



Pontificia Universidad
Católica del Ecuador

Sede
Esmeraldas

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Tesis de grado:

EVALUACIÓN DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTER - CANTONAL “LA
COSTEÑITA” DURANTE LA PANDEMIA DEL COVID-19

Previo a la obtención del título de
Licenciatura en Contabilidad y Auditoría C.P.A

Línea de Investigación:

CONTABILIDAD Y FINANANZAS

Autora:

JOSSELIN JAILENE CEDEÑO ARTEAGA

Asesor:

MGT. CRISTINA CERVANTES INTRIAGO

ESMERALDAS, SEPTIEMBRE 2021

TRIBUNAL DE GRADUCACIÓN

Trabajo de tesis aprobado una vez dado cumplimiento a todos los requisitos que exige el reglamento de grado de la PUCESE, previo a la obtención del título de **LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, CPA.**

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

LECTOR 1

Mgt. Wendy Arias Carpio

LECTOR 2

Mgt. Tahimi Achilie

DIRECTORA DE ESCUELA

Mgt. Paola Samaniego García

DIRECTORA DE TESIS

Mgt. Cristina Cervantes

Esmeraldas, 2021

AUTORÍA DE TESIS

Yo, **CEDEÑO ARTEAGA JOSSELIN JAIENE**, con cédula de identidad n° 1315715381, estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría de Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas, detallo que la siguiente investigación es de autoría propia, absolutamente original, de carácter personal, la misma que ha sido estructurada bajo las reglas establecidas por las Normas Apa Sexta Edición.

CEDEÑO ARTEAGA JOSSELIN JAIENE

CI: 1315715381

DEDICATORIA

Es siguiente trabajo de investigación está dirigido especialmente a mis padres, Iván Cedeño y Gisella Arteaga, quienes han sido mis pilares fundamentales durante todo este tiempo de formación académica y a quienes dedico con mucho amor y admiración esta investigación, ya que han hecho de mí una persona de bien, responsable y dedicada a mis estudios.

También se lo dedico a mis hermanas, Melanie y María José Cedeño Arteaga, porque han estado ahí conmigo en cada momento, motivándome a seguir adelante sin rendirme.

Por último y no menos importante a mí esposo Daniel Quijije y mi hija Danna Quijije Cedeño, porque han sido mi motivación para culminar esta etapa tan importante de mi vida.

Josselin Jailene Cedeño Arteaga.

AGRADECIMIENTO

Una vez concluida esta etapa maravillosa de mi vida, quiero extender mi más profundo agradecimiento a todas las personas que han estado ahí conmigo apoyándome y dándome ánimo para no rendirme. Especialmente quiero agradecerle a Dios, por ser mi guía durante este proyecto, por no desampararme y por darme fuerza cuando más las necesitaba, y hacer que confié en mí y mis capacidades.

También quiero agradecer a mis queridos maestros de la PUCESE, especialmente a los de la carrera de Contabilidad y Auditoría por brindarme sus conocimientos y hacer de mí una gran profesional.

A mi querida asesora y tutora Mgt. Cristina Cervantes Intriago, por su gran labor durante todo este proceso de asesoramiento y tutorías.

A cada una de mis compañeras de clase, especialmente a mis amigas Lissette López y Nahomi Zambrano, por estar en cada paso de mi vida universitaria dándome ánimo y motivación para no decaer, ocupan un lugar muy importante en mi vida y mi corazón.

Josselin Jailene Cedeño Arteaga.

ÍNDICE

| | |
|---|-----------|
| TRIBUNAL DE GRADUCACIÓN | 2 |
| AUTORÍA DE TESIS | 3 |
| DEDICATORIA | 4 |
| AGRADECIMIENTO | 5 |
| ÍNDICE | 6 |
| LISTA DE TABLAS | 8 |
| RESUMEN | 9 |
| ABSTRACT | 10 |
| INTRODUCCIÓN | 11 |
| CAPÍTULO I | 14 |
| 1. MARCO TEÓRICO | 14 |
| 1.1. BASE TEORICO CIENTIFICAS | 14 |
| 1.2. ANTECEDENTES | 27 |
| 1.3. MARCO LEGAL | 30 |
| CAPÍTULO II | 34 |
| 2. METODOLOGÍA | 34 |
| 2.1. TIPO DE ESTUDIO | 34 |
| 2.2. DEFINICIÓN CONCEPTUAL Y OPERACIONALIDAD DE LAS VARIABLES | 35 |
| 2.3. POBLACIÓN Y MUESTRA | 37 |
| 2.4. MÉTODOS | 37 |
| 2.5. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS | 37 |
| 2.6. ANÁLISIS DE DATOS | 37 |
| CAPÍTULO III | 38 |
| 3. ANÁLISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS | 38 |
| 3.1. <i>Situación actual de la Cooperativa de Transporte Intraprovincial La Costeñita</i> | 38 |
| 3.2. <i>Análisis vertical y horizontal de los estados financieros</i> | 42 |
| 3.3. <i>Indicadores financieros a los estados financieros del periodo 2020</i> | 71 |
| CAPÍTULO IV | 76 |
| 4. DISCUSIÓN | 76 |
| CAPÍTULO V | 78 |
| 5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES | 79 |

| | |
|-----------------------------------|----|
| 5.1. <i>CONCLUSIONES</i> | 79 |
| 5.2. <i>RECOMENDACIONES</i> | 79 |
| REFERENCIAS | 80 |
| ANEXOS | 85 |

LISTA DE TABLA

| | |
|--|----|
| Tabla 1: Variable cuantitativa..... | 35 |
| Tabla 2: Variable Cualitativa..... | 36 |
| Tabla 3: Balance general – Análisis vertical | 43 |
| Tabla 4: Estado de resultados – Análisis vertical | 51 |
| Tabla 5: Balance general – Análisis horizontal | 57 |
| Tabla 6: Estado de resultados – Análisis horizontal..... | 65 |
| Tabla 7: Indicadores financieros..... | 71 |
| Tabla 8: Índice de liquidez..... | 71 |
| Tabla 9: Índice de solvencia | 72 |
| Tabla 10: Indicador de eficiencia operativa..... | 73 |
| Tabla 11: Índice de gestión empresarial | 74 |
| Tabla 12: Índice de rentabilidad | 74 |

LISTA DE FIGURAS

| | |
|---|----|
| Figura 1. Tipos de análisis financiero..... | 16 |
| Figura 2. Indicadores de liquidez..... | 24 |
| Figura 3. Indicadores de eficiencia o actividad | 25 |
| Figura 4. Indicadores de endeudamiento | 26 |
| Figura 5. Indicadores de rentabilidad | 27 |

RESUMEN

La presente investigación consistió en una evaluación a la situación financiera de la Cooperativa de Transporte Inter – Cantonal La Costeñita durante la pandemia del COVID-19, en la cual se aplicó un enfoque cuali-cuantitativo con un alcance descriptivo con un diseño transeccional no experimental, para la recolección de datos se aplicó entrevistas al personal administrativo de la empresa, el mismo que estuvo formado por dos personas, una del área contable financiera y otra de la gerencia; también se aplicó un análisis horizontal, análisis vertical e indicadores a los estados financieros de la empresa. Entre los resultados que más destaca esta investigación se encontró que la situación financiera de la cooperativa de transporte La Costeñita fue estable durante la pandemia del COVID-19, sin embargo, y pese a que esta empresa estuvo solvente durante este periodo algunas de sus cuentas como son: las cuentas por cobrar, cuentas por pagar, obligaciones con instituciones financieras y los inventarios si se vieron afectadas ya que tuvieron un aumento muy significativo en relación a periodos anteriores. Finalmente, se concluyó que la pandemia del COVID-19 no afectó significativamente la economía de la cooperativa de transporte “La Costeñita”.

Palabras clave: Situación financiera, evaluación financiera, COVID-19, cooperativa de transporte.

ABSTRACT

This research consisted of an evaluation of the financial situation of the Cooperative de Transports Inter - Cantonal La Costeñita during the COVID-19 pandemic, in which a qualitative-quantitative approach was applied with a descriptive scope with a non-experimental transectional design, For data collection, interviews were applied to the administrative staff of the company, which was made up of two people, one from the financial accounting area and the other from management; A horizontal analysis, vertical analysis and indicators were also applied to the financial statements of the company. Among the results that this investigation stands out the most, it was found that the financial situation of the La Costeñita transport cooperative was stable during the COVID-19 pandemic, however, and despite the fact that this company was solvent during this period, some of its accounts such as They are: accounts receivable, accounts payable, obligations with financial institutions and inventories were affected since they had a very significant increase in relation to previous periods. Finally, it was concluded that the COVID-19 pandemic did not significantly affect the economy of the “La Costeñita” transport cooperative.

Keywords: Financial situation, financial evaluation, COVID-19, transport cooperative.

INTRODUCCIÓN

En la actualidad, las empresas juegan un papel importante dentro de la economía del país, puesto que estas deben estar consolidadas y manejar sistemas de control que les permita estar reguladas y a la vanguardia de cualquier situación que se les presente.

Es por ello que la evaluación financiera es muy importante dentro de cualquier empresa, ya que les permite observar, analizar y evaluar, cada uno de los procesos que se ejecutan dentro de ella y de esta manera determinar cuáles son los problemas o posibles falencias que tendrían y así encontrar soluciones que les ayuden a mejorar y a estar precavidos ante cualquier eventualidad; como por ejemplo uno de los mayores problemas hoy en día es la pandemia del COVID-19, un virus que ha traído grandes consecuencias a nivel mundial, tanto en el ámbito social, político, especialmente a nivel económico, creando crisis económicas dentro del sector empresarial.

Según el Servicio Nacional de Gestión de Riesgos y Emergencias (2020) menciona que la pandemia del COVID-19 fue declarada como una emergencia sanitaria a nivel mundial el 11 de marzo del 2020 por la Organización Mundial de la Salud, de la misma manera, la ministra de salud del Ecuador declaró en estado de emergencia sanitaria al país, a través de un Acuerdo Ministerial N° 00126-2020.

Pues, la pandemia del COVID-19 trajo consecuencias en todos los sentidos eso es evidente, es por ello que Correa y García (2020) mencionan que este, es un tema que hay que tomarle mucha importancia, ya que no solo ha cobrado la vida de muchas personas, sino que está dejando graves problemas económicos, además de generar grandes pérdidas en algunos sectores económicos, tal es el caso del sector del transporte.

Como ya se ha mencionado uno de los sectores que dinamizan la economía del país y que se encuentra dentro de los más afectados a causa de esta pandemia, es el sector transportista, especialmente los de transporte Inter-cantonal, tal es el caso de la Cooperativa de transporte, la misma que depende económicamente de los ingresos generados por sus socios, sin embargo, ésta estuvo totalmente inactiva, es decir, sin generar ingresos durante todo el periodo que duró el estado de excepción, de tal manera que esto provocó que su economía se viera afectada, por ello se pretende evaluar ¿Cómo afectó la pandemia del COVID-19 a la situación financiera de la Cooperativa de

transporte inter-cantonal La Costeñita?, específicamente se analizará ¿Cómo está la situación financiera actual de la cooperativa?, ¿Cuáles son los rubros que se vieron más afectados?, y conocer ¿Cuáles son los resultados de liquidez y solvencia que tiene la cooperativa una vez aplicados los indicadores financieros?.

