>24.751,36</b>	<b>19.182,00</b>	<b>8.456,88</b>	-23%	<b>-56%</b>
<b>6120401</b>	<b>Sistemas Tecnológicos</b>	<b>24.751,36</b>	<b>19.182,00</b>	<b>8.456,88</b>	-23%	<b>-56%</b>
612040103	Mantenimiento de Equipos Software/Hardware	5.838,56	2.595,57	2.266,00	-56%	<b>-13%</b>
612040104	Mantenimiento de Equipos Informáticos	2.678,57	3.894,29	70,00	45%	<b>-98%</b>
612040105	Telecomunicaciones e Internet	16.234,23	12.692,14	6.120,88	-22%	<b>-52%</b>
<b>61205</b>	<b>SERVICIOS COOPERATIVOS</b>	<b>35.241,66</b>	<b>81.022,67</b>	<b>20.539,66</b>	130%	<b>-75%</b>
<b>6120501</b>	<b>Servicios Cooperativos</b>	<b>35.241,66</b>	<b>81.022,67</b>	<b>20.539,66</b>	130%	<b>-75%</b>
612050103	Educación y Capacitación	3.248,50	1.673,27	425,98	-48%	<b>-75%</b>
612050104	Agasajo navideño		21.669,61	6.269,69		
612050106	Asuntos Deportivos	9.900,41	3.665,87	451,54	-63%	<b>-88%</b>
612050108	Alimentación Socios	-	12.451,04	1.984,84		<b>-84%</b>
612050109	Movilización	-	37.107,98	9.302,13		<b>-75%</b>
612050110	Asuntos Sociales Coop. Flor del Valle	22.092,75	4.454,90	2.105,48	-80%	<b>-53%</b>
<b>61206</b>	<b>IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>	<b>27.390,36</b>	<b>64.933,90</b>	<b>28.283,49</b>	137%	<b>-56%</b>

<b>6120601</b>	<b>Impuestos, Contribuciones y Multas</b>	<b>27.390,36</b>	<b>64.933,90</b>	<b>28.283,49</b>	137%	<b>-56%</b>
612060101	Impuestos fiscales	11.146,15	40.930,51		267%	
612060102	Impuesto Predial	2.015,43	3.638,35	820,58	81%	<b>-77%</b>
612060104	Multas		145,22			
612060105	Intereses de Mora	5,81	14,98	474,63	158%	<b>3068%</b>
612060106	Retenciones Asumidas		219,53	108,13		<b>-51%</b>
612060107	Contribución Agencia Postal		614,05	811,91		<b>32%</b>
612060108	Permiso de Funcionamiento Estación	3.610,50	1.537,75	3.210,48	-57%	<b>109%</b>
612060110	Impuestos Activos Totales y Patente	8.801,69	11.689,25	15.767,19	33%	<b>35%</b>
612060111	Matriculación vehículo	1.213,47			-100%	
612060112	impuesto Vehículo		2.193,52	1.327,02		<b>-40%</b>
612060113	Permiso de Funcionamiento Terminal	164,90	3.950,74	443,80	2296%	<b>-89%</b>
612060114	CONTRIBUCIONES	432,41		4.805,80	-100%	
<b>61207</b>	<b>SERVICIOS VARIOS</b>	<b>61.231,80</b>	<b>70.562,30</b>	<b>58.338,80</b>	15%	<b>-17%</b>
<b>6120701</b>	<b>Servicios Varios</b>	<b>61.231,80</b>	<b>70.562,30</b>	<b>58.338,80</b>	15%	<b>-17%</b>
612070103	Judiciales y Notariales	405,46	132,19	2.535,01	-67%	<b>1818%</b>
612070104	Honorarios por Servicios	51.263,44	57.490,76	46.833,29	12%	<b>-19%</b>
812070105	Honorarios Auditoria Externa	3.500,00	4.850,00	2.000,00	39%	<b>-59%</b>
612070106	Honorarios de Auditoria Interna	3.500,00	3.050,00	5.100,00	-13%	<b>67%</b>
612070107	Aportes Organismos de Integración	2.562,90	3.859,10	1.300,00	51%	<b>-66%</b>
612070109	Servicios Médicos		1.180,25			
<b>61208</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>70.041,12</b>	<b>115.410,58</b>	<b>93.998,44</b>	65%	<b>-19%</b>
<b>6120801</b>	<b>Depreciación Edificios y Locales</b>	<b>22.742,04</b>	<b>53.489,36</b>	<b>27.119,34</b>	135%	<b>-49%</b>
512080101	Depreciación Edificios y Locales Terminal	12.074,65	19.893,39	12.074,66	65%	<b>-39%</b>
612080102	Depreciación Edificios y Locales Estación	10.667,39	33.595,97	15.044,68	215%	<b>-55%</b>
<b>6120802</b>	<b>Depreciación Muebles y Enseres</b>	<b>3.041,85</b>	<b>3.650,39</b>	<b>2.059,34</b>	20%	<b>-44%</b>

612080201	Depreciación Muebles y Enseres Terminal	1.896,71	2.185,69	820,79	15%	-62%
612080202	Depreciación Muebles y Enseres Estación	1.145,14	1.464,70	1.238,55	28%	-15%
<b>6120803</b>	<b>Depreciación Maquinarias y Herramientas</b>	<b>270,05</b>	<b>2.965,55</b>	<b>2.507,10</b>	998%	-15%
612080301	Depreciación Maquinarias y Herramientas T	70,82	81,82	87,85	16%	7%
812080302	Depreciación Maquinarias y Herramientas E	199,23	2.883,73	2.419,25	1347%	-16%
<b>6120804</b>	<b>Depreciación Equipo de Oficina</b>	<b>49,09</b>	<b>2.057,57</b>	<b>874,84</b>	4091%	-57%
612080401	Depreciación Equipo de Oficina Terminal	69,88	1.774,26	754,29	2439%	-57%
612080402	Depreciación Equipo de Oficina Estación	20,79	283,31	120,55	-1463%	-57%
<b>6120805</b>	<b>Depreciación Equipo Especializado</b>	<b>23.225,83</b>	<b>27.672,27</b>	<b>23.117,32</b>	19%	-16%
612080501	Depreciación Equipo Especializado Terminal	4.517,18	5.865,99	4.921,15	30%	-16%
612080502	Depreciación Equipo Especializado Estación	18.708,65	21.806,28	18.196,17	17%	-17%
<b>6120806</b>	<b>Depreciación Equipo de Computación</b>	<b>6.386,39</b>	<b>9.229,11</b>	<b>12.775,22</b>	45%	<b>38%</b>
612080601	Depreciación Equipo de Computación Terminal	4.002,98	5.860,48	8.112,25	46%	<b>38%</b>
612080602	Depreciación Equipo de Computación Estación	2.383,41	3.368,63	4.662,97	41%	<b>38%</b>
<b>6120807</b>	<b>Depreciación Vehículos</b>	<b>14.325,87</b>	<b>16.346,33</b>	<b>25.545,28</b>	14%	<b>56%</b>
612080701	Depreciación Vehículo Terminal	7.162,94	10.897,57		52%	-100%
612080702	Depreciación Vehículos Estación	7.162,94	5.448,76	<b>25.545,28</b>	-24%	<b>369%</b>
<b>61209</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>103.386,41</b>	<b>87.741,96</b>	160.590,91	-15%	<b>83%</b>
<b>6120901</b>	<b>Amortizaciones</b>	<b>88.974,92</b>	<b>73.522,40</b>	<b>73.838,23</b>	-17%	<b>0,43%</b>



612090101	Gastos Anticipados	88.974,92	73.522,40	73.838,23	-17%	0,43%
<b>6120903</b>	<b>Amortización Accidentes</b>	<b>11.907,14</b>	<b>11.909,92</b>	<b>81.187,43</b>	0%	<b>582%</b>
612090301	Amortización Accidentes Terminal	11.907,14	11.909,92	<b>81.187,43</b>	0%	<b>582%</b>
<b>6120904</b>	<b>Amortización Software</b>	<b>2.504,35</b>	<b>2.309,64</b>	<b>4.619,82</b>	-8%	<b>100%</b>
612090401	Amortización Software Terminal	594,98	696,69	1.100,06	17%	<b>58%</b>
612090402	Amortización Software Estación	1.909,37	1.613,04	3.519,76	-16%	<b>118%</b>
<b>61210</b>	<b>SERVICIOS BASICOS</b>	<b>19.490,45</b>	<b>16.261,92</b>	<b>14.347,72</b>	-17%	<b>-12%</b>
<b>6121001</b>	<b>Servicios Básicos</b>	<b>19.490,45</b>	<b>16.261,92</b>	<b>14.347,72</b>	-17%	<b>-12%</b>
612100101	Energía Eléctrica	11.963,18	11.471,79	8.972,16	-4%	<b>-22%</b>
612100102	Servicio Telefónico	4.513,59	2.560,02	2.167,99	-43%	<b>-15%</b>
612100103	Agua Potable	3.013,68	2.230,11	3.207,57	-26%	<b>44%</b>
<b>61211</b>	<b>CUENTAS INCOBRABLES</b>	<b>1.632,86</b>	<b>1.606,31</b>		-2%	<b>-100%</b>
<b>6121101</b>	<b>Cuentas Incobrables</b>	<b>1.632,86</b>	<b>1.606,31</b>		-2%	<b>-100%</b>
612110101	Gasto provisión cuentas incobrables	1.632,86	1.606,31		-2%	<b>-100%</b>
<b>61212</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>24.149,25</b>	<b>70.632,15</b>	<b>14.652,42</b>	192%	<b>-79%</b>
<b>6121201</b>	<b>Otros Gastos</b>	<b>24.149,25</b>	<b>70.632,15</b>	<b>14.652,42</b>	192%	<b>-79%</b>
612120101	Donaciones	8.422,32	13.517,10	8.176,86	60%	<b>-40%</b>
612120106	Peajes		4.236,45	3.313,60		<b>-22%</b>
612120107	Hospedajes	219,32	1.358,98	65,68	520%	<b>-95%</b>
612120109	Contribuciones por Transporte		11.745,00	826,28		<b>-93%</b>

612120110	Transporte de Combustible		21.910,00	2.270,00		<b>-90%</b>
612120111	Servicios de gestión socios		16.250,00	-		<b>-100%</b>
612120112	Envíos	9,25			-100%	
612120113	Rifas estación de combustible	15.498,36	1.614,62		-90%	
<b>62</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>30.640,31</b>	<b>15.500,80</b>	<b>10.924,14</b>	-49%	<b>-30%</b>
<b>621</b>	<b>INTERESES</b>	<b>29.592,78</b>	<b>13.712,85</b>	<b>10.873,28</b>	-54%	<b>-21%</b>
<b>62101</b>	<b>INTERESES</b>	<b>29.592,78</b>	<b>13.712,85</b>	<b>10.873,28</b>	-54%	<b>-21%</b>
<b>6210102</b>	<b>Con Entidades Financieras Sectores Privados</b>	<b>29.592,78</b>	<b>13.712,85</b>	<b>10.873,28</b>	-54%	<b>-21%</b>
621010202	Banco Procredit		983,40			
621010204	Intereses Bancarios	29.592,78	12.729,45	10.873,28	-57%	<b>-15%</b>
<b>622</b>	<b>COMISIONES</b>	<b>181,92</b>	<b>1.787,95</b>	<b>50,86</b>	883%	<b>-97%</b>
<b>62201</b>	<b>CON COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO</b>		<b>294,96</b>			
<b>6220102</b>	<b>CON ENTIDADES FINANCIERAS DE LOS SECTORES PRIVADOS</b>		<b>294,96</b>			
622010201	Con Entidades Financieras Sectores Privados		294,96			
<b>62205</b>	<b>OTRAS COMISIONES</b>	<b>181,92</b>	<b>1.492,99</b>	<b>50,86</b>	721%	<b>-97%</b>
<b>6220501</b>	<b>Otras Comisiones</b>	<b>181,92</b>	<b>1.492,99</b>	<b>50,86</b>	721%	<b>-97%</b>
622050101	Gastos Comisiones Bancarias	181,92	1.159,07	<b>50,86</b>	537%	<b>-96%</b>
622050102	Seguros sobre crédito		333,92			

624	SEGURO SOBRE CRÉDITO	865,61			-100%	
6242	CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	865,61			-100%	
624201	Banco Pichincha	865,61			-100%	
63	OTROS GASTOS	103.900,90	84.904,31	19.367,21	-18%	-77%
634	OTROS GASTOS	47.243,76	84.904,31	19.367,21	80%	-77%
63401	OTROS GASTOS	47.243,76	84.904,31	19.367,21	80%	-77%
6340101	Seguro Interno	46.724,84	17.223,19	2.135,92	-63%	-88%
6340101	Gastos Generales		54.000,79			
6340102	Otros Gastos Generales	518,92	13.680,33	17.231,29	2536%	26%
635	GASTOS NO DEDUCIBLES	56.657,14			-100%	
<b>Resultado del Ejercicio</b>		<b>23.806,59</b>	<b>2.011,74</b>	<b>151.183,56</b>	<b>-108%</b>	<b>-7615%</b>

**Análisis:** En cuanto a los gastos se puede apreciar en la “Tabla 11”, que los principales son por concepto de bonificación, movilización, mantenimiento de edificios y locales, mantenimiento de equipos de oficina, materiales de aseo y limpieza, insumos médicos e intereses por mora. Estos gastos son ejecutados en base a lo estipulado en el Reglamento a Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, en el cual se establece en el artículo 29, que el presidente y directivos, decidirán y aprobarán los gastos que no excedan, del 10% del presupuesto para gastos y para los montos superiores los van a decidir la junta general de socios, sin embargo, la cooperativa carece de

documentación acerca de estas aprobaciones. Asimismo, la rentabilidad de la cooperativa en el año 2020 fue negativa, por el aumento de los gastos en un 12%, mientras que los ingresos aumentaron solo en un 7%, en general estas son consecuencias provocadas por la pandemia y las disposiciones legales para evitar los contagios.

**Tabla 12**

*Papel de trabajo 7 – Actas de aprobación para el pago de los gastos*

<b>Cuenta</b>	<b>Nombre de la cuenta</b>	<b>2020</b>	<b>Actas de aprobación para el pago de los gastos</b>
5310101	Combustible	3.462.984,28	No
61209	Amortizaciones	160.590,91	No
6110101	Remuneraciones	<b>153.808,48</b>	No
61208	Depreciaciones	93.998,44	No
6120101	Servicios	<b>79.483,96</b>	No
6120701	Servicios Varios	<b>58.338,80</b>	No
6120201	Mantenimiento y Reparación	<b>37.349,21</b>	No
6110401	Aportes al IESS	<b>34.095,20</b>	No
6110201	Beneficios Sociales	<b>31.320,09</b>	No
6120601	Impuestos, Contribuciones y Multas	<b>28.283,49</b>	No
6120301	Materiales y Suministros	<b>27.117,94</b>	No
6110501	Pago de Dietas	<b>22.285,76</b>	No
6120501	Servicios Cooperativos	<b>20.539,66</b>	No
63401	OTROS GASTOS	<b>19.367,21</b>	No
6121201	Otros Gastos	<b>14.652,42</b>	No
6121001	Servicios Básicos	<b>14.347,72</b>	No
621	INTERESES	<b>10.873,28</b>	No
6110301	Alimentación, Movilización y Uniformes	<b>8.700,07</b>	No

**Análisis:** Una vez solicitada la documentación soporte de los gastos, se evidenció en la “Tabla 12” que no se realizan actas de aprobación de los gastos, simplemente se realiza una sesión en la cual se aprueba verbalmente todos los gastos, por lo que se puede deducir que se cumple en gran medida con la normativa y estatuto de la cooperativa, puesto que, el consejo de administración realiza sesiones para autorizar la adquisición de bienes y servicios superiores a los USD \$ 3.001 hasta los \$ 15.000, y los montos superiores a \$ 15.001 estarán a cargo de la asamblea general, sin embargo, se incumple con el reglamento interno, en donde se expone que las actas deberán ser redactadas y aprobadas en las mismas asambleas y deberán ser debidamente firmadas, foliadas y asentadas en archivo. Por lo anteriormente expuesto, se puede determinar que existe un alto riesgo al momento de autorizar los gastos, ya que si no existe un documento por escrito, que sea testigo de dicha autorización, la cooperativa puede ser susceptible a robos o fraudes.

**Tabla 13**

*Papel de trabajo 8 - Análisis de los saldos de los Mayores y el Estado de Resultados*

COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE				
Análisis de los saldos de los Mayores y el Estado de Resultados				
Cuenta	Nombre de la cuenta	Saldo Estados de Resultados	Saldo Mayores	Diferencias
<b>4110101</b>	<b>COMBUSTIBLE</b>	3.892.687,48	3.892.687,48	-
<b>4210101</b>	<b>TICKETS</b>	109.850,00	109.850,00	-
412010101	Encomiendas	74.393,50	74.393,50	-
431060101	Arriendos	33.009,84	33.009,84	-
<b>5310101</b>	<b>Combustible</b>	3.462.984,28	3.462.984,28	-
<b>61209</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	160.590,91	160.590,91	-
<b>6110101</b>	<b>Remuneraciones</b>	<b>153.808,48</b>	<b>153.808,48</b>	-
<b>61208</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>	93.998,44	93.998,44	-
<b>6120101</b>	<b>Servicios</b>	<b>79.483,96</b>	<b>79.483,96</b>	-

6120701	Servicios Varios	58.338,80	58.338,80	-
6120201	Mantenimiento y Reparación	37.349,21	37.349,21	-
6110401	Aportes al IESS	34.095,20	34.095,20	-
6110201	Beneficios Sociales	31.320,09	31.320,09	-
6120601	Impuestos, Contribuciones y Multas	28.283,49	28.283,49	-
6120301	Materiales y Suministros	27.117,94	27.117,94	-
6110501	Pago de Dietas	22.285,76	22.285,76	-
6120501	Servicios Cooperativos	20.539,66	20.539,66	-
63401	OTROS GASTOS	19.367,21	19.367,21	-
6121201	Otros Gastos	14.652,42	14.652,42	-
6121001	Servicios Básicos	14.347,72	14.347,72	-
621	INTERESES	10.873,28	10.873,28	-
6110301	Alimentación, Movilización y Uniformes	8.700,07	8.700,07	-

**Análisis:** En la “Tabla 13”, se pudo evidenciar que no hay inconsistencias entre los saldos mayores y los saldos del estado de resultados, pese a que poseen un inadecuado sistema de control interno, han logrado en gran parte promover la eficiencia, eficacia y economía de las operaciones bajo principios éticos y de transparencia; garantizando la confiabilidad, integridad y oportunidad de la información presentada en los estados financieros (ver anexo 15).

### Aplicación de Indicadores de Desempeño, Rentabilidad y Endeudamiento.

Tabla 14

Papel de trabajo 9 - Matriz de indicadores financieros

Tipo de indicador	Fórmula	Aplicación de la Fórmula	Resultado
<b>Desempeño</b>	$\frac{\text{Número de objetivos financieros alcanzados}}{\text{Total metas propuestas}}$	$\frac{1}{5}$	0,2
	<i>Contribución marginal = Ingresos operacionales – Costos y Gastos variables</i>	4.002.072,91 – 3.693.348,73	308.724,18
	$\text{Margen de contribución} = \frac{\text{Contribución marginal}}{\text{Ventas}}$	$\frac{308.724,18}{4.002.072,91}$	0,0771
<b>Rentabilidad</b>	$\text{Rendimiento sobre inversión} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$	$\frac{-151181,56}{1.490.845,38}$	-0,10
	$\text{Rentabilidad sobre ventas} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}} * 100$	$\frac{-151181,56}{4.002.072,91} * 100$	-3,78
<b>Endeudamiento</b>	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$	$\frac{440.192,96}{1.490.845,38}$	0,3

**Análisis del desempeño:** los indicadores de desempeño tienen por objetivo medir la eficiencia con la cual las empresas utilizan sus recursos para alcanzar las metas y objetivos propuestos, por lo tanto, al efectuar este indicador se obtuvo que la cooperativa posee un grado de desempeño del 20%, lo que significa que de sus cinco objetivos financieros propuestos para alcanzar en el año 2020, solo se logró cumplir una, lo que demuestra que la cooperativa carece de eficiencia al hacer uso de sus recursos.

**Análisis de la rentabilidad:** Los indicadores de rentabilidad permiten evaluar el resultado de la eficiencia en la gestión y la administración de los recursos económicos y financieros de la cooperativa, por lo cual una vez aplicados a los estados financieros se obtuvo que la contribución marginal es de 308.724,18 y que el margen de contribución es del 0,771, lo que quiere decir que, hay una rentabilidad de las ventas ya que se logra cubrir en cierta medida los costos de la cooperativa. Por otro, lado al aplicar la fórmula del rendimiento sobre inversión, se obtuvo un valor de -0,10, lo que demuestra que por cada dólar invertido en el año 2020 en los activos se obtuvo un -0,10% sobre la inversión, lo cual es algo desfavorable, ya que no se generó ningún rendimiento por dichas inversiones. Del mismo modo al hacer uso de la fórmula de rentabilidad sobre ventas se obtuvo un porcentaje de -3,78 lo que quiere decir que en el año 2020 por cada dólar que vendió la empresa obtuvo un -3,78%, por tanto, las ventas no alcanzaron a cubrir los costos y gastos de la cooperativa.

**Análisis del indicador de endeudamiento:** El indicador de endeudamiento permite identificar el grado de financiación propio y ajeno con el que cuenta la empresa, entonces al hacer uso de este indicador en los estados financieros de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle se pudo establecer que los activos que posee la cooperativa representa el 0,3, por lo que, se puede deducir que la empresa está financiada en gran parte por los acreedores y no por los socios.



### **4.3 Redacción del Informe**

La redacción del informe es la etapa final de la investigación, este escrito trata de buscar una forma clara, sencilla y comprensible de transmitir todo un proceso, es decir es una sistematización de las ideas del investigador. Por lo tanto, mediante la elaboración de este informe se pretende presentar los resultados obtenidos durante el proceso de investigación, así como establecer recomendaciones que beneficien a la Cooperativa de Transporte Flor del Valle.

#### ***Antecedentes***

##### **Empresa.**

Cooperativa de transporte Flor del Valle Cayambe (organismo jurídico)

##### **Razón Social.**

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.

##### **Ubicación.**

Cayambe, calles Juan Montalvo S186 y Junín

##### **Representante.**

- Gerente 2020: Ing. Antonio Arteaga
- Presidente 2020: Sr. Marcelo Velásquez
- Gerente 2022: Ing. Silvia Sarmiento
- Presidente 2022: Sr. Javier Monteros

## **Productos y Servicios.**

- Venta de combustibles
- Encomiendas
- Transporte de pasajeros
- Venta de repuestos, lubricantes y neumáticos
- Reencauches

## **Historia.**

La Cooperativa de Transporte Flor del Valle se fundó el 30 de agosto de 1963 con 11 socios e inició sus actividades como una cooperativa de buses, taxis y camionetas. Luego de varios años la ley de cooperativas obligó a que este tipo de empresas se dedique a una sola modalidad, por lo que se dividieron en 3 cooperativas:

- Cooperativa 3 de noviembre de taxis.
- Cooperativa Central en camionetas.
- Cooperativa Flor del Valle en buses.

El nombre de Flor del Valle nace en honor a Santa Marianita de Jesús, que vivió en la Hacienda de Granobles.

Los primeros buses que Flor del Valle tuvo fueron de marca Ford, Dodge y Chevrolet (furgonetas). En lo que se refiere a frecuencias las primeras fueron Cayambe — Quito — Cayambe y Cayambe — Ibarra — Cayambe.

El desarrollo de Cooperativa Flor del Valle tuvo mucha dependencia del crecimiento comercial, social, cultural, religioso, y económico principalmente por la creación de muchas empresas florícolas, lácteas, y turísticas en el cantón.

Eso conllevó a que actualmente la Cooperativa Flor del Valle, cuente con 65 socios con sus respectivas unidades, mismas que se han fijado como principal misión proporcionar transporte de pasajeros en unidades modernas con altos estándares de calidad, eficiencia y seguridad, con el afán de poder ser una empresa insignia del cantón Cayambe.

### **Misión.**

Proveer servicios de transporte de pasajeros en las frecuencias asignadas, cumpliendo con la normativa legal vigente dictaminada por los entes de control gubernamentales, y por la normativa dispuesta por los organismos de administración interna de la cooperativa; así como también, cumpliendo con estándares de seguridad, calidad y puntualidad para obtener la lealtad de los pasajeros y usuarios de encomiendas.

### **Visión.**

Liderar el servicio de transporte de pasajeros y encomiendas en el cantón Cayambe, y con miras a brindar servicios en rutas y frecuencias interprovinciales; con unidades de transporte competitivas que garanticen confort y seguridad a los pasajeros y usuarios del servicio de encomiendas.

### **Objetivos Organizacionales.**

#### **Objetivo General.**

Ofrecer servicios de transporte de pasajeros y encomiendas con eficiencia, comodidad, seguridad y puntualidad a fin de contribuir con el desarrollo económico y turístico del cantón Cayambe, así como para el desarrollo económico y familiar de sus socios y colaboradores

### **Objetivos Específicos.**

Ampliar las frecuencias de transporte de pasajeros y encomiendas fuera de la provincia de Pichincha

Optimizar los costos y gastos administrativos y operativos

Establecer alianzas estratégicas con instituciones públicas locales para fortalecer el turismo y promoción de los atractivos de cada localidad.

### **Estructura Organizacional.**

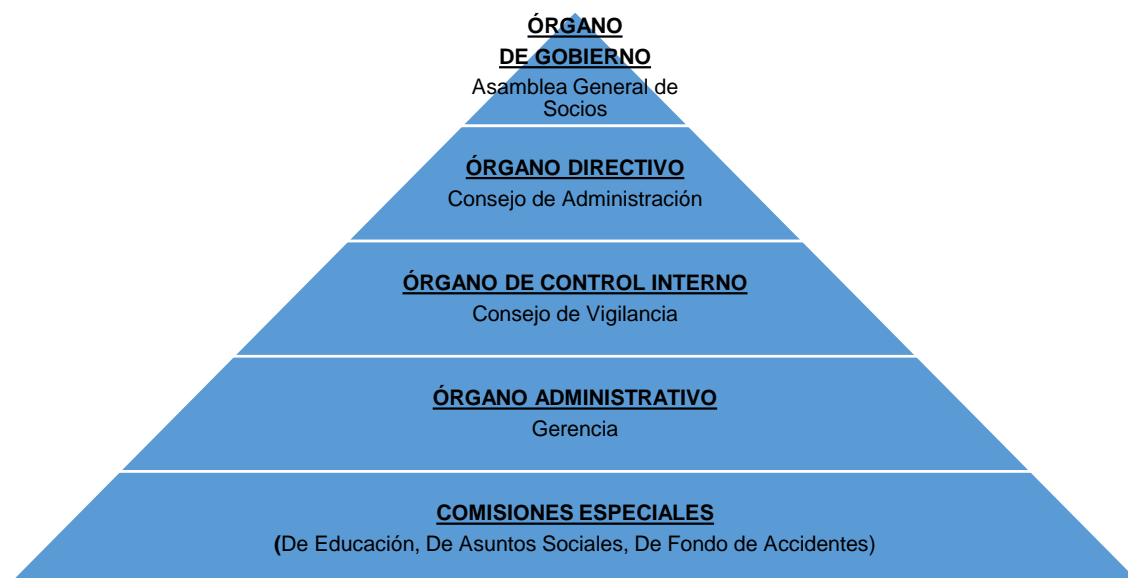
La Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario dispone que las cooperativas contarán con una Asamblea General de Representantes, un Consejo de Administración, un consejo de Vigilancia y una Gerencia.

Por lo tanto, la dirección, la administración y el control interno de la Cooperativa se realizará a través de:

- Un Órgano de Gobierno como máxima autoridad, representado por una Asamblea General de Socios,
- Un Órgano Directivo, representado por un Consejo de Administración,
- Un Órgano de Control interno, representado por un Consejo de Vigilancia,
- Un Administrador, representado por un Gerente.

## Ilustración 1

*Estructura Organizacional de la Cooperativa Flor del Valle*



*Nota.* Adaptado de “Plan estratégico 2021-2024” (p.7), por Cooperativa de Transporte Flor del Valle, 2021.

### 4.4 Presentación de los Resultados

Una vez realizado el proceso de levantamiento y análisis de la información, cuyo objetivo fue ayudar a determinar factores importantes que influyen en la gestión financiera de la cooperativa y cómo éstos se encuentran afectando el normal funcionamiento de las actividades, se presentaron los siguientes hallazgos.

### **Hallazgo 1**

No existen controles internos contables por escrito para la ejecución de los ingresos y gastos.

**Situación Actual.** La Cooperativa de Transporte Flor del Valle no cuenta con procedimientos por escrito sobre la ejecución de los ingresos y gastos, mismos que tienen como fin garantizar la seguridad razonable sobre las operaciones diarias y por ende la información presentada en los estados financieros.