Para ello es necesario aplicar una evaluación financiera a esta cooperativa de transporte, la misma que es definida por Castaño y Arias (2013) como aquella que permite conocer a profundidad los hechos ocurridos dentro de la entidad en un periodo específico, de tal manera que se puedan tomar decisiones adecuadas para la entidad, en base a los problemas encontrados.

Por otra parte, Valencia y Restrepo (2016) mencionan que la evaluación financiera permite tomar decisiones estratégicas en base a los resultados obtenidos una vez evaluada la situación financiera. Por tanto, al aplicar la evaluación financiera a la Cooperativa, los socios podrán tener un sustento del cual tomen las mejores decisiones para la empresa.

Por consiguiente, los motivos que llevaron a realizar esta investigación fueron evaluar la situación financiera actual y cuáles son los rubros que han tenido mayor impacto, de la misma manera dejar esta investigación como una herramienta útil para los dirigentes y socios de esta cooperativa de transporte.

Además, se considera, que a través de esta evaluación se podrá determinar cómo un hecho tan imprevisto como es la pandemia, ha generado grandes repercusiones a nivel mundial en los distintos sectores que proveen economía al país, específicamente dentro del sector de transporte inter-cantonal, y especialmente dentro de esta cooperativa de transporte Esmeraldeña que ha estado por muchos años dentro de esta localidad.

Es importante mencionar que, al realizar un estudio mucho más profundo de esta investigación, se podrán hallar otras variables a investigar, las cuales serán de gran importancia para la sociedad, entre ellas se puede considerar analizar como la afectación en la economía de esta empresa, puede traer consecuencias a la población de la ciudad de Esmeraldas

Por otra parte, esta investigación tuvo como objetivo general evaluar la situación financiera de la Cooperativa de transporte Inter – cantonal “La costeñita” durante la pandemia del COVID -19; y como objetivos específicos, identificar la situación financiera actual de la Cooperativa de transporte La Costeñita; analizar la estructura

horizontal y vertical de los estados financieros, para así dar con los rubros de mayor incidencia dentro de la empresa; y aplicar indicadores financieros, a los estados financieros del año 2020.

Finalmente, esta investigación quedó estructurada bajo cinco capítulos, los cuales están constituidos de la siguiente manera: dentro del primer capítulo se encuentra todo lo referente al marco teórico, el cual contiene las bases teóricas científicas, los antecedentes y las bases legales en las que se sustenta la investigación. Dentro del segundo capítulo se tiene la metodología, la misma que está formada por el tipo de estudio de la investigación, la población, muestra, método, técnicas e instrumentos, los cuales fueron aplicados para la obtención de información. Por consiguiente, en el capítulo tres se detallan todos los resultados de la investigación, asimismo en el capítulo cuatro se describe la discusión, donde fue necesario la utilización de los antecedentes, bases teóricas científicas y base legal. En última instancia se encuentra el capítulo cinco donde se detallan las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO

1.1. BASE TEORICO CIENTIFICAS

1.1.1. Análisis y evaluación financiera

Debido a los cambios que se presentan dentro del sistema empresarial, surge la necesidad de que los directivos de las empresas se encuentren en constante actualización de nuevos aportes y conocimientos, que les ayuden a tomar decisiones certeras y correctivas, a través de la utilización de herramientas que les permitan cumplir sus objetivos empresariales, dentro de estas herramientas se encuentra la evaluación y análisis financiero a la institución, la cual es definida por Hernández (2005) como una técnica que permite evaluar el comportamiento de la actividad empresarial, la misma que ayudará a emitir una valoración de la situación económica y financiera actual, asimismo un pronóstico de cualquier eventualidad a futuro.

Por su parte, Morales y Morales (2014) consideran que es necesario se realice una inspección minuciosa a la documentación histórica y hechos pasados de la entidad, para de esta manera tener una visión clara de la situación económica empresarial, y así se puedan crear proyecciones a futuro.

En efecto, este análisis financiero está basado en comprender cada uno de los acontecimientos que se desarrollan dentro del giro de la empresa, pero para esto es necesario la aplicación de técnicas que les permita tomar decisiones adecuadas, por otra parte, Nava (2009) afirma que el análisis financiero es importante, ya que ayuda a determinar los aspectos financieros y económicos de mayor relevancia, los mismos que indican las condiciones con las que se desarrolla la empresa, en relación a los niveles de solvencia, liquidez, endeudamiento eficiencia, rendimiento y rentabilidad. De tal manera que con esta información revelada se pueda tomar las mejores decisiones para la empresa.

Por otra parte, Fontalvo y Morelos (2012) consideran que es importante que las empresas implementen análisis y evaluación financiera ya que esto les ayudará a ser más competitivos y a desarrollarse de forma más eficiente desde la perspectiva económica y financiera, de tal manera que puedan tener un mejor manejo de sus recursos y así puedan tener un mejor rendimiento y resultado.

Es importante que dentro de la ejecución del análisis y evaluación financiera se considere necesario implementar y aplicar técnicas e instrumentos que ayuden a la interpretación de la información financiera a revelarse dentro de la empresa, por ejemplo, es evidente que los estados financieros nos dan mucha información numérica, la cual debe ser interpretada y analizada a través de herramientas, las mismas que nos revelará el estado financiero actual de la empresa, y permitirán emitir una opinión acerca de la situación que se presenta y así tomar decisiones estratégicas de acuerdo a los resultados obtenidos.

En consecuencia, a lo mencionado anteriormente Nava (2009) afirma que para la correcta ejecución del análisis financiero es necesario que se realice el cálculo de los diferentes indicadores financieros, los mismos que van a emitir una proyección de las condiciones a nivel económico y financiero en las que se encuentra la empresa.

Todo lo expuesto anteriormente ayuda a determinar que el análisis financiero a cualquier empresa, es muy importante, ya que es una herramienta fundamental que les va a permitir evaluar la situación de la entidad, en base a la liquidez, eficiencia y solvencia de todas las actividades ejecutadas dentro de la entidad, por ejemplo, financiamiento, rendimiento, entre otras. Además, esta le va ayudar a definir si los objetivos financieros propuestos por la entidad han sido cumplidos.

También es importante tomar en cuenta dentro de la evaluación financiera, la gestión administrativa por parte de los directivos de la empresa, ya que, según Chiavenato (2006), esta permite la ejecución de acciones eficaces para la empresa en función de objetivos propuestos, con la finalidad de obtener resultados favorables, además permite la optimización de los recursos económicos de la entidad. Por tanto, la evaluación financiera va a permitir tener una visión más amplia de la situación económica empresarial,

1.1.1.1. Tipos de análisis

Existen distintos tipos de análisis financieros, que son aplicados a las entidades con la finalidad de obtener respuestas a la situación financiera y económica de la empresa, y a raíz de esto tomar decisiones estratégicas para las mismas, es por ello que algunos autores les dan distintas clasificaciones, pero todas terminan cumpliendo con el mismo objetivo. Por su parte, Tanaka (2005) en su libro titulado “Análisis de estados financieros para la toma de decisiones lo presenta de la siguiente manera:

Figura 1. Tipos de análisis financiero

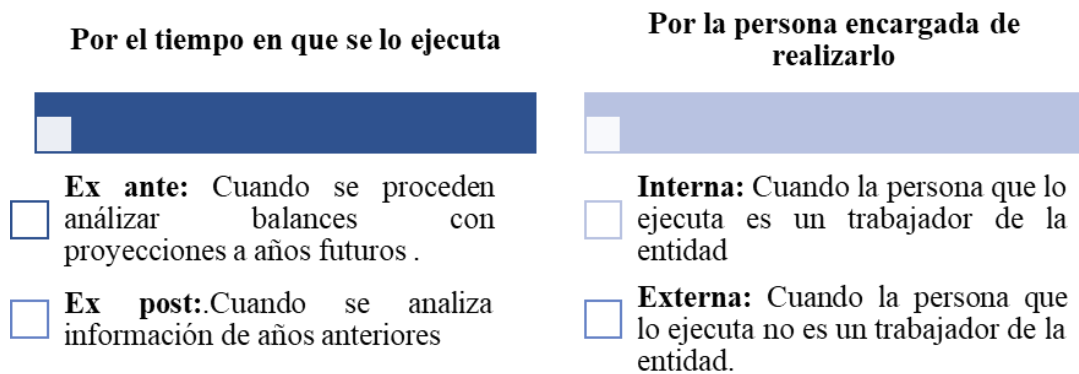


Figura 1. Tipos de análisis financieros modificado a partir de Tanaka, 2005.

Por su parte, Córdoba (2016), menciona que el análisis financiero interno es aquel que se ejecuta por un miembro de la entidad, es decir, que trabaja dentro de ella, el mismo permite llevar un control adecuado a la información financiera de la empresa; por otra parte el análisis financiero externo es aquel ejecutado por una persona que no trabaje en la entidad, en otras palabras que sea ajeno a ella, como podrían ser proveedores, instituciones bancarias o algún ente regulador, los mismo que son importantes para las relaciones comerciales de la empresa.

Considerando lo antes mencionado por estos dos autores, es importante recalcar que los diferentes análisis financieros aplicados a cualquier entidad, ayudan a llevar un mejor control a todos los procedimientos financieros y económicos, de tal manera que una vez aplicados, se obtiene información oportuna y eficiente, que va a permitir tomar decisiones estratégicas con una visión más clara del panorama económico de la entidad.

1.1.2. Estados financieros

Para la ejecución de un análisis financiero es necesario tener una base sobre la cual analizar, es ahí donde aparecen los estados financieros, por su parte Elizalde (2019) menciona que: los estados financieros son la base de toda empresa, ya que estas muestran todas las actividades, operaciones y transacciones que se realizan a diario dentro de la institución, donde se detallan resumidamente a manera de datos numéricos, los cuales deberán ser analizados e interpretados por personas especializadas y así saber la situación actual de la empresa y de acuerdo a esto, tomar decisiones certeras para la misma. Asimismo, el postulado de Horngren (2007) coincide con lo antes mencionado afirmando

que los estados financieros es la estructuración de documentos donde se ve reflejada la situación financiera, así como los rendimientos generados por la empresa dentro de un periodo determinado, los cuales permiten a las distintas personas encargadas de analizarlos e interpretarlos, tener acceso a la información económica de la entidad.

En efecto, Catacora (2012) considera que los estados financieros son elementos primordiales dentro de todo el proceso contable que se desarrolla dentro de la organización. Sin embargo, es importante tener en cuenta que para la realización de estos estados financiero es primordial tomar en consideración normas, a las cuales se deben regir, independientemente de la actividad empresarial. Por tanto, la NIC 1 (2019) menciona que:

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados (p. 10).

Asimismo, la NIC 1 (2019) indica que para cumplir con lo antes mencionado es importante que los estados financieros provean información acerca de los activos, pasivos, patrimonio neto, gastos e ingresos, en los que se incluyen las pérdidas y ganancias, otros cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo.