**Conclusiones.** La Cooperativa de Transporte Flor del Valle no cuenta con controles internos contables, en donde, se establezcan procedimientos para proteger los recursos de la empresa. Por tanto, se está incumpliendo con lo establecido en el Manual de Control Interno para las Asociaciones y Cooperativas no Financieras de la Economía Popular y Solidaria, en el apartado 2.6.1 Controles Internos Contables, en el cual se establece el adecuado control sobre los registros contables de los ingresos y gastos, para garantizar la confiabilidad de la información financiera y la razonabilidad en las transacciones.

**Recomendaciones.** Elaborar procedimientos por escrito de control interno contable para la correcta ejecución de los ingresos y gastos, que se alineen a lo establecido en el Manual de Control Interno para las Asociaciones y Cooperativas no Financieras de la Economía Popular y Solidaria. Para lo cual, se plantea un modelo de propuesta en la “Tabla 15”, en la que se establecen los respectivos procedimientos para ventas, compras y el registro contable de ingresos y gastos.

**Tabla 15***Procedimientos para Ventas, Compras y Registros Contables*

Procedimiento	Proceso	Descripción
<b>Ventas</b>	Facturar	Recibir y facturar el bien o servicio prestado a los clientes, emitiendo y entregando el debido comprobante de venta.
	Recaudación y depósito	Receptar el efectivo u otra forma de pago del cliente por el bien o servicio prestado. Todos los ingresos que perciba la cooperativa se recaudarán en efectivo, tarjetas de crédito y débito, transferencia bancaria, cheque certificado o cheque cruzado a nombre de la organización y serán revisados, depositados diariamente y registrados en la cuenta correspondiente.
	Conciliación	Las recaudaciones de ingresos se conciliarán con los respaldos documentales y serán depositados en una cuenta bancaria que posea la organización en forma completa e intacta, según se hayan recibido.
	Elaborar informe	El responsable de cada actividad económica elaborará un informe diario en el que se detalle el total de las ventas y su forma de pago,

		incluyendo una firma de responsabilidad.
	Verificación de la recaudación	El Consejo o Junta de Vigilancia debe realizar un informe sobre la verificación mensual para comprobar que la recaudación sea la misma de la depositada, con la finalidad de comprobar que los valores concilien, informe que deberá ser entregado al Representante Legal para la realización de ajustes, de ser el caso
	Archivar	Los comprobantes emitidos deben ser archivados en orden secuencial y con su respectiva documentación y reportes.
<b>Compras</b>	Coordinar el aprovisionamiento	El área de administración estará a cargo de coordinar el aprovisionamiento de los materiales e insumos que sean necesarios.
	Solicitar proformas	El administrador debe solicitar por lo menos 3 proformas para comprobar los precios, calidad y la forma de proformas.
	Emitir orden de compra	El administrador debe emitir una orden de compra al proveedor seleccionado.
	Recepción de insumos y materiales	El administrador debe recibir los insumos y materiales, verificando que



		se cumpla con las especificaciones del contrato en cuanto a calidad y cantidad. De no estar conforme deberá proceder con la devolución de los mismos.
	Almacenamiento	En caso de que los insumos y materiales cumplan con las especificaciones se procede a la clasificación y almacenamiento.
	Pago	El gerente y presidente deben autorizar el pago conforme a lo pactado en el contrato.
<b>Arqueo de caja</b>	Programar arqueo de caja	El momento para realizar el arqueo, se decide de manera espontánea de acuerdo, a las necesidades del momento.
	Generar reportes de caja	Los reportes que se deben generar son: Registro de detalle recaudos por caja y Registro de anulados.
	Reportes y soportes	Se comparan los valores de los registros de recaudo por caja con los recibos de caja, el efectivo, cheques y saldos, en libros.
	El valor total del registro de recaudo por caja	Revisar que no existan dineros pendientes por consignar sin justificación. Revisar que esté la base de caja.

	Elaborar acta de arqueo	De acuerdo con la revisión de los soportes y reportes se elabora el Acta de Arqueo en la cual se presenta el resultado de la labor de control. Esta acta debe ser realizada y firmada por el Consejo o Junta de Vigilancia, además esta acta debe ser entregada para conocimiento del Consejo de Administración o Junta Directiva y del Representante Legal.
	Verificar si hay inconsistencia	Una vez elaborada el acta de arqueo se determina la posible existencia de errores e inconsistencias para tomar las acciones es correctivas.
<b>Registro contable de Ingresos</b>	Recibir la documentación soporte	Una vez reciba la documentación soporte de las ventas por bienes/servicios, debe ser registrados en la base de datos "sistema ingresos".
	Verificar la normativa vigente	Antes de registrar el asiento contable, se verifica la normativa vigente.
	Identificar partida presupuestaria	Se identifica la partida presupuestaria de cada ingreso.
	Verificar ingresos	Se verifica que el valor de los ingresos haya sido recaudado en su totalidad, mediante los comprobantes de depósitos, informes diarios de la

		recaudadora, las facturas, el informe del arqueo de caja diario.	
	Contabilizar	Se contabiliza el ingreso diario.	
	Archivar	Se archiva la documentación soporte adecuadamente.	
<b>Registro contable de gastos</b>		Envía a la Sección de Presupuesto los documentos para verificación del trámite de pago.	
		Revisa que el objeto de la contratación corresponda al rubro presupuestal, además, chequea que los documentos soporte estén completos, con el valor presupuestal, firmas de aprobación y correspondan al proveedor.	
		Realizar reforma presupuestaria	En caso de exceder el valor presupuestal, se realiza la reforma presupuestaria.
			Verifica que los impuestos y retenciones se hayan realizado según lo establecido por la Ley.
		Verificar pago	Verifica que se haya realizado ya sean las transferencias electrónicas en los portales bancarios por el pago del gasto/costo o por medio de cheques o efectivo.
	Identificar partida presupuestaria	Se identifica la partida presupuestaria	
	Contabilizar	Se contabiliza el gasto o costo.	

---

---

**Hallazgo 2**

La cooperativa no cuenta con un control y evaluación presupuestaria, la cual debe ser realizada por el representante legal y el consejo de vigilancia.

**Situación Actual.** La Cooperativa de transporte Flor del Valle no implementa un control y evaluación presupuestaria, ya que se pudo evidenciar en el análisis de presupuesto entre lo ejecutado y lo presupuestado que los costos y gastos sobrepasan el 10% y 12% presupuestados, de la misma forma que no se proyectan adecuadamente los ingresos, aumentando en el año 2020 en un 7%. Únicamente cuenta con una política en la cual si sobrepasa el 10% del presupuesto de gastos deberán aprobar este pago, la junta de socios.

**Conclusión.** La cooperativa de transporte Flor del Valle no cuenta con políticas que permitan controlar y evaluar el presupuesto. Por lo que se está incumpliendo con lo establecido en el Manual de Control Interno para las Asociaciones y Cooperativas no Financieras de la Economía Popular y Solidaria, específicamente en el apartado 4.1.2 Control y evaluación presupuestaria en donde se establece que este proceso permitirá determinar el comportamiento de los ingresos y gastos, pudiendo identificar el grado de cumplimiento de las metas en base del presupuesto aprobado y del plan operativo anual.

**Recomendación.** Implementar políticas para el control y evaluación presupuestaria de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle. A continuación, se establece una serie de políticas específicas a implementar para dar un seguimiento a la ejecución presupuestaria.

1. El Representante Legal elaborará el presupuesto de la organización en función del plan operativo, considerando todos los ingresos y gastos.

2. El presupuesto será aprobado por el Consejo de Administración o Junta directiva, el cual será puesto en conocimiento de la Asamblea General o Junta General, según corresponda.
3. Si en el transcurso del ejercicio económico se presentaran necesidades no consideradas (gastos) o ingresos no previstos en el presupuesto inicial, deberán efectuarse las reformas presupuestarias que incluyan los valores de ingresos y gastos no presupuestados
4. El control y la evaluación presupuestaria lo realizará el Representante Legal y el Consejo o Junta de Vigilancia, con el propósito de determinar el comportamiento de los ingresos y gastos, pudiendo identificar el grado de cumplimiento de las metas en base del presupuesto aprobado y del plan operativo anual.
5. Para ejercer un control eficaz se verificará:
6. Que los ingresos o gastos están incluidos en el presupuesto anual.
7. Que la documentación que respalde los ingresos y gastos sea suficiente y pertinente.

### **Hallazgo 3**

La Cooperativa de Transporte Flor del Valle no considera la implementación de indicadores de gestión dentro de su gestión financiera.

**Situación Actual.** La contadora de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle únicamente aplica la fórmula del análisis vertical a sus estados financieros, dejando de lado la interpretación que es la base fundamental para la toma de decisiones dentro de cualquier entidad y además no implementa más herramientas financieras como por ejemplo indicadores de gestión, provocando que la cooperativa no tenga una buena gestión financiera que genere una rentabilidad adecuada.

**Conclusión.** La cooperativa de transporte Flor del Valle no cuenta con indicadores de gestión que permitan controlar y evaluar los estados financieros. Por lo que se está incumpliendo con lo establecido en el Reglamento A Ley Orgánica Economía Popular Y Solidaria en el Art. 38.- Atribuciones y deberes del Consejo de Vigilancia, el cual tendrá la atribución de presentar a la asamblea general un informe conteniendo su opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros y la gestión de la cooperativa, la cual debe estar fundamentada.

**Recomendación.** Implementar indicadores de gestión para el control y evaluación de los estados financieros de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle y a su vez brindar capacitaciones sobre aspectos financieros básicos a todos los socios, para un mayor entendimiento de los análisis presentados. En la “Tabla 16”, se establece una propuesta de indicadores a implementar para dar un seguimiento a los estados financieros.

**Tabla 16**

*Indicadores de gestión y rentabilidad*

<b>Tipo de indicador</b>	<b>Indicador</b>	<b>Aplicación</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Fuente de datos</b>
<b>Gestión</b>	Eficiencia de los egresos	Determina la variación de los gastos entre lo presupuestado y ejecutado.	(Valor ejecutado de egresos/ valor presupuestado de egresos) x100	Mensual	Reportes financieros
<b>Gestión</b>	Eficiencia de los ingresos	Determina la variación de los ingresos entre lo presupuestado y ejecutado.	(Valor ejecutado de ingresos/ valor presupuestado de ingresos) x100	Mensual	Reportes financieros

<b>Gestión</b>	Eficiencia en costos de servicios y ventas	Mide la relación entre los ingresos a causa de ventas y los costos de servicios y ventas.	(costos de servicios y ventas/ ventas reales) x100	Mensual	Reportes financieros
<b>Gestión</b>	Justificación administrativa	Define si el personal administrativo está justificado con respecto a los ingresos reales de la empresa.	Gasto personal administrativo/ ventas reales	Mensual	Reportes financieros
<b>Rentabilidad</b>	Porcentaje utilidad neta	Mide la utilidad que recibe la empresa con respecto a los ingresos.	Utilidad neta/ ingresos totales	Anual	Reportes financieros
<b>Rentabilidad</b>	Rentabilidad sobre el patrimonio	Muestra la utilidad sobre el patrimonio obtenido por la empresa en un periodo de tiempo definido	(Utilidad neta x 100) / patrimonio	Semestral	Reportes financieros

---

#### **Hallazgo 4**

No existen controles internos administrativos por escrito para la ejecución de los ingresos y gastos.

**Situación Actual.** La Cooperativa de Transporte Flor del Valle, no posee políticas por escrito sobre el control interno administrativo de los ingresos y gastos, puesto que estos controles son creados para mejorar las operaciones de la organización y lograr ser más eficientes, provocando que la cooperativa no administre adecuadamente los recursos que posee y que a su vez gaste más de lo presupuestado o que sus ingresos no estén proyectados adecuadamente.

**Conclusión.** Pese a que la cooperativa de Transporte Flor del Valle cuenta con un estatuto y un reglamento interno, no se han establecido políticas específicas para el tratamiento de los ingresos y gastos, que son los que determinan la rentabilidad de cualquier entidad, además se pudo determinar que al no existir estas políticas dentro de la cooperativa se está incumpliendo con el apartado 2.6.2 Controles Internos Administrativos del Manual de Control Interno para las Asociaciones y Cooperativas no Financieras de la Economía Popular y Solidaria y con el artículo 44.- atribuciones y responsabilidades del gerente, inciso 2: “Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa” del Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y solidaria.

**Recomendación.** Implementar políticas por escrito respecto del control interno administrativo de los ingresos y gastos, con la finalidad de controlar las operaciones de la cooperativa, lograr la eficiencia en los procesos, delegar responsabilidades de los procesos y realizar las debidas correcciones a tiempo. Por ende, se propone que el consejo de administración implemente las normas establecidas en el Manual de Control Interno para las Asociaciones y Cooperativas no Financieras de la Economía Popular y Solidaria, acerca del manejo de fondos y



que a su vez supervise de forma diaria el seguimiento de estas normas por parte de todos sus colaboradores, para garantizar la seguridad y razonabilidad de los ingresos y gastos.

### **Hallazgo 5**

El gerente de la cooperativa no asignó las funciones por escrito a la contadora y recaudador.

**Situación Actual.** El gerente de la Cooperativa de transporte Flor del Valle no decretó de forma escrita las funciones a desarrollar en el puesto de la contadora y recaudador, provocando que haya una mala administración de los ingresos y gastos en el año 2020 y que a su vez esto ocasione un aumento notable en los gastos operacionales de la cooperativa, mismos que llevaron a una pérdida económica en ese periodo.

**Conclusión.** El gerente de la cooperativa de transporte Flor del Valle no elaboró el debido manual de funciones donde se establezca las responsabilidades que debe realizar tanto la contadora como los recaudadores, incumpliendo de esta manera con el apartado 3.1.4 estructura organizativa, donde se establece que el Gerente o Administrador deberá elaborar los manuales de funciones, de perfiles de posiciones estratégicas y selección de personal para el nivel operativo, en los que se debe incorporar los mecanismos de control que permitan identificar, analizar y mitigar los posibles factores de riesgo que afectan a la gestión de la organización.

**Recomendación.** Delimitar y segregar las funciones para cada uno de los actores dentro del proceso contable, especialmente de la contadora y recaudadores, quienes son responsables del manejo de los recursos de la cooperativa. En la “Tabla 18” se propone algunas funciones a emplear para la contadora y recaudadores.

**Tabla 17***Funciones de la Contadora y Recaudador*

<b>Cargo</b>	<b>Función básica</b>	<b>Funciones Específicas</b>
<b>Contadora</b>	Dirigir, coordinar y programar las tareas referidas al registro de todas las operaciones de carácter económico y realizar el control de los estados financieros de acuerdo con la normativa vigente.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Elaborar los estados financieros y realizar análisis de las diferentes cuentas que los componen.</li><li>• Realizar informes para los entes de control.</li><li>• Elaborar la declaración de renta de la empresa.</li><li>• Realizar el seguimiento para la presentación oportuna de las declaraciones tributarias.</li><li>• Programar las fechas de cierres contables mensuales y del cierre definitivo.</li><li>• Responder para el efectivo cumplimiento de las políticas y normas inherentes al manejo de los recursos humanos, físicos, tecnológicos y financieros asignados al área.</li></ul>

**Recaudador** Recaudar y facturar la prestación de servicios entregados por la empresa

- Realizar las demás actividades que le asigne el jefe inmediato que sean congruentes con el propósito del cargo, con el fin de dar cumplimiento a los objetivos Corporativos, del área y puesto de trabajo
- Revisar comunicados internos del área comercial donde se indican nuevos acuerdos pactados con los clientes, modificaciones o adiciones a los servicios.
- Responsable de recaudar los valores correspondientes por la prestación de servicios.
- Elaborar facturación de servicios.
- Enviar comprobante de pago para la realización del examen.
- Elabora informes diarios de las recaudaciones efectuadas durante la jornada laboral.

- Custodiar archivo de facturas de ventas y de facturas compras.
- Dar soporte a los clientes (vía telefónica, e-mail)

Dar soporte al área de cartera y tesorería cuando es requerido.

---

### **Hallazgo 6**

No existen herramientas de gestión financiera que permitan diagnosticar la situación de la empresa y efectuar controles permanentes.

**Situación Actual.** La Cooperativa de Transporte Flor del Valle desconoce de herramientas de gestión que le permitan dar un seguimiento y cumplir con los objetivos planteados financieramente en el año 2020, como era el caso de obtener una rentabilidad.

**Conclusión.** La administración de la Cooperativa de Transporte Flor del Valle no emplea herramientas de gestión que le permitan evaluar los riesgos presentados en el ámbito financiero, administrativo y operativo. Por tanto, se puede observar que no se está aplicando el apartado 3.2 “Gestión y Evaluación de riesgo” del Manual de Control Interno para las Asociaciones y Cooperativas no Financieras de la Economía Popular y Solidaria, mismo que expone que el representante legal de la cooperativa debe establecer elementos que permitan identificar, medir, priorizar, controlar, mitigar, monitorear y comunicar los riesgos de la organización, así como las estrategias para prevenirlos, mitigarlos o evitarlos.

**Recomendación.** Se propone inicialmente implementar manuales de procedimientos para todos los procesos de la empresa, una vez que estos procedimientos lleguen a un punto de maduración, se procede a complementarlo con un modelo de planificación y mitigación de riesgos, denominado Balanced Scorecard “Ilustración 2”, el cual es una herramienta de gestión que ayudará a la cooperativa a definir estrategias para mejorar su situación económica, debido a que, se enfoca en cuatro perspectivas: financiera, clientes, procesos internos y de aprendizaje y crecimiento.

En el caso de la Cooperativa Flor del Valle estas herramientas permitirán que los directivos identifiquen riesgos presentes en sus operaciones y actividades diarias, y por ende establezcan acciones correctivas y estrategias, que permitan el cumplimiento de los objetivos propuestos a nivel financiero, que en este caso están enfocados a lograr una rentabilidad sostenida, incrementar los ingresos, optimizar los gastos y aumentar la rentabilidad del patrimonio.

**Ilustración 2**  
*Balanced Scorecard*

UNIVERSIDAD TECNICA DEL NORTE ①

DIRECCION FINANCIERA

Plan de Mitigación o Tratamiento de los Riesgos

Componente ②	Subcomponente ③	Riesgo ④	# ⑤	Descripción del Riesgo ⑥	Factores externos		Factores internos		Importancia ⑨	Probabilidad ⑩	Impacto ⑪	Riesgo Inherente ⑫	Controles ⑬	Importancia ⑭	Probabilidad ⑮	Impacto ⑯	Riesgo Residual ⑰	Priorización ⑱	Actividades ⑲	Responsables (Cargo) ⑳	Recursos ㉑	Cronograma			Indicadores ㉕	
					Económicos ⑦	Medioambientales Políticos y Legales ⑧	Sociales Tecnológicos ⑦	Infraestructura Personal Procesos Tecnología ⑧														Duración ㉒	Fecha Inicio ㉓	Fecha Término ㉔		
									10	3	3	ALTO		10	3	3	ALTO	1			Materiales, temporales, humanos	365				
									10	3	3	ALTO		10	3	3	ALTO	2			Materiales, temporales, humanos	365				
									10	3	3	ALTO		10	3	3	ALTO	3			Materiales, temporales, humanos	365				
									10	3	3	ALTO		10	1	3	MODERADO	4			Materiales, temporales, humanos	365				

**Tabla 18***Instructivo del Balanced Scorecard*

<b>INSTRUCTIVO PARA EL FORMATO No. 1 - IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS</b>		
<b>No.</b>	<b>ITEM</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>
1	Nombre de la entidad	Señalar el nombre o denominación de la entidad.
2	Componente	Componentes de COSO: Ambiente de Control, Evaluación de Riesgos, Actividades de Control, Información y Comunicación, Supervisión.
3	Subcomponente	Elementos, factores o partes del Componente de COSO. Ejemplo: En el componente de Ambiente de Control: la integridad y valores éticos, la estructura organizacional, la filosofía y estilo de la dirección, etc. se identifican como subcomponentes.
4	Riesgo	Identificación resumida o el título del riesgo o evento que afecta la consecución de los objetivos de la entidad.
5	#	Número secuencial de factor de riesgo
6	Descripción del riesgo	Identificar y describir los eventos negativos que en caso de ocurrir, tengan un impacto adverso en el desarrollo de las funciones de la entidad y afecten la consecución de sus objetivos.
7	Factores internos o externos	Señalar con una x el factor interno o externo que puede afectar el cumplimiento de los objetivos institucionales.  Son medios, circunstancias y agentes generadores de riesgo. Los agentes generadores que se entienden como todos los sujetos u objetos que tienen la capacidad de originar un riesgo.
8	Factores internos	Señalar con una x el factor interno o externo que puede afectar el cumplimiento de los objetivos institucionales.  Son medios, circunstancias y agentes generadores de riesgo. Los agentes generadores que se entienden como todos los sujetos u objetos que tienen la capacidad de originar un riesgo.

**9** Importancia

La **importancia** del riesgo identificado está relacionada con la relevancia del factor en la gestión institucional.

Se calificará con el valor de **(10)** cuando el factor de riesgo es muy importante en el contexto de la entidad, programa, proyecto, actividad o proceso.

**(5)** cuando el factor de riesgo tiene importancia media o moderada en la gestión de la entidad, programa, proyecto, actividad o proceso, y;

**(1)** cuando el factor de riesgo no sea significativo en la gestión de la entidad, programa, proyecto, actividad o proceso.

**10** Probabilidad

**Probabilidad** es la posibilidad de ocurrencia del riesgo, que puede ser medida con criterios de Frecuencia (por ejemplo, número de veces en un tiempo determinado) o Factibilidad, teniendo en cuenta la presencia de factores internos y externos que pueden propiciar el riesgo.

Se calificará bajo los siguientes parámetros:

<b>Valor</b>	<b>Escala</b>	<b>Concepto</b>
<b>3</b>	<b>Muy Probable</b>	Se espera que ocurra al menos una vez al año y ya ha ocurrido con anterioridad
<b>2</b>	<b>Probable</b>	Puede ocurrir alguna vez/ha ocurrido solo una vez
<b>1</b>	<b>Improbable</b>	No ha ocurrido nunca pero podría ocurrir en los próximos años.



## 11 Impacto

Por **impacto** se entiende las consecuencias o la magnitud de sus efectos. Se calificará bajo los siguientes parámetros:

<b>Valor</b>	<b>Escala</b>	<b>Concepto</b>
<b>3</b>	<b>Alto</b>	Las consecuencias amenazarán la supervivencia del programa, proyecto, actividad, proceso de la entidad. Las consecuencias amenazarán la efectividad del programa o del cumplimiento de objetivos de la entidad.
<b>2</b>	<b>Medio</b>	Las consecuencias no amenazarán el cumplimiento del programa, proyecto, actividad, proceso, o de los objetivos, pero requerirán cambios significativos o formas alternativas de operación.
<b>1</b>	<b>Bajo</b>	Las consecuencias pueden solucionarse con algunos cambios o pueden manejarse mediante actividades de rutina.

- 12 Riesgo Inherente** **Riesgo inherente**, es aquél al que se enfrenta una entidad en ausencia de acciones de los directivos para modificar su probabilidad o impacto.  
Es el resultado de la multiplicación de la importancia, probabilidad e impacto.  
Ejemplo: *(10 importancia, 2 Probable, 3 Alto impacto) = 60*  
Calificados cada uno de los riesgos identificados en la matriz, se clasificarán en bajo, moderado y alto, según la siguiente escala y colores:
- | Calificación Final: | Riesgo   | Color   |
|---------------------|----------|---------|
| De 1 a 10           | BAJO     | Verde   |
| De 11 a 30          | MODERADO | Naranja |
| De 31 a 90          | ALTO     | Rojo    |
- 13 Controles** En esta columna se describirán los controles existentes o implantados por la entidad en sus diferentes procesos, para combatir, minimizar o prevenir el riesgo.  
Los controles son políticas o procedimientos que forman parte del control interno y que son diseñados para asegurar el funcionamiento o procesamiento adecuado de la información.
- 14 Importancia** Se valorará nuevamente el riesgo considerando los controles existentes y los parámetros establecidos en el No. 9 de este instructivo.
- 15 Probabilidad** Se valorará nuevamente el riesgo considerando los controles existentes y los parámetros establecidos en el No. 10 de este instructivo.
- 16 Impacto** Se valorará nuevamente el riesgo considerando los controles existentes y los parámetros establecidos en el No. 11 de este instructivo.
- 17 Riesgo Residual** Es el riesgo remanente luego que la entidad ha llevado a cabo una acción para modificar la probabilidad o impacto de un riesgo. Es el resultado de la multiplicación de la importancia, probabilidad e impacto. La clasificación de alto, moderado o bajo se efectuará según los parámetros establecidos en el No. 12 de este instructivo.

<b>18</b>	Actividades	<p>Se describirán las actividades de control necesarias para ayudar a asegurar que las respuestas a los riesgos se lleven a cabo de modo adecuado y oportuno.</p> <p>Es la aplicación concreta de las opciones de manejo del riesgo que servirán para prevenir o reducir el riesgo y que forman parte del plan de mitigación o tratamiento.</p> <p>Las actividades de control pueden ser las siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Aprobaciones</li> <li>- Verificaciones o revisiones</li> <li>- Análisis</li> <li>- Segregación de funciones</li> <li>- Conciliaciones, etc.</li> </ul>
<b>19</b>	Priorización	Poner el orden de prioridad de atención a los riesgos desde el más significativo al menos relevante.
<b>20</b>	Responsables (Cargo)	Se identificará el cargo(s) del servidor (es) responsable (s) del cumplimiento de las actividades de control necesarias para mitigar los riesgos, que se definirán en el punto 18 según este instructivo.
<b>21</b>	Recursos	Se señalarán los recursos humanos, materiales y financieros necesarios para el cumplimiento de las actividades de control definidas en el numeral 18.
<b>22</b>	Duración	Se consignará el tiempo necesario en días laborables para la ejecución o implementación de las actividades de control, por parte de los responsables (numeral 19).
<b>23</b>	Fecha de inicio	Se indicará la fecha de inicio de la actividad de control prevista en el plan de mitigación, con el siguiente formato (dd/mm/aaaa)
<b>24</b>	Fecha de término	Se indicará la fecha de término de la actividad de control prevista en el plan de mitigación, con el siguiente formato (dd/mm/aaaa)
<b>25</b>	Indicadores	Se consignarán los indicadores diseñados para evaluar el desarrollo de las actividades de control implementadas.

---

#### 4.4 Presentación y Análisis de los Resultados del Caso

Una vez identificados los hallazgos, se presenta de forma resumida los resultados obtenidos con la finalidad de establecer recomendaciones que permitan establecer un mayor control de ingresos y egresos económicos dentro de la cooperativa, minorando la falencias y resultados erróneos, reflejando información financiera transparente que permita aplicar las toma decisiones si lo requiere.

##### ***Matriz de Resultados***

Es una herramienta elaborada durante el diseño de estudio de caso que permite desarrollar y presentar de manera resumida los resultados obtenidos el transcurso de la recopilación de información.

**Tabla 19**

*Matriz de resultados*

<b>Título</b>	<b>Conclusión</b>	<b>Recomendación</b>
No existen controles internos contables por escrito para la ejecución de los ingresos y gastos.	No se implementan controles internos contables, en donde, se establezcan procedimientos para proteger los recursos de la empresa, provocando así un inadecuado control sobre los registros contables de los ingresos y gastos.	Elaborar procedimientos por escrito de control interno para todos los procesos de la cooperativa, especialmente para las ventas, compras y el registro contable de ingresos y gastos.
No existe un control y evaluación presupuestaria.	No cuenta con políticas que permitan controlar y evaluar el presupuesto e identificar el grado de cumplimiento de	Implementar políticas para el control y evaluación presupuestaria.

<p>No se implementa indicadores de gestión dentro de su administración financiera.</p>	<p>las metas en base del presupuesto aprobado y del plan operativo anual.</p> <p>No se aplica indicadores de gestión que permitan controlar y evaluar los estados financieros.</p>	<p>Implementar indicadores de gestión para el control y evaluación de los estados financieros y a su vez complementarlos con capacitaciones de aspectos financieros básicos.</p>
<p>No existen controles internos administrativos por escrito para la ejecución de los ingresos y gastos.</p>	<p>No se han establecido políticas específicas para el tratamiento de los ingresos y gastos, que son los que determinan la rentabilidad de cualquier entidad,</p>	<p>Implementar políticas por escrito respecto del control interno administrativo de los ingresos y gastos, con la finalidad de controlar las operaciones de la cooperativa, lograr la eficiencia en los procesos, delegar responsabilidades de los procesos y realizar las debidas correcciones a tiempo.</p>
<p>No se asignó las funciones por escrito a la contadora y recaudador</p>	<p>El gerente no elaboró el debido manual de funciones donde se establezca las responsabilidades que debe</p>	<p>Delimitar y segregar las funciones para cada uno de los actores dentro del proceso contable,</p>

	realizar tanto la contadora como los recaudadores.	especialmente de la contadora y recaudadores.
La cooperativa desconoce de herramientas de gestión que le permitan dar un seguimiento y cumplir con los objetivos financieros planteados.	La administración de la cooperativa no emplea herramientas de gestión que le permitan evaluar los riesgos presentados en el ámbito financiero.	Implementar inicialmente manuales de procedimientos para todos los procesos de la empresa, una vez que estos procedimientos lleguen a un punto de maduración, se procede a complementarlo con un modelo de planificación y mitigación de riesgos, denominado Balanced Scorecard.