Por otra parte, la NIC 1 (2019) también menciona un conjunto de estados financieros que incluirá los siguientes componentes: balance, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio neto que muestre todos los cambios habidos en el patrimonio neto o bien los cambios en el patrimonio neto distintos de los procedentes de las transacciones con los propietarios del mismo, cuando actúan como tales; estado de flujo de efectivo y notas, en las que se incluirá un resumen de las políticas contables más significativas y otras notas explicativas.

Existen 5 estados financieros a los que están sujetos las empresas los cuales son el estado de situación financiera, estado de resultado, estado de cambio en el patrimonio, flujo del efectivo y notas a los estados financieros.

Hernández (2011) en su libro de contabilidad básica menciona que el estado de situación financiera o también llamado balance general es aquel que enseña la situación financiera actual de la empresa en un tiempo determinado, además este estado incluye todos los derechos y obligaciones producidos a causa de la actividad empresarial, por otra parte, cabe mencionar que este es el estado más completo, donde se refleja la mayor parte de información contable de la empresa.

De la misma manera Catacora (2012) afirma que el estado de situación financiera, es un documento contable donde se proyecta la situación financiera de una empresa a un periodo de tiempo determinado, el mismo que presenta información de tres elementos esenciales en los que se encuentra los activos, pasivos y patrimonio, tomando en consideración que este debe estar estructurado bajo el sistema de la ecuación contable

En otras palabras, el estado de situación financiera nos van a reflejar la situación actual de la empresa, la misma que les va a permitir a los directivos saber en qué condiciones se encuentra la empresa y cuál es su estado económicamente.

Por otra parte, Estupiñán (2012) menciona que el estado de situación financiera es aquel que se desarrolla en función a los activos, pasivos y patrimonios, en una fecha predeterminada. De tal manera que define al activo como un recurso del cual la empresa espera obtener beneficios económicos futuros y es controlado por la misma, como resultado de hechos de años anteriores. Asimismo, los pasivos se consideran como las obligaciones que tiene la entidad con terceros, los cuales son provocados por sucesos pasados referente a la actividad de la empresa y de los que la misma espera cumplir con los rendimientos económicos generados. Por otra parte, se encuentran los del grupo del patrimonio, son aquellos donde se ve reflejado el capital, aporte de los socios y reservas, así como el importe residual del grupo de los activos una vez que se han sido deducidos los pasivos.

Tomando en consideración lo antes mencionado por estos autores, se puede afirmar que el estado de situación financiera o en otras palabras también llamado balance general, es un recurso financiero contable que muestra la situación económica de una entidad en un periodo determinado, la misma que está constituida por tres elementos fundamentales, en los que encontramos a los activos, pasivos y patrimonio.

Por otra parte, Rajadell, Trullás y Simo (2014) definen al estado de resultados como el documento contable que proyecta los resultados obtenidos dentro de un periodo contable,

hayan sido estas ganancias o pérdidas. Sin embargo dentro de este estado se reflejaran cuentas de ingresos y gastos referentes a la actividad empresarial, de tal manera que para saber los resultados del ejercicios se deberá aplicar la siguiente formula:

$$\text{RESULTADO} = \text{INGRESOS} - \text{GASTOS}$$

Asimismo, Hernández, A. (2011) define al estado de resultado o también llamado estado de pedidas y ganancias, como un documento que provee información contable, donde se ven reflejadas las ganancias o pérdidas, que se obtuvieron en un periodo contable específico como consecuencia de las actividades del giro de la empresa.

En este sentido, el estado de resultados presenta la relación entre los ingresos y los gastos de una entidad durante un periodo determinado, permite a las entidades presentar el rendimiento en un único estado financiero como es el estado de resultado integral, o en dos estados financieros el de resultado y el estado de resultado (NIIF SECCION 5, 2016, p.20).

En definitiva, tomando en cuenta lo antes mencionado por estos autores, es importante recalcar que el estado de resultados es aquel donde se expone todos los ingresos y gastos de la entidad, a manera que se pueda constatar las pérdidas o ganancias obtenidas dentro un periodo contable previamente establecido.

Otro de los estados financieros definidos es el estado de cambios en el patrimonio, el mismo que tiene por objetivo principal presentar todos aquellos movimientos generados dentro de las cuentas del patrimonio, así como del capital social y cuentas de rendimientos (Catacora, 2012).

En efecto, el estado de cambios en el patrimonio presenta el resultado del periodo sobre el que se informa de una entidad, las partidas de ingresos y gastos reconocidas en el otro resultado integral para el periodo, los efectos de los cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidos en el periodo, y los importes de las inversiones hechas, y los dividendos y otras distribuciones recibidas, durante el periodo por los inversores (NIIF PYMES sección 6, 2016, p.38).

En consideración, a lo ya citado anteriormente, se determina que el estado de cambio y evolucion de patrimonio, tiene como objetivo principal el estudio y analisis de los

cambios que se ejecutan en las diferentes cuentas que conforman el patrimonio, dentro de un periodo establecido.

Al igual que todos los estados financieros, el estado de flujo del efectivo tiene un papel fundamental dentro del proceso contable de cualquier empresa, es por ello que Díaz (2006) considera que el Estado de Flujo del Efectivo provee información importante la cual sirve para medir la capacidad que tiene la empresa para manejar el efectivo y equivalente al efectivo. A manera que una vez obtenida la información y se encuentre debidamente distribuida en relación a las actividades de operación, inversión y financiamiento, pueda ser analizada y así conocer el manejo del efectivo y equivalente al efectivo.

En relación a las distintas actividades del estado del flujo del efectivo la NIC 7 (2019) menciona que la presentación de este estado deberá distribuirse en actividades de operación, que son aquellas encargadas de registrar las entradas y salidas del efectivo, que son generadas por la principal fuente de ingreso de la entidad y que han generado un impacto en la obtención de los rendimientos de la entidad, como podría ser utilidad o pérdida. Por otro lado, se encuentra la actividad de inversión, la misma que registra todas aquellas actividades como préstamos, comercialización de inversiones, activos fijos, entre otros. Por último, se encuentra la actividad de financiamiento la cual se relaciona con aquellas actividades que tengan que ver con el pago de recurso proveniente de personas ajenas a la entidad, así como los propietarios de la empresa.

En efecto, se puede decir que los estados de flujo del efectivo, es una herramienta financiera utilizada para analizar los cambios y variaciones del efectivo de la entidad, de tal manera que este estado les refleja a los usuarios interesados la disponibilidad y uso que se le da al efectivo dentro de la empresa, es decir su liquidez o solvencia.

Por último y no menos importante están las notas a los estados financieros, el cual es considerado por Bonilla (2012), como anotaciones donde se exponen a detalle datos y cifras que están expuestos en los estados financieros y a simple vista no pueden ser entendidos, además que esta información proporciona datos acerca de sucesos económicos que han tenido impacto en tiempos pasados, o podrían generar incidencia en el futuro. Por otra parte, la NIIF PYMES (2016) en su sección 8 de NIIF para PYMES menciona que:

Las notas contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado del resultado integral, estado de resultados (si se presenta), estado de resultados y ganancias acumuladas combinado (si se presenta), estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo. Las notas proporcionan descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos (p. 46).

En definitiva, se puede mencionar que las notas a los estados financieros, son aquellos apartados que proveen información referente a los estados financieros y que no están reflejadas explícitamente en ellos, lo mismo que les van a permitir a los usuarios interpretar de una mejor forma los estados financieros y así tomar buenas decisiones para la entidad.

1.1.3. Análisis horizontal de los estados financieros

Coello (2015) define que el análisis horizontal a los estados financieros permite relacionar las distintas cuentas de los estados financieros en relación a varios periodos, de tal manera que permite comparar la gestión financiera de un periodo en relación a otro, visualizando los aumentos y disminuciones de los estados que se estén comparando.

Por otra parte, Nogueira, Medina, Hernández, Comas y Medina (2017) afirman que “el análisis horizontal permite realizar una medición detallada a cada una de las cuentas de los diferentes estados a los cuales sea aplicado este análisis horizontal.

En consecuencia, a lo antes mencionado, se puede decir que el análisis horizontal de los estados financieros es una técnica que permite comparar los cambios efectuados dentro de las cuentas de los estados financieros, en relación de un periodo a otro, asimismo este permitirá analizar aquellas cuentas de mayor incidencia o relevancia y ver el impacto provocado.

1.1.4. Análisis vertical de los estados financieros

Al igual que el análisis horizontal, el análisis vertical también es un elemento fundamental dentro del proceso contable, pues Coello (2015) lo define como una herramienta que permite determinar analizar cada una de las partidas de los estados financieros en relación al valor total de los activo, pasivos o patrimonio cuando se realiza al estado de situación

financiera, sin embargo, cuando es aplicado al estado de resultado se hace el cálculo en relación al valor total de las ventas.

Por otra parte, Puertas, Vergara y Huertas (2018), señalan que su importancia radica en que este ayuda a entender como está constituida la información financiera interna, a modo que se pueda hacer comparaciones a manera de porcentajes para ver cuáles han sido las variaciones de un periodo a otro.

En conclusión, esta técnica de análisis permite constatar la situación financiera y económica de la entidad, asimismo hacer comparaciones en relación a dos periodos para ver las cuentas de mayores cambios, pero de manera vertical.

1.1.5. Indicadores financieros.

Hoy en día, y debido a los grandes cambios económicos que se viven a nivel mundial, es importante que las empresas, tome la iniciativa de realizar periódicamente evaluaciones y análisis financiero a toda la entidad, para que de esta manera puedan determinar la situación financiera actual de su empresa, cuáles son las áreas están teniendo problemas y cuales dan mayor resultado o beneficios.

Sin embargo, para ello es necesario la implementación de herramientas, que permitan su ejecución, entre las más destacadas se encuentran la aplicación de indicadores financieros, los mismos que van ayudar a medir la rentabilidad, solvencia y liquidez de la empresa para presentarse ante cualquier eventualidad. Por tanto, Pacheco, Castañeda y Caicedo (2012) definen a los indicadores financieros como el producto obtenido a raíz de cálculos financieros realizados a las distintas cuentas del estado de situación financiera y estado de resultados.

Por su parte, Morelos, Fontalvo, y Hoz (2012) indican que las ratios financieras son una herramienta indispensable dentro de cualquier entidad cuando se realiza una evaluación financiera puesto que estos indicadores permiten tener aproximaciones específicas de las condiciones de la empresa.

Asimismo, Nava (2009) destaca que dentro de los indicadores financieros que con más frecuencia son utilizados, como complemento al análisis y evaluación financiera, se encuentran los indicadores para medir la liquidez, solvencia, eficiencia, endeudamiento y rentabilidad de la empresa.

Según Ortiz (2002), los indicadores de liquidez son aquellos que miden la capacidad que posee una empresa para cubrir sus obligaciones con terceros en un periodo de tiempo corto, a través de la utilización de los activos corrientes que son en efectivo.

En relación a lo antes mencionado, Rubio (2007) también menciona que los indicadores de liquidez son uno de los más importantes ya que permiten conocer los recursos monetarios con los que cuenta la empresa para cumplir con las obligaciones adquiridas con otras personas a corto plazo. Sin embargo, para Bravo (2001) los indicadores de liquidez son aquellos que permiten a la entidad tener conocimiento de si la empresa cumple con las condiciones para cubrir con las obligaciones adquiridas de una manera oportuna y dentro de los plazos estipulados.

Sin embargo, es importante tener presente, que la liquidez es posibilidad que tiene la empresa para cubrir todas aquellas deudas que responden al giro del negocio, entre ellas se pueden encontrar los pagos a sus empleados, acreedores y demás.

Por otra parte, Nava (2009) afirma que una empresa puede tener liquidez siempre y cuando esta esté de acuerdo con liquidar los pasivos contraídos en los plazos establecidos, en otras palabras, pagar estas deudas pendientes al vencimiento de estos, asimismo dentro de los indicadores de liquidez se encuentran la razón circulante, capital de trabajo y la razón prueba de ácido

Figura 2. Indicadores de liquidez

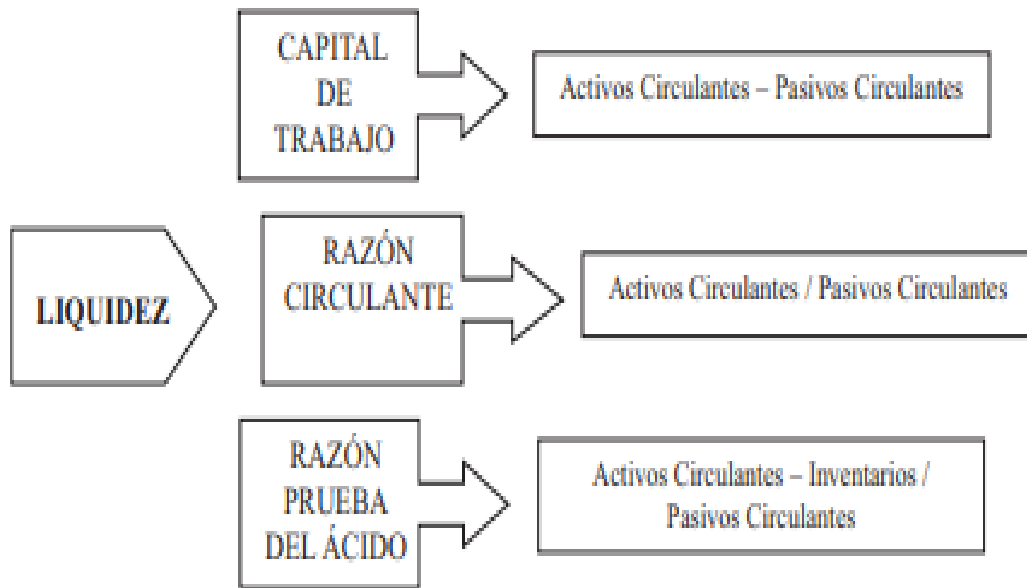


Figura 2. Clasificación de indicadores de liquidez por Nava, 2009, p.10. Copyright 2009.

Dentro del ámbito empresarial es importante que las empresas conozcan los niveles de eficiencia con que se manejan los recursos; es por esto que es necesario que se apliquen indicadores que midan dicho rendimiento. Pues Martínez (2013) define al indicador de actividad como aquel que permite conocer el nivel de eficiencia con el que la empresa administra los recursos, asimismo la rapidez con los que la recupera.

Asimismo, Jaramillo (2009) considera que este indicador es el encargado de medir el grado de eficiencia dentro de los procesos operacionales, es decir el retorno de los recursos de la entidad, con la finalidad de controlar los niveles de riesgo o pérdidas.

Pues como lo indica Suárez y Cárdenas (2017), la rotación de inventarios es aquel que indica la cantidad de veces que el inventario se convierte en dinero o en cuentas por cobrar, es decir si se ha vendido o ha tenido salida. Pues entre mayor sea la rotación de los inventarios, menor tiempo permanece la mercadería en bodega y tendrá menos capital invertido, sin embargo, mientras más baja sea su rotación, mayor es el tiempo que permanece la mercadería en bodega y mayor será el tiempo que tomará en recuperar el capital invertido.

Figura 3. Indicadores de eficiencia o actividad

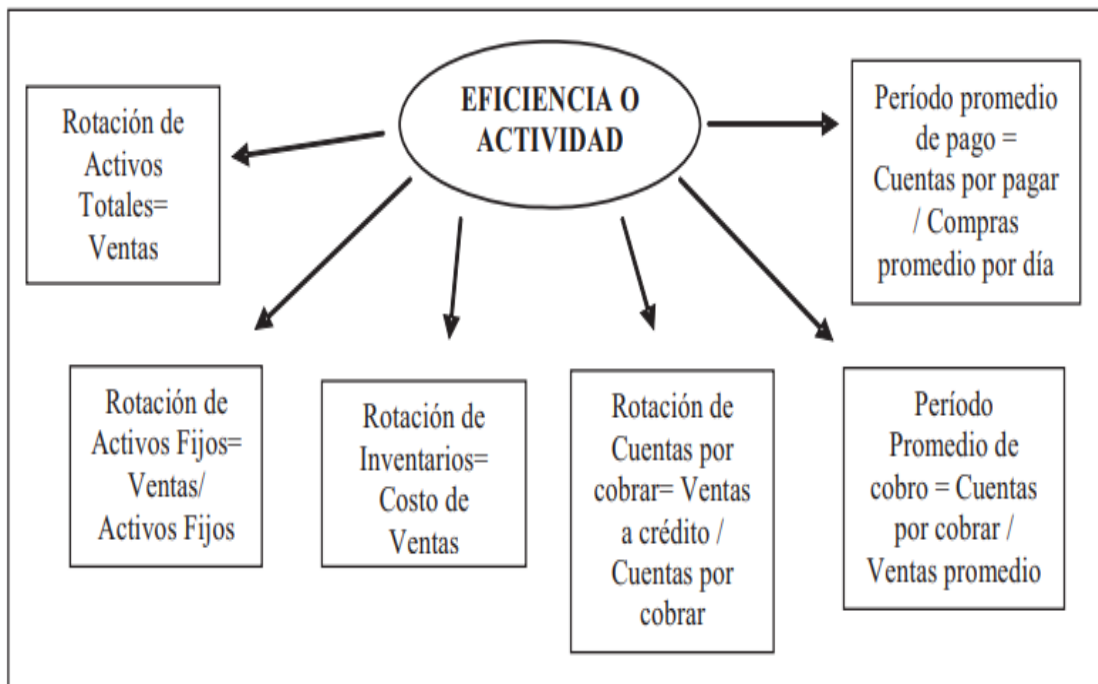


Figura 3. Clasificación de indicadores de eficiencia por Nava, 2009, p.12. Copyright 2009.

En todas las organizaciones es de vital importancia que se tomen medidas de prevención antes de concurrir a endeudarse, es decir los directivos de las empresas deberán hacer un análisis previo para saber cuál es la capacidad que tiene la empresa para endeudarse y cuál es su punto máximo o hasta donde se puede llegar, es aquí donde los indicadores de endeudamiento juegan un papel fundamental porque van a permitir descubrir todo lo antes mencionado. Referente a esto Gitman y Zutter (2003) mencionan que los indicadores de endeudamiento permiten conocer como el dinero inyectado por otras personas a la empresa generan rendimientos.

En relación a lo antes mencionado, Nava (2009) también afirma que el ratio de endeudamiento ayuda a determinar como el dinero que terceras personas aportan a la entidad generan beneficios económicos, en otras palabras que el índice de deuda que posee la entidad está dado por la inyección de capital que realizan personas ajenas a la empresa, también conocidos como acreedores, cuya finalidad es la inversión de dicho dinero para obtener rendimientos económicos.

Figura 4. Indicadores de endeudamiento



Figura 4. Clasificación de indicadores de endeudamiento por Nava, 2009, p.14. Copyright 2009.

Por su parte, el indicador de rentabilidad según Hoz, Ferrer y Hoz, A (2008) tiene que ver con los objetivos planteados por la empresa de conocer cuáles son los niveles de rentabilidad que poseen una vez que hayan invertido en todas aquellas actividades dependientes del giro del negocio y en un tiempo determinado.

Por otra parte, Hernández (2013) afirma que el indicador de rentabilidad es aquel que estudia la utilidad neta, así como las variaciones existentes en los activos netos de la empresa, en comparación con los ingresos producidos por el capital contable, patrimonio contable y recursos propios de la empresa.

En definitiva, el indicador de rentabilidad es aquel que va permitir conocer cuáles han sido las utilidades generadas una vez cubiertas todas las inversiones, es decir el pago de los gastos producidos por la actividad del negocio.

Figura 5. Indicadores de rentabilidad

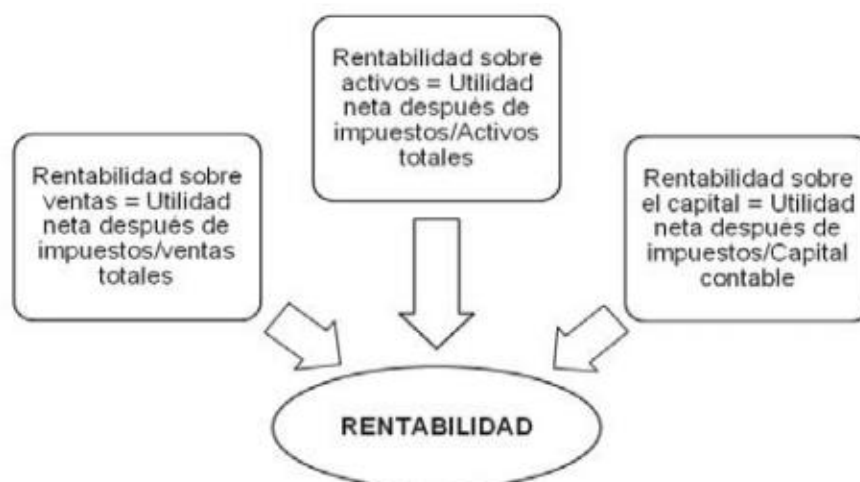


Figura 5: Clasificación de los indicadores de rentabilidad por Nava, 2009, p. 15. Copyright 2009.

1.2. ANTECEDENTES

Una vez recolectadas algunas investigaciones realizadas en Ecuador, se exponen a continuación los resultados de estas, las mismas que están completamente relacionadas con el tema de estudio el cual trata de una “Evaluación de la situación financiera de la cooperativa de transporte inter - cantonal La Costeñita durante la pandemia del COVID-19”.

En el estudio de caso de Aldaz (2020), se analizó cómo los ingresos de la Cooperativa de transporte Interprovincial Babahoyo se afectaron con la presencia del COVID-19. Para lo cual se aplicó una metodología mixta con enfoque descriptivo, mediante las técnicas de la observación directa, así como entrevistas las cuales fueron aplicadas a los socios y al personal administrativo de la cooperativa. Esto le permitió al autor conocer el nivel de afectación económica que tuvieron los socios de esta cooperativa, debido a que se determinó que los ingresos decrecieron en un 59.15%, lo que ocasionó que esta empresa no cumpla con una serie de actividades que se tenían previstas.