---

### ***Cronograma de Aplicación***

Resultados	Periodo 2022			
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre
Revisar la implementación de los procedimientos por escrito de control interno contable para las ventas, compras y el registro contable de ingresos y gastos.	x			
Verificar la implementación de las políticas para el control y evaluación presupuestaria.		x		
Examinar la aplicación de indicadores de gestión para el control y evaluación de los estados financieros.		x		
Verificar la implementación de las políticas por escrito respecto del control interno administrativo de los ingresos y gastos.			x	
Verificar el cumplimiento de las funciones propuestas para la contadora y recaudadores.			x	
Evaluar la aplicación de la herramienta de gestión denominada Balanced Scorecard dentro de la cooperativa para mitigar los riesgos financieros, operativos y administrativos.				x

Gerente General

Srta. Katherine Ipiales

Estudiante

Srta. Lisseth Eras

Estudiante

## **Conclusiones**

A través de una exhaustiva revisión bibliográfica en una base de información confiable se pudo fundamentar teóricamente los aspectos concernientes a la gestión financiera, detallando significativamente cada aspecto, con la finalidad de que el proyecto sea de fácil comprensión para el lector.

Además, se empleó adecuadamente la metodología descriptiva, documental y analítica, puesto que la cooperativa permitió la implementación de cada uno de los instrumentos elaborados, como fueron la entrevista, la ficha de observación y la ficha de revisión documental. Instrumentos que permitieron identificar las deficiencias dentro de la organización y brindaron las pautas necesarias para realizar una propuesta que permita una adecuada gestión financiera.

Para culminar, los resultados obtenidos durante la investigación cuentan con una documentación soporte sólida, en vista que la cooperativa brindó la documentación necesaria para aplicar las diferentes técnicas de evaluación financiera como son los indicadores financieros y análisis financieros, mismos que permitieron, medir los cambios del año 2020, evaluar la gestión y detectar los siguientes hallazgos: no se implementan controles internos en las diferentes áreas, especialmente en la parte contable, lo que provoca un inadecuado control sobre los ingresos y gastos, así mismo no cuentan con políticas para controlar y evaluar el presupuesto, tampoco se aplican indicadores de gestión que permitan controlar y evaluar los estados financieros, no se han establecido políticas para el tratamiento de ingresos y gastos, pero principalmente no existen manuales de funciones y procedimientos, que permitan optimizar los recursos, mitigar los riesgos, mejorar la rentabilidad y alcanzar los objetivos propuestos.



## **Recomendaciones**

Se recomienda proporcionar una lista de autores bibliográficos respecto a temas generales de contabilidad, administración, finanzas y auditoría, con la finalidad de que el estudiante tenga una visión más amplia de los temas que va abarcar su proyecto de investigación.

Se recomienda ampliar el tiempo para aplicar los diversos instrumentos elaborados en el capítulo 3 sobre la metodología de investigación, puesto que en ciertos casos el personal a entrevistar o encuestar no se encuentra disponible debido a factores externos, o respecto a la revisión documental, son documentos que requieren mayor análisis.

Pese a que la cooperativa otorgó la documentación soporte para el análisis de los resultados se recomienda que la cooperativa adecue un lugar para el archivo e implemente un sistema más organizado, ya que en las entrevistas realizadas a la contadora y secretaria se evidenció que no disponen de la información, a causa del cambio domiciliario de las oficinas de la cooperativa.

En base a los hallazgos encontrados, se recomienda implementar fundamentalmente indicadores financieros y manuales de funciones y procedimientos, los cuales permitirán maximizar la rentabilidad, pero principalmente tomar decisiones asertivas.



Anexo 1  
Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas  
Carrera de Contabilidad y Auditoría  
Revisión del Repositorio

Inicio    [Página de inicio](#)    [Listar](#)    [Ayuda](#)   

Buscar:  Ir   

por  Ir   

Añadir filtros:  
Usa los filtros para afinar la búsqueda.

Resultados por página  | Ordenar por  En orden  Autor/registro

Resultados 1-1 de 1.

[Anterior](#)    **1**    [Siguiente](#)

Resultados por ítem:

Vista previa	Fecha de publicación	Título	Autor(es)	Director(es)
	16-may-2017	Tecnologías Aplicadas a la Ingeniería. III Jornadas de Ingeniería	Imbaquingo Esperza, Daisy Elizabeth	-



**Anexo 2**  
**Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas**  
**Carrera de Contabilidad y Auditoría**  
**RUC**

### Consulta de RUC

RUC: 1790414973001      Razón social: COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE

Estado contribuyente en el RUC: **ACTIVO**      Nombre comercial:

**Representante legal**

Nombre: ARTEAGA MARIN AMABLE ANTONIO  
Cédula/RUC: 1102987839

**Actividad económica principal**      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 D

Tipo contribuyente	Subtipo contribuyente
SOCIEDAD	SECTOR DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA

Clase contribuyente	Obligado a llevar contabilidad
OTROS	SI

Fecha inicio actividades	Fecha actualización	Fecha cese actividades
30/08/1963	29/06/2021	

Agente de retención
SI

Activar V  
Ve a Config



**Anexo 3**  
**Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas**  
**Carrera de Contabilidad y Auditoría**  
**Oficio de Aceptación**

Cayambe, 04 de noviembre de 2021

Ingeniero,

Antonio Arteaga

Gerente de la Cooperativa de Transporte "Flor del Valle"

De nuestra consideración:

Nosotras, Ipiales Katherine portadora de la cédula de ciudadanía N° 172443196-8 y Eras Liseth portadora de la cédula de ciudadanía N° 210119214-0, estudiantes del Octavo Semestre de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica del Norte, expresamos un atento y cordial saludo.

Con la finalidad de contribuir al fortalecimiento académico, solicitamos comedidamente nos permita realizar una investigación en el marco de tesis denominado ANÁLISIS DE LAS CUENTAS DE INGRESOS Y GASTOS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE UBICADA EN EL CANTÓN CAYAMBE – PROVINCIA DE PICHINCHA PARA EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2020 HASTA EL 31 DE AGOSTO DE 2021, accediendo a la misma para obtener información que será utilizada únicamente con fines académicos.

Durante el proceso de elaboración del informe de investigación se guardará en todo momento la privacidad necesaria para salvaguardar la información confidencial de la cooperativa, por ello solicitamos su autorización para desarrollar este estudio y de igual forma contar con su colaboración, así como el de sus colaboradores, en lo que pudiese ser necesario.

Sin otro particular, nos despedimos deseándole éxitos en su vida diaria y a la vez agradeciéndole de ante mano la atención prestada.

Atentamente,

Srta. Katherine Ipiales

Srta. Liseth Eras

AUTORIZO A LA SRTA. KATHERINE IPIALES A REALIZAR LA INVESTIGACIÓN SOLICITADA EN EL DEPARTAMENTO CONTABLE DE LA COOPERATIVA FLOR DEL VALLE



ANTONIO ARTEAGA  
GERENTE.

0997251739.

06-NOV-2021



## Anexo 4

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Guía de la Entrevista

### Entrevista dirigida al Gerente General de la Cooperativas de Transporte Flor del Valle

#### Objetivo

Analizar la gestión financiera de la Cooperativas de Transporte Flor del Valle, con la finalidad de identificar las deficiencias en la gestión de los ingresos y gastos.

#### Nombres y Apellidos del entrevistado:

Nombre de las entrevistadoras:

Fecha:

Hora de inicio:

Hora de finalización:

#### Desarrollo de la entrevista

16. ¿En el año 2020 se trabajó con una planificación estratégica?
17. ¿Cómo y quién elaboró y aprobó la planificación estratégica?
18. ¿Cree usted que el plan estratégico estuvo orientado en la optimización de los recursos de la cooperativa?
19. ¿Existe un presupuesto de ingresos y gastos? ¿Quién elabora y ejecuta el presupuesto?
20. ¿En qué porcentaje se cumple lo presupuestado tanto en ingresos como en gastos?
21. ¿Cuáles son las principales fuentes de ingresos de la cooperativa?
22. ¿Cuáles son los principales gastos de la cooperativa?
23. ¿Considera usted que los servicios que brinda la cooperativa son competitivos?

24. ¿Existen políticas en cuanto a la ejecución de los gastos?
25. ¿Existe procedimientos por escrito para la ejecución de los gastos?
26. ¿Cuál es el proceso para aprobar los gastos de la cooperativa?
27. Todos los gastos que se realizan tienen el debido sustento legal (facturas liquidaciones)
28. ¿Cómo calificaría la rentabilidad de la empresa en el periodo 2020?
29. ¿Qué causas cree usted que están relacionadas con las pérdidas económicas de la empresa?
30. ¿Se realiza el análisis de los estados financieros en cada período contable?



## Anexo 5

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Guía de la Entrevista

### **Entrevista dirigida a la Contadora de la Cooperativas de Transporte Flor del Valle**

#### **Objetivo**

Analizar la gestión financiera de la Cooperativas de Transporte Flor del Valle, con la finalidad de identificar las deficiencias en la gestión de los ingresos y gastos.

**Nombres y Apellidos del entrevistado:**

**Nombre de las entrevistadoras:**

**Fecha:**

**Hora de inicio:**

**Hora de finalización:**

#### **Desarrollo de la entrevista**

14. ¿Existe un presupuesto de ingresos y gastos? ¿Quién elabora y ejecuta el presupuesto?
15. ¿Existen políticas y procedimientos para administrar y ejecutar los gastos e ingresos?
16. ¿Cuáles son los principales ingresos de la cooperativa?
17. ¿Cuáles son los principales egresos de la cooperativa?
18. ¿En qué porcentaje se cumple lo presupuestado tanto en ingresos como en gastos?
19. ¿Todos los ingresos por cada uno de los servicios ofrecidos por la cooperativa son facturados y registrados en la contabilidad?
20. ¿Lleva usted un estricto control de gastos realizados de un periodo contable a otro?

21. ¿Lleva usted un estricto control de ingresos obtenidos durante un periodo contable a otro?
22. ¿Cómo calificaría la rentabilidad de la empresa en el periodo 2020?
23. ¿Si existe un presupuesto a qué se debe que la empresa reporte pérdidas año tras año?
24. ¿Elabora usted el análisis (horizontal o vertical) de los estados financieros en cada período contable?
25. ¿Aplica indicadores financieros para evaluar la gestión realizada?
26. ¿Qué sugeriría realizar para disminuir las pérdidas de la cooperativa? (mayores aportaciones de los socios, disminuir gastos...)





## Anexo 6

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Guía de la Entrevista

### Entrevista dirigida a los socios de la Cooperativas de Transporte Flor del Valle

#### Objetivo

Analizar la gestión financiera de la Cooperativas de Transporte Flor del Valle, con la finalidad de identificar las deficiencias en la gestión de los ingresos y gastos.

**Nombres y Apellidos del entrevistado:**

**Nombre de las entrevistadoras:**

**Fecha:**

**Hora de inicio:**

**Hora de finalización:**

#### Desarrollo de la entrevista

12. ¿Conoce usted la existencia de una planificación estratégica para la cooperativa?
13. ¿Tiene algún conocimiento sobre cómo se asignan los recursos de la cooperativa?
14. ¿Conoce usted la existencia y aplicación de políticas y procedimientos para administrar y ejecutar los gastos e ingresos?
15. ¿Conoce si la cooperativa cuenta con un presupuesto aprobado?
16. ¿Conoce usted cómo se financia la cooperativa (ingresos)?
17. ¿Es usted participe en las decisiones que se realizan en relación al pago de gastos no presupuestados?
18. ¿Recibe usted algún informe mensual de ingresos y gastos ejecutados?
19. ¿Los estados financieros son socializados a todos miembros de la cooperativa?

20. ¿Cómo calificaría la rentabilidad de la empresa en el periodo 2020?
21. ¿Qué sugeriría realizar para disminuir las pérdidas de la cooperativa?  
(mayores aportaciones de los socios, disminuir gastos...)



## Anexo 7

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Guía de Observación

**Nombre de las observadoras:**

**Nombre de la empresa:**

**Giro de la empresa:**

**Objetivo:** Observar y evaluar el procedimiento para ejecutar los ingresos.

Nº	Aspecto a evaluar	Si	No	Observaciones
1	Se elabora el presupuesto de ingresos.			
2	Se aprueba el presupuesto de ingresos.			
3	Se establecen políticas claras para el control de los ingresos.			
4	Se establecen procedimientos para el registro de los ingresos.			
5	El sistema de registro de los ingresos se adecúa a las necesidades de la cooperativa.			
6	Se integran entre sí los sistemas de contabilidad de las ventas de combustibles, de partes y repuestos y de encomiendas.			
7	Los ingresos son registrados de manera inmediata.			

8	Se examina la razonabilidad de los ingresos y se determina si son adecuados y corresponden a sus conceptos.			
9	Se revisa y valida la contabilización de los ingresos (descripción de conceptos y valores registrados en los comprobantes)			
10	Se archivan adecuadamente los comprobantes que registran el recaudado de la cooperativa.			
11	Se genera informes de ingresos del mes y sus anexos.			
12	Se efectúan comparaciones con años anteriores y se analiza sus variaciones.			



## Anexo 8

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

### Guía de Observación

**Nombre de las observadoras:**

**Nombre de la empresa:**

**Giro de la empresa:**

**Objetivo:** Observar y evaluar el procedimiento para ejecutar los egresos.

Nº	Aspecto a evaluar	Si	No	Observaciones
1	Se elabora el presupuesto de gastos.			
2	Se aprueba el presupuesto de gastos.			
3	Se lleva un control del presupuesto de gastos.			
4	Se establecen políticas para el tratamiento de los gastos.			
5	Se establecen procedimientos por escrito para la ejecución de los gastos.			
6	Se recibe las debidas cotizaciones por parte de los proveedores.			
7	Se revisa las cotizaciones a través de un cuadro comparativo.			

8	Se elabora un formato de solicitud de pago y se lo entrega al gerente para su revisión.			
9	Se autoriza el pago.			
10	Se valida partida presupuestal sea suficiente.			
11	¿El monto de la compra es menor a lo presupuestado?			
12	Se adjudica la compra y se entrega el debido documento para el compromiso.			
13	¿El bien o servicio cumple con las especificaciones y/o condiciones?			
14	Si el bien o servicio cumple con las condiciones, se registra recepción de conformidad.			
15	Se aplica la sanción correspondiente a lo que marque el contrato en caso de que el bien o servicio no cumpla con lo especificado.			
16	Se recibe y revisa la factura por parte de la contadora, con sello de recibido.			
17	Se registra en sistema el momento contable del Pagado.			
18	Se escanea y archiva los documentos.			

19	Los estados financieros reflejan las utilidades o pérdidas de la cooperativa.			
20	Se realiza un análisis de gastos.			



## Anexo 9

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Ficha de Revisión Documental

**Empresa:**

**Título:**

**Fecha:**

**Resumen del contenido:**





## Anexo 10

### Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas Carrera de Contabilidad y Auditoría Plan Estratégico



COOPERATIVA DE  
TRANSPORTE FLOR DEL  
VALLE CAYAMBE

Plan Estratégico  
2019 - 2021

1

---

## ANTECEDENTES DE LA COOPERATIVA

Cooperativa Flor del Valle se fundó un 30 de agosto de 1963, inició como una cooperativa mixta de buses taxis y camionetas, con 11 socios.

Luego de varios años la ley de cooperativas obligó a que este tipo de empresas se dedique a una sola modalidad, por lo que se dividieron en 3 cooperativas:

- Cooperativa 3 de noviembre de taxis.
- Cooperativa Central en camionetas.
- Cooperativa Flor del Valle en buses.

El nombre de Flor del Valle nace en honor a Santa Marianita de Jesús, que vivió en la Hacienda de Granobles.

Los primeros buses que Flor del Valle tuvo fueron de marca Ford, Dodge y Chevrolet ( furgonetas). En lo que se refiere a frecuencias las primeras fueron Cayambe – Quito – Cayambe y Cayambe – Ibarra – Cayambe.

El desarrollo de Cooperativa Flor del Valle tuvo mucha dependencia del crecimiento comercial, social, cultural, religioso, y económico principalmente por la creación de muchas empresas florícolas, lácteas, y turísticas en el cantón.

Eso ha conllevado a que actualmente Cooperativa Flor del Valle, cuente con 65 socios con sus respectivas unidades que se han fijado como su principal misión la de proporcionar transporte de pasajeros en modernas unidades con altos estándares de calidad, eficiencia y seguridad, con el afán de poder ser una empresa insignia del cantón Cayambe

### 1.1. PRODUCTOS Y SERVICIOS

La Cooperativa de Transporte Flor del Valle Cayambe ofrece los productos-servicios de:

- Venta de combustible
- Encomiendas
- Transporte de pasajeros
- Venta de repuestos, lubricantes y neumáticos
- Reencauchos

---

## ESTRUCTURA INSTITUCIONAL

2

La Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario dispone que las cooperativas contarán con una Asamblea General de Representantes, un Consejo de Administración, un consejo de Vigilancia y una Gerencia

Por lo tanto, la dirección, la administración y el control interno de la Cooperativa se realizarán a través de:

- Un órgano de Gobierno como máxima autoridad, representada por: Una Asamblea General de Socios,
- Un órgano Directivo, representado por un Consejo de Administración,
- Un órgano de Control interno, representado por un Consejo de Vigilancia,
- Un Administrador, representado por un Gerente.

#### **ORGANIGRAMA**

## **VALORES Y PRINCIPIOS**

### **3.1 Valores**

Honestidad:



Creemos en la honestidad en nuestras acciones y relaciones con los colaboradores, y en la transmisión de información de la institución a nuestros socios en forma veraz, clara y oportuna.

**Ética:**

Consideramos que el compromiso personal de actuar en base a principios éticos es una característica que distingue al personal de la Cooperativa y genera un clima de respeto y confianza entre los colaboradores.

**Responsabilidad Social y Cuidado del Medio Ambiente:**

Creemos que la Responsabilidad Social es uno de los pilares de nuestra filosofía institucional, representa la contribución activa y voluntaria del personal y la Cooperativa al mejoramiento social y económico de nuestros socios, y el cuidado del medio ambiente.

**Respeto:** Consideramos que el respeto es un valor fundamental en nuestras relaciones internas y externas.

**Seguridad:**

Brindamos transportación segura con estándares bajo en riesgo de accidente y la confianza que sus encomiendas son llegadas a tiempo satisfaciendo al cliente en el servicio.

## 3.2. Principios del accionar de la Cooperativa

**Satisfacción de los clientes**

Reafirmamos nuestro compromiso de atención proactiva y plena satisfacción de los clientes, externos e internos, con prestación y venta de productos-servicio de calidad.

**Productividad y Mejora continua**

Creemos que nuestro servicio de transporte, encomienda y venta de combustibles, debe procurar ser brindado bajo el principio de productividad, optimizando el tiempo y buscando la mejora continua de los procesos.

**Trabajo en equipo**

Creemos que el Trabajo en Equipo orienta esfuerzos para la realización de los objetivos estratégicos de la Cooperativa.



## DEFINICIÓN DE LA FILOSOFÍA EMPRESARIAL

La filosofía empresarial es el conjunto de principios generales que organizan y orientan el trabajo de una empresa y constituye la base para establecer objetivos y estrategias para el futuro. Incluye la descripción de la empresa, su misión, visión, valores, políticas y objetivos.

### MISION

Nuestra misión describe nuestra razón de ser y, a quienes servimos basándonos en nuestros valores, por lo tanto: "Somos una cooperativa que busca el desarrollo, estabilidad y contribuir al bienestar de sus integrantes y de la comunidad en general."

### VISION

Mantener el liderazgo intraprovincial en transporte de pasajeros ser preferida por la calidad de su servicio y proyectarse a nivel nacional.

Nos estamos proyectando a un futuro que lo encontramos tanto prometedora como esperanzador. Nuestros líderes tienen mucho compromiso y estamos consiguiendo nuevos retos.

## ANÁLISIS INTERNO

### 5.1. FORTALEZAS

Las fortalezas identificadas como aquellas actividades que la Cooperativa ejerce con alto nivel de desempeño y recursos internos disponibles son presentadas a continuación

- Experiencia en la transportación terrestre de carga de pasajeros
- Atención personalizada a los clientes.
- Seguridad y confianza al cliente.
- Personal honesto y confiable que actúa en base a principios y valores
- Cobertura a nivel provincial
- Competitividad en precios justos y plazos de entrega de encomiendas
- Baja rotación del personal

### 5.1.2 DEBILIDADES

Las debilidades son las barreras o limitaciones internas para el logro de sus objetivos. Las debilidades identificadas son:

- Rutas de transporte compartidas y saturadas con la competencia
- Existe una falta de manual de procedimientos y funciones
- Falta de Capacitación del personal
- Falta de Planificación estratégica.
- Canales de Comunicación.
- Evaluación del desempeño de los empleados
- Falta Evaluación de gestión en los procesos de la cooperativa
- Tecnología para servicio al cliente



## ANÁLISIS EXTERNO

Los factores y situaciones del entorno considerados como facilitadores para el logro de los objetivos son:

### 6.1. OPORTUNIDADES

- Renovación de unidades
- Innovar el servicio de transporte
- Actualización y capacitación en entes de control
- Infraestructura adecuada
- Implementación de nuevos servicios para clientes y socios en estación y terminal.

### 6.2 AMENAZAS

Las amenazas son aquellos factores o eventos del entorno que impactan negativamente o dificultan la consecución del logro de los objetivos. Las amenazas identificadas son:

- Nuevos competidores
- Riesgo de accidentes en la carretera
- Alto nivel de competencia
- Precios bajos de la competencia
- Seguimiento al personal contratado(choferes)
- 

## ESTRATEGIAS Y OBJETIVOS ESTRATÉGICOS



## 7.1 OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

1. Promover el desarrollo sostenible y competitivo del sector de transporte y encomiendas, a fin de asegurar el abastecimiento de los requerimientos de los servicios y productos en forma eficiente y eficaz para posibilitar el desarrollo de las actividades productivas y la mejora de las condiciones de vida de la población con inclusión social.

2. Contar con una organización transparente, eficiente, eficaz, que permita el cumplimiento de su misión a través de procesos sistematizados e informatizados, con personal motivado y altamente calificado y con una cultura de planeamiento y orientación a un servicio de calidad al usuario.

PERSPECTIVA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS
Financiera	Maximizar la creación de valor económico	Lograr una rentabilidad sostenida Incrementar los ingresos y optimizar los gastos
	Influencia segura y confiable para los trabajadores, clientes y socios	Incrementar la rentabilidad del patrimonio en un 2% Disminuir las cuentas por cobrar en un 10% en los tres años Refrescar y cumplir el portafolio de servicios
Clientes y Grupos de Interés	Satisfacción del cliente	Elevar en un 5% la satisfacción del cliente durante los tres años
Procesos Internos	Mejorar los procesos de gestión interna	Incorpore cumplimiento y seguimiento a las funciones de los colaboradores Cumplir con las recomendaciones de Auditoría Interna
		Ampliar y mejorar las unidades de trabajo Reducir el riesgo de incumplimiento a las normativas del este de control Reducir los riesgos de accidentes en las unidades
Talento Humano	Fortalecer la gestión del talento humano	Lograr un ambiente de trabajo que fomente la productividad laboral Fomentar el desarrollo del personal

## 7.2 ESTRATEGIAS

### a) Estrategia financiera:

El objetivo de esta estrategia es contribuir a incrementar la rentabilidad de la Cooperativa, maximizando la generación de ingresos.



Las estrategias definidas para este objetivo son:

- Buscar en el mercado contratos con entes públicos y privados
- Disminuir los costos financieros y operativos de la institución

**b) Estrategia al cliente:**

El objetivo de esta estrategia - es lograr la satisfacción del cliente, y manteniendo la calidad del producto servicio.

Las estrategias definidas para este objetivo son:

- Incremento del 13% de nuevos clientes

**c) Estrategia Talento Humano:**

El objetivo es elevar el nivel de competencia del personal en un 20% durante cada año

Las Estrategias definidas para este objetivo son:

- Asegurar el 90% del programa de capacitación anual de la institución en los periodos de este plan



## MAPA ESTRATÉGICO

El Mapa Estratégico presenta la relación causa – efecto entre los Objetivos Estratégicos formulados, y las estrategias.

La formulación del Mapa Estratégico describe de manera gráfica, la manera en que la Cooperativa genera valor de manera sostenible.

PERSPECTIVA	OBJETIVOS ESTRATEGICOS				
FINANCIERA	lograr una rentabilidad sostenida	Incrementar los ingresos y optimizar los gastos	Incrementar la rentabilidad del patrimonio en un 3%	Disminuir las cuentas por cobrar en un 10% en los tres años	Rediseñar y ampliar el portafolio de servicios.
	↑		↑		↑
CUENTAS	Eleva en un 5% la satisfacción del cliente durante los tres años				
	↑		↑		↑
PROCESOS	Incorporar cumplimiento y seguimiento a las funciones de los colaboradores	Cumplir con las recomendaciones de Auditoría interna	Ampliar y mejorar las unidades de trabajo	Reducir el riesgo de incumplimiento a las normativas del ente de control	Reducir los riesgos de accidentes en las unidades
	↑				
Aprendizaje	Asegurar el 90% del programa de capacitación anual de la institución en los periodos de este plan				



**Anexo 11**  
**Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas**  
**Carrera de Contabilidad y Auditoría**  
**Presupuesto**

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE**  
**REFORMA AL PRESUPUESTO JUNIO DEL 2020**

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
4	INGRESOS	448388,33	429023,4	287326,8	149377,54	523977,74	294245,35	296988,88	327847,72	449221,72	358819,15	359819,15	348928,35	8514668,81
41	INGRESOS POR VENTAS	411294,58	398527,58	169942,81	142814,24	264888,13	274028	276488	307708	328888	328488	330488	331488	3613886,88
4101	Venta de bienes	411210,58	393640,46	168848,82	142814,24	264888,13	272028	273888	304708	328488	328488	328888	328888	3572884,44
410101	Venta de bienes gravados con IVA	411210,58	393640,46	168848,82	142814,24	264888,13	272028	273888	304708	328488	328488	328888	328888	3572884,44
41010101	COMBUSTIBLE	484873,39	385147,21	163995,83	142814,24	262868,38	276888	278888	328888	328888	328888	328888	328888	3218485,32
4101010101	Diesel	190473,87	161888,89	110481,87	84884,38	81734,28	118888	118888	134888	144888	144888	144888	144888	1511481,12
4101010102	Etano	322583,80	201988,89	188248,38	73884,38	104488,73	138888	138888	154888	164888	164888	164888	164888	1898497,88
4101010103	Super	18748,89	21322,87	12214,78	4488,81	7281,28	13888	13888	12888	12888	12888	12888	12888	14848,71
4101010104	Diesel Biorés	47884,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	47884,17
4101010105	Etano Biorés	1.188,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1188,88
41010109	UNIFORMES	344,2	171	72	8	8	8	8	8	8	8	8	8	587,2
4101010101	Uniformes	344,2	171,00	72,00	8	8	8	8	8	8	8	8	8	587,2
41010103	NEUMATICOS	388,88	1473,68	1487,5	8	828	1888	2888	2888	2888	2888	2888	2888	31881,76
4101010301	Neumáticos	388,88	1473,68	1487,50	8	828	1888	2888	2888	2888	2888	2888	2888	31881,76
41010104	REPUESTOS	828,78	348,96	588,76	8	238,86	488	488	488	488	488	488	488	4888,83
4101010401	Repuestos	828,78	348,96	588,76	8	238,86	488	488	488	488	488	488	488	4888,83
41010105	LUBRICANTES	2884,67	587,61	788,78	8	682,69	628	2888	2888	2888	2888	2888	2888	28881,76
4101010501	Lubricantes	2.884,67	587,61	788,78	8	682,69	628	2888	2888	2888	2888	2888	2888	28881,76
412	Ventas de servicios	6142,75	5152,53	3116,88	8	8	2888	2888	2888	2888	2888	2888	2888	28881,76
41201	Ventas de servicios gravados con IVA	5675,41	4779,81	3116,88	8	8	2888	2888	2888	2888	2888	2888	2888	28881,76
4120101	SERVICIOS POSTALES	5675,41	4779,81	3116,88	8	8	2888	2888	2888	2888	2888	2888	2888	28881,76
412010101	Encomiendas	5675,41	4779,81	3.116,88	8	8	2888	2888	2888	2888	2888	2888	2888	28881,76
41202	Ventas de servicios no gravados con IVA	467,32	412,71	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	888,83
4120201	SERVICIO DE TRANSPORTE	467,32	412,71	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	888,83
412020101	Servicio de Transporte	467,32	412,71	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	888,83
414	DESCUENTO EN VENTAS	32,26	94,41	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	126,67
41401	Descuento en Ventas	32,26	94,41	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	126,67
4140101	Descuento en Ventas	32,26	94,41	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	126,67
414010101	Descuento en Ventas	32,26	94,41	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	126,67
42	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	28425,89	28348,46	17836,66	8	49689,77	18888	13818	14415	14488	24448	24448	24448	288289,88
4201	Cuotas para gastos de administración/uso de agua	28425,89	28348,46	17836,66	8	49689,77	18888	13818	14415	14488	24448	24448	24448	288289,88
420101	CUOTAS DE ADMINISTRACION	21895,36	23816,71	12109,16	8	49689,77	18888	13818	14415	14488	19888	19888	19888	213881
42010101	TICKETS	21895,36	23816,71	12109,16	8	49689,77	18888	13818	14415	14488	19888	19888	19888	213881
4201010101	Seguro Inmóvil	888,88	828,40	487,80	8	2.173,80	828,4	448,3	448,3	428	828	828	828	888
4201010102	Encep Olea	1.511,26	1.413,75	780,00	8	3.708,80	1413,75	755,825	755,825	731,28	1482,5	1482,5	1482,5	15485,75
4201010103	Seguro Vehículo	7.878,88	7.370,38	4.088,40	8	10.215,40	7378,38	3899,328	3899,328	3812,15	7824,5	7824,5	7824,5	88828,83
4201010104	Mantenimiento GPS	2.786,41	3.670,10	888,80	8	3.308,80	2682,88	675,825	675,825	888,18	1386,5	1386,5	1386,5	17187,88
4201010105	Acorde para pago preferencial	4.382,40	4.071,80	2.248,40	8	10.870,40	4071,8	2178,2	2178,2	2186	4212	4212	4212	48848,8
4201010106	WiFi buses	988,75	3.387,81	2.387,18	8	2.387,77	848,25	453,375	453,375	488,78	877,5	877,5	877,5	13828,74
4201010107	Cuota Trailer	3.284,30	3.083,70	1.884,80	8	8.002,80	3083,7	1682,18	1682,18	1578,2	3188	3188	3188	33881,1

42104	INGRESOS VARIOS	6829,73	5331,75	4517,4	0	0	0	3740	4340	4740	4940	4940	4940	44318,88
4210401	Otros Ingresos	6829,73	5331,75	4517,4	0	0	0	3740	4340	4740	4940	4940	4940	44318,88
421040101	Multas	5.013,00	4.558,00	3.838,00				3000	3600	4000	4200	4200	4200	36610
421040105	Comisión por Reencauche	55,00	25,00	20,00				20	20	20	20	20	20	220
421040106	Ingreso por Reencauche	1.761,73	748,75	633,66				720	720	720	720	720	720	7464,84
421040199	Servicios Varios			24,84										24,84
43	OTROS INGRESOS	2368,66	1747,55	236,33	6563,5	19,84	1375,15	5865,86	5732,72	5732,72	4979,15	4979,15	4979,15	44579,78
431	OTROS INGRESOS	2368,66	1747,55	236,33	6563,59	19,84	1375,15	5865,86	5732,72	5732,72	4979,15	4979,15	4979,15	44579,78
43106	INTERESES GANADO	12,16	18,73	36,13	27,26	19,8	22	22	22	22	22	22	22	268,08
4310601	Intereses Ganados	12,16	18,73	36,13	27,26	19,8	22	22	22	22	22	22	22	268,08
431060101	Intereses Ganados	12,16	18,73	36,13	27,26	19,80	22	22	22	22	22	22	22	268,08
43108	ARRIENDOS	1311,43	1707,15	200,00	0,00	0,00	1353,15	5843,86	5710,72	5710,72	4957,15	4957,15	4957,15	36708,48
4310801	Arriendos	1311,43	1707,15	200,00	0,00	0,00	1353,15	5843,86	5710,72	5710,72	4957,15	4957,15	4957,15	36708,48
431080101	Arriendos	1311,43	1707,15	200,00			1353,15	5843,86	5710,72	5710,72	4957,15	4957,15	4957,15	36708,48
43111	INGRESOS VARIOS	1045,07	21,67	0,2	6536,24	0,04	0	0	0	0	0	0	0	7603,22
4311101	Ingresos Varios	1045,07	21,67	0,2	6536,24	0,04	0	0	0	0	0	0	0	7603,22
431110101	Ingresos Varios	1.045,07	21,67	0,20	6.536,24	0,04								7603,22
5	<b>COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS</b>	<b>363392,57</b>	<b>348374,72</b>	<b>235315,61</b>	<b>129270,15</b>	<b>183157,18</b>	<b>243337,57</b>	<b>243692,96</b>	<b>270243,3823</b>	<b>287996,5529</b>	<b>287996,5529</b>	<b>287996,5529</b>	<b>287996,5529</b>	<b>3168770,354</b>
53	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMER</b>	<b>363392,57</b>	<b>348374,72</b>	<b>235315,61</b>	<b>129270,15</b>	<b>183157,18</b>	<b>243337,57</b>	<b>243692,96</b>	<b>270243,3823</b>	<b>287996,5529</b>	<b>287996,5529</b>	<b>287996,5529</b>	<b>287996,5529</b>	<b>3168770,354</b>
531	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMER</b>	<b>363392,57</b>	<b>348374,72</b>	<b>235315,61</b>	<b>129270,15</b>	<b>183157,18</b>	<b>243337,57</b>	<b>243692,96</b>	<b>270243,3823</b>	<b>287996,5529</b>	<b>287996,5529</b>	<b>287996,5529</b>	<b>287996,5529</b>	<b>3168770,354</b>
53101	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMER</b>	<b>363392,57</b>	<b>348374,72</b>	<b>235315,61</b>	<b>129270,15</b>	<b>183157,18</b>	<b>243337,57</b>	<b>243692,96</b>	<b>270243,3823</b>	<b>287996,5529</b>	<b>287996,5529</b>	<b>287996,5529</b>	<b>287996,5529</b>	<b>3168770,354</b>
5310101	Combustible	46023,15	44470,41	31136,82	13544,09	21000,79	30868,79	30868,79	34318,36773	36565,1971	36565,1971	36565,1971	36565,1971	399098,9961
531010101	Diesel	398251,24	340676,8	232818,21	129270,15	181664,59	239131,21	239131,21	265681,6323	283434,8029	283434,8029	283434,8029	283434,8029	3120364,254
531010102	Extra	111.453,83	140.552,80	100.487,75	57.091,70	80.048,92	103458,32	103458,32	115265,57	123867,47	123867,47	123867,47	123867,47	1307288,206
531010103	Super	188.127,90	182.978,89	123.763,81	67.590,15	96.132,98	126186,30	126186,30	140929,48	150080,74	150080,74	150080,74	150080,74	1652216,666
531010104	Diesel Socios	15.612,07	17.145,01	8.566,25	4.590,30	5.481,73	9486,59	9486,59	9486,59	9486,59	9486,59	9486,59	9486,59	117801,9421
531010105	Extra Socios	41.967,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41967,22
5310102	Neumáticos Cooperativa	1.090,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1090,22
531010201	Neumáticos	2569,45	7102,13	1296,43	0	685,72	3330	3330	3330	3330	3330	3330	3330	34065,71
531010201	Neumáticos	2.569,45	7.102,13	1.296,43		685,72	3330	3330	3330	3330	3330	3330	3330	34963,71
5310103	Lubricantes Cooperativa	1959,86	477,13	716,68	0	572,44	579,86	935,25	935,25	935,25	935,25	935,25	935,25	9916,67
531010301	Lubricantes	1.959,86	477,13	716,68		572,44	579,86	935,25	935,25	935,25	935,25	935,25	935,25	9916,67
5310105	Repuestos	612,84	118,66	484,29	0	234,43	296,5	296,5	296,5	296,5	296,5	296,5	296,5	3525,72
531010501	Repuestos	612,84	118,66	484,29		234,43	296,5	296,5	296,5	296,5	296,5	296,5	296,5	3525,72

8	GASTOS	49.817,78	67643,835	63365,395	43969,74	38503,116	63441,245	81697,295	72284,235	63228,885	69177,05	59496,045	74381,485	762928,47
61	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA	68.786,94	66687,235	69420,285	43969,74	38997,985	69161,245	77325,385	67944,665	56778,525	54966,25	55318,525	78424,525	718634,31
611	GASTOS DE PERSONAL	28895,94	25885,7	23322,47	17666,63	17126,54	23895,34	28765,86	21559,42	28945,28	20735,38	29735,38	26945,28	267473,23
61101	REMUNERACIONES	17216,86	16566,11	14356,09	12371,66	11774,75	10100	18928	11120	13528,4	13528,4	13528,4	13528,4	158491,07
6110101	Remuneraciones	17216,86	16566,11	14356,09	12371,66	11774,75	10100	18928	11120	13528,4	13528,4	13528,4	13528,4	158491,07
611010101	Básicas y Extras	12.848,51	12.895,87	13.228,54	11.927,15	11.099,4	8300	8300	8300	10500,4	10500,4	10500,4	10500,4	128921,86
611010102	Horas Extras	4.042,87	3.128,14	516,94	247,28	634,21	1500	2500	2500	2500	2500	2500	2500	25849,42
611010103	Eventuales y Reemplazos	319,48	61,22	338,27	0,00	0	0	0	0	400	400	400	400	2518,97
611010104	Comisiones		510,08	202,34	117,24	41,14	300	120	120	120	120	120	120	1899,8
61102	BENEFICIOS SOCIALES	2351,59	2472,77	2144,18	1951,52	2084,29	1967,92	1967,92	1967,92	2386,92	2386,92	2386,92	2386,92	26455,79
6110201	Beneficios Sociales	2351,59	2472,77	2144,18	1951,52	2084,29	1967,92	1967,92	1967,92	2386,92	2386,92	2386,92	2386,92	26455,79
611020101	Décimosexta Remuneración	1.027,18	1.147,31	925,05	819,50	996,3	800	800	800	1127	1127	1127	1127	11888,32
611020102	Décimocuarta Remuneración	705,85	781,81	755,09	722,28	833,67	759,92	799,92	799,92	799,92	799,92	799,92	799,92	8388,12
611020104	Vacaciones	548,58	573,65	483,04	428,78	248,22	368	368	368	460	460	460	460	5179,35
61103	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION	752,56	593,56	377,28	165	134,44	1428	538	546	546	546	546	546	6518,84
6110301	Alimentación, Movilización y Uniformes	752,56	593,56	377,28	165	134,44	1428	538	546	546	546	546	546	6518,84
611030101	Alimentación Empleados	430,61	338,31	96,25	60,00	0,00	180	180	180	180	180	180	180	2187,17
611030102	Movilizaciones	282,85	149,09	154,43	105,00	48,57	148	148	148	148	148	148	148	1773,94
611030103	Refrigerios	38,10	95,16	24,80	0,00	16,73	18	18	18	18	18	18	18	186,29
611030105	Implementos de Seguridad					71,14	1100	200	200	200	200	200	200	2371,14
61104	APORTES AL IESS	3334,3	3339,06	2647,96	2668,45	2233,06	2295	2295	2295	2295	2295	2295	2295	38287,83
6110401	Aportes al IESS	3334,3	3339,06	2647,96	2668,45	2233,06	2295	2295	2295	2295	2295	2295	2295	38287,83
611040101	Aporte Patronal	2.027,99	2.046,45	1.662,11	1.908,75	1.443,86	1375	1375	1375	1375	1375	1375	1375	18312,16
611040102	Fondo de Reserva	1.306,31	1.221,53	985,25	982,40	789,2	850	850	850	850	850	850	850	11234,7
611040104	Multas e Inteses		71,08	0,55	179,30	0	70	70	70	70	70	70	70	746,97
61105	PAGO DE DIETAS	1859,03	1495,66	1896,96	550	900	4370,88	1986,96	1986,96	2196,96	1986,96	1986,96	2196,96	23486,19
6110501	Pago de Dietas	1859,03	1.495,66	1.896,96	550,00	900,00	4.370,88	1.986,96	1.986,96	2.196,96	1.986,96	1.986,96	2.196,96	23.486,19
611050101	Dietas a Vocales Consejo de Administración	543,48	108,70	300	550	900	600	600	600	600	600	600	600	6602,28
611050102	Dietas a Vocales Consejo Vigilancia		300	510	0	0	510	300	300	510	300	300	510	3548
611050103	Gastos de Representación	1.307,45	1.086,96	1.086,96			3260,88	1086,96	1086,96	1086,96	1086,96	1086,96	1086,96	13264,81
61106	OTROS GASTOS DE PERSONAL	3399,7	788,54	0	0	0	2643,54	13887,18	2643,54	0	0	0	0	22402,5
6110601	Otros Gastos del Personal	3399,7	788,54	0	0	0	2643,54	13887,18	2643,54	0	0	0	0	22402,5
611060101	Despido Intempestivo	3.300,00			0,00	2561	5025,17	2961	0	0	0	0	0	18247,17
611060102	Desahucio	99,70	708,54		0,00	682,54	1962,01	682,54	0	0	0	0	0	4155,33
611060103	Beneficiarios													0
612	GASTOS GENERALES	39.887,49	41.401,54	38.997,82	26.387,93	29.971,45	35.355,91	48.626,25	46.385,25	35.825,25	34.285,25	34.575,25	49.479,25	451162,89
61201	SERVICIOS	8042,76	6256,63	5757,14	3486,95	3173,27	6352,21	7718,21	7723,21	6668,21	6668,21	6668,21	16952,21	85742,22
6120101	Servicios	8042,76	6256,63	5757,14	3486,95	3173,27	6352,21	7718,21	7723,21	6668,21	6668,21	6668,21	16952,21	85742,22
612010102	Servicios Bancarios	42,19	122,19	2,00	4,39	0,77	30	40	45	40	40	40	40	456,14
612010103	Servicios de Seguridad	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.350,00	1.250,00	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	15800
612010104	Servicios de Seguros	1.828,76	387,42	385,17	575,00	718,72	968,21	900,21	900,21	900,21	900,21	900,21	900,21	10892,54
612010106	Arrendamientos	950,30	950,30	733,00	0,00	0,00	1700	1700	1700	1700	1700	1700	1700	14533,78
612010107	Comunicación, Publicidad y Propaganda	393,70	0,00	2,68	0,00	400,00	300	300	300	150	150	150	150	2296,28
612010110	Rastreo Satelital	2.893,72	2.629,83	1.852,89	1.571,58	793,78	1716	2616	2616	1716	1716	1716	13000	33621,28
612010111	Servicio de Frecuencia de Radar	912,00	912,00	912,00	0,00	0,00	456	912	912	912	912	912	912	8664
61202	MANTENIMIENTO Y REPARACION	2466,77	5635,13	1794,53	279,75	541,27	5190	3448	4340	4240	4240	4240	4240	49487,45
6120201	Mantenimiento y Reparación	2466,77	5635,13	1794,53	279,75	541,27	5190	3448	4340	4240	4240	4240	4240	49487,45
612020101	Edificios y locales	18,78	298,71	174,78	35,00	496,02	3000	300	1200	1200	1200	1200	1200	18279,26

612020103	Maquinaria y Herramientas	165,00	24,46	0,00	0,00	230	230	230	230	230	230	230	230	230	230	1797,46
612020104	Equipos de Oficina		660,00	70	0,00	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	1590
612020105	Equipos Especializados		413,54	0,00	75	0,00	600	600	600	600	600	600	600	600	600	4354,29
612020106	Equipos de Computación	95,00	20,00	0,00	0,00	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	2336
612020107	Vehículos	1.329,62	2.392,95	625,32	0,00	30,25	990	990	990	990	990	990	990	990	990	11907,74
612020108	Vehículos a Terceros (comision por cambio acct)	1.025,37	1.789,33	0,00	0		800	800	800	800	800	800	800	800	800	8204,7
<b>61263</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>3358,85</b>	<b>3487,56</b>	<b>1811,69</b>	<b>446,28</b>	<b>1401,28</b>	<b>1846</b>	<b>2386</b>	<b>2386</b>	<b>2386</b>	<b>2386</b>	<b>2386</b>	<b>2386</b>	<b>2386</b>	<b>2386</b>	<b>24567,66</b>
6126301	Materiales y Suministros	3358,85	3487,56	1811,69	446,28	1401,28	1846	2386	2386	2386	2386	2386	2386	2386	2386	24567,66
612630101	Utiles o Suministros de Oficina (comprar propio)	751,99	784,32	80,28	0,00	516,07	400	400	400	400	400	400	400	400	400	4742,24
612630102	Utiles de Aseo y Limpieza	314,62	38,76	1.276,78	0,00	606,99	448	448	448	448	448	448	448	448	448	5373,35
612630103	Combustibles y Lubricantes	875,15	917,11	425,95	300,28	473,22	300	300	300	300	300	300	300	300	300	9686,71
612630104	Repuestos y Accesorios		790,37	11,77	0,00	0,00	60	260	260	260	260	260	260	260	260	1934,12
612630105	Insumos Médicos	214,29	0,00	8,93	51,00	0,00	0									9374,12
<b>61264</b>	<b>SISTEMAS TECNOLOGICOS</b>	<b>1693,88</b>	<b>997,86</b>	<b>1896,63</b>	<b>967,36</b>	<b>219,99</b>	<b>540</b>	<b>1258,99</b>	<b>1140,88</b>	<b>398,00</b>	<b>398,00</b>	<b>398,00</b>	<b>398,00</b>	<b>398,00</b>	<b>398,00</b>	<b>9374,12</b>
6126401	Sistemas Tecnológicos	1693,88	997,86	1896,63	967,36	219,99	540,00	1258,99	1140,88	398,00	398,00	398,00	398,00	398,00	398,00	9374,12
612640103	Mantenimiento de Equipos Software/Hardware	736,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300	1000	750	150	150	150	150	150	150	2796
612640104	Mantenimiento de Equipos Informáticos															750
612640105	Telecomunicaciones e Internet	957,08	307,05	1.006,63	967,36	219,99	240	250	240	240	240	240	240	240	240	2828,12
<b>61265</b>	<b>SERVICIOS COOPERATIVOS</b>	<b>1693,19</b>	<b>2587,16</b>	<b>794,46</b>	<b>18,75</b>	<b>789,39</b>	<b>525</b>	<b>475</b>	<b>8075</b>	<b>225</b>	<b>225</b>	<b>225</b>	<b>225</b>	<b>225</b>	<b>225</b>	<b>19854,95</b>
6126501	Servicios Cooperativos	1693,19	2587,16	794,46	18,75	789,39	525	475	8075	225	225	225	225	225	225	19854,95
612650103	Educación y Capacitación	30,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0			125	125	125	125	125	125	638
612650108	Asuntos Deportivos			94,46	0,00	481,54										546
612650109	Alimentación Sociales	88,54	377,17	0,00	0,00	0,00	75	75	75	100	100	100	100	100	100	2606,71
612650110	Asuntos Sociales Coop Flor del Valle	1.471,65	1.607,56	700,00	18,75	307,85	450	400	6500	0	0	0	0	0	0	10715,81
612650110	Asuntos Sociales Coop Flor del Valle	150,00	602,43	700,00	0	0,00	0		1500							3652,43
<b>61266</b>	<b>IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>	<b>486,69</b>	<b>259,67</b>	<b>2591,25</b>	<b>4895,8</b>	<b>9,48</b>	<b>255</b>	<b>14015</b>	<b>1815</b>	<b>2260</b>	<b>1820</b>	<b>1820</b>	<b>1820</b>	<b>1820</b>	<b>1820</b>	<b>29216,19</b>
6126601	Impuestos, Contribuciones y Multas	486,69	259,67	2591,25	4895,8	9,48	255,00	14015,00	1815,00	2260,00	1820,00	1820,00	1820,00	1820,00	1820,00	29216,19
612660102	Impuesto Predial									1000	1000	1000	1000	1000	1000	4860
612660105	Infracciones de Mora	64,86	0,00	0,00	0,00	0,00										64,86
612660106	Retenciones Aduaneras	1,34	9,77	1,37	0,46	15	15	15	20	20	20	20	20	20	20	157,96
612660107	Contribución Agencia Postal	239,89	0,00	0,00	0,00	240				240						959,69
612660108	Permisos de Funcionamiento Estación		0,00	2.928,98	0,00											2928,98
612660111	Impuestos Activos Totales y Patente															12989
612660112	Impuesto Vehículo								13000							2998
612660113	Permisos de Funcionamiento Terminal	100,20	240,80	0,00	0,00	0,00			2000							2341
612660114	CONTRIBUCIÓN SRI				4.805,80	0,02			1000	1000						4865,3
<b>61267</b>	<b>SERVICIOS VARIOS</b>	<b>3432,4</b>	<b>3748,79</b>	<b>3838,12</b>	<b>160</b>	<b>1394,35</b>	<b>5979,35</b>	<b>4467,69</b>	<b>6987,69</b>	<b>4467,69</b>	<b>4467,69</b>	<b>4467,69</b>	<b>4467,69</b>	<b>4467,69</b>	<b>4467,69</b>	<b>47768,15</b>
6126701	Servicios Varios	3.432,40	3.748,79	3.838,12	160,00	1.394,35	5.979,35	4.467,69	6.987,69	4.467,69	4.467,69	4.467,69	4.467,69	4.467,69	4.467,69	47768,15
612670103	Judiciales y Notariales	31,16	0,00	0,00	0,00	0,00	30		30	30						121,16
612670104	Honorarios por Servicios	2.001,24	3.548,79	3.638,12	0,00	1.304,35	5198,35	3717,69	3717,69	3717,69	3717,69	3717,69	3717,69	3717,69	3717,69	57997,59
612670105	Honorarios Auditoria Externa								2500							2586
612670109	Honorarios de Auditoria Interna	1.200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	650	650	650	650	650	650	650	650	650	5758
612670107	Aportes Organismos de Integración	200,00	200,00	200,00	100,00	0,00	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1489
<b>61268</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>4.634,22</b>	<b>4.634,22</b>	<b>4.634,22</b>	<b>4.634,22</b>	<b>4.634,22</b>	<b>4.634,22</b>	<b>4.634,22</b>	<b>4.634,22</b>	<b>4.634,22</b>	<b>4.634,22</b>	<b>4.634,22</b>	<b>4.634,22</b>	<b>4.634,22</b>	<b>4.634,22</b>	<b>48416,58</b>
6126801	Depreciación Edificios y Locales	1.868,74	1.868,74	1.868,74	1.868,74	1.868,74	1.868,74	1.868,74	1.868,74	1.868,74	1.868,74	1.868,74	1.868,74	1.868,74	1.868,74	22436,85
612680101	Depreciación Edificios y Locales Terminal	695,38	695,38	695,38	695,38	695,38	695,38	695,38	695,38	695,38	695,38	695,38	695,38	695,38	695,38	8344,55
612680102	Depreciación Edificios y Locales Estación	1174,36	1174,36	1174,36	1174,36	1174,36	1174,36	1174,36	1174,36	1174,36	1174,36	1174,36	1174,36	1174,36	1174,36	14092,3
6126802	Depreciación Muebles y Enseres	127,60	127,60	127,60	127,60	127,60	127,60	127,60	127,60	127,60	127,60	127,60	127,60	127,60	127,60	1531,21
612680201	Depreciación Muebles y Enseres Terminal	76,40	76,40	76,40	76,40	76,40	76,40	76,40	76,40	76,40	76,40	76,40	76,40	76,40	76,40	916,82
612680202	Depreciación Muebles y Enseres Estación	51,20	51,20	51,20	51,20	51,20	51,20	51,20	51,20	51,20	51,20	51,20	51,20	51,20	51,20	614,39
6126803	Depreciación Maquinarias y Herramientas	103,66	103,66	103,66	103,66	103,66	103,66	103,66	103,66	103,66	103,66	103,66	103,66	103,66	103,66	1243,94





## Anexo 12

### Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas Carrera de Contabilidad y Auditoría Estado de Resultado Integral 2020

16/03/2021

Página 1

COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE					
CONTABILIDAD GENERAL - Estado de Resultado Integral [ 01/Ene/2020 - 31/Dic/2020 ]					
CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO MENSUAL		SALDO ANUAL	
4	INGRESOS	-444,621.83	100.00	-4,188,725.43	100.00
41	INGRESOS POR VENTAS	-429,801.82	96.69	-4,002,072.91	95.54
411	Venta de bienes	-419,733.68	94.42	-3,927,991.33	93.76
41101	Venta de bienes gravadas con IVA	-419,733.68	94.42	-3,927,991.33	93.76
4110101	COMBUSTIBLE	-416,786.63	93.76	-3,892,607.48	92.93
411010101	Diesel	-201,667.70	45.34	-1,894,808.44	40.46
411010102	Extra	-193,213.20	43.47	-1,958,218.42	46.75
411010103	Super	-22,004.63	4.95	-180,462.79	4.55
411010104	Diesel Socios	0.00	0.00	-47,884.17	1.14
411010105	Extra Socios	0.00	0.00	-1,183.66	0.03
4110102	UNIFORMES	-50.00	0.01	-1,473.00	0.04
411010201	Uniformas	-50.00	0.01	-1,473.00	0.04
4110103	NEUMATICOS	-1,714.27	0.39	-18,161.25	0.43
411010301	Neumaticos	-1,714.27	0.39	-18,161.25	0.43
4110104	REPUESTOS	-566.07	0.13	-5,370.17	0.13
411010401	Repuestos	-566.07	0.13	-5,370.17	0.13
4110106	LUBRICANTES	-617.81	0.14	-10,299.43	0.25
411010601	Lubricantes	-617.81	0.14	-10,299.43	0.25
412	Ventas de servicios	-10,092.05	2.27	-74,394.90	1.78
41201	Ventas de servicios gravados con IVA	-10,092.05	2.27	-74,393.50	1.78
4120101	SERVICIOS POSTALES	-10,092.05	2.27	-74,393.50	1.78
412010101	Encomiendas	-10,092.05	2.27	-74,393.50	1.78
41202	Ventas de servicios no gravados con IVA	0.00	0.00	-1.40	0.00
4120201	SERVICIO DE TRANSPORTE	0.00	0.00	-1.40	0.00
412020101	Servicio de Transporte	0.00	0.00	-1.40	0.00
414	DESCUENTO EN VENTAS	23.91	-0.01	313.32	-0.01
41401	Descuento en Venta	23.91	-0.01	313.32	-0.01
4140101	Descuento en Ventas	23.91	-0.01	313.32	-0.01
414010101	Descuento en Ventas	23.91	-0.01	313.32	-0.01
42	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	-10,867.43	2.40	-136,542.26	3.26
421	Cuotas para gastos de administración Cooperativ	-10,867.43	2.40	-136,542.26	3.26
42101	CUOTAS DE ADMINISTRACION	-10,875.00	2.27	-109,850.00	2.62
4210101	TICKETS	-10,875.00	2.27	-109,850.00	2.62
421010101	Seguro Interno	-443.30	0.10	-4,833.40	0.12
421010102	Emp. Ofelia	-766.70	0.17	-8,299.20	0.20
421010103	Seguro Vehículo	-3,949.40	0.89	-43,011.80	1.03
421010105	Mantenimiento GPS	-685.10	0.15	-7,420.40	0.18
421010108	Aporte para pago prestamos	-2,176.20	0.49	-23,727.00	0.57
421010107	WiFi Buses	-423.15	0.10	-4,761.90	0.11



## COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE

CONTABILIDAD GENERAL - Estado de Resultado Integral [ 01/Ene/2020 - 31/Dic/2020 ]