Por su parte, Lligalo (2019) en su investigación presentó como objetivo realizar un análisis financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato, para que exista mejora en la información financiera, así como en la toma de decisiones gerenciales. Dentro de esta investigación se aplicó una metodología de tipo descriptivo-explicativo, con un enfoque mixto; por una parte, dentro del enfoque cualitativo se abordó información que

no se basó en datos numéricos, al contrario, se tomó en cuenta información encontrada en entrevistas, actas, así como resoluciones que fueron dadas por organismos de Control; sin embargo, dentro del enfoque cuantitativo se tomó en cuenta los análisis de datos aplicados a los estados financieros y encuestas a los trabajadores de la entidad. Mediante esta investigación se obtuvo que la empresa tiene tendencia al crecimiento para los próximos periodos, asimismo que maneja con eficiencia la toma de decisiones puesto que se rigen al plan estratégico de la entidad.

Asimismo, Cedeño y Zambrano (2015) en su investigación determinaron si la realización de un análisis financiero tiene influencia en la Toma de Decisiones Gerenciales dentro de la Cooperativa de Transporte Intraprovincial 5 de mayo, durante el segundo semestre 2014. Esta investigación usó el método Inductivo-Deductivo, donde la muestra poblacional fue de 101 usuarios entre los que se encontraban trabajadores de la entidad y socios. Por otra parte, se obtuvo que al realizar un análisis financiero de esta entidad se pudo corroborar que esto influye mucho en la toma de decisiones gerenciales, ya que es una especie de respaldo en el cual se apoyarán los directivos de la empresa para tomar las debidas decisiones y de este modo generen beneficios a la misma.

Por otra parte, Quezada (2012) tuvo como objetivo aplicar una evaluación financiera a la Empresa Comercial Mega Constructor ubicada en la ciudad de Loja, durante los años 2010 y 2011. De tal manera que se aplicaron los métodos científicos, deductivo, inductivo, analítico y sintético, los mismos que le ayudaron a determinar que la empresa Mega Constructor durante toda su trayectoria, no ha utilizado la herramienta de Evaluación financiera, por lo cual no han podido comprender la liquidez y solvencia con la que se manejan, y esto no les ha permitido tomar decisiones eficaces para la entidad.

Sánchez (2011) en su investigación tiene como propósito analizar los estados financieros de la empresa VIHALMOTOS, para la correcta toma de decisiones. La metodología aplicada en esta investigación es de carácter descriptiva a través de una encuesta. La muestra estuvo compuesta por 21 personas, las mismas que representan al personal administrativo de la entidad. En conclusión, la empresa logró conocer que el análisis a los estados financieros es de gran importancia dentro la empresa, además que, al no aplicar esta herramienta con periodicidad, tiene falencias en los procesos financieros, así como en la correcta toma de decisiones.

En otra investigación, Vinueza (2014) realizó un análisis de la gestión financiera en las microempresas comerciales de acumulación ampliada de la ciudad de Quito para desarrollar una propuesta que permita mejorar su administración financiera. De tal manera que se aplicó una metodología de carácter descriptivo, específicamente a una muestra representativa de empresas comerciales de acumulación de la ciudad de Quito. Se aplicaron 115 encuestas a microempresarios del sector comercial. Además, se obtuvo como resultado que del total de los microempresarios encuestados el 52% no toma la iniciativa de fijarse objetivos ni estrategias financieras, asimismo, el 43% se fija objetivos y estrategias, pero no las plasma en ningún documento, solo los aplican y no los registran. También se determinó que el 66% de los microempresarios no cuentan con políticas de gestión y control del capital de trabajo, sin embargo, el 25% restante de la muestra si los tiene, pero no los sustenta en ningún documento.

Por consiguiente, Minda (2017) en su investigación determina la importancia del análisis financiero a través de una herramienta que le permita identificar claramente los problemas de índole financiero. Dentro de esta investigación se tomó una metodología de tipo cuantitativa, no experimental y aplicada, en la cual se hizo trabajo de campo y documental. Se aplicó una encuesta a 332 usuarios los mismo que están representados por los clientes de la empresa de turismo a fin de conocer sus preferencias y grado de satisfacción del servicio ofrecido. A través de esta investigación se logró determinar que la aplicación del análisis financiero y administrativo es muy necesario y útil dentro de la empresa puesto que les permitió determinar que hay un margen de clientes de la empresa de turismo Inviajes Cía. Ltda. que no se sienten satisfechos con el servicio que estos ofrecen, y en consecuencia de esto sus ventas disminuyeron en el año 2016.

Asimismo, Morocho (2016) analizó y evaluó la situación financiera de la Ferretería COMAPRI, ubicada en la ciudad de Saraguro durante los años 2013 y 2014, con el objetivo de mejorar la gestión y desarrollo económico de la entidad. En la presente investigación se utilizó una metodología de carácter científico, inductivo, deductivo, analítico, sintético, descriptivo, matemático y estadístico. Los mismos que permitieron determinar que la ferretería desde que empezó su actividad comercial no ha aplicado ningún tipo de evaluación o análisis financiero, el mismo que no les ayuda a determinar un correcto manejo de los recursos que esta posea, al mismo tiempo no puede tomar decisiones certeras para bienestar de la entidad. Por otra parte, al aplicar el análisis y evaluación financiera se pudo evidenciar que la empresa tuvo un alto nivel de mercadería

en stock y muy bajo nivel de rotación, lo que hace que se tenga invertido una gran cantidad de dinero y poco retorno de la inversión.

En la investigación de Pérez (2010) se tuvo como objetivo realizar un análisis financiero que ayude a medir cuales son los resultados a través de la aplicación de los indicadores financieros, sistema Du Pont, criterios técnicos y demás; de tal manera que se pueda dar una opinión mucho más fundamentada de la situación económica y financiero de la empresa. La metodología que se utilizó en esta investigación fue de enfoque científico, y se aplicó de lo general a lo más específico (deductivo) en la cual se utilizó procedimientos como el análisis y síntesis con la finalidad de explicar el origen y motivos del problema. Se tuvo como resultado que la empresa Textiles Nuevo Sol S.A, no aplica la herramienta de análisis financiero, por ende, no le permite medir los resultados de la entidad, ni el grado de eficiencia y eficacia con el que manejan sus recursos.

Finalmente en la investigación de Abad (2018) se tiene como objetivo la aplicación de métodos de evaluación financiera como el análisis horizontal, vertical, así como el cálculo de las razones financieras, de tal manera que se pueda establecer la situación financiera y administrativa de los recursos económicos de la entidad, para ello se aplicó la metodología con enfoque inductivo, deductivo, analítico y matemáticos, así como la aplicación de entrevistas al personal administrativo de la empresa y revisión bibliográfica, de los cuales se pudo concluir con que la empresa nunca ha realizado una evaluación financiera a sus procesos contables, de tal manera que esto le ha impedido saber los niveles de eficacia y eficiencia con los que se maneja la empresa, por otra parte se pudo comprobar que la empresa tiene invertido mucho capital en mercadería obsoleta y poca retornabilidad de la inversión generando así graves problemas económicos.

1.3. MARCO LEGAL

La presente investigación se encuentra estructurada y fundamentada bajo parámetros legales como: La Constitución del Ecuador, La Ley de Superintendencia de Compañías, La Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad, Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y Las Normas Internacionales de Contabilidad – NIC.

CONSTITUCIÓN DEL ECUADOR

En el artículo 394 menciona que el Estado deberá garantizar la libre movilidad dentro del Ecuador del transporte terrestre, aéreo, marítimo y fluvial. Además, tendrá la promoción

del transporte público, así como la adopción por parte de las compañías de tarifas ya establecidas por tanto el Estado es el ente regulador, es decir, el encargado de regular el transporte terrestre, aéreo y acuático.

LEY DE LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS

En su artículo 1 menciona que un contrato de compañías es aquel donde dos o más personas toman la iniciativa de unir su capital para comenzar a ejercer una actividad mercantil, y de tal manera que puedan obtener utilidades como producto de estas actividades.

Por otra parte, en su artículo 4 afirma que todos los socios tendrán derecho a revisar toda la documentación de la compañía relacionada con la administración. Asimismo, se les deberá emitir copias certificadas de los estados financieros, así como de toda la información económica, administrativa y financiera relevante dentro de la compañía.

Además, en su artículo 5 define que la compañía deberá presentar a la autoridad competente, es decir, al superintendente si el caso lo amerita, copias certificadas de todos los estados financieros, los mismo que deberán estar estructurados bajo la normativa contable y financiera actual, también deberán presentar los informes de auditoría realizados, e informes de los administradores establecidos por la ley y los organismos reguladores.

LEY ORGÁNICA DE TRANSPORTE TERRESTRE, TRÁNSITO Y SEGURIDAD VIAL

Dentro del artículo 1 de la presente Ley se declara que la misma tiene como finalidad el correcto manejo, control, planificación y supervisión de las Cooperativas de Transporte Terrestre, así como la protección de todas las personas o bienes que sean transportados a distintos lugares dentro del territorio ecuatoriano, de tal manera que se pueda contribuir al desarrollo económico y social del país.

Además, en su artículo 8 menciona que, si el Estado declarase al país en estado de excepción, los organismos de control del transporte terrestre con previa autorización de la presidencia tendrán la potestad de restringir la movilidad del transporte.

LEY ORGÁNICA DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO

En el artículo 19 de la LORTI, se expresa que están obligadas a llevar contabilidad, así como a declarar impuestos todas las sociedades de acuerdo a los resultados obtenidos durante un periodo contable. Asimismo, están obligadas al pago de impuesto y registro de la contabilidad todas las compañías que con fecha 1 de enero empiecen sus actividades con un capital o que sus ingresos y gastos del periodo contable anterior excedan los límites establecidos en el Reglamento.

Por otra parte, en su artículo 20, se menciona que los registros contables se llevarán bajo el sistema de partida doble, asimismo se manejará el idioma castellano, y las cifras monetarias deberán estar expresadas en dólares de los Estados Unidos de América. También se deberán tomar en cuentas los principios de contabilidad generalmente aceptados, para así registrar todos los movimientos de índole económico que se realicen dentro de la empresa, y de tal manera, determinar el estado financiero y los resultados obtenidos en el ejercicio económico.

NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD

➤ Presentación de Estados financieros

El párrafo 9 de la NIC 1 indica que los estados financieros son aquellos que presentan de manera organizada la situación financiera, así como los rendimientos obtenidos en la entidad durante un periodo determinado. Asimismo, presenta que el objetivo de los estados financieros es proveer información útil y relevante para informar a los usuarios, de tal manera que esto les sirva para la toma de decisiones, dicha información debe ser acerca de la situación financiera, manejo del efectivo, y los resultados económicos obtenidos en la entidad. Por otra parte, los estados financieros muestran la gestión y manejo de los recursos económicos los mismos que han sido puestos a disposición de los administradores.