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO MENSUAL		SALDO ANUAL	
421010108	Cuota Trailer	-1,032.16	0.37	-17,795.70	0.42
42104	INGRESOS VARIOS	-692.43	0.13	-26,693.26	0.64
4210401	Otros Ingresos	-692.43	0.13	-26,693.26	0.64
421040101	Multas	0.00	0.00	-22,405.00	0.53
421040105	Comisión por Reencauche	0.00	0.00	-100.00	0.00
421040106	Ingreso por Reencauche	-618.48	0.14	-4,187.26	0.10
421040199	Servicios Varios	26.05	-0.01	0.00	0.00
43	OTROS INGRESOS	-4,052.58	0.91	-50,110.26	1.20
431	OTROS INGRESOS	-4,052.58	0.91	-50,110.26	1.20
43106	INTERESES GANADO	-41.10	0.01	-291.23	0.01
4310601	Intereses Ganados	-41.10	0.01	-291.23	0.01
431060101	Intereses Ganados	-41.10	0.01	-291.23	0.01
43108	ARRIENDOS	-3,963.74	0.90	-33,809.84	0.79
4310801	Arriendos	-3,963.74	0.90	-33,809.84	0.79
431080101	Arriendos	-3,963.74	0.90	-33,809.84	0.79
43111	INGRESOS VARIOS	-27.74	0.01	-18,819.19	0.40
4311101	Ingresos Varios	-27.74	0.01	-18,819.19	0.40
431110101	Ingresos Varios	-27.74	0.01	-18,819.19	0.40
5	COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS	373,339.36	100.00	3,493,797.63	100.00
53	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	373,339.36	100.00	3,493,797.63	100.00
531	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	373,339.36	100.00	3,493,797.63	100.00
53101	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	373,339.36	100.00	3,493,797.63	100.00
5310101	Combustible	370,728.43	99.30	3,482,964.28	99.12
531010101	Diesel	178,893.19	47.01	1,489,186.88	42.62
531010102	Extra	173,877.34	46.00	1,779,408.65	50.93
531010103	Super	17,887.90	4.70	151,331.31	4.33
531010104	Diesel Socios	0.00	0.00	-41,967.22	1.20
531010105	Extra Socios	0.00	0.00	1,060.22	0.03
5310102	Neumáticos Cooperativa	1,607.14	0.43	16,548.46	0.47
531010201	Neumáticos	1,607.14	0.43	16,548.46	0.47
5310103	Lubricantes Cooperativa	566.13	0.15	9,648.13	0.28
531010301	Lubricantes	566.13	0.15	9,648.13	0.28
5310105	Repuestos	437.66	0.12	4,264.63	0.12
531010501	Repuestos	437.66	0.12	4,264.63	0.12
5310106	Uniformes	0.00	0.00	354.23	0.01
531010601	Uniformes	0.00	0.00	354.23	0.01
6	GASTOS	198,494.83	100.00	846,111.35	100.00
61	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA	181,762.31	91.58	815,826.01	96.42

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE**

CONTABILIDAD GENERAL - Estado de Resultado Integral [ 01/Ene/2020 - 31/Dic/2020 ]

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO MENSUAL		SALDO ANUAL	
611	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	32,788.18	16.61	272,800.58	32.33
61101	<b>REMUNERACIONES</b>	14,080.43	7.09	153,800.48	18.18
6110101	Remuneraciones	14,080.43	7.09	153,800.48	18.18
611010101	Sueldos y Salarios	10,999.22	5.32	122,282.50	14.49
611010102	Horas Extras	2,023.01	1.02	25,838.70	3.03
611010103	Eventuales y Reemplazos	498.72	0.25	1,332.00	0.16
611010104	Bonificación por responsabilidad	989.48	0.50	4,458.48	0.53
61102	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	7,782.49	3.82	31,320.09	3.70
6110201	Beneficios Sociales	7,782.49	3.82	31,320.09	3.70
611020101	Décimotercera Remuneración	4,798.41	2.42	14,572.80	1.73
611020102	Décimocuarta Remuneración	2,573.51	1.30	10,847.90	1.28
611020104	Vacaciones	410.57	0.21	5,799.39	0.69
61103	<b>GASTOS DE ALIMENTACIÓN, MOVILIZACIÓN Y UNIFORM</b>	2,018.18	1.02	8,700.07	1.03
6110301	Alimentación, Movilización y Uniformes	2,018.18	1.02	8,700.07	1.03
611030101	Alimentación Empleados	350.88	0.18	2,810.60	0.33
611030102	Movilizaciones	1,656.30	0.83	4,206.97	0.51
611030103	Refrigerios	5.00	0.00	121.50	0.01
611030105	Implementos de Seguridad	0.00	0.00	1,460.82	0.18
61104	<b>APORTES AL IESS</b>	3,398.91	1.71	34,095.20	4.03
6110401	Aportes al IESS	3,398.91	1.71	34,095.20	4.03
611040101	Aporte Patronal	2,376.02	1.20	21,042.20	2.49
611040102	Fondo de Reserva	1,022.89	0.52	12,852.03	1.51
611040104	Multas e Intereses	0.00	0.00	250.97	0.03
61105	<b>PAGO DE DIETAS</b>	5,403.15	2.77	22,285.76	2.63
6110501	Pago de Dietas	5,403.15	2.77	22,285.76	2.63
611050101	Dietas a Vocales Consejo de Administración	1,847.85	0.93	5,078.20	0.71
611050102	Dietas a vocales Consejo de Vigilancia /	1,467.38	0.74	3,043.46	0.36
611050103	Gastos de Representación	2,173.92	1.10	13,294.01	1.57
61106	<b>OTROS GASTOS DE PERSONAL</b>	0.00	0.00	22,450.98	2.65
6110601	Otros Gastos del Personal	0.00	0.00	22,450.98	2.65
611060101	Despido Intempestivo	0.00	0.00	16,750.03	1.98
611060105	Desahucio	0.00	0.00	5,691.95	0.67
612	<b>GASTOS GENERALES</b>	149,013.18	75.07	543,159.43	64.19
61201	<b>SERVICIOS</b>	4,883.44	2.45	79,483.96	9.39
6120101	Servicios	4,883.44	2.45	79,483.96	9.39
612010102	Servicios Bancarios	38.47	0.02	3,173.03	0.38
612010103	Servicios de Seguridad	1,250.00	0.63	15,000.00	1.77
612010104	Servicios de Seguros	0.00	0.00	10,370.96	1.23
612010106	Amendamientos	2,601.43	1.31	15,793.45	1.87
612010107	Comunicación, Publicidad y Propaganda	45.54	0.02	3,954.16	0.47
612010110	Rastreo Satelital	928.00	0.47	25,204.70	2.99
612010111	Servicio de Frecuencia de Radars	0.00	0.00	5,928.00	0.70
61202	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>	5,867.64	2.98	37,348.21	4.41

## COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE

CONTABILIDAD GENERAL - Estado de Resultado Integral [ 01/Ene/2020 - 31/Dic/2020 ]

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO MENSUAL		SALDO ANUAL	
6120201	<b>Mantenimiento y Reparación</b>	5,867.64	2.98	37,349.21	4.41
612020101	Edificios y locales	2,872.72	1.46	16,679.36	1.97
612020103	Maquinaria y Herramientas	0.00	0.00	338.29	0.04
612020104	Equipos de Oficina	0.00	0.00	3,023.48	0.36
612020105	Equipos Especializados	892.86	0.40	1,862.76	0.20
612020106	Equipos de Computación	1,775.50	0.89	3,518.77	0.42
612020107	Vehículos	209.06	0.11	7,852.38	0.91
612020108	Vehículos a Terceros	117.00	0.06	4,466.19	0.53
61203	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	4,329.03	2.18	27,117.94	3.21
6120301	<b>Materiales y Suministros</b>	4,329.03	2.18	27,117.94	3.21
612030101	Útiles o Suministros de Oficina	1,106.82	0.56	8,625.44	1.02
612030102	Útiles de Aseo y Limpieza	1,901.29	0.96	6,178.17	0.73
612030103	Combustibles y Lubricantes	1,243.39	0.63	9,910.90	1.17
612030104	Repuestos y Accesorios	77.58	0.04	2,129.21	0.25
612030105	Insumos Médicos	0.00	0.00	274.22	0.03
61204	<b>SISTEMAS TECNOLOGICOS</b>	329.97	0.17	8,466.88	1.00
6120401	<b>Sistemas Tecnológicos</b>	329.97	0.17	8,466.88	1.00
612040103	Mantenimiento de Equipos Software/Hardware	0.00	0.00	2,260.00	0.27
612040104	Mantenimiento de Equipos Informáticos	70.00	0.04	70.00	0.01
612040105	Telecomunicaciones e Internet	259.97	0.13	6,126.88	0.72
61205	<b>SERVICIOS COOPERATIVOS</b>	3,136.98	1.58	20,539.66	2.43
6120501	<b>Servicios Cooperativos</b>	3,136.98	1.58	20,539.66	2.43
612050103	Educación y Capacitación	87.00	0.04	425.98	0.05
612050105	Agasajo Navideño	1,807.19	0.96	6,269.89	0.74
612050106	Asuntos Deportivos	0.00	0.00	451.54	0.05
612050108	Alimentación Sociales	362.79	0.18	1,984.84	0.23
612050109	Movilización	789.50	0.40	9,302.13	1.10
612050110	Asuntos Sociales Coop Flor del Valle	0.00	0.00	2,105.48	0.25
61206	<b>IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>	15,608.79	7.88	28,283.49	3.34
6120601	<b>Impuestos, Contribuciones y Multas</b>	15,608.79	7.88	28,283.49	3.34
612060102	Impuestos Predial	0.00	0.00	620.58	0.10
612060104	Multa	0.00	0.00	513.96	0.06
612060106	Intereses de Mora	0.00	0.00	474.83	0.06
612060106	Relaciones Asumidas	65.31	0.03	108.13	0.01
612060107	Contribución Agencia Postal	0.00	0.00	811.91	0.10
612060108	Permiso de Funcionamiento	150.20	0.08	3,210.48	0.39
612060111	Impuesto Activos Totales y Patente	15,393.28	7.78	15,787.19	1.89
612060112	Impuesto Vehículo	0.00	0.00	1,327.02	0.16
612060113	Permiso de Funcionamiento	0.00	0.00	443.80	0.05
612060114	CONTRIBUCION SRI	0.00	0.00	4,805.80	0.57
61207	<b>SERVICIOS VARIOS</b>	9,205.93	4.64	58,338.80	6.89
6120701	<b>Servicios Varios</b>	9,205.93	4.64	58,338.80	6.89
612070103	Judiciales y Notariales	103.78	0.05	2,535.01	0.30
612070104	Honorarios por Servicios	6,452.17	3.25	46,833.29	5.54
612070105	Honorarios de Auditoría Externa	2,000.00	1.01	2,000.00	0.24
612070106	Honorarios de Auditoría Interna	650.00	0.33	5,100.00	0.60

## COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE

CONTABILIDAD GENERAL - Estado de Resultado Integral [ 01/Ene/2020 - 31/Dic/2020 ]

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO MENSUAL		SALDO ANUAL	
612070107	Apoios Organismos de Integración	0.00	0.00	1,300.00	0.15
612070109	Servicios Médicos	0.00	0.00	570.50	0.07
<b>61208</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>3,591.10</b>	<b>1.81</b>	<b>93,998.44</b>	<b>11.11</b>
<b>6120801</b>	<b>Depreciación Edificios y Locales</b>	<b>-10,983.28</b>	<b>-5.52</b>	<b>27,118.34</b>	<b>3.21</b>
612080101	Depreciación Edificios y Locales Terminal	-4,869.46	-2.45	12,074.06	1.43
612080102	Depreciación Edificios y Locales Estación	-6,093.80	-3.07	15,044.28	1.78
<b>6120802</b>	<b>Depreciación Muebles y Enseres</b>	<b>-143.59</b>	<b>-0.07</b>	<b>2,059.34</b>	<b>0.24</b>
612080201	Depreciación Muebles y Enseres Terminal	-653.25	-0.23	620.79	0.10
612080202	Depreciación Muebles y Enseres Estación	309.66	0.16	1,238.55	0.15
<b>6120803</b>	<b>Depreciación Maquinarias y Herramientas</b>	<b>626.82</b>	<b>0.32</b>	<b>2,507.10</b>	<b>0.30</b>
612080301	Depreciación Maquinarias y Herramientas	21.97	0.01	67.85	0.01
612080302	Depreciación Maquinarias y Herramientas	604.85	0.30	2,439.25	0.29
<b>6120804</b>	<b>Depreciación Equipo de Oficina</b>	<b>218.65</b>	<b>0.11</b>	<b>874.84</b>	<b>0.10</b>
612080401	Depreciación Equipo de Oficina Terminal	188.55	0.09	754.29	0.09
612080402	Depreciación Equipo de Oficina Estación	30.10	0.02	120.55	0.01
<b>6120805</b>	<b>Depreciación Equipo Especializado</b>	<b>5,779.27</b>	<b>2.91</b>	<b>33,117.32</b>	<b>2.73</b>
612080501	Depreciación Equipo Especializado	1,230.25	0.62	4,921.15	0.58
612080502	Depreciación Equipo Especializado	4,549.02	2.29	18,196.17	2.15
<b>6120806</b>	<b>Depreciación Equipo de Computación</b>	<b>3,987.97</b>	<b>1.95</b>	<b>12,775.22</b>	<b>1.61</b>
612080601	Depreciación Equipo de Computación	1,967.23	0.99	8,112.25	0.99
612080602	Depreciación Equipo de Computación	1,130.74	0.57	4,662.97	0.55
<b>6120807</b>	<b>Depreciación Vehículos</b>	<b>4,975.24</b>	<b>2.61</b>	<b>25,545.28</b>	<b>3.02</b>
612080702	Depreciación Vehículos Estación	4,975.24	2.61	25,545.28	3.02
<b>61209</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>93,253.06</b>	<b>48.50</b>	<b>168,560.91</b>	<b>18.98</b>
<b>6120901</b>	<b>Amortizaciones</b>	<b>41,240.52</b>	<b>20.78</b>	<b>73,838.23</b>	<b>8.73</b>
612090101	Gastos Anticipados	41,240.52	20.78	73,838.23	8.73
<b>6120902</b>	<b>Amortización Seguros</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>945.43</b>	<b>0.11</b>
612090201	Amortización Seguros Terminal	0.00	0.00	945.43	0.11
<b>6120903</b>	<b>Amortización Accidentes</b>	<b>54,124.95</b>	<b>27.27</b>	<b>81,187.43</b>	<b>9.69</b>
612090301	Amortización Accidentes Terminal	54,124.95	27.27	81,187.43	9.69
<b>6120904</b>	<b>Amortización Software</b>	<b>2,887.59</b>	<b>1.45</b>	<b>4,619.82</b>	<b>0.55</b>
612090401	Amortización Software Terminal	687.59	0.35	1,100.06	0.13
612090402	Amortización Software Estación	2,200.00	1.11	3,519.76	0.42
<b>61210</b>	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>1,346.96</b>	<b>0.68</b>	<b>14,347.72</b>	<b>1.70</b>
<b>6121001</b>	<b>Servicios Básicos</b>	<b>1,346.96</b>	<b>0.68</b>	<b>14,347.72</b>	<b>1.70</b>
612100101	Energía Eléctrica	769.95	0.39	8,972.16	1.08

## COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE

CONTABILIDAD GENERAL - Estado de Resultado Integral [ 01/Ene/2020 - 31/Dic/2020 ]

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO MENSUAL		SALDO ANUAL	
612100102	Servicio Telefónico	251.43	0.13	2,107.99	0.26
612100103	Agua Potable	326.68	0.16	3,207.57	0.38
61212	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>2,480.20</b>	<b>1.25</b>	<b>14,652.42</b>	<b>1.73</b>
6121201	Otros Gastos	2,480.20	1.25	14,652.42	1.73
612120101	Donaciones	2,172.82	1.09	8,176.66	0.97
612120105	Prejes	402.00	0.20	3,313.60	0.39
612120107	Hospedajes	0.00	0.00	65.66	0.01
612120108	Contribuciones por Transporte	100.00	0.05	826.28	0.10
612120110	Transporte de Combustible	820.00	0.41	2,270.00	0.27
612120111	Refrigerios Socios	-71.23	-0.04	0.00	0.00
612120112	Alquiler de Transporte para Combustible	-820.00	-0.41	0.00	0.00
612120115	Servicio de Gestión Socios	-123.39	-0.05	0.00	0.00
62	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>1,700.39</b>	<b>0.86</b>	<b>10,673.28</b>	<b>1.29</b>
621	<b>INTERESES</b>	<b>1,700.39</b>	<b>0.86</b>	<b>10,673.28</b>	<b>1.29</b>
62101	<b>INTERESES</b>	<b>1,700.39</b>	<b>0.86</b>	<b>10,673.28</b>	<b>1.29</b>
6210102	Con Entidades Financieras Sectores Privado	1,700.39	0.86	10,673.28	1.29
621010204	Intereses Bancarios	1,700.39	0.86	10,673.28	1.29
622	<b>COMISIONES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>50.66</b>	<b>0.01</b>
62205	<b>OTRAS COMISIONES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>50.66</b>	<b>0.01</b>
6220501	Otras Comisiones	0.00	0.00	50.66	0.01
622050101	Gastos Comisiones Bancarias	0.00	0.00	50.66	0.01
63	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>15,012.18</b>	<b>7.56</b>	<b>19,367.21</b>	<b>2.29</b>
634	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>15,012.18</b>	<b>7.56</b>	<b>19,367.21</b>	<b>2.29</b>
63401	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>15,012.18</b>	<b>7.56</b>	<b>19,367.21</b>	<b>2.29</b>
6340101	Seguro Interno	1,178.00	0.59	2,135.92	0.25
634010102	Accidente Unidad 2	0.00	0.00	241.92	0.03
634010104	Accidente Unidad 4	210.00	0.11	490.00	0.05
634010121	Accidente Unidad 21	0.00	0.00	360.00	0.04
634010127	Accidente Unidad 27	648.00	0.33	648.00	0.08
634010143	Accidente Unidad 43	320.00	0.16	320.00	0.04
634010145	Accidente Unidad 45	0.00	0.00	76.00	0.01
6340102	Otros Gastos Generales	13,834.18	6.97	17,231.29	2.04
634010202	Frecuencias	1,754.75	0.88	1,754.75	0.21
634010257	Gastos Generales	-32.00	-0.02	0.00	0.00
634010298	Otros Gastos Generales	12,112.23	6.10	15,476.54	1.83
<b>Resultado del Ejercicio ( PERDIDA )</b>		<b>-127,312.41</b>		<b>-161,183.56</b>	

(L) Gerente General

(T) Contador General



## Anexo 13

### Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

### Carrera de Contabilidad y Auditoría

### Estado de Resultado Integral 2019

29/01/2021 Página 1

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE**

CONTABILIDAD GENERAL - Estado de Resultado Integral [ 01/Ene/2019 - 31/Dic/2019 ]

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO MENSUAL		SALDO ANUAL	
4	INGRESOS	-439,894.98	100.00	-5,891,419.91	100.00
41	INGRESOS POR VENTAS	-439,826.93	94.81	-5,299,436.52	92.41
411	Venta de bienes	-430,001.64	93.64	-5,158,538.15	90.64
41101	Venta de bienes gravados con IVA	-430,001.64	93.64	-5,158,538.15	90.64
4110101	COMBUSTIBLE	-421,857.31	91.77	-5,054,593.27	88.81
411010101	Diesel	-130,192.96	28.32	-1,583,061.72	27.81
411010102	Extra	-221,367.81	48.18	-2,684,703.10	47.17
411010103	Super	-90,857.13	4.54	-239,205.30	4.20
411010104	Diesel Socios	-48,024.92	10.45	-531,771.86	9.34
411010105	Extra Socios	-1,415.09	0.31	-15,773.11	0.28
4110102	UNIFORMES	-202.00	0.04	-2,925.00	0.05
411010201	Uniformes	-202.00	0.04	-2,925.00	0.05
4110103	NEUMATICOS	-6,062.42	1.32	-68,038.33	1.20
411010301	Neumaticos	-6,062.42	1.32	-68,038.33	1.20
4110104	REPUESTOS	-615.91	0.13	-11,893.72	0.21
411010401	Repuestos	-615.91	0.13	-11,893.72	0.21
4110106	LUBRICANTES	-1,263.40	0.27	-20,968.83	0.37
411010601	Lubricantes	-1,263.40	0.27	-20,968.83	0.37
412	Ventas de servicios	-5,825.28	1.27	-101,247.70	1.78
41201	Ventas de servicios gravados con IVA	-5,825.28	1.27	-69,048.42	1.21
4120101	SERVICIOS POSTALES	-5,825.28	1.27	-69,048.42	1.21
412010101	Encasillados	-5,825.28	1.27	-69,048.42	1.21
41202	Ventas de servicios no gravados con IVA	0.00	0.00	-32,199.28	0.57
4120201	SERVICIO DE TRANSPORTE	0.00	0.00	-32,199.28	0.57
412020101	Servicio de Transporte	0.00	0.00	-32,199.28	0.57
414	DESCUENTO EN VENTAS	0.00	0.00	351.33	-0.91
41401	Descuento en Ventas	0.00	0.00	351.33	-0.91
4140101	Descuento en Ventas	0.00	0.00	351.33	-0.91
414010101	Descuento en Ventas	0.00	0.00	351.33	-0.91
42	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	-37,560.34	8.17	-414,397.37	7.28
421	Cuotas para gastos de administración Cooperativ	-37,560.34	8.17	-414,397.37	7.28
42101	CUOTAS DE ADMINISTRACION	-32,491.79	7.07	-303,354.83	5.44
4210101	TICKETS	-32,491.79	7.07	-303,354.83	5.44
421010101	Seguro Interno	-685.60	0.19	-20,174.88	0.35
421010102	Errap Ofelia	-1,511.25	0.33	-17,725.90	0.31
421010103	Seguro Vehículo	-7,678.65	1.71	-63,992.94	1.04
421010104	Aporte Prestamo Pichincha	0.00	0.00	-23,129.50	0.41
421010105	Mantenimiento GPS	-6,790.43	1.48	-29,720.88	0.52
421010106	Aporte para pago prestamos	-7,717.45	1.68	-57,308.72	1.18

29/01/2021

Página

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE**

CONTABILIDAD GENERAL - Estado de Resultado Integral [ 01/Ene/2019 - 31/Dic/2019 ]

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO MENSUAL		SALDO ANUAL	
421010107	WiFi Buses	-4,443.11	0.97	-17,503.27	0.21
421010108	Cuota Trailer	-3,264.30	0.71	-26,893.30	0.51
421010109	Capitalización Accidentes	0.00	0.00	-11,288.88	0.20
<b>42103</b>	<b>CUOTAS DE INGRESO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-25,000.00</b>	<b>6.14</b>
4210301	Cuotas de Ingreso	0.00	0.00	-25,000.00	0.41
421030101	Nuevos Socios	0.00	0.00	-25,000.00	0.41
<b>42104</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>	<b>-5,076.55</b>	<b>1.18</b>	<b>-80,042.54</b>	<b>1.41</b>
4210401	Otros Ingresos	-5,076.55	1.18	-80,042.54	1.41
421040101	Multas	-4,238.00	0.92	-58,309.00	1.02
421040102	Seguros	0.00	0.00	-2,094.21	0.04
421040104	Vulcanizadora y Lavado de Vehiculos	0.00	0.00	-3,392.00	0.05
421040105	Comision por Reencauche	-20.00	0.01	-270.00	0.00
421040106	Ingreso por Reencauche	-813.55	0.18	-16,030.33	0.29
<b>43</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>13,700.29</b>	<b>-2.98</b>	<b>-17,887.02</b>	<b>0.31</b>
431	OTROS INGRESOS	13,700.29	-2.98	-17,887.02	0.31
43106	INTERESES GANADO	-14.66	0.00	-308.26	0.01
4310601	Intereses Ganados	-14.66	0.00	-308.26	0.01
431060101	Intereses Ganados	-14.66	0.00	-308.26	0.01
43108	ARRIENDOS	0.00	0.00	-14,137.51	0.25
4310801	Arriendos	0.00	0.00	-14,137.51	0.25
431080101	Arriendos	0.00	0.00	-14,137.51	0.25
43110	DONACIONES	0.00	0.00	-607.14	0.01
4311001	Donaciones	0.00	0.00	-607.14	0.01
431100101	Donaciones	0.00	0.00	-607.14	0.01
<b>43111</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>	<b>13,714.95</b>	<b>-2.98</b>	<b>-2,534.11</b>	<b>0.04</b>
4311101	Ingresos Varios	13,714.95	-2.98	-2,534.11	0.04
431110101	Ingresos Varios	13,714.95	-2.98	-2,534.11	0.04
<b>5</b>	<b>COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS</b>	<b>302,380.74</b>	<b>100.00</b>	<b>4,512,545.92</b>	<b>100.00</b>
<b>53</b>	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS</b>	<b>302,380.74</b>	<b>100.00</b>	<b>4,512,545.92</b>	<b>100.00</b>
<b>531</b>	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS</b>	<b>302,380.74</b>	<b>100.00</b>	<b>4,512,545.92</b>	<b>100.00</b>
<b>53101</b>	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS</b>	<b>302,380.74</b>	<b>100.00</b>	<b>4,512,545.92</b>	<b>100.00</b>
5310101	Combustible	294,959.46	97.90	4,419,447.17	97.94
531010101	Diesel	106,610.25	35.94	1,372,932.50	30.42
531010102	Extra	213,061.25	70.81	2,450,254.30	54.50
531010103	Super	0.00	0.00	175,306.95	3.89
531010104	Diesel Socios	-28,804.03	-9.56	398,111.48	8.82
531010106	Extra Socios	1,292.89	0.42	13,751.98	0.30
5310102	Neumáticos Cooperativa	5,618.00	1.86	64,099.59	1.42
531010201	Neumáticos	5,618.00	1.86	64,099.59	1.42

## COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE

CONTABILIDAD GENERAL - Estado de Resultado Integral [ 01/Ene/2019 - 31/Dic/2019 ]

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO MENSUAL		SALDO ANUAL	
5310103	Lubricantes Cooperativa	1,183.07	0.39	19,102.60	0.42
531010301	Lubricantes	1,183.07	0.39	19,102.60	0.42
5310105	Repuestos	439.41	0.15	9,936.56	0.22
531010501	Repuestos	439.41	0.15	9,936.56	0.22
<b>6</b>	<b>GASTOS</b>	<b>63,612.01</b>	<b>199.99</b>	<b>1,176,662.25</b>	<b>199.99</b>
<b>61</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA</b>	<b>118,514.66</b>	<b>185.31</b>	<b>1,076,457.14</b>	<b>91.47</b>
<b>611</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>23,356.76</b>	<b>36.72</b>	<b>354,787.19</b>	<b>30.15</b>
<b>61101</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>19,221.41</b>	<b>16.87</b>	<b>218,861.03</b>	<b>18.40</b>
<b>6110101</b>	<b>Remuneraciones</b>	<b>19,221.41</b>	<b>16.87</b>	<b>218,861.03</b>	<b>18.40</b>
611010101	Sueldos y Salarios	4,591.37	7.22	157,066.66	13.35
611010102	Horas Extras	4,246.89	6.68	55,136.40	4.69
611010103	Eventuales y Reemplazos	300.41	0.47	1,010.00	0.16
611010104	Bonificación por responsabilidad	1,082.74	1.70	2,727.20	0.23
<b>61102</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>2,828.91</b>	<b>4.45</b>	<b>41,162.56</b>	<b>3.59</b>
<b>6110201</b>	<b>Beneficios Sociales</b>	<b>2,828.91</b>	<b>4.45</b>	<b>41,162.56</b>	<b>3.59</b>
611020101	Décimotercera Remuneración	1,338.58	2.10	18,989.00	1.61
611020102	Décimocuarta Remuneración	820.75	1.29	12,804.82	1.09
611020104	Vacaciones	669.60	1.05	9,368.71	0.80
<b>61103</b>	<b>GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORM</b>	<b>2,571.08</b>	<b>4.04</b>	<b>20,880.94</b>	<b>1.77</b>
<b>6110301</b>	<b>Alimentación, Movilización y Uniformes</b>	<b>2,571.08</b>	<b>4.04</b>	<b>20,880.94</b>	<b>1.77</b>
611030101	Alimentación Empleados	795.67	1.25	6,012.13	0.58
611030102	Movilizaciones	313.62	0.49	3,447.76	0.29
611030103	Refrigerios	54.79	0.09	74.29	0.01
611030104	Uniformes y Prendas de Vestir	1,407.00	2.21	10,119.71	0.88
611030105	Implementos de Seguridad	0.00	0.00	427.05	0.04
<b>61104</b>	<b>APORTES AL IESS</b>	<b>3,907.77</b>	<b>6.14</b>	<b>48,014.81</b>	<b>3.91</b>
<b>6110401</b>	<b>Aportes al IESS</b>	<b>3,907.77</b>	<b>6.14</b>	<b>48,014.81</b>	<b>3.91</b>
611040101	Aporte Patronal	2,394.60	3.75	29,567.37	2.44
611040102	Fondo de Reserva	1,513.17	2.38	17,347.44	1.47
<b>61105</b>	<b>PAGO DE DIETAS</b>	<b>3,828.49</b>	<b>6.02</b>	<b>24,474.59</b>	<b>2.08</b>
<b>6110501</b>	<b>Pago de Dietas</b>	<b>3,828.49</b>	<b>6.02</b>	<b>24,474.59</b>	<b>2.08</b>
611050101	Dietas a Vocales Consejo de Administración	2,717.38	4.27	7,228.24	0.61
611050102	Dietas a vocales Consejo de Vigilancia /	0.00	0.00	3,913.00	0.33
611050103	Gastos de Representación	1,111.11	1.75	13,333.32	1.13
<b>61106</b>	<b>OTROS GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>5,693.26</b>	<b>0.48</b>
<b>6110601</b>	<b>Otros Gastos del Personal</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>5,693.26</b>	<b>0.48</b>
611060101	Despido Intempestivo	0.00	0.00	2,550.00	0.22
611060103	Desahucio	0.00	0.00	1,661.45	0.14
611060105	Bonificación	0.00	0.00	1,481.81	0.13
<b>612</b>	<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>95,157.90</b>	<b>149.59</b>	<b>721,699.95</b>	<b>61.32</b>



## COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE

CONTABILIDAD GENERAL - Estado de Resultado Integral ( 01/Ene/2019 - 31/Dic/2019 )

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO MENSUAL		SALDO ANUAL	
<b>61201</b>	<b>SERVICIOS</b>	<b>6,645.91</b>	<b>9.50</b>	<b>99,177.32</b>	<b>8.43</b>
<b>6120101</b>	<b>Servicios</b>	<b>6,645.91</b>	<b>9.50</b>	<b>99,177.32</b>	<b>8.43</b>
612010102	Servicios Bancarios	88.43	0.14	132.73	0.01
612010103	Servicios de Seguridad	1,250.00	1.97	17,063.04	1.45
612010104	Servicios de Seguros	0.31	0.01	15,821.45	1.34
612010106	Arrendamientos	350.30	1.49	11,558.85	0.98
612010107	Comunicación, Publicidad y Propaganda	303.70	0.62	6,838.90	0.56
612010109	Servicios de Imprenta	0.00	0.00	5,931.40	0.47
612010110	Rastreo Satelital	2,444.06	3.84	30,882.15	2.63
612010111	Servicio de Frecuencia de Radios	912.00	1.43	10,044.00	0.83
612010112	Servicio de Datosat	0.00	0.00	264.75	0.02
<b>61202</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>	<b>4,386.58</b>	<b>6.90</b>	<b>61,582.07</b>	<b>5.23</b>
<b>6120201</b>	<b>Mantenimiento y Reparación</b>	<b>4,386.58</b>	<b>6.90</b>	<b>61,582.07</b>	<b>5.23</b>
612020101	Edificios y locales	1,642.87	2.58	10,821.74	0.91
612020102	Muebles y Enseres	0.00	0.00	8,898.43	0.74
612020103	Maquinaria y Herramientas	85.00	0.14	2,904.32	0.25
612020104	Equipos de Oficina	120.00	0.19	1,829.34	0.14
612020105	Equipos Especializados	1,428.58	2.25	11,820.49	1.00
612020106	Equipos de Computación	97.50	0.15	3,620.33	0.28
612020107	Vehículos	323.25	0.51	6,848.80	0.58
612020108	Vehículos o Terceros	637.00	1.08	15,740.82	1.34
<b>61203</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>3,327.64</b>	<b>5.23</b>	<b>33,556.77</b>	<b>2.85</b>
<b>6120301</b>	<b>Materiales y Suministros</b>	<b>3,327.64</b>	<b>5.23</b>	<b>33,556.77</b>	<b>2.85</b>
612030101	Útiles o Suministros de Oficina	1,099.85	1.68	10,814.58	0.92
612030102	Útiles de Aceo y Limpieza	321.40	0.51	2,528.38	0.21
612030103	Combustibles y Lubricantes	1,833.21	2.86	12,497.50	1.06
612030104	Repuestos y Accesorios	83.52	0.13	7,211.05	0.61
612030105	Insumos Médicos	19.66	0.03	107.22	0.01
<b>61204</b>	<b>SISTEMAS TECNOLÓGICOS</b>	<b>2,112.06</b>	<b>3.32</b>	<b>19,182.00</b>	<b>1.63</b>
<b>6120401</b>	<b>Sistemas Tecnológicos</b>	<b>2,112.06</b>	<b>3.32</b>	<b>19,182.00</b>	<b>1.63</b>
612040103	Mantenimiento de Equipos Software-Hardware	75.00	0.12	2,585.57	0.22
612040104	Mantenimiento de Equipos Informáticos	1,040.00	1.63	3,884.29	0.33
612040105	Telecomunicaciones e Internet	997.06	1.57	12,692.14	1.08
<b>61205</b>	<b>SERVICIOS COOPERATIVOS</b>	<b>45,233.12</b>	<b>71.11</b>	<b>81,022.67</b>	<b>6.88</b>
<b>6120501</b>	<b>Servicios Cooperativos</b>	<b>45,233.12</b>	<b>71.11</b>	<b>81,022.67</b>	<b>6.88</b>
612050103	Educación y Capacitación	153.06	0.24	1,673.27	0.14
612050105	Agasajo Navideño	11,319.65	17.79	11,319.65	0.96
612050108	Asuntos Deportivos	1,549.80	2.44	3,695.87	0.31
612050109	Alimentación Socios	1,845.25	2.89	12,451.04	1.06
612050109	Movilización	30,029.38	47.21	37,937.98	3.15
612050110	Asuntos Sociales Coop Flor del Valle	530.00	0.84	4,454.90	0.38
612050111	Agasajos	0.00	0.00	10,340.96	0.88
<b>61206</b>	<b>IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>	<b>4,392.10</b>	<b>6.90</b>	<b>64,933.90</b>	<b>5.62</b>
<b>6120601</b>	<b>Impuestos, Contribuciones y Multas</b>	<b>4,392.10</b>	<b>6.90</b>	<b>64,933.90</b>	<b>5.62</b>
612060102	Impuesto Predial	547.71	0.89	3,638.38	0.31
612060104	Multa	0.00	0.00	145.22	0.01

## COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE

CONTABILIDAD GENERAL - Estado de Resultado Integral [ 01/Ene/2019 - 31/Dic/2019 ]

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO MENSUAL		SALDO ANUAL	
612060105	Intereses de Mora	0.49	0.01	14.98	0.00
612060106	Retenciones Asumidas	10.23	0.02	219.53	0.02
612060107	Contribución Agencia Postal	0.00	0.00	614.05	0.05
612060108	Permiso de Funcionamiento	906.80	1.43	1,537.75	0.13
612060109	Iva que se envía al Gasto	2,915.87	4.69	24,064.50	2.97
612060110	Impuesto a la Renta por Pagar	0.00	0.00	5,946.01	0.51
612060111	Impuesto Activos Totales y Patente	0.00	0.00	11,689.25	0.99
612060112	Impuesto Vehículo	0.00	0.00	2,103.52	0.19
612060113	Permiso de Funcionamiento	0.00	0.00	3,950.74	0.34
<b>61207</b>	<b>SERVICIOS VARIOS</b>	<b>6,325.70</b>	<b>9.94</b>	<b>70,562.39</b>	<b>6.00</b>
<b>6120701</b>	<b>Servicios Varios</b>	<b>6,325.70</b>	<b>9.94</b>	<b>70,562.39</b>	<b>6.00</b>
612070103	Judiciales y Notariales	0.00	0.00	132.19	0.01
612070104	Honorarios por Servicios	4,905.45	7.71	57,490.70	4.80
612070105	Honorarios de Auditoría Externa	0.00	0.00	4,850.00	0.41
612070106	Honorarios de Auditoría Interna	0.00	0.00	3,050.00	0.26
612070107	Aportes Organismos de Integración	240.00	0.38	3,859.10	0.33
612070109	Servicios Médicos	1,180.25	1.86	1,180.25	0.10
<b>61208</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>7,394.63</b>	<b>11.33</b>	<b>115,410.56</b>	<b>9.81</b>
<b>6120801</b>	<b>Depreciación Edificios y Locales</b>	<b>6,943.99</b>	<b>10.92</b>	<b>63,489.36</b>	<b>4.55</b>
612080101	Depreciación Edificios y Locales Terminal	-010.09	-1.28	19,893.30	1.69
612080102	Depreciación Edificios y Locales Estación	7,790.05	12.20	33,595.97	2.85
<b>6120802</b>	<b>Depreciación Muebles y Enseres</b>	<b>954.77</b>	<b>1.50</b>	<b>3,656.39</b>	<b>0.31</b>
612080201	Depreciación Muebles y Enseres Terminal	626.53	0.93	2,185.09	0.19
612080202	Depreciación Muebles y Enseres Estación	326.14	0.51	1,464.70	0.12
<b>6120803</b>	<b>Depreciación Maquinarias y Herramientas</b>	<b>677.63</b>	<b>1.06</b>	<b>2,965.55</b>	<b>0.25</b>
612080301	Depreciación Maquinarias y Herramientas	10.90	0.02	81.82	0.01
612080302	Depreciación Maquinarias y Herramientas	666.13	1.06	2,883.73	0.20
<b>6120804</b>	<b>Depreciación Equipo de Oficina</b>	<b>1,255.56</b>	<b>1.97</b>	<b>2,657.57</b>	<b>0.17</b>
612080401	Depreciación Equipo de Oficina Terminal	1,082.80	1.70	1,774.26	0.15
612080402	Depreciación Equipo de Oficina Estación	172.76	0.27	283.31	0.02
<b>6120805</b>	<b>Depreciación Equipo Especializado</b>	<b>4,481.32</b>	<b>10.19</b>	<b>27,672.27</b>	<b>2.36</b>
612080501	Depreciación Equipo Especializado Terminal	1,354.89	2.13	5,855.00	0.50
612080502	Depreciación Equipo Especializado Estación	3,126.43	8.06	21,806.26	1.85
<b>6120806</b>	<b>Depreciación Equipo de Computación</b>	<b>-2,598.64</b>	<b>-4.89</b>	<b>9,229.11</b>	<b>0.70</b>
612080601	Depreciación Equipo de Computación Terminal	-1,650.10	-2.59	5,660.48	0.50
612080602	Depreciación Equipo de Computación Estación	-948.54	-1.49	3,368.63	0.29
<b>6120807</b>	<b>Depreciación Vehículos</b>	<b>-6,509.37</b>	<b>-10.23</b>	<b>16,346.33</b>	<b>1.39</b>
612080701	Depreciación Vehículo Terminal	6,328.43	9.95	10,697.57	0.93
612080702	Depreciación Vehículos Estación	-12,835.80	-20.18	5,648.76	0.48
<b>61209</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>7,893.93</b>	<b>12.41</b>	<b>87,741.96</b>	<b>7.46</b>

29/01/2021

## COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE

CONTABILIDAD GENERAL - Estado de Resultado Integral [ 01/Ene/2019 - 31/Dic/2019 ]

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO MENSUAL		SALDO ANUAL	
		6,708.50	10.55	73,522.40	6.25
6120902	Amortización Seguros				
612090201	Amortización Seguros Terminal	6,708.50	10.55	73,522.40	6.25
6120903	Amortización Accidentes	992.98	1.98	11,908.92	1.01
612090301	Amortización Accidentes Terminal	992.98	1.98	11,908.92	1.01
6120904	Amortización Software	192.47	0.38	2,308.64	0.20
612090401	Amortización Software Terminal	45.83	0.07	696.60	0.05
612090402	Amortización Software Estación	146.64	0.25	1,613.04	0.14
61210	SERVICIOS BASICOS	1,344.43	2.11	16,281.92	1.38
6121001	Servicios Básicos	1,344.43	2.11	16,281.92	1.38
612100101	Energía Eléctrica	700.25	1.18	11,471.79	0.97
612100102	Servicio Telefónico	240.54	0.38	2,560.02	0.22
612100103	Agua Potable	393.64	0.95	2,230.11	0.19
61211	CUENTAS INCOBRABLES	96.55	0.15	1,606.31	0.14
6121101	Cuentas Incobrables	96.55	0.15	1,606.31	0.14
612110101	Gasto Provisión Cuentas Incobrables	96.55	0.15	1,606.31	0.14
61212	OTROS GASTOS	6,795.23	10.68	70,632.15	6.09
6121201	Otros Gastos	6,795.23	10.68	70,632.15	6.09
612120101	Donaciones	4,204.00	6.81	13,517.10	1.15
612120106	Peajes	401.00	0.83	4,236.45	0.36
612120107	Hospedajes	40.17	0.08	1,358.98	0.12
612120108	Risas	0.00	0.00	1,614.62	0.14
612120109	Contribuciones por Transporte	1,050.00	1.65	11,745.00	1.00
612120110	Transporte de Combustible	1,100.00	1.73	21,910.00	1.89
612120115	Servicio de Gestión Socios	0.00	0.00	16,250.00	1.38
62	GASTOS FINANCIEROS	964.12	1.59	15,960.80	1.32
621	INTERESES	966.45	1.50	13,712.85	1.17
62101	INTERESES	966.45	1.50	13,712.85	1.17
6210102	Con Entidades Financieras Sectores Privado	966.45	1.50	13,712.85	1.17
621010202	Banco Procredit	0.00	0.00	993.40	0.08
621010204	Intereses Bancarios	966.45	1.50	12,720.45	1.08
622	COMISIONES	27.67	0.04	1,787.95	0.15
62201	CON COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	0.00	0.00	294.96	0.03
6220102	Con Entidades Financieras de los Sectores P	0.00	0.00	294.96	0.03
622010201	Con Entidades Financieras de los Sectores	0.00	0.00	294.96	0.03
62205	OTRAS COMISIONES	27.67	0.04	1,492.99	0.13
6220501	Otras Comisiones	27.67	0.04	1,492.99	0.13
622050101	Gastos Comisiones Bancarias	27.67	0.04	1,109.07	0.10
622050102	Seguro sobre Créditos	0.00	0.00	383.92	0.03
63	OTROS GASTOS	-55,896.77	-87.98	66,884.31	7.21

## COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE

CONTABILIDAD GENERAL - Estado de Resultado Integral [ 01/Ene/2019 - 31/Dic/2019 ]

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	BALDO MENSUAL		BALDO ANUAL	
634	OTROS GASTOS	-55,886.77	-87.86	84,504.31	7.21
63401	OTROS GASTOS	-55,886.77	-87.86	84,504.31	7.21
6340101	Seguro Interno	1,482.12	2.34	17,223.19	1.46
634010101	Accidente Unidad 1	0.00	0.00	204.84	0.03
634010103	Accidente Unidad 3	0.00	0.00	403.20	0.03
634010104	Accidente Unidad 4	0.00	0.00	777.00	0.07
634010105	Accidente Unidad 5	0.00	0.00	834.00	0.07
634010106	Accidente Unidad 6	264.00	0.42	264.00	0.02
634010108	Accidente Unidad 8	0.00	0.00	903.16	0.04
634010110	Accidente Unidad 10	0.00	0.00	401.22	0.03
634010112	Accidente Unidad 12	0.00	0.00	232.00	0.02
634010116	Accidente Unidad 16	-400.00	0.63	400.00	0.03
634010117	Accidente Unidad 17	0.00	0.00	562.00	0.05
634010120	Accidente Unidad 20	0.00	0.00	1,586.76	0.14
634010122	Accidente Unidad 22	0.00	0.00	782.00	0.07
634010124	Accidente Unidad 24	200.00	0.31	200.00	0.02
634010125	Accidente Unidad 25	0.00	0.00	161.28	0.01
634010129	Accidente Unidad 29	0.00	0.00	340.48	0.03
634010131	Accidente Unidad 31	0.00	0.00	1,195.37	0.10
634010132	Accidente Unidad 32	0.00	0.00	1,564.88	0.17
634010134	Accidente Unidad 34	0.00	0.00	140.00	0.01
634010135	Accidente Unidad 35	0.00	0.00	280.00	0.02
634010137	Accidente Unidad 37	0.00	0.00	452.00	0.04
634010139	Accidente Unidad 39	0.00	0.00	259.84	0.02
634010140	Accidente Unidad 40	0.00	0.00	380.00	0.03
634010141	Accidente Unidad 41	0.00	0.00	890.76	0.08
634010147	Accidente Unidad 47	0.00	0.00	218.33	0.02
634010150	Accidente Unidad 50	141.12	0.22	454.72	0.04
634010151	Accidente Unidad 51	0.00	0.00	216.58	0.02
634010155	Accidente Unidad 55	0.00	0.00	240.00	0.02
634010156	Accidente Unidad 56	0.00	0.00	144.00	0.01
634010158	Accidente Unidad 58	0.00	0.00	313.60	0.03
634010159	Accidente Unidad 59	0.00	0.00	320.00	0.03
634010162	Accidente Unidad 62	204.00	0.32	1,611.57	0.14
634010165	Accidente Unidad 65	280.00	0.44	280.00	0.02
6340102	Otros Gastos Generales	-57,375.69	-90.20	67,681.12	5.75
634010297	Gastos Generales	-57,375.69	-90.20	64,000.79	4.50
634010298	Otros Gastos Generales	0.00	0.00	15,680.33	1.15
<b>Resultado del Ejercicio ( UTILIDAD )</b>		<b>93,882.23</b>		<b>2,011.74</b>	

( ) Gerente General

( ) Contador General



## Anexo 14

### Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas Carrera de Contabilidad y Auditoría Estado de Resultado Integral 2018

		RUC: 1790414973001	
<b>Estado de Resultados</b>			
Desde: 01/01/2018		Hasta: 31/12/2018	
		Fecha del Reporte: 30/07/2019 11:22:46.	
<b>DETALLE DEL REPORTE</b>			
INGRESOS: 4 - GASTOS: 6 *			
Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
4.	INGRESOS		
4.1.	INGRESOS POR VENTAS		
4.1.1.	Venta de bienes		
4.1.1.1.	Venta de bienes gravados con		
4.1.1.1.01.	COMBUSTIBLE		
4.1.1.1.01.01	Diesel	-188,894.15	
4.1.1.1.01.02	Exito	-106,754.32	
4.1.1.1.01.03	Super	-112,901.00	
4.1.1.1.01.04	Diesel Sacos	-11,509.18	
4.1.1.1.01.05	Extra socios	-18,082.15	
4.1.1.1.01.	TOTAL COMBUSTIBLE		-437,140.80
4.1.1.1.03.	NEUMATICOS		
4.1.1.1.03.01	Neumáticos	-73,488.86	
4.1.1.1.03.	TOTAL NEUMATICOS		-73,488.86
4.1.1.1.04.	REPUESTOS		
4.1.1.1.04.01	Repuestos	-13,509.58	
4.1.1.1.04.	TOTAL REPUESTOS		-13,509.58
4.1.1.1.05.	LUBRICANTES		
4.1.1.1.05.01	Lubricantes	-36,835.45	
4.1.1.1.05.	TOTAL LUBRICANTES		-36,835.45
4.1.1.1.	TOTAL Venta de bienes gravados con		-447,748.72
4.1.1.	TOTAL Venta de bienes		-447,748.72
4.1.2.	Venta de servicios		
4.1.2.1.	Ventas de servicios no gravad		
4.1.2.1.01.	Servicios no gravados con Iva		
4.1.2.1.01.01	Servicio de transporte	-72,949.32	
4.1.2.1.01.	TOTAL Servicios no gravados con Iva		-72,949.32
4.1.2.1.	TOTAL Ventas de servicios no gravad		-72,949.32
4.1.2.2.	Ventas de servicios gravados		
4.1.2.2.01.	Servicio Postal		
4.1.2.2.01.01	Excomiendas	-38,090.91	
4.1.2.2.01.	TOTAL Servicio Postal		-38,090.91
4.1.2.2.	TOTAL Ventas de servicios gravados		-38,090.91
4.1.2.	TOTAL Ventas de servicios		-111,040.23
4.1.	TOTAL INGRESOS POR VENTAS		-558,788.95
4.2.	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SO		
4.2.1.	Cuentas para gastos de admínis		
4.2.1.1.	CUOTAS DE ADMINISTRACION		
4.2.1.1.02	Seguro Inaemo	-80,294.73	
4.2.1.1.04	Enap Ofeja	-17,828.21	
4.2.1.1.05	Seguro de vehículo	-80,815.83	
4.2.1.1.06	Capitalización Accidente	-45,958.26	
4.2.1.1.07	Mantenimiento GPS	-23,804.00	

## Estado de Resultados

Desde: 01/01/2018 Hasta: 31/12/2018 Fecha del Reporte: 30/07/2019 11:22:46

## DETALLE DEL REPORTE

INGRESOS: 4. GASTOS: 5.

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta			
4.2.1.1.06	Aporte para pago de préstamo		-60,747.97	
4.2.1.1.09	W/E Bases		-18,891.83	
4.2.1.1.	TOTAL CUOTAS DE...			-332,198.00
4.2.1.	TOTAL Cuentas para gastos de adminis			-332,198.00
4.2.3.	Cuentas de Ingreso Cooperativa			
4.2.3.1.	Cuota de Ingreso			
4.2.3.1.01.	Socios			
4.2.3.1.01.01.	Nuevos Socios	25,000.00		
4.2.3.1.01.	TOTAL Socios		-25,000.00	
4.2.3.1.	TOTAL Cuota de ingreso			-25,000.00
4.2.3.	TOTAL Cuentas de Ingreso Cooperativa			-25,000.00
4.2.4.	Multas Cooperativa			-25,000.00
4.2.4.1.	Multas			
4.2.4.1.01.	Multas - Socios			
4.2.4.1.01.01.	Multas			
4.2.4.1.01.	TOTAL Multas - Socios	-73,111.00		
4.2.4.1.	TOTAL Multas		-73,111.00	
4.2.4.	TOTAL Multas Cooperativa			-73,111.00
4.2.5.	OTROS INGRESOS			-73,111.00
4.2.5.1.	Otros Ingresos Cooperativa			
4.2.5.1.01.	Otros Ingresos			
4.2.5.1.01.01.	Atendimientos ESTACION		-18,037.18	
4.2.5.1.01.03.	Varios (Seguro)		-60.00	
4.2.5.1.01.04.	Otros Ingresos		-25,710.44	
4.2.5.1.01.06.	Financiamos		-3,800.40	
4.2.5.1.01.07.	Ingresos por servicio de rusa		-3,015.92	
4.2.5.1.01.08.	Venta de Activos		-48,078.97	
4.2.5.1.01.09.	Uniformes		-219.06	
4.2.5.1.01.	TOTAL Otros Ingresos		-68,943.62	
4.2.5.1.	TOTAL Otros Ingresos Cooperativa			-68,943.62
4.2.5.	TOTAL OTROS INGRESOS			-68,943.62
4.2.	TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS...			-338,352.62
4.3.	OTROS INGRESOS			
4.3.2.	OTROS			
4.3.2.4.	Otros ingresos			
4.3.2.4.01.	Instituciones Financieras			
4.3.2.4.01.01.	Ingreso por ardo			
4.3.2.4.01.	TOTAL Instituciones Financieras	-1,483.87		
4.3.2.4.	TOTAL Otros ingresos		-1,483.87	
4.3.2.	TOTAL OTROS			-1,483.87
4.3.	TOTAL OTROS INGRESOS			-1,483.87
4.	TOTAL INGRESOS			-1,483.87

**Estado de Resultados**

Desde: 01/01/2018

Hasta: 31/12/2018

Fecha del Reporte: 30/07/2019 11:22:46.

## DETALLE DEL REPORTE

INGRESOS : 4 - GASTOS : 6 -

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta	
		-5089,543.44

6.	GASTOS		
6.1.	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VE		
6.1.1.	GASTOS DE PERSONAL		
6.1.1.	REMUNERACIONES		
6.1.1.1.01.	Remuneraciones básicas unific		
6.1.1.1.01.01	Remuneraciones Basicas unific	87,794.33	
6.1.1.1.01.02	Remuneracion Beneficiada Est	81,891.25	
6.1.1.1.02.01	Horas Extras Terminal	31,578.78	
6.1.1.1.02.02	Horas Extras Estacion	26,868.06	
6.1.1.1.03.01	Eventuales y Reemplazo Term	2,203.63	
6.1.1.1.03.02	Eventuales y reemplazo Est	708.21	
6.1.1.1.01.	TOTAL Remuneraciones básicas unific ..	149,875.95	
6.1.1.1.	TOTAL REMUNERACIONES		212,872.95
6.1.1.2.	BENEFICIOS SOCIALES		
6.1.1.2.01.	Décimo tercer sueldo		
6.1.1.2.01.01	Décimo Tercer sueldo Term	10,731.32	
6.1.1.2.01.02	Décimo Tercer Sueldo Est	6,925.19	
6.1.1.2.01.	TOTAL Décimo tercer sueldo		19,228.51
6.1.1.2.02.	Décimo cuarto sueldo		
6.1.1.2.02.01	Décimo Cuarto sueldo Term	7,225.76	
6.1.1.2.02.02	Décimo cuarto sueldo Est	5,158.00	
6.1.1.2.02.	TOTAL Décimo cuarto sueldo		12,383.76
6.1.1.2.04.	Vacaciones		
6.1.1.2.04.01	Vacaciones Terminal	5,358.09	
6.1.1.2.04.02	Vacaciones Estacion	4,292.20	
6.1.1.2.04.	TOTAL Vacaciones		9,650.29
6.1.1.2.	TOTAL BENEFICIOS SOCIALES		41,227.89
6.1.1.3.	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVIL.		
6.1.1.3.01.	Alimentación		
6.1.1.3.01.01	Alimentación Term	9,267.31	
6.1.1.3.01.02	Alimentación Estac	1,157.16	
6.1.1.3.01.03	Alimentación empleados Term	4,586.80	
6.1.1.3.01.04	Alimentación Empleados Estac	7,207.88	
6.1.1.3.01.05	Alimentación Consejo Admón	1,558.29	
6.1.1.3.01.	TOTAL Alimentación		23,780.74
6.1.1.3.02.	Movilización		
6.1.1.3.02.01	Movilización Term	6,482.19	
6.1.1.3.02.02	Movilización Estac	2,388.82	
6.1.1.3.02.03	Movilización Empleados Term	320.62	
6.1.1.3.02.04	Movilización empleados Estacion	1,334.80	

**Estado de Resultados**

Desde:01/01/2018

Hasta:31/12/2018

Fecha del Reporte: 30/07/2019 11:22:47

## DETALLE DEL REPORTE

INGRESOS : 4 - GASTOS : 6 -

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta	
6.1.1.3.02.	TOTAL Movilización	18,475.72
6.1.1.3.03.	REFRIGERIOS	
6.1.1.3.03.01	Refrigerios Term	581.44
6.1.1.3.03.	TOTAL REFRIGERIOS	581.44
6.1.1.3.04.	Uniformes y prendas de vestir	
6.1.1.3.04.01	Uniformes Term	3,232.08
6.1.1.3.04.02	Uniformes Estac	7,380.58
6.1.1.3.04.03	Imprentas de trabajo	404.14
6.1.1.3.04.	TOTAL Uniformes y prendas de vestir	10,986.69
6.1.1.3.05.	Hospedaje	
6.1.1.3.05.01	Hospedaje terminal	219.32
6.1.1.3.05.	TOTAL Hospedaje	219.32
6.1.1.3.	TOTAL GASTOS DE...	48,413.85
6.1.1.4.	APORTES AL IESS	
6.1.1.4.01.	Patronal	
6.1.1.4.01.01	Aporte Patronal Term	15,430.32
6.1.1.4.01.02	Aporte Patronal Estac	12,583.25
6.1.1.4.01.	TOTAL Patronal	27,913.47
6.1.1.4.02.	Fondo de reserva	
6.1.1.4.02.01	Fondo de Reserva Term	8,884.30
6.1.1.4.02.02	Fondo de Reserva Estac	7,908.02
6.1.1.4.02.	TOTAL Fondo de reserva	16,792.32
6.1.1.4.	TOTAL APORTES AL IESS	44,705.79
6.1.1.5.	PAGO DE DIETAS	
6.1.1.5.01.	Dietas a los miembros del Con	
6.1.1.5.01.01	Dietas Consejo de Administrac	6,684.77
6.1.1.5.01.02	Gastos de Representacion Pres	13,780.87
6.1.1.5.01.03	Dietas consejo de Administrac	2,395.75
6.1.1.5.01.	TOTAL Dietas a los miembros del Con	22,861.39
6.1.1.5.02.	Dietas a los miembros del Con	
6.1.1.5.02.01	Dietas Consejo de Vigilancia	2,771.74
6.1.1.5.02.02	Dietas consejo de Vigilancia	1,341.31
6.1.1.5.02.	TOTAL Dietas a los miembros del Con	4,113.05
6.1.1.5.	TOTAL PAGO DE DIETAS	26,974.44
6.1.1.6.	OTROS GASTOS DE PERSONAL	
6.1.1.6.01.	Despido Interpeltivo	
6.1.1.6.01.01	Despido Interpeltivo Terminal	5,495.47
6.1.1.6.01.	TOTAL Despido Interpeltivo	5,495.47
6.1.1.6.02.	Bono navideño	
6.1.1.6.02.03	Bono Navidad socios	18,508.80
6.1.1.6.02.	TOTAL Bono navideño	18,508.80
6.1.1.6.05.	Desahucio	
6.1.1.6.05.01	Desahucio Terminal	846.88



**Estado de Resultados**

Desde: 01/01/2018

Hasta: 31/12/2018

Fecha del Reporte: 30/07/2019 11:22:47.