Sin embargo, para cumplir con este objetivo es necesario se provea información respecto a los componentes que conforman los estados financieros, por parte del estado de situación financiera se informará acerca de los activos, pasivos y patrimonio; en el estado de resultados acerca de los ingresos y gastos, en los que se deberán incluir las ganancias o pérdidas del ejercicio; así también se deberá informar acerca de las aportaciones de los accionistas y distribución a los mismos, sin dejar de lado los flujos de efectivo y su manejo. Toda esta información y la expresada en las notas a los estados financieros serán de gran ayuda para los usuarios, ya que les va a permitir informarse de la situación de la

empresa, además de conocer los flujos de efectivos que la empresa tendrá en periodos futuros.

➤ **Hipótesis de negocio en marcha**

En el párrafo 25 de la NIC 1 se menciona que una vez que se elaboren los estados financieros, los directivos tendrán la obligación de medir la capacidad que tiene la empresa para continuar sus labores, mediante una evaluación financiera a la entidad, analizando su liquidez, solvencia y manejo de sus recursos. La empresa deberá estructurar sus estados financieros bajo el supuesto de negocio en marcha, caso contrario que los directivos deseen terminar con las actividades de la empresa, es decir suspender sus actividades laborales. Una vez que los directivos evalúen la entidad y encuentren con alguna eventualidad significativa, que se entiende tendrá incidencia en las operaciones y al funcionamiento eficaz de la empresa, se deberá proceder a informarse y reflejar a través de los estados financieros, de tal manera que se pueda tomar las debidas precauciones del caso. Sin embargo, si la empresa no prepara los estados financieros bajo el supuesto del negocio en marcha, deberá informar este acontecimiento acompañado del supuesto bajo el cual se elaboraron los estados financieros y las causas que los llevaron a no considerarse el supuesto de negocio en marcha.

CAPÍTULO II

2. METODOLOGÍA

2.1. TIPO DE ESTUDIO

La presente investigación consistió en una evaluación de la situación financiera de la Cooperativa de Transporte Inter - Cantonal La Costeñita durante la pandemia del COVID-19, la cual tuvo un alcance descriptivo basada en la postura de Hernández, Fernández y Baptista (2014), donde mencionan que este consiste en detallar los acontecimientos, sucesos o cualquier situación generada dentro de una comunidad, grupo, proceso, entre otros. Pues referente a lo antes mencionado, la finalidad de esta investigación fue evaluar los cambios generados dentro de la situación financiera de esta Cooperativa de transporte dentro del periodo de la pandemia.

Por otra parte, siguiendo la postura de los mismos autores, se utilizó un diseño transeccional no experimental con un enfoque cuali-cuantitativo ya que se realizó la recolección de datos a través de entrevistas en un momento único, también se realizó un análisis numérico basado en los estados financieros, así como en indicadores financieros, es decir se procedió a evaluar la situación financiera de la Cooperativa de transporte sin modificar ninguna variable de estudio.

2.2. DEFINICIÓN CONCEPTUAL Y OPERACIONALIDAD DE LAS VARIABLES

Tabla 1
Variable cuantitativa

| VARIABLE | CATEGORÍA | INDICADOR | TÉCNICA E INSTRUMENTO | ITEMS |
|-----------------------|--------------------------------|---|--|--|
| Evaluación financiera | Análisis horizontal y vertical | Activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos | Revisión documental – ficha de contenido | Rubros de mayor impacto |
| | | | | Aumentos y disminuciones de los rubros en comparación a años anteriores |
| | Indicadores financieros | Liquidez | | <ul style="list-style-type: none"> • Razón corriente: Activo Corriente/ Pasivo Corriente • Prueba de ácida: (Activo Corriente-Inventario)/Pasivo Corriente |
| | | Solvencia | | <ul style="list-style-type: none"> • Endeudamiento del activo: Pasivo Total/Activo Total • Endeudamiento patrimonial: Pasivo Total/Patrimonio |
| | | Eficiencia operativa | | <ul style="list-style-type: none"> • Rotación de cartera: Ventas/Cuentas por cobrar • Periodo medio de cobranza: Cuentas por cobrar*365) /Ventas • Periodo medio de pago: (Cuentas y documentos por pagar*365)/Compras |
| | | Gestión | | <ul style="list-style-type: none"> • Impacto gastos administrativos y ventas: Gastos administrativos y de ventas/ventas • Impacto de la carga financiera: Gastos financieros/Ventas |
| | | Rentabilidad | | <ul style="list-style-type: none"> • Rentabilidad neta de las ventas: Utilidad neta/Ventas • Rentabilidad sobre el patrimonio: Utilidad neta/Patrimonio • Rentabilidad sobre los activos: Utilidad neta/ Total activos |

Tabla 2
Variable Cualitativa

| CATEGORIAS | UNIDADES DE ANÁLISIS | TÉCNICA E INSTRUMENTO | ITEMS |
|---|-----------------------------|----------------------------------|--|
| Evaluación financiera | Situación financiera actual | Entrevista – Guion de entrevista | ¿La pandemia afectó la economía de la cooperativa de Transporte La Costeñita? |
| | | | ¿Cómo se encuentra la situación financiera actual de la cooperativa? |
| | | | ¿Cuál o cuáles son las fuentes de ingresos de la cooperativa? |
| | | | ¿La cooperativa obtuvo ingresos durante el tiempo que duró el estado de excepción? |
| | | | En caso de no haber obtenido ingresos durante el tiempo que duro el estado de excepción, ¿Cómo lograron cubrir sus costos y gastos, que medidas tomaron? |
| | | | ¿Cuáles fueron los rubros de ingresos más afectados por la pandemia? |
| | | | ¿En cuánto aumentaron los rubros de gastos durante la pandemia? |
| | | | ¿Cuáles fueron los rubros económicos que se vieron más afectados a consecuencia de la pandemia? |
| | | | ¿Dentro del periodo contable 2020 la cooperativa tuvo pérdidas? |
| | | | ¿Actualmente la empresa se encuentra solvente para enfrentar sus obligaciones con terceros? |
| ¿Cómo ha sido la economía de la cooperativa en años anteriores? | | | |

2.3. POBLACIÓN Y MUESTRA

Para esta investigación se utilizó una población, ya que como menciona Arias (2012) es el conjunto de elementos finitos o infinitos que tienen cualidades en común, en este caso se tomó como población al personal administrativo de la Cooperativa dando así total de 2 personas conformada por el gerente y contadora de la empresa, es por ello que no se aplicó una muestra, ya que como menciona Morales (2012) dentro de cualquier investigación se podrá tomar en cuenta como un universo a una población.

2.4. MÉTODOS

Esta investigación se desarrolló a través del método inductivo siguiendo la postura de Hernández, Fernández y Baptista (2014) ya que este ayuda a obtener información específica, a través de la observación minuciosa de un conjunto de acontecimientos, de tal manera que se tiene una visión más detallada de lo que se está investigando, es decir, este método permitió obtener información relevante del tema en cuestión.

2.5. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

La técnica que se utilizó fue la entrevista, de acuerdo con lo que menciona Gómez (2012) permite obtener mayor acceso a la información requerida, tal es el caso de esta investigación donde se utilizó un guion de entrevista que según Arias (2012) es un documento que contiene una serie de preguntas abiertas, en esta investigación se aplicó 10 preguntas las cuales estuvieron orientadas a determinar la situación financiera de la empresa.

Por otra parte, se aplicó una revisión documental a la información financiera de la empresa como lo menciona Hernández, Fernández y Baptista (2014) esta técnica permite recolectar información útil y específica de la entidad, la cual sirvió para realizar los cálculos de los indicadores y análisis a los estados financieros, asimismo para esta técnica se utilizó una ficha de contenido como instrumento, que siguiendo la postura de estos autores agrupará toda la información obtenida de la empresa.

2.6. ANÁLISIS DE DATOS

Para la presentación de los resultados de la entrevista y análisis de los estados financieros se utilizó el programa Microsoft Word y para el cálculo de indicadores financieros se utilizó el programa de Microsoft Excel.

CAPÍTULO III

3. ANÁLISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS

La presente investigación tuvo como propósito evaluar la situación financiera de la Cooperativa de transporte Interprovincial “La costeñita” durante la pandemia del COVID -19. Para el cumplimiento de este objetivo, fue necesario la aplicación de instrumentos como fue la encuesta, la cual estuvo dirigida al gerente y contadora de la Cooperativa La Costeñita, y el análisis a los estados financieros de la misma.

3.1. Situación financiera actual de la Cooperativa de Transporte Intraprovincial La Costeñita

Según lo mencionado por el gerente de la Cooperativa de Transporte La Costeñita esta empresa fue creada el 25 de julio de 1973, además cuenta con una matriz ubicada en la vía Atacames, así como oficinas de boletaje y encomiendas en Terminal Terrestre de Esmeraldas situado en la Av. Jaime Hurtado, zona de la ciudad de Esmeraldas que es considerada como un territorio estratégico y que da la posibilidad de atender a los diferentes usuarios de la provincia de Esmeraldas.

La principal actividad de esta empresa es el servicio de transporte intraprovincial, permitiendo trasladar a los usuarios a los distintos cantones de la provincia de Esmeraldas. Cuenta con algunas rutas de viaje como lo son Esmeraldas-Atacames, Esmeraldas-Muisne, Esmeraldas-San Lorenzo, entre otras. Durante su larga trayectoria ha logrado obtener experiencia en el campo del transporte, generando también plazas de empleo, actualmente genera 15 plazas de empleo, distribuidas en 4 áreas administrativas: área contable, área de ventas, área administrativa y área de logística.

Uno de los objetivos de esta investigación fue identificar la situación financiera actual de la Cooperativa de transporte La Costeñita. Para la obtención de este resultado se llevó a cabo una entrevista dirigida al gerente y contador de esta Cooperativa, cuyos resultados fueron los siguientes:

La primera pregunta dirigida a estos dos funcionarios estuvo relacionada a conocer cuál es la situación actual de la Cooperativa. Tanto la contadora como el gerente coincidieron que pese a la dura situación que atravesó el país durante el año 2020, actualmente la empresa se encuentra estable.

No obstante, el gerente mencionó que:

“La situación económica [2021] no ha cambiado mucho en relación al año 2020, ya que todavía la ciudadanía tiene temor de andar en las unidades debido al virus, es por ello que aún nuestros ingresos como empresa no logran alcanzar el promedio”, no obstante, a esta situación recalcó que “La situación económica no está totalmente deteriorada y que con el pasar de los meses planean recuperarse totalmente”.

Por otra parte, la Contadora mencionó que

“Aunque la situación económica de la Cooperativa es estable, esto no significa que la empresa no cuente con obligaciones pendientes, al contrario, debido a la pandemia se tuvo que tomar medidas de financiamiento externas para poder salvaguardar la situación económica y que esta no vaya a decaer”.

Seguidamente a esto se preguntó si la pandemia presentada en el año 2020 afectó la economía de la Cooperativa, tanto el gerente como la contadora tuvieron respuestas muy similares y coincidieron en que la pandemia del COVID-19 afectó severamente a la economía de la Cooperativa de Transporte La Costeñita, y que esto se debió a las restricciones de movilidad, reducción del aforo a un 50% y disminución de frecuencias del 50% de lo que estaba plasmado en el contrato de operaciones.

Sin embargo, la contadora también recalcó que, *“el sector del transporte fue el último sector de la economía en reactivarse económicamente*, lo que también influyó dentro de la economía de la cooperativa.