## DETALLE DEL REPORTE

INGRESOS : 4 - GASTOS : 6 -

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta			
6.1.1.6.05.	TOTAL Deshucio		848.89	
6.1.1.6.06.	Bonificación			
6.1.1.6.06.01	Bonificación Terminal	323.75		
6.1.1.6.06.	TOTAL Bonificación		323.75	
6.1.1.6.	TOTAL OTROS GASTOS DE...			25,087.11
6.1.1.	TOTAL GASTOS DE PERSONAL			367,453.28
6.1.	GASTOS GENERALES			
6.1.2.1.	SERVICIOS			
6.1.2.1.02.	Servicios bancarios			
6.1.2.1.02.01	Gastos bancarios	946.48		
6.1.2.1.02.	TOTAL Servicios bancarios		946.48	
6.1.2.1.03.	Servicios de seguridad			
6.1.2.1.03.02	Servicios seguridad Estado	17,359.92		
6.1.2.1.03.	TOTAL Servicios de seguridad		17,359.92	
6.1.2.1.04.	Servicios de seguros			
6.1.2.1.04.01	Servicios de seguros Terminal	4,474.87		
6.1.2.1.04.02	Servicio de seguros Estado	20,264.92		
6.1.2.1.04.	TOTAL Servicios de seguros		24,739.77	
6.1.2.1.05.	Arrendamientos			
6.1.2.1.05.01	Arrendamiento Terminal	11,013.37		
6.1.2.1.05.	TOTAL Arrendamientos		11,013.37	
6.1.2.1.07.	Comunicación, publicidad y pr			
6.1.2.1.07.01	Comunicación, publicidad y pr	5,407.01		
6.1.2.1.07.02	Comunicación, publicidad y pr	5,493.53		
6.1.2.1.07.	TOTAL Comunicación, publicidad y pr		11,607.54	
6.1.2.1.08.	Limpieza			
6.1.2.1.08.01	Limpieza Terminal	40.82		
6.1.2.1.08.	TOTAL Limpieza		40.82	
6.1.2.1.09.	SERVICIOS DE TERCEROS			
6.1.2.1.09.01	Gps Rastreo Satelital	25,413.00		
6.1.2.1.09.02	Servicios de impuestos	5,413.00		
6.1.2.1.09.03	Servicio de Frecuencia de red	10,628.00		
6.1.2.1.09.	TOTAL SERVICIOS DE TERCEROS		41,454.00	
6.1.2.1.	TOTAL SERVICIOS			107,495.91
6.1.2.10.	SERVICIO BASICOS			
6.1.2.10.01	Energía Eléctrica terminal	3,783.87		
6.1.2.10.02	Servicio Telefónico Terminal	3,851.85		
6.1.2.10.05	Energía Eléctrica Estación	8,175.51		
6.1.2.10.06	Servicio Telefónico Estación	551.84		
6.1.2.10.07	Agua Potable estación	3,013.68		
6.1.2.10.	TOTAL SERVICIO BASICOS		19,480.45	
6.1.2.2.	MANTEIMIENTO Y REPARACION			
6.1.2.2.01.	Edificios y Locales			

**Estado de Resultados**

Desde: 01/01/2018

Hasta: 31/12/2018

Fecha del Reporte: 30/07/2019 11:22:4

**DETALLE DEL REPORTE**

INGRESOS : 4 - GASTOS : 6 -

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
6.1.2.2.01.03	Manten. Edificios y Locales Es	5,548.18	
6.1.2.2.01.	TOTAL Edificios y Locales		5,548.18
6.1.2.2.02.	Muebles y enseres		
6.1.2.2.02.01	Mantenimiento de muebles y en	214.08	
6.1.2.2.02.	TOTAL Muebles y enseres		214.08
6.1.2.2.03.	Manten.Maquinaría y herramient		
6.1.2.2.03.01	Manten.Maquinaría Herramient	12.80	
6.1.2.2.03.02	Manten.Maquinaría Herramient Esca	1,285.17	
6.1.2.2.03.	TOTAL Manten.Maquinaría y...		1,297.97
6.1.2.2.04.	Manten. Equipos de Oficina		
6.1.2.2.04.01	Manten.Equipos de OficinaForn	929.00	
6.1.2.2.04.	TOTAL Manten. Equipos de Oficinas		929.00
6.1.2.2.05.	Manten. Equipos especializado		
6.1.2.2.05.01	Manten.Equipos especializado	542.50	
6.1.2.2.05.02	Manten.equipospecializ Estac	8,026.13	
6.1.2.2.05.	TOTAL Manten. Equipos ...		8,568.63
6.1.2.2.06.	Manten. Equipos de computación		
6.1.2.2.06.01	Mant. Equipos de computación	1,194.16	
6.1.2.2.06.02	Manten.Eq. de computación Es	147.25	
6.1.2.2.06.	TOTAL Manten. Equipos de ...		1,341.41
6.1.2.2.07.	Manten. Vehículos		
6.1.2.2.07.02	Mantenimiento Vehi. Estacion	13,073.82	
6.1.2.2.07.03	Mantenimiento Vehi. A lerozo	5,502.08	
6.1.2.2.07.	TOTAL Manten. Vehículos		18,575.90
6.1.2.2.	TOTAL MANTENIMIENTO Y ...		37,334.97
6.1.2.3.	MATERIALES Y SUMINISTROS		
6.1.2.3.01.	Utiles de oficina		
6.1.2.3.01.01	Materiales y Suministros	4,213.24	
6.1.2.3.01.02	Materiales y suministros	4,096.93	
6.1.2.3.01.	TOTAL Utiles de oficina		8,310.17
6.1.2.3.02.	Utiles de uso y limpieza		
6.1.2.3.02.01	Utiles de uso y limpieza Ter	541.97	
6.1.2.3.02.02	Utiles de uso y limpieza Est	1,817.55	
6.1.2.3.02.	TOTAL Utiles de uso y limpieza		2,359.52
6.1.2.3.03.	GASTOS MEDICOS		
6.1.2.3.03.01	Gastos Medicos Terminal	6,454.58	
6.1.2.3.03.02	Gastos Medicos Estacion de Co	1,039.58	
6.1.2.3.03.	TOTAL GASTOS MEDICOS		7,494.16
6.1.2.3.04.	Combustible y lubricantes		
6.1.2.3.04.02	Combustible y lubricantes Es	3,983.58	
6.1.2.3.04.	TOTAL Combustible y lubricantes		3,983.58
6.1.2.3.05.	Repuestos y accesorios		
6.1.2.3.05.01	Repuestos y accesorios termi	2,735.53	

## Estado de Resultados

Desde: 01/01/2018

Hasta: 31/12/2018

Fecha del Reporte: 30/07/2019 11:22:47-

## DETALLE DEL REPORTE

INGRESOS : 4 - GASTOS : 6 -

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
6.1.2.3.06.02	En Repuestos y accesorios Es	4,584.03	
6.1.2.3.06.	TOTAL Repuestos y accesorios		7,289.58
6.1.2.3.07.	Equipos y Herramientas		
6.1.2.3.07.01	Equipos y herramientas termi	50,135.06	
6.1.2.3.07.02	Equipos y herramientas estab	154.00	
6.1.2.3.07.	TOTAL Equipos y herramientas		50,289.06
6.1.3.	TOTAL MATERIALES Y SUMINISTROS		65,170.59
6.1.2.4.	SISTEMAS TECNOLOGICOS		
6.1.2.4.03	Manten equipos software/hardwa	2,058.46	
6.1.2.4.05	Manten-Gobusnet/hardwa Estab	3,743.10	
6.1.2.4.06	Mantenimiento locucion ele	2,878.57	
6.1.2.4.11	Telecomunic e internet Term	15,154.23	
6.1.2.4.12	Telecomunic e internet Estab	1,883.00	
6.1.2.4.	TOTAL SISTEMAS TECNOLOGICOS		24,717.36
6.1.2.5.	SERVICIOS COOPERATIVOS		
6.1.2.5.03.	Educación y capacitación		
6.1.2.5.03.01	Educación Capacitacion Termin	3,248.58	
6.1.2.5.03.	TOTAL Educación y capacitación		3,248.58
6.1.2.5.05.	Asuntos Sociales		
6.1.2.5.05.01	Asuntos sociales Term	17,954.96	
6.1.2.5.05.04	Agencias	4,137.79	
6.1.2.5.05.	TOTAL Asuntos Sociales		22,092.75
6.1.2.5.06.	Asuntos Deportivos		
6.1.2.5.06.01	Asuntos deportivos Term	9,900.41	
6.1.2.5.06.	TOTAL Asuntos Deportivos		9,900.41
6.1.2.5.	TOTAL SERVICIOS COOPERATIVOS		35,241.69
6.1.2.6.	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y M		
6.1.2.6.01.	Impuestos fiscales		
6.1.2.6.01.04	IVA que se carga al gasto	8,906.60	
6.1.2.6.01.05	Retenciones asumidas	234.03	
6.1.2.6.01.06	Contribucion Agencia Postal	1,983.19	
6.1.2.6.01.	TOTAL impuestos fiscales		11,144.15
6.1.2.6.02.	Impuestos municipales		
6.1.2.6.02.01	Impuesto predial	2,015.43	
6.1.2.6.02.02	Folleto Terminal	8,163.01	
6.1.2.6.02.07	Otros Impuestos Municipales	841.18	
6.1.2.6.02.08	Matricación vehiculo	1,213.47	
6.1.2.6.02.	TOTAL impuestos municipales		12,233.09
6.1.2.6.03.	Contribuciones		
6.1.2.6.03.01	Contribuciones SEPS	211.91	
6.1.2.6.03.02	Contribuciones AMT	232.80	
6.1.2.6.03.	TOTAL Contribuciones		432.41
6.1.2.6.05.	Intereses de mora		

**Estado de Resultados**

Desde:01/01/2018

Hasta:31/12/2018

Fecha del Reporte: 30/07/2019 11:22:47

**DETALLE DEL REPORTE**

INGRESOS : A - GASTOS : B -

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
6.1.2.6.05.01	Intereses por mora	5.81	
6.1.2.6.05.	TOTAL Intereses de mora		5.81
6.1.2.6.06.	Permiso de funcionamiento		
6.1.2.6.06.01	Permiso de funcionamiento tar	194.00	
6.1.2.6.06.02	Permiso de funcionamiento est	3,610.50	
6.1.2.6.06.	TOTAL Permiso de funcionamiento		3,775.40
6.1.2.6.	TOTAL IMPUESTOS...		27,300.38
6.1.2.7.	SERVICIOS VARIOS		
6.1.2.7.03.	Judiciales y notariales		
6.1.2.7.03.01	Judiciales y notariales Ter	283.16	
6.1.2.7.03.02	Judiciales y notariales Est	282.38	
6.1.2.7.03.	TOTAL Judiciales y notariales		495.48
6.1.2.7.04.	Honorarios por servicios		
6.1.2.7.04.01	Honorarios Profesionales Tern	24,780.91	
6.1.2.7.04.02	Honorarios Profesionales Est	10,890.30	
6.1.2.7.04.03	Honorarios Ciencia	15,682.20	
6.1.2.7.04.	TOTAL Honorarios por servicios		51,283.44
6.1.2.7.05.	Honorarios de auditoria inter		
6.1.2.7.05.01	Hon. Auditoria interna y exte	3,500.00	
6.1.2.7.05.02	Hon. Auditoria interna y exte	3,500.00	
6.1.2.7.05.	TOTAL Honorarios de auditoria inter		7,000.00
6.1.2.7.07.	Aportes organizados de integro		
6.1.2.7.07.01	Aportes organizados de integro	60.00	
6.1.2.7.07.02	Aportes organizados de integro	2,462.80	
6.1.2.7.07.	TOTAL Aportes organizados de integro		2,522.80
6.1.2.7.09.	OTROS GASTOS		
6.1.2.7.09.02	Cuentas inmobiliarias lere	1,832.80	
6.1.2.7.09.04	Donaciones y contribuciones	8,422.32	
6.1.2.7.09.08	Envios	9.25	
6.1.2.7.09.09	Risas Estacion de Combustible	15,438.20	
6.1.2.7.09.	TOTAL OTROS GASTOS		25,592.79
6.1.2.7.10.	GASTOS GENERALES		
6.1.2.7.10.01	Gastos Generales	518.52	
6.1.2.7.10.	TOTAL GASTOS GENERALES		518.52
6.1.2.7.	TOTAL SERVICIOS VARIOS		87,213.51
6.1.2.8.	DEPRECIACIONES		
6.1.2.8.01.	Edificios y Locales		
6.1.2.8.01.01	DepEdificios y Locales Tern	12,074.65	
6.1.2.8.01.02	DepEdificios y Locales Estac	10,667.28	
6.1.2.8.01.	TOTAL Edificios y Locales		22,742.94
6.1.2.8.02.	Muebles y enseres		
6.1.2.8.02.01	Depmuebles y Enseres Tern	1,885.71	
6.1.2.8.02.02	Depmuebles y Enseres Estac	1,145.14	

30/07/2019 11:00:20

MAYOR CONTABLE

PÁGINA: 000

**Estado de Resultados**

Desde:01/01/2018

Hasta:31/12/2018

Fecha del Reporte: 30/07/2019 11:22:48.

## DETALLE DEL REPORTE

INGRESOS : A - GASTOS : G -

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
6.1.2.8.02.	TOTAL Muebles y asientos		3,041.85
6.1.2.8.03.	Maquinario y herramientas		
6.1.2.8.03.01	Dep Maquinaria y HerramTorn	70.82	
6.1.2.8.03.02	DepMaquinaria y HerramEstat	199.23	
6.1.2.8.03.	TOTAL Maquinaria y herramientas		270.05
6.1.7.8.04.	Equipos de Oficina		
6.1.2.8.04.01	DepEquipos Oficina Torn	69.68	
6.1.2.8.04.02	Dep Equipo Oficina Estat	-20.79	
6.1.2.8.04.	TOTAL Equipos de Oficina		49.09
6.1.2.8.05.	Equipos especializados		
6.1.2.8.05.01	Dep Equipos EspecTorn	4,517.18	
6.1.2.8.05.02	DepEquipos EspecialEstat	18,708.65	
6.1.2.8.05.	TOTAL Equipos especializados		23,225.83
6.1.2.8.06.	Equipos de computación		
6.1.2.8.06.01	DepEquipos de ComputTorn	4,803.98	
6.1.2.8.06.02	DepEquipos de ComputEstat	2,383.41	
6.1.2.8.06.	TOTAL Equipos de computación		6,387.39
6.1.2.8.07.	Vehículos		
6.1.2.8.07.02	DepVehículos Estat	14,325.87	
6.1.2.8.07.	TOTAL Vehículos		14,325.87
6.1.2.8.	TOTAL DEPRECIACIONES		70,041.12
6.1.2.9.	AMORTIZACIONES		
6.1.2.9.01.	AmortGastos Anticipados Dep		
6.1.2.9.01.01	Amort Gas Ant Seguros Torn	88,974.92	
6.1.2.9.01.	TOTAL AmortGastos Anticipados		88,974.92
6.1.2.9.04.	Amort Gastos Accidentes		
6.1.2.9.04.01	Amort Gastos Accidentes Torn	11,907.14	
6.1.2.9.04.	TOTAL Amort Gastos Accidentes		11,907.14
6.1.2.9.05.	Amortización Software		
6.1.2.9.05.01	Amortización s/nT Software	584.98	
6.1.2.9.05.02	Amortización s/nE Software	1,909.37	
6.1.2.9.05.	TOTAL Amortización Software		2,504.35
6.1.2.9.	TOTAL AMORTIZACIONES		103,386.41
6.1.2.	TOTAL GASTOS GENERALES		598,543.70
6.1.	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION...		698,001.39
6.2.	GASTOS FINANCIEROS		
6.2.1.	INTERESES		
6.2.1.2.	CON INSTITUCIONES SISTEMA FV		
6.2.1.2.01	Interes bancarios	29,592.78	
6.2.1.2.	TOTAL CON INSTITUCIONES ...		29,592.78
6.2.1.	TOTAL INTERESES		29,592.78
6.2.2.	COMISIONES		
6.2.2.5.	OTRAS COMISIONES		

RUC: 1790414973001

## Estado de Resultados

Desde: 01/01/2018

Hasta: 31/12/2018

Fecha del Reporte: 30/07/2019 11:22:48

## DETALLE DEL REPORTE

INGRESOS: 4 - GASTOS: 6

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
6.2.2.5.01	Comisiones bancarias		181.92
6.2.2.5.	TOTAL OTRAS COMISIONES		181.92
6.2.2.	TOTAL COMISIONES		181.92
6.2.4.	SEGURO SOBRE CREDITO		
6.2.4.2.	Con Instituciones del Sist R		
6.2.4.2.01	Blo de Fidelidad/Seguro sobr		
6.2.4.2.	TOTAL Con Instituciones del Sist R	805.61	
6.2.4.	TOTAL SEGURO SOBRE CREDITO	805.61	
6.2.	TOTAL GASTOS FINANCIEROS		805.61
6.3.	OTROS GASTOS		30,640.31
6.3.4.	Otros Gastos		
6.3.4.1.	Otros Gastos		
6.3.4.1.01.	Otros Gastos		
6.3.4.1.01.01	Accidente unidad 05	208.00	
6.3.4.1.01.08	Accidente unidad 20	480.00	
6.3.4.1.01.09	Accidente unidad 21	580.47	
6.3.4.1.01.10	Accidente unidad 22	320.00	
6.3.4.1.01.11	Accidente unidad 23	558.00	
6.3.4.1.01.12	Accidente unidad 24	338.36	
6.3.4.1.01.13	Accidente unidad 25	179.20	
6.3.4.1.01.16	Accidente unidad 30	384.00	
6.3.4.1.01.17	Accidente unidad 31	241.92	
6.3.4.1.01.18	Accidente unidad 32	179.20	
6.3.4.1.01.22	Accidente unidad 35	630.00	
6.3.4.1.01.25	Accidente unidad 39	320.00	
6.3.4.1.01.29	Accidente unidad 43	320.00	
6.3.4.1.01.31	Accidente unidad 45	240.00	
6.3.4.1.01.38	Accidente unidad 26	746.00	
6.3.4.1.01.44	Accidente unidad 5	683.68	
6.3.4.1.01.49	Otros gastos de conciliaciones e	220.00	
6.3.4.1.01.51	Contribucion prestos de Tuasp	20,998.82	
6.3.4.1.01.52	Gastos por siniestros diversos	58.96	
6.3.4.1.01.53	Servicio de pasaje Estacion de	3,500.00	
6.3.4.1.01.55	Otros gastos transporte de co	13,580.00	
6.3.4.1.01.56	Accidente unidad 62	185.18	
6.3.4.1.01.57	Accidente unidad 17	698.18	
6.3.4.1.01.58	Accidente unidad 04	626.00	
6.3.4.1.01.59	Accidente unidad 13	367.36	
6.3.4.1.01.60	Accidente unidad 14	384.00	
6.3.4.1.01.61	Accidente Unidad 03	180.00	
6.3.4.1.01.	TOTAL Otros Gastos	48,724.84	
6.3.4.1.	TOTAL Otros Gastos	48,724.84	
6.3.4.	TOTAL Otros Gastos	48,724.84	

30/07/2019 11:22:48

MUTUAL PROTECCION

MUTUAL PROTECCION

**Estado de Resultados**

Desde:01/01/2018

Hasta:31/12/2018

Fecha del Reporte: 30/07/2019 11:22:48-

## DETALLE DEL REPORTE

INGRESOS : A • GASTOS : G •

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta			
6.3.5.	GASTOS NO DEDUCIBLES			
6.3.5.1.	GASTOS NO DEDUCIBLES			
6.3.5.1.01	Publicidad y Propaganda ND		40.00	
6.3.5.1.05	Seguros ND		2,157.12	
6.3.5.1.07	Contribuciones ND		155.00	
6.3.5.1.08	Agarajes ND		1,520.12	
6.3.5.1.09	Donaciones ND		2,104.00	
6.3.5.1.11	Gastos Generales ND		48,608.34	
6.3.5.1.12	Multas ND		2.56	
6.3.5.1.	TOTAL GASTOS NO DEDUCIBLES		56,657.14	
6.3.5.	TOTAL GASTOS NO DEDUCIBLES		56,657.14	
6.3.	TOTAL OTROS GASTOS			183,381.88
6.	TOTAL GASTOS			1130,024.28
5.	COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS			
5.3.	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS			
5.3.1.	ARTICULOS COMERCIALIZADOS			
5.3.1.1.	COMBUSTIBLE COOPERATIVA			
5.3.1.1.01.	Combustible			
5.3.1.1.01.01	Diesel	1381,758.17		
5.3.1.1.01.02	Extra	1735,708.93		
5.3.1.1.01.03	Super	247,428.27		
5.3.1.1.01.04	Diesel Socios	449,747.43		
5.3.1.1.01.05	Extra Socios	17,145.80		
5.3.1.1.01.	TOTAL Combustible		3811,828.60	
5.3.1.1.02.	Neumáticos Cooperativa			
5.3.1.1.02.01	Neumáticos	68,589.79		
5.3.1.1.02.	TOTAL Neumáticos Cooperativa		68,589.79	
5.3.1.1.03.	Lubricantes Cooperativa			
5.3.1.1.03.01	Lubricantes	23,836.83		
5.3.1.1.03.	TOTAL Lubricantes Cooperativa		23,836.83	
5.3.1.1.04.	Repuestos Cooperativa			
5.3.1.1.04.01	Repuestos	10,518.13		
5.3.1.1.04.	TOTAL Repuestos Cooperativa		10,518.13	
5.3.1.1.06.	COSTO DE VENTA DE ACTIVOS FIJOS			
5.3.1.1.06.01	Costo de Venta Activo Fijo	30,569.13		
5.3.1.1.06.	TOTAL COSTO DE VENTA DE...		30,569.13	
5.3.1.1.	TOTAL COMBUSTIBLE...		3935,712.57	
5.3.1.	TOTAL ARTICULOS...		3935,712.57	
5.3.	TOTAL COSTO DE VENTAS DE...			3935,712.57
5.	TOTAL COSTOS DE PRODUCCION Y...			

RUC: 1790414973001

**Estado de Resultados**

Desde: 01/01/2018

Hasta: 31/12/2018

Fecha del Reporte: 30/07/2019 11:22:48-

DETALLE DEL REPORTE

INGRESOS : 4 • GASTOS : 6 •

Código de Cuenta      Nombre de Cuenta

3935,712.57

Resultado del Periodo :

-23,806.59



Javier Monteros  
1710883330  
GERENTE



Miryam Cabezas  
1714486311001  
CONTADOR





## Anexo 15

### Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

### Carrera de Contabilidad y Auditoría

### Balance de Comprobación

02/02/2022

Página 9

#### COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE

#### CONTABILIDAD GENERAL - Balance de Comprobacion [ Diciembre/2020 ]

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	MOVIMIENTOS DEL PERIODO			SALDO A
		Noviembre/2020	DEBITOS	CREDITOS	Diciembre/2020
	<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>-1,201,835.98</b>	<b>438,999.05</b>	<b>135,529.37</b>	<b>-396,366.30</b>
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>-3,744,203.60</b>	<b>4,191,953.79</b>	<b>447,750.19</b>	<b>0.00</b>
<b>41</b>	<b>INGRESOS POR VENTAS</b>	<b>-3,572,271.09</b>	<b>4,062,410.14</b>	<b>430,139.05</b>	<b>0.00</b>
<b>411</b>	<b>Venta de bienes</b>	<b>-3,506,257.65</b>	<b>3,927,991.33</b>	<b>419,733.68</b>	<b>0.00</b>
<b>41101</b>	<b>Venta de bienes gravadas con IVA</b>	<b>-3,506,257.65</b>	<b>3,927,991.33</b>	<b>419,733.68</b>	<b>0.00</b>
<b>4110101</b>	<b>COMBUSTIBLE</b>	<b>-3,475,901.95</b>	<b>3,892,687.48</b>	<b>416,785.53</b>	<b>0.00</b>
411010101	Diesel	-1,493,370.74	1,694,938.44	201,567.70	0.00
411010102	Extra	-1,765,005.22	1,958,218.42	193,213.20	0.00
411010103	Super	-168,458.16	190,462.79	22,004.63	0.00
411010104	Diesel Socios	-47,884.17	47,884.17	0.00	0.00
411010105	Extra Socios	-1,183.66	1,183.66	0.00	0.00
<b>4110102</b>	<b>UNIFORMES</b>	<b>-1,423.00</b>	<b>1,473.00</b>	<b>50.00</b>	<b>0.00</b>
411010201	Uniformes	-1,423.00	1,473.00	50.00	0.00
<b>4110103</b>	<b>NEUMATICOS</b>	<b>-16,446.98</b>	<b>18,161.25</b>	<b>1,714.27</b>	<b>0.00</b>
411010301	Neumáticos	-16,446.98	18,161.25	1,714.27	0.00
<b>4110104</b>	<b>REPUESTOS</b>	<b>-4,804.10</b>	<b>5,370.17</b>	<b>566.07</b>	<b>0.00</b>
411010401	Repuestos	-4,804.10	5,370.17	566.07	0.00
<b>4110106</b>	<b>LUBRICANTES</b>	<b>-9,681.62</b>	<b>10,299.43</b>	<b>617.81</b>	<b>0.00</b>
411010601	Lubricantes	-9,681.62	10,299.43	617.81	0.00
<b>412</b>	<b>Ventas de servicios</b>	<b>-64,302.85</b>	<b>74,393.50</b>	<b>10,092.05</b>	<b>0.00</b>
<b>41201</b>	<b>Ventas de servicios gravados con IVA</b>	<b>-64,301.45</b>	<b>74,393.50</b>	<b>10,092.05</b>	<b>0.00</b>
<b>4120101</b>	<b>SERVICIOS POSTALES</b>	<b>-64,301.45</b>	<b>74,393.50</b>	<b>10,092.05</b>	<b>0.00</b>
412010101	Encomiendas	-64,301.45	74,393.50	10,092.05	0.00
<b>41202</b>	<b>Ventas de servicios no gravados con IVA</b>	<b>-1.40</b>	<b>1.40</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>4120201</b>	<b>SERVICIO DE TRANSPORTE</b>	<b>-1.40</b>	<b>1.40</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
412020101	Servicio de Transporte	-1.40	1.40	0.00	0.00
<b>414</b>	<b>DESCUENTO EN VENTAS</b>	<b>289.41</b>	<b>23.91</b>	<b>313.32</b>	<b>0.00</b>
<b>41401</b>	<b>Descuento en Venta</b>	<b>289.41</b>	<b>23.91</b>	<b>313.32</b>	<b>0.00</b>
<b>4140101</b>	<b>Descuento en Ventas</b>	<b>289.41</b>	<b>23.91</b>	<b>313.32</b>	<b>0.00</b>
414010101	Descuento en Ventas	289.41	23.91	313.32	0.00
<b>42</b>	<b>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>	<b>-125,874.83</b>	<b>136,568.31</b>	<b>10,693.48</b>	<b>0.00</b>
<b>421</b>	<b>Cuotas para gastos de administración Cooperativ</b>	<b>-125,874.83</b>	<b>136,568.31</b>	<b>10,693.48</b>	<b>0.00</b>
<b>42101</b>	<b>CUOTAS DE ADMINISTRACION</b>	<b>-99,775.00</b>	<b>109,850.00</b>	<b>10,075.00</b>	<b>0.00</b>
<b>4210101</b>	<b>TICKETS</b>	<b>-99,775.00</b>	<b>109,850.00</b>	<b>10,075.00</b>	<b>0.00</b>
421010101	Seguro Interno	-4,390.10	4,833.40	443.30	0.00
421010102	Emp Ofelia	-7,533.50	8,299.20	765.70	0.00
421010103	Seguro Vehículo	-39,062.40	43,011.80	3,949.40	0.00
421010105	Mantenimiento GPS	-6,735.30	7,420.40	685.10	0.00
421010106	Aporte para pago prestamos	-21,551.40	23,727.60	2,176.20	0.00
421010107	WiFi Buses	-4,338.75	4,761.90	423.15	0.00
421010108	Cuota Trailer	-16,163.55	17,795.70	1,632.15	0.00
<b>42104</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>	<b>-26,099.83</b>	<b>26,718.31</b>	<b>618.48</b>	<b>0.00</b>

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE****CONTABILIDAD GENERAL - Balance de Comprobación [ Diciembre/2020 ]**

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	MOVIMIENTOS DEL PERIODO			SALDO A Diciembre/2020
		SALDO A Noviembre/2020	DEBITOS	CREDITOS	
4210401	Otros Ingresos	-26,099.83	26,718.31	618.48	0.00
421040101	Multas	-22,405.00	22,405.00	0.00	0.00
421040105	Comisión por Reencauche	-100.00	100.00	0.00	0.00
421040108	Ingreso por Reencauche	-3,588.78	4,187.28	618.48	0.00
421040199	Servicios Varios	-26.05	26.05	0.00	0.00
43	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>-46,057.68</b>	<b>52,975.34</b>	<b>6,917.66</b>	<b>0.00</b>
431	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>-46,057.68</b>	<b>52,975.34</b>	<b>6,917.66</b>	<b>0.00</b>
43106	<b>INTERESES GANADO</b>	<b>-240.13</b>	<b>281.23</b>	<b>41.10</b>	<b>0.00</b>
4310601	Intereses Ganados	-240.13	281.23	41.10	0.00
431060101	Intereses Ganados	-240.13	281.23	41.10	0.00
43108	<b>ARRIENDOS</b>	<b>-29,028.10</b>	<b>33,108.24</b>	<b>4,082.14</b>	<b>0.00</b>
4310801	Arriendos	-29,028.10	33,108.24	4,082.14	0.00
431080101	Arriendos	-29,028.10	33,108.24	4,082.14	0.00
43111	<b>INGRESOS VARIOS</b>	<b>-16,791.45</b>	<b>19,585.87</b>	<b>2,794.42</b>	<b>0.00</b>
4311101	Ingresos Varios	-16,791.45	19,585.87	2,794.42	0.00
431110101	Ingresos Varios	-16,791.45	19,585.87	2,794.42	0.00
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>-3,744,203.60</b>	<b>4,191,953.79</b>	<b>447,750.19</b>	<b>0.00</b>
5	<b>COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS</b>	<b>3,120,458.27</b>	<b>373,339.36</b>	<b>3,493,797.63</b>	<b>0.00</b>
53	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS</b>	<b>3,120,458.27</b>	<b>373,339.36</b>	<b>3,493,797.63</b>	<b>0.00</b>
531	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS</b>	<b>3,120,458.27</b>	<b>373,339.36</b>	<b>3,493,797.63</b>	<b>0.00</b>
53101	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS</b>	<b>3,120,458.27</b>	<b>373,339.36</b>	<b>3,493,797.63</b>	<b>0.00</b>
5310101	Combustible	3,092,255.88	370,728.43	3,462,984.28	0.00
531010101	Diesel	1,310,323.60	178,863.19	1,489,186.80	0.00
531010102	Extra	1,605,431.31	173,977.34	1,779,408.65	0.00
531010103	Super	133,443.41	17,887.90	151,331.31	0.00
531010104	Diesel Socios	41,967.22	0.00	41,967.22	0.00
531010105	Extra Socios	1,090.22	0.00	1,090.22	0.00
5310102	Neumáticos Cooperativa	14,939.32	1,607.14	16,546.46	0.00
531010201	Neumáticos	14,939.32	1,607.14	16,546.46	0.00
5310103	Lubricantes Cooperativa	9,082.00	566.13	9,648.13	0.00
531010301	Lubricantes	9,082.00	566.13	9,648.13	0.00
5310105	Repuestos	3,626.87	437.66	4,264.53	0.00
531010501	Repuestos	3,626.87	437.66	4,264.53	0.00
5310106	Uniformes	354.23	0.00	354.23	0.00
531010601	Uniformes	354.23	0.00	354.23	0.00
	<b>TOTAL COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS</b>	<b>3,120,458.27</b>	<b>373,339.36</b>	<b>3,493,797.63</b>	<b>0.00</b>
6	<b>GASTOS</b>	<b>647,616.48</b>	<b>376,752.02</b>	<b>1,024,368.50</b>	<b>0.00</b>
61	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA</b>	<b>634,037.70</b>	<b>197,453.85</b>	<b>831,491.55</b>	<b>0.00</b>
611	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>239,691.42</b>	<b>32,769.16</b>	<b>272,660.58</b>	<b>0.00</b>
61101	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>139,728.05</b>	<b>14,080.43</b>	<b>153,808.48</b>	<b>0.00</b>
6110101	Remuneraciones	139,728.05	14,080.43	153,808.48	0.00

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE****CONTABILIDAD GENERAL - Balance de Comprobación [ Diciembre/2020 ]**

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO A		MOVIMIENTOS DEL PERIODO		SALDO A Diciembre/2020
		Noviembre/2020		DEBITOS	CREDITOS	
611010101	Sueldos y Salarios	111,813.38		10,589.22	122,382.58	0.00
611010102	Horas Extras	23,613.75		2,023.01	25,636.76	0.00
611010103	Eventuales y Reemplazos	833.94		498.72	1,332.66	0.00
611010104	Bonificación por responsabilidad	3,487.00		989.48	4,456.48	0.00
<b>61102</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>23,537.60</b>		<b>7,782.49</b>	<b>31,320.09</b>	<b>0.00</b>
<b>6110201</b>	<b>Beneficios Sociales</b>	<b>23,537.60</b>		<b>7,782.49</b>	<b>31,320.09</b>	<b>0.00</b>
611020101	Décimotercera Remuneración	9,874.39		4,798.41	14,672.80	0.00
611020102	Décimocuarta Remuneración	8,274.39		2,573.51	10,847.90	0.00
611020104	Vacaciones	5,388.82		410.57	5,799.39	0.00
<b>61103</b>	<b>GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORM</b>	<b>6,681.89</b>		<b>2,018.18</b>	<b>8,700.07</b>	<b>0.00</b>
<b>6110301</b>	<b>Alimentación, Movilización y Uniformes</b>	<b>6,681.89</b>		<b>2,018.18</b>	<b>8,700.07</b>	<b>0.00</b>
611030101	Alimentación Empleados	2,453.81		358.88	2,810.69	0.00
611030102	Movilizaciones	2,630.67		1,658.30	4,288.97	0.00
611030103	Refrigerios	118.59		5.00	121.59	0.00
611030105	Implementos de Seguridad	1,480.82		0.00	1,480.82	0.00
<b>61104</b>	<b>APORTES AL IESS</b>	<b>30,696.29</b>		<b>3,398.91</b>	<b>34,095.20</b>	<b>0.00</b>
<b>6110401</b>	<b>Aportes al IESS</b>	<b>30,696.29</b>		<b>3,398.91</b>	<b>34,095.20</b>	<b>0.00</b>
611040101	Aporte Patronal	18,688.18		2,378.02	21,042.20	0.00
611040102	Fondo de Reserva	11,779.14		1,022.89	12,802.03	0.00
611040104	Multas e Intereses	290.97		0.00	290.97	0.00
<b>61105</b>	<b>PAGO DE DIETAS</b>	<b>16,796.61</b>		<b>5,489.15</b>	<b>22,285.76</b>	<b>0.00</b>
<b>6110501</b>	<b>Pago de Dietas</b>	<b>16,796.61</b>		<b>5,489.15</b>	<b>22,285.76</b>	<b>0.00</b>
611050101	Dietas a Vocales Consejo de Administración	4,130.44		1,847.85	5,978.29	0.00
611050102	Dietas a vocales Consejo de Vigilancia /	1,578.08		1,467.38	3,043.46	0.00
611050103	Gastos de Representación	11,090.09		2,173.92	13,264.01	0.00
<b>61106</b>	<b>OTROS GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>22,458.98</b>		<b>0.00</b>	<b>22,458.98</b>	<b>0.00</b>
<b>6110601</b>	<b>Otros Gastos del Personal</b>	<b>22,458.98</b>		<b>0.00</b>	<b>22,458.98</b>	<b>0.00</b>
611060101	Despido Intempestivo	18,759.03		0.00	18,759.03	0.00
611060105	Desahucio	5,699.95		0.00	5,699.95	0.00
<b>612</b>	<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>394,146.28</b>		<b>164,684.69</b>	<b>558,830.97</b>	<b>0.00</b>
<b>61201</b>	<b>SERVICIOS</b>	<b>74,628.52</b>		<b>6,501.00</b>	<b>81,121.52</b>	<b>0.00</b>
<b>6120101</b>	<b>Servicios</b>	<b>74,628.52</b>		<b>6,501.00</b>	<b>81,121.52</b>	<b>0.00</b>
612010102	Servicios Bancarios	3,134.58		38.47	3,173.05	0.00
612010103	Servicios de Seguridad	13,750.00		1,250.00	15,000.00	0.00
612010104	Servicios de Seguro	10,370.58		0.00	10,370.58	0.00
612010106	Arrendamientos	13,192.02		2,601.43	15,793.45	0.00
612010107	Comunicación, Publicidad y Propaganda	3,908.62		45.54	3,954.16	0.00
612010108	Limpieza	0.00		1,637.58	1,637.58	0.00
612010110	Rastreo Satelital	24,336.76		928.00	25,264.76	0.00
612010111	Servicio de Frecuencia de Radars	5,928.00		0.00	5,928.00	0.00
<b>61202</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>	<b>31,481.57</b>		<b>7,367.66</b>	<b>38,849.23</b>	<b>0.00</b>
<b>6120201</b>	<b>Mantenimiento y Reparación</b>	<b>31,481.57</b>		<b>7,367.66</b>	<b>38,849.23</b>	<b>0.00</b>
612020101	Edificios y locales	13,808.64		2,872.72	16,679.36	0.00
612020103	Maquinaria y Herramientas	336.29		0.00	336.29	0.00

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE**

CONTABILIDAD GENERAL - Balance de Comprobación [ Diciembre/2020 ]

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO A		MOVIMIENTOS DEL PERIODO		SALDO A
		Noviembre/2020		DEBITOS	CREDITOS	
612020104	Equipos de Oficina	3,023.48		892.88	3,916.34	0.00
612020105	Equipos Especializados	789.90		1,500.02	2,289.92	0.00
612020106	Equipos de Computación	1,743.27		1,775.50	3,518.77	0.00
612020107	Vehículos	7,452.80		209.58	7,662.38	0.00
612020108	Vehículos a Terceros	4,349.19		117.00	4,466.19	0.00
<b>61203</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>22,788.86</b>		<b>4,329.88</b>	<b>27,117.94</b>	<b>0.00</b>
<b>6120301</b>	<b>Materiales y Suministros</b>	<b>22,788.86</b>		<b>4,329.88</b>	<b>27,117.94</b>	<b>0.00</b>
612030101	Útiles o Suministros de Oficina	7,518.62		1,106.82	8,625.44	0.00
612030102	Útiles de Aseo y Limpieza	4,278.88		1,901.29	6,178.17	0.00
612030103	Combustibles y Lubricantes	8,687.51		1,243.39	9,930.90	0.00
612030104	Repuestos y Accesorios	2,051.63		77.58	2,129.21	0.00
612030105	Insumos Médicos	274.22		0.00	274.22	0.00
<b>61204</b>	<b>SISTEMAS TECNOLOGICOS</b>	<b>8,126.91</b>		<b>329.97</b>	<b>8,456.88</b>	<b>0.00</b>
<b>6120401</b>	<b>Sistemas Tecnológicos</b>	<b>8,126.91</b>		<b>329.97</b>	<b>8,456.88</b>	<b>0.00</b>
612040103	Mantenimiento de Equipos Software/Hardware	2,266.00		0.00	2,266.00	0.00
612040104	Mantenimiento de Equipos Informáticos	0.00		70.00	70.00	0.00
612040105	Telecomunicaciones e Internet	5,860.91		259.97	6,120.88	0.00
<b>61205</b>	<b>SERVICIOS COOPERATIVOS</b>	<b>17,402.68</b>		<b>3,136.98</b>	<b>20,539.66</b>	<b>0.00</b>
<b>6120501</b>	<b>Servicios Cooperativos</b>	<b>17,402.68</b>		<b>3,136.98</b>	<b>20,539.66</b>	<b>0.00</b>
612050103	Educación y Capacitación	338.48		87.50	425.98	0.00
612050105	Agasajo Navideño	4,372.50		1,897.19	6,269.69	0.00
612050106	Asuntos Deportivos	451.54		0.00	451.54	0.00
612050108	Alimentación Socios	1,622.05		362.79	1,984.84	0.00
612050109	Movilización	8,512.63		789.50	9,302.13	0.00
612050110	Asuntos Sociales Coop Flor del Valle	2,105.48		0.00	2,105.48	0.00
<b>61206</b>	<b>IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>	<b>12,674.70</b>		<b>15,608.79</b>	<b>28,283.49</b>	<b>0.00</b>
<b>6120601</b>	<b>Impuestos, Contribuciones y Multas</b>	<b>12,674.70</b>		<b>15,608.79</b>	<b>28,283.49</b>	<b>0.00</b>
612060102	Impuestos Predial	620.58		0.00	620.58	0.00
612060104	Multa	513.95		0.00	513.95	0.00
612060105	Intereses de Mora	474.63		0.00	474.63	0.00
612060106	Retenciones Asumidas	42.82		65.31	108.13	0.00
612060107	Contribución Agencia Postal	811.91		0.00	811.91	0.00
612060108	Permiso de Funcionamiento	3,080.28		150.20	3,230.48	0.00
612060111	Impuesto Activo Total y Patente	373.91		15,293.28	15,767.19	0.00
612060112	Impuesto Vehículo	1,327.02		0.00	1,327.02	0.00
612060113	Permiso de Funcionamiento	443.80		0.00	443.80	0.00
612060114	CONTRIBUCION SRI	4,805.80		0.00	4,805.80	0.00
<b>61207</b>	<b>SERVICIOS VARIOS</b>	<b>49,132.87</b>		<b>9,205.93</b>	<b>58,338.80</b>	<b>0.00</b>
<b>6120701</b>	<b>Servicios Varios</b>	<b>49,132.87</b>		<b>9,205.93</b>	<b>58,338.80</b>	<b>0.00</b>
612070103	Judiciales y Notariales	2,431.25		103.78	2,535.01	0.00
612070104	Honorarios por Servicios	40,381.12		6,452.17	46,833.29	0.00
612070105	Honorarios de Auditoría Externa	0.00		2,000.00	2,000.00	0.00
612070106	Honorarios de Auditoría Interna	4,480.00		650.00	5,130.00	0.00
612070107	Aportes Organismos de Integración	1,300.00		0.00	1,300.00	0.00
612070109	Servicios Médicos	570.50		0.00	570.50	0.00
<b>61208</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>38,082.60</b>		<b>0.00</b>	<b>38,082.60</b>	<b>0.00</b>
<b>6120801</b>	<b>Depreciación Edificios y Locales</b>	<b>38,082.60</b>		<b>0.00</b>	<b>38,082.60</b>	<b>0.00</b>

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE****CONTABILIDAD GENERAL - Balance de Comprobación [ Diciembre/2020 ]**

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	MOVIMIENTOS DEL PERÍODO			SALDO A Diciembre/2020
		SALDO A Noviembre/2020	DEBITOS	CREDITOS	
612060101	Depreciación Edificios y Locales Terminal	16,944.12	0.00	16,944.12	0.00
612060102	Depreciación Edificios y Locales Estación	21,138.48	0.00	21,138.48	0.00
<b>6120602</b>	<b>Depreciación Muebles y Enseres</b>	<b>2,202.93</b>	<b>309.66</b>	<b>2,512.59</b>	<b>0.00</b>
612060201	Depreciación Muebles y Enseres Terminal	1,274.04	0.00	1,274.04	0.00
612060202	Depreciación Muebles y Enseres Estación	928.89	309.66	1,238.55	0.00
<b>6120603</b>	<b>Depreciación Maquinarias y Herramientas</b>	<b>1,690.28</b>	<b>626.82</b>	<b>2,307.10</b>	<b>0.00</b>
612060301	Depreciación Maquinarias y Herramientas T	65.88	21.97	87.85	0.00
612060302	Depreciación Maquinarias y Herramientas E	1,624.40	604.85	2,419.25	0.00
<b>6120604</b>	<b>Depreciación Equipo de Oficina</b>	<b>656.19</b>	<b>218.65</b>	<b>874.84</b>	<b>0.00</b>
612060401	Depreciación Equipo de Oficina Terminal	565.74	188.55	754.29	0.00
612060402	Depreciación Equipo de Oficina Estación	90.45	30.10	120.55	0.00
<b>6120605</b>	<b>Depreciación Equipo Especializado</b>	<b>17,338.68</b>	<b>5,779.27</b>	<b>23,117.32</b>	<b>0.00</b>
612060501	Depreciación Equipo Especializado Terminal	3,690.90	1,230.25	4,921.15	0.00
612060502	Depreciación Equipo Especializado Estación	13,647.15	4,549.02	18,196.17	0.00
<b>6120606</b>	<b>Depreciación Equipo de Computación</b>	<b>9,677.25</b>	<b>3,097.97</b>	<b>12,775.22</b>	<b>0.00</b>
612060601	Depreciación Equipo de Computación Terminal	8,145.02	1,987.23	8,112.25	0.00
612060602	Depreciación Equipo de Computación Estación	3,532.23	1,130.74	4,662.97	0.00
<b>6120607</b>	<b>Depreciación Vehículos</b>	<b>20,570.04</b>	<b>4,975.24</b>	<b>25,545.28</b>	<b>0.00</b>
612060702	Depreciación Vehículos Estación	20,570.04	4,975.24	25,545.28	0.00
<b>61209</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>62,337.88</b>	<b>98,253.06</b>	<b>160,590.91</b>	<b>0.00</b>
<b>6120901</b>	<b>Amortizaciones</b>	<b>32,597.71</b>	<b>41,240.52</b>	<b>73,838.23</b>	<b>0.00</b>
612090101	Gastos Anticipados	32,597.71	41,240.52	73,838.23	0.00
<b>6120902</b>	<b>Amortización Seguros</b>	<b>945.43</b>	<b>0.00</b>	<b>945.43</b>	<b>0.00</b>
612090201	Amortización Seguros Terminal	945.43	0.00	945.43	0.00
<b>6120903</b>	<b>Amortización Accidentes</b>	<b>27,062.48</b>	<b>54,124.95</b>	<b>81,187.43</b>	<b>0.00</b>
612090301	Amortización Accidentes Terminal	27,062.48	54,124.95	81,187.43	0.00
<b>6120904</b>	<b>Amortización Software</b>	<b>1,732.23</b>	<b>2,687.59</b>	<b>4,619.82</b>	<b>0.00</b>
612090401	Amortización Software Terminal	412.47	687.59	1,100.06	0.00
612090402	Amortización Software Estación	1,319.76	2,000.00	3,519.76	0.00
<b>61210</b>	<b>SERVICIOS BASICOS</b>	<b>13,000.76</b>	<b>1,346.96</b>	<b>14,347.72</b>	<b>0.00</b>
<b>6121001</b>	<b>Servicios Básicos</b>	<b>13,000.76</b>	<b>1,346.96</b>	<b>14,347.72</b>	<b>0.00</b>
612100101	Energía Eléctrica	8,203.21	768.95	8,972.16	0.00
612100102	Servicio Telefónico	1,916.56	251.43	2,167.99	0.00
612100103	Agua Potable	2,880.99	326.58	3,207.57	0.00
<b>61212</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>12,172.22</b>	<b>3,597.65</b>	<b>15,769.87</b>	<b>0.00</b>
<b>6121201</b>	<b>Otros Gastos</b>	<b>12,172.22</b>	<b>3,597.65</b>	<b>15,769.87</b>	<b>0.00</b>

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE FLOR DEL VALLE CAYAMBE****CONTABILIDAD GENERAL - Balance de Comprobación [ Diciembre/2020 ]**

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO A		MOVIMIENTOS DEL PERIODO		SALDO A
		Noviembre/2020		DEBITOS	CREDITOS	
612120101	Donaciones	6,004.64		2,172.82	6,176.86	0.00
612120106	Peajes	2,911.60		402.00	3,313.60	0.00
612120107	Hospedajes	65.68		0.00	65.68	0.00
612120109	Contribuciones por Transporte	726.28		100.00	626.28	0.00
612120110	Transporte de Combustible	1,450.00		620.00	2,270.00	0.00
612120111	Refrigerio Socio	71.23		0.00	71.23	0.00
612120112	Alquiler de Transporte para Combustible	620.00		0.00	620.00	0.00
612120115	Servicio de Gestión Socio	123.39		102.83	226.22	0.00
<b>62</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>9,223.75</b>		<b>1,700.39</b>	<b>10,924.14</b>	<b>0.00</b>
<b>621</b>	<b>INTERESES</b>	<b>9,172.89</b>		<b>1,700.39</b>	<b>10,873.28</b>	<b>0.00</b>
<b>62101</b>	<b>INTERESES</b>	<b>9,172.89</b>		<b>1,700.39</b>	<b>10,873.28</b>	<b>0.00</b>
<b>6210102</b>	<b>Con Entidades Financieras Sectores Privado</b>	<b>9,172.89</b>		<b>1,700.39</b>	<b>10,873.28</b>	<b>0.00</b>
621010204	Intereses Bancarios	9,172.89		1,700.39	10,873.28	0.00
<b>622</b>	<b>COMISIONES</b>	<b>50.86</b>		<b>0.00</b>	<b>50.86</b>	<b>0.00</b>
<b>62205</b>	<b>OTRAS COMISIONES</b>	<b>50.86</b>		<b>0.00</b>	<b>50.86</b>	<b>0.00</b>
<b>6220501</b>	<b>Otras Comisiones</b>	<b>50.86</b>		<b>0.00</b>	<b>50.86</b>	<b>0.00</b>
622050101	Gastos Comisiones Bancarias	50.86		0.00	50.86	0.00
<b>63</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>4,385.03</b>		<b>177,597.78</b>	<b>181,982.81</b>	<b>0.00</b>
<b>634</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>4,385.03</b>		<b>177,597.78</b>	<b>181,982.81</b>	<b>0.00</b>
<b>63401</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>4,385.03</b>		<b>177,597.78</b>	<b>181,982.81</b>	<b>0.00</b>
<b>6340101</b>	<b>Seguro Interno</b>	<b>957.92</b>		<b>1,178.00</b>	<b>2,135.92</b>	<b>0.00</b>
634010102	Accidente Unidad 2	241.92		0.00	241.92	0.00
634010104	Accidente Unidad 4	280.00		210.00	490.00	0.00
634010121	Accidente Unidad 21	360.00		0.00	360.00	0.00
634010127	Accidente Unidad 27	0.00		648.00	648.00	0.00
634010143	Accidente Unidad 43	0.00		320.00	320.00	0.00
634010145	Accidente Unidad 45	76.00		0.00	76.00	0.00
<b>6340102</b>	<b>Otros Gastos Generales</b>	<b>3,397.11</b>		<b>176,419.78</b>	<b>179,816.89</b>	<b>0.00</b>
634010202	Frecuencias	0.00		1,754.75	1,754.75	0.00
634010297	Gastos Generales	32.80		7,500.00	7,532.80	0.00
634010298	Otros Gastos Generales	3,364.31		167,165.03	170,529.34	0.00
	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>647,616.48</b>		<b>376,752.02</b>	<b>1,024,368.50</b>	<b>0.00</b>
<b>8</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>-0.01</b>		<b>84,400.01</b>	<b>84,400.00</b>	<b>0.00</b>
<b>81</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>-0.01</b>		<b>84,400.01</b>	<b>84,400.00</b>	<b>0.00</b>
<b>811</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>-0.01</b>		<b>84,400.01</b>	<b>84,400.00</b>	<b>0.00</b>
<b>81101</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>-0.01</b>		<b>84,400.01</b>	<b>84,400.00</b>	<b>0.00</b>
<b>8110102</b>	<b>Acreedoras</b>	<b>-0.01</b>		<b>84,400.01</b>	<b>84,400.00</b>	<b>0.00</b>
811010202	Traspaso Bancarios	-0.01		84,400.01	84,400.00	0.00
	<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>-0.01</b>		<b>84,400.01</b>	<b>84,400.00</b>	<b>0.00</b>
	<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>0.00</b>		<b>7,547,201.80</b>	<b>7,547,201.80</b>	<b>0.00</b>



## Anexo 16

### Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas Carrera de Contabilidad y Auditoría Cronograma de Aplicación



Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas  
Carrera de Contabilidad y Auditoría

#### Cronograma de Aplicación

Resultados	Periodo 2022			
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre
Revisar la implementación de los procedimientos por escrito de control interno contable para las ventas, compras y el registro contable de ingresos y gastos.	x			
Verificar la implementación de las políticas para el control y evaluación presupuestaria.		x		
Examinar la aplicación de indicadores de gestión para el control y evaluación de los estados financieros.		x		
Verificar la implementación de las políticas por escrito respecto del control interno administrativo de los ingresos y gastos.			x	
Verificar el cumplimiento de las funciones propuestas para la contadora y recaudadores.			x	
Evaluar la aplicación de la herramienta de gestión denominada Balanced Scorecard dentro de la cooperativa para mitigar los riesgos financieros, operativos y administrativos.				x

*Silvia Sarmiento*

Gerente General

*Katherine Ipiales*

Srta. Katherine Ipiales  
Estudiante



*Lisseth Eras*

Srta. Lisseth Eras  
Estudiante

## Bibliografía

- Armijos, J., Narváez, C., Ormaza, J., & Erazo, J. C. (2020). Herramientas de gestión financiera para las MIPYMES y organizaciones de la economía popular y solidaria. *Herramientas de gestión financiera para las MIPYMES y organizaciones de la economía popular y solidaria. Especial*, 6(1), 466–497. <http://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/indexhttps://orcid.org/0000-0002-7437-9880>
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2011). Ley Organica De Economia Popular Y Solidaria. *Registro 444 de 10 -Mayo-2011, Reformado(7)*, 65. <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA actualizada noviembre 2018.pdf/66b23eef-8b87-4e3a-b0ba-194c2017e69a>
- Azuero Azuero, Á. E. (2019). Significatividad del marco metodológico en el desarrollo de proyectos de investigación. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 4(8), 110. <https://doi.org/10.35381/r.k.v4i8.274>
- Campos, Martí-nez, N. E. (2013). La Observación, Un Método Para El Estudio De La Realidad. *Xihmai*, 7(13), 45–60. <https://doi.org/10.37646/xihmai.v7i13.202>
- Fajardo, M., & Soto, C. (2018). Gestión Financiera Empresarial. In *Revista Ecuatoriana de Investigaciones Agropecuaria* (Issue 2). <https://doi.org/10.31164/ceuta9789978978139>
- Gallardo, E. (2017). Metodología de la Investigación. Manual Autoformativo Interactivo I. *Universidad Continental*, 1, 98.
- Ghiglione, F. A. (2020). El Cuadro de Mando Integral como Herramienta de Eficiencia en la Gestión Empresarial. *Ciencias Administrativas*, 18, 088. <https://doi.org/10.24215/23143738e088>
- Hilario Garcia, V. K., Castro Pérez, O., Mendoza Hernández, J. C., De León Vázquez, I. I., Vélez Díaz, D., & Tapia Castillo, D. I. (2020). El análisis financiero como herramienta para la toma de decisiones. *XIKUA Boletín*



- Científico de La Escuela Superior de Tlahuelilpan*, 8(15), 25–31.  
<https://doi.org/10.29057/xikua.v8i15.5309>
- Instituto Nacional de Contadores Públicos INCP, I. (2012). Principales indicadores financieros y de gestión. *Instituto Nacional de Contadores Públicos*, 108–113.  
<https://incp.org.co/Site/2012/agenda/7-if.pdf>
- Lino, R. R. S. (2021). *Sistema de Gestión Financiera en Cooperativas de Transporte del Ecuador*. 21.  
<https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/6140/1/UPSE-TCA-2021-0091.pdf>
- López, J. A. S. (2021). *Planificación estratégica , algunas reflexiones teóricas*. 1, 62–72.
- Martínez et al., 2017. (2020). *Documental Desde Una Perspectiva Socioformativa*. 16(1), 233–258. <https://doi.org/10.17151/rlee.2020.16.1.11>
- Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación, 2 (2020).
- Nádas, J., & Rakovics, V. (2017). High intensity broad spectrum LEDs in the near infrared range. *Materials Science Forum*, 885, 141–146.  
<https://doi.org/10.4028/www.scientific.net/MSF.885.141>
- Ramos, C. A. (2020). Los Alcances de una investigación. *CienciAmérica*, 9(3), 1.  
<https://doi.org/10.33210/ca.v9i3.336>
- Roy, A. (2016). Métodos y técnicas de investigación. *Accelerating the World's Research*.
- Saavedra, M. L., & Camarena, M. E. (2017). La Gestión Financiera de las PYME en la Ciudad de México y su relación de la competitividad. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 149–173.
- Sánchez, F. A. (2019). Fundamentos Epistémicos de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa: Consensos y Disensos. *Revista Digital de Investigación En Docencia Universitaria*, 13, 101–122. <https://doi.org/10.19083/ridu.2019.644>

Sumba Bustamante, R. Y., Cárdenas Borja, N. P., Bravo Ayala, T. L., & Arteaga Choez, R. F. (2020). La planeación estratégica: Importancia en las PYMES ecuatorianas. *Revista Científica Ciencias Económicas y Empresariales* , 5(4), 114–136. <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v5i4.299>

Tucuru, M. S. M. (2017). *Plan Operativo Anual 2017*. 11.

Valle Núñez, A. P. (2020). La Planificación Financiera Una Herramienta Clave Para El Logro De Los Objetivos Empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160–166. <https://orcid.org/0000-0003-1099-2253>

Victor, S., & Sasso, L. (2018). *Folleto*.

Armijos , J., Narváez, C., Ormaza, J., & Erazo, J. (2020). Herramientas de gestión financiera para las MIPYMES y organizaciones de la economía popular y solidaria. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 466-497.

Córdoba, M. (2012). *Gestión financiera*. Colombia: Ecoe Ediciones.

Fagilde, C. (2009). Presupuesto empresarial un enfoque práctico para el aula. *Programa de ciencias sociales*, 1-79.

Pallerola, J., & Carrasco, C. (2015). *Gestión financiera*. Madrid: Ra-Ma.