Otra de las interrogantes planteadas estuvo dirigida a conocer cuáles son los ingresos que percibe la cooperativa, referente a esta interrogante ambos entrevistados opinaron que la empresa cuenta con 3 fuentes de ingresos fundamentales, siendo la de mayor peso la aportación de los socios, la misma que es provocada por la venta del servicio de transporte, luego de ella el envío de encomiendas y por último la venta de repuestos. Sin embargo, el gerente recalcó que:

“La venta de repuesto no es tan significativa para la empresa, ya que esta es solo para los socios de la Cooperativa”

Así también se preguntó si durante el tiempo que duró la pandemia la empresa obtuvo ingresos, en relación a esto el gerente y la contadora coincidieron que la empresa no tuvo ingresos durante el tiempo que duró el confinamiento, sin embargo, el gerente indicó que:

“Esto se debió a las restricciones establecidas por el gobierno”.

Por otra parte, la contadora afirmó que:

“La principal fuente de ingreso de la empresa, es el capital que los socios inyectan a su economía, y al no haber movilidad, no hubo venta del servicio de transporte, es decir las unidades no trabajaron por tanto los socios no pudieron cumplir con la cuota administrativa referente a cada mes. Asimismo, no hubo venta de repuestos, mucho menos venta del servicio de envío de encomiendas.

En función a la pregunta anterior, la siguiente interrogante planteada fue, que, al no haber ingresos durante el estado de excepción, como hizo la empresa para cubrir sus costos y gastos, pues el gerente mencionó que:

“Para solventar nuestros costos y gastos tuvimos que financiarnos a través de entidades financieras, con la obtención de un crédito bancario, por otra parte, también intervinieron los socios de la empresa, los cuales tuvieron que aumentar su aporte social a partir del mes de septiembre, ya que como no aportaron con la misma durante 6 meses, es decir desde marzo hasta agosto, a partir del mes de septiembre se empezó a recaudar la cuota referente al mes que tocaba más la porción de los meses que no aportaron, aumentándoles de \$470 la cual era antes de la pandemia \$700, todo esto con la finalidad de cubrir el déficit económico y que la empresa se mantuviera en el mercado del transporte Esmeraldeño”.

En relación a lo antes mencionado, la opinión de la contadora coincidió que, para cubrir los costos y gastos de la empresa, los socios tuvieron que aumentar su cuota administrativa, además de financiarse a través de entidades bancarias con la obtención de créditos, sin embargo, destacó que:

“A pesar de financiarnos con entidades bancarias y con las cuotas administrativas de los socios, también tuvimos que refinanciar ciertas deudas a un periodo mucho más largo”.

Por otra parte, también se preguntó sobre cuáles fueron los rubros de ingresos que se vieron más afectados por la pandemia, referente a esto tanto el gerente como la contadora coincidieron que el rubro de ingreso que más se vio afectado por la pandemia, fue el de

boletaje, venta del servicio de transporte, debido que llegó al 0%, asimismo el de envío de encomiendas y venta de repuestos.

Respecto a la siguiente interrogante consultada, acerca del aumento de los gastos durante la pandemia, ambos entrevistados respondieron que los gastos no aumentaron, por el contrario, se tomó la iniciativa de reducirlos, sin embargo, el gerente refirió que:

“Al igual que los ingresos que disminuyeron en un 100%, los gastos también se redujeron, pero en menor proporción, no obstante, aparecieron otros gastos a consecuencia de la pandemia como por ejemplo la compra de materiales para la desinfección permanente de las unidades de transporte y de las oficinas, compra de pruebas rápidas para los empleados y contratación de personal para limpieza y vigilancia de la higiene de las unidades”.

Por otra parte, la contadora acotó que era importante considerar que aparte de los ingresos y gastos existieron otras cuentas afectadas dentro de la empresa donde mencionó que:

“Otras de las cuentas afectadas fue las cuentas por cobrar, ya que al no haber trabajo, no había circulante, por ende, no se pudo recuperar la cartera de crédito, asimismo, las cuentas por pagar, ya que no había como pagarlas por la restricción de trabajo, sin embargo, unas se pudieron refinanciar y provisionar para pagarlas en un periodo más largo, y otras se lograron cubrir con el aporte de los socios y financiamiento externo”.

Dentro de esta entrevista también fue necesario consultar si la empresa obtuvo pérdidas durante el periodo contable 2020. Respecto a ello ambos administrativos respondieron que, aunque la empresa se vio severamente afectada por la pandemia, no generaron pérdidas durante el periodo contable 2020. Pese a esto el gerente recalcó que:

“La empresa no tuvo pérdidas, debido a que la cooperativa está compuesta por varios socios, estos con la ayuda de otras fuentes de financiamiento como lo fue el crédito bancario, asumieron las pérdidas provocadas por la pandemia, permitiendo lograr que en nuestros estados financieros no se viera reflejada una situación desfavorable”.

Asimismo, la contadora afirmó que:

“El excedente que tuvo la empresa fue mínimo, pero muy significativo para nosotros como empresa, cabe recalcar que todo esto se debió a la buena gestión administrativa y aporte de los socios de la entidad”.

Por otro lado, también se preguntó si la empresa se encuentra actualmente solvente para cumplir con sus obligaciones con terceros, a lo que el gerente respondió que:

“Gracias a la buena gestión administrativa y apoyo por parte de los socios de la entidad, no solo logramos cumplir con nuestros costos y gastos, sino que actualmente nos encontramos solventes para cubrir nuestras obligaciones con terceros”.

En efecto, la contadora hizo mención que:

"En cuanto a la solvencia de la empresa, esta se encuentra medianamente equilibrada para cubrir con sus obligaciones con terceros, sin embargo, esperamos que la situación económica del país mejore, ya que esto influye mucho en la economía de la empresa”.

Finalmente, se consultó a los entrevistados acerca de cómo era la economía de la Cooperativa en años anteriores, a lo que tanto el gerente como la contadora manifestaron que, la economía de la Cooperativa era muy buena, ya que se lograba cumplir con todos los costos y gastos de la empresa sin tener inconvenientes.

Pues el gerente, destacó que:

“Además de cumplir con todos los costos y gastos, se obtenía utilidad para invertirla en actividades y bienes para la empresa, un gran ejemplo es la construcción de nuestra sede, sin embargo, esto no quiere decir que actualmente sea mala, sino que con la pandemia si se vio un poco deteriorada”.

3.2. Análisis vertical y horizontal de los estados financieros

Para el cumplimiento de este objetivo se utilizó dos herramientas muy importantes, que fueron el análisis horizontal y el análisis vertical, las cuales permitieron analizar e interpretar el Balance General y Estado de resultado del año contable 2019 y 2020.

3.2.1. Estado de Situación Financiera – Análisis vertical

Tabla 3
Estado de Situación Financiera – Análisis vertical

| Cuentas | Periodo | | Peso % | |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 |
| ACTIVOS | \$2.700.343,31 | \$2.999.080,00 | 100,00% | 100,00% |
| CORRIENTE | \$2.413.806,19 | \$2.750.982,08 | 89,39% | 91,73% |
| DISPONIBLE | \$ 279.777,15 | \$ 285.511,76 | 11,59% | 10,38% |
| CAJA | \$ 191.012,71 | \$ 158.639,42 | 68,27% | 55,56% |
| Efectivo | \$ 188.763,64 | \$ 156.390,35 | 98,82% | 98,58% |
| Efectivo Oficina Administrativa | \$ 9.979,90 | \$ 310,01 | 5,29% | 0,20% |
| Efectivo boletería | \$ 38.311,76 | \$ 30.234,14 | 20,30% | 19,33% |
| Efectivo encomiendas | \$ 28.166,37 | \$ 26.423,87 | 14,92% | 16,90% |
| Caja por frecuencias | \$ 8.839,01 | \$ -3.722,69 | 4,68% | -2,38% |
| Caja de bodega | \$ 4.001,86 | \$ 3.680,28 | 2,12% | 2,35% |
| Caja-Efectivo motor | \$ 99.464,74 | \$ 99.646,74 | 52,69% | 63,72% |
| Caja chica | \$ 150,00 | \$ 150,00 | 0,08% | 0,09% |
| Caja chica oficina | \$ 150,00 | \$ 150,00 | 100,00% | 100,00% |
| Fondo a rendir cuenta | \$ 2.099,07 | \$ 2.099,07 | 1,10% | 1,32% |
| Fondo a rendir cuenta | \$ 2.099,07 | \$ 2.099,07 | 100,00% | 100,00% |
| BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | \$ 88.764,44 | \$ 126.872,34 | 31,73% | 44,44% |
| Bancos | \$ 88.762,85 | \$ 126.870,75 | 99,998% | 99,999% |
| Banco del Austro Cta Cte. #8018286 | \$ 2.970,75 | \$ 1.774,72 | 3,35% | 1,40% |
| Banco del austro Cta Cte. #8005842 | \$ 0,01 | \$ 0,01 | 0,00% | 0,00% |
| Banco Bolivariano Cta. Cte #1305021275 | \$ 1.252,00 | \$ 237,05 | 1,41% | 0,19% |
| Banco del austro Cta. Cte #801887-1 | \$ 10.215,57 | | 11,51% | 0,00% |
| Banco Pichincha CtA. Cte. #2100172660 | \$ 13.051,82 | \$ 89.665,15 | 14,70% | 70,67% |
| Banco Pichincha CtA. Cte. #2100180979 | \$ 55.879,09 | \$ 26.221,15 | 62,95% | 20,67% |
| Banco Pichincha CtA. Cte. #2100207815 | \$ 975,46 | \$ 3.133,76 | 1,10% | 2,47% |
| Banco Pichincha CtA. Cte. #22100207318 | \$ 4.418,10 | \$ 5.838,91 | 4,98% | 4,60% |
| Otras Instituciones | \$ 1,59 | \$ 1,59 | 0,002% | 0,001% |
| Banco del Austro Cta. Ahorro #8502277 | \$ 1,59 | \$ 1,59 | 100,00% | 100,00% |

| | | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR C/P | \$1.943.342,83 | \$2.257.446,90 | 80,51% | 82,06% |
| CUENTAS POR COBRAR | \$ 382.292,44 | \$ 580.244,05 | 19,67% | 25,70% |
| Clientes | \$ 1.435,20 | \$ 1.435,20 | 0,38% | 0,25% |
| Por venta de servicios CXC_C | \$ 1.435,20 | \$ 1.435,20 | 100,00% | 100,00% |
| Socios / Asociados | \$ 375.325,08 | \$ 572.948,92 | 98,18% | 98,74% |
| Por venta de bienes CXC_S | \$ 232.874,71 | \$ 303.902,74 | 62,05% | 53,04% |
| Por cuota CXC_S | \$ 42.136,98 | \$ 133.611,47 | 11,23% | 23,32% |
| Por prestamos CXC_S | \$ 66.458,59 | \$ 71.350,21 | 17,71% | 12,45% |
| IESS por cobrar CXC_S | \$ 10.176,64 | \$ 31.376,86 | 2,71% | 5,48% |
| Ahorro socios pasajeros | \$ 688,40 | \$ 167,80 | 0,18% | 0,03% |
| Fondo socios pasajero cooperativa | \$ 4.284,40 | \$ 850,00 | 1,14% | 0,15% |
| Ahorro personal CXC_S | \$ - | \$ 245,90 | 0,00% | 0,04% |
| Ahorro renovación de vehículos CXC_S | \$ 4.840,49 | \$ 4.840,49 | 1,29% | 0,84% |
| Ahorro parabrisas | \$ - | \$ 703,50 | 0,00% | 0,12% |
| Ahorro certificado CXC_S | \$ 13.864,87 | \$ 25.899,95 | 3,69% | 4,52% |
| Empleados | \$ 5.532,16 | \$ 5.859,93 | 1,45% | 1,01% |
| Anticipo de remuneraciones_E | \$ 284,16 | \$ 611,93 | 5,14% | 10,44% |
| Por prestamos_E | \$ 5.248,00 | \$ 5.248,00 | 94,86% | 89,56% |
| GANANCIAS E INTERESES POR COBRAR | \$ 184,40 | \$ 184,40 | 0,01% | 0,01% |
| Por ganancias entregadas | \$ 184,40 | \$ 184,40 | 100,00% | 100,00% |
| Arriendo de bienes inmuebles | \$ 184,40 | \$ 184,40 | 100,00% | 100,00% |
| OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR | \$ 813.860,76 | \$ 837.102,54 | 41,88% | 37,08% |
| Por venta de activos | \$ - | \$ 21.000,00 | 0,00% | 2,51% |
| Por venta de activos | \$ - | \$ 21.000,00 | 0,00% | 100,00% |
| Otras cuentas y documentos por cobrar | \$ 813.860,76 | \$ 816.102,54 | 100,00% | 97,49% |
| CXC ahorro enfermedad | \$ 3.990,16 | \$ 3.990,16 | 0,49% | 0,49% |
| CXC ahorro motor | \$ 471.519,58 | \$ 459.376,46 | 57,94% | 56,29% |
| CXC ahorro vehículo | \$ 18.000,00 | \$ 18.000,00 | 2,21% | 2,21% |
| CXC ahorro mortuoria | \$ 11.812,85 | \$ 11.780,07 | 1,45% | 1,44% |
| CXC aporte administración | \$ 3.882,77 | \$ 3.882,77 | 0,48% | 0,48% |
| CXC ahorro caja construcción | \$ 900,00 | \$ 900,00 | 0,11% | 0,11% |
| CXC ahorro personal tarjetas | \$ 25.597,40 | \$ 25.351,50 | 3,15% | 3,11% |
| Otras cuentas y documentos por cobrar | \$ 278.158,00 | \$ 293.067,48 | 34,18% | 35,91% |
| CXC liquidación socios | \$ - | \$ -245,90 | 0,00% | -0,03% |
| ANTICIPO A PROVEEDORES | \$ 747.005,23 | \$ 859.070,08 | 38,44% | 38,05% |
| A proveedores de servicios | \$ 747.005,23 | \$ 859.070,08 | 100,00% | 100,00% |
| Anticipo a proveedores de servicios | \$ 747.005,23 | \$ 859.070,08 | 100,00% | 100,00% |

| | | | | | |
|---|----|------------|---------------|---------|---------|
| PROVISION INCOBRABLES DE CTAS. Y DOC. POR COBRAR | \$ | - | \$ -19.154,17 | 0,00% | -0,85% |
| Socios / Asociados | \$ | - | \$ -19.154,17 | 0,00% | 100,00% |
| Provisión cuentas incobrables socios / asociados | \$ | - | \$ -19.154,17 | 0,00% | 100,00% |
| INVENTARIOS | \$ | 134.394,75 | \$ 123.480,51 | 5,57% | 4,49% |
| CONSUMO INTERNO | \$ | 134.394,75 | \$ 123.480,51 | 100,00% | 100,00% |
| Repuestos y accesorios | \$ | 134.095,19 | \$ 123.180,95 | 99,78% | 99,76% |
| Repuestos y accesorios | \$ | 134.095,19 | \$ 123.180,95 | 100,00% | 100,00% |
| Suministro de oficina | \$ | 299,56 | \$ 299,56 | 0,22% | 0,24% |
| Suministro de oficina | \$ | 299,56 | \$ 299,56 | 100,00% | 100,00% |
| OTROS ACTIVOS CORRIENTES | \$ | 56.291,46 | \$ 84.542,91 | 2,33% | 3,07% |
| IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR | \$ | 52.874,68 | \$ 81.126,13 | 93,93% | 95,96% |
| Anticipo de impuesto a la renta | \$ | 3.866,67 | \$ 3.866,67 | 7,31% | 4,77% |
| Anticipo de impuesto a la renta | \$ | 3.866,67 | \$ 3.866,67 | 100,00% | 100,00% |
| Retención en la fuente | \$ | 628,50 | \$ 628,50 | 1,19% | 0,77% |
| Retención en la fuente IR | \$ | 628,50 | \$ 628,50 | 100,00% | 100,00% |
| Retención de IVA | \$ | 1.016,09 | \$ 1.016,09 | 1,92% | 1,25% |
| Retenciones de IVA | \$ | 1.016,09 | \$ 1.016,09 | 100,00% | 100,00% |
| IVA en compra | \$ | 47.176,60 | \$ 74.242,77 | 89,22% | 91,52% |
| IVA en compras | \$ | 47.176,60 | \$ 74.242,77 | 100,00% | 100,00% |
| Crédito tributario del IVA | \$ | - | \$ 1.185,28 | 0,00% | 1,46% |
| Crédito tributario del IVA | \$ | - | \$ 1.185,28 | 0,00% | 100,00% |
| Compensaciones solidaria en Ventas | \$ | 186,82 | \$ 186,82 | 0,35% | 0,23% |
| Compensaciones solidaria en Ventas 2% | \$ | 186,82 | \$ 186,82 | 100,00% | 100,00% |
| OTROS ACTIVOS | \$ | 3.416,78 | \$ 3.416,78 | 6,07% | 4,04% |
| Otros activos | \$ | 3.416,78 | \$ 3.416,78 | 100,00% | 100,00% |
| Otros activos | \$ | 3.416,78 | \$ 3.416,78 | 100,00% | 100,00% |
| NO CORRIENTES | \$ | 286.537,12 | \$ 248.097,92 | 10,61% | 8,27% |
| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO | \$ | 272.553,20 | \$ 234.114,00 | 95,12% | 94,36% |
| TERRENOS | \$ | 223.919,25 | \$ 187.413,00 | 82,16% | 80,05% |
| Terreno | \$ | 223.919,25 | \$ 187.413,00 | 100,00% | 100,00% |
| Terreno | \$ | 223.919,25 | \$ 187.413,00 | 100,00% | 100,00% |
| EDIFICIOS | \$ | 45.268,85 | \$ 45.268,85 | 16,61% | 19,34% |
| Edificios | \$ | 45.268,85 | \$ 45.268,85 | 100,00% | 100,00% |
| Edificios | \$ | 45.268,85 | \$ 45.268,85 | 100,00% | 100,00% |
| MUEBLES Y ENSERES | \$ | 15.654,73 | \$ 17.692,22 | 5,74% | 7,56% |
| Muebles y enseres | \$ | 15.654,73 | \$ 17.692,22 | 100,00% | 100,00% |
| Muebles y enseres | \$ | 15.654,73 | \$ 17.692,22 | 100,00% | 100,00% |
| MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS | \$ | 11.342,65 | \$ 15.806,54 | 4,16% | 6,75% |

| | | | | |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| Maquinarias y herramientas | \$ 11.342,65 | \$ 15.806,54 | 100,00% | 100,00% |
| Maquinarias y herramientas | \$ 11.342,65 | \$ 15.806,54 | 100,00% | 100,00% |
| EQUIPOS DE OFICINA | \$ 18.977,10 | \$ 20.193,51 | 6,96% | 8,63% |
| Equipo de oficina | \$ 18.977,10 | \$ 20.193,51 | 100,00% | 100,00% |
| Equipo de oficina | \$ 18.977,10 | \$ 20.193,51 | 100,00% | 100,00% |
| EQUIPOS DE COMPUTACION | \$ 19.516,03 | \$ 20.006,03 | 7,16% | 8,55% |
| Equipos de computación | \$ 19.516,03 | \$ 20.006,03 | 100,00% | 100,00% |
| Equipo de computación | \$ 19.516,03 | \$ 20.006,03 | 100,00% | 100,00% |
| DEPRECIACION ACUMULADA | \$ -62.125,41 | \$ -72.266,15 | -22,79% | -30,87% |
| Edificios y locales_DEP | \$ -17.960,57 | \$ -20.224,01 | 28,91% | 27,99% |
| Edificios y locales_DEP | \$ -17.960,57 | \$ -20.224,01 | 100,00% | 100,00% |
| Muebles y enseres_DEP | \$ -8.870,62 | \$ -10.464,83 | 14,28% | 14,48% |
| Muebles y enseres_DEP | \$ 8.870,62 | \$ -10.464,83 | 100,00% | 100,00% |
| Maquinarias y herramientas_DEP | \$ -2.485,62 | \$ -3.619,76 | 4,00% | 5,01% |
| Maquinarias y herramientas_DEP | \$ -2.485,62 | \$ -3.619,76 | 100,00% | 100,00% |
| Equipos de oficina_DEP | \$ -6.319,84 | \$ -8.458,71 | 10,17% | 11,70% |
| Equipos de oficina_DEP | \$ -6.319,84 | \$ -8.458,71 | 100,00% | 100,00% |
| Equipo de computacion_DEP | \$ -26.488,76 | \$ -29.498,84 | 42,64% | 40,82% |
| Equipo de computacion_DEP | \$ -26.488,76 | \$ -29.498,84 | 100,00% | 100,00% |
| GASTOS DIFERIDOS | \$ 13.983,92 | \$ 13.983,92 | 4,88% | 5,64% |
| PROGRAMAS DE COMPUTACION | \$ 13.983,92 | \$ 13.983,92 | 100,00% | 100,00% |
| Programa de computación | \$ 13.983,92 | \$ 13.983,92 | 100,00% | 100,00% |
| Programa de computación | \$ 13.983,92 | \$ 13.983,92 | 100,00% | 100,00% |
| PASIVOS | \$2.142.281,75 | \$2.443.198,48 | 100,00% | 100,00% |
| CORRIENTES | \$1.743.428,42 | \$1.953.446,65 | 81,38% | 79,95% |
| CUENTAS POR PAGAR | \$1.743.306,37 | \$1.953.072,28 | 99,99% | 99,98% |
| PROVEEDORES | \$ 352.199,74 | \$ 323.839,11 | 20,20% | 16,58% |
| De bienes | \$ 237.524,46 | \$ 230.034,25 | 67,44% | 71,03% |
| Proveedores de bienes | \$ 237.524,46 | \$ 230.034,25 | 100,00% | 100,00% |
| De servicios | \$ 114.675,28 | \$ 93.804,86 | 32,56% | 28,97% |
| Proveedores de servicios | \$ 114.675,28 | \$ 93.804,86 | 100,00% | 100,00% |
| OBLIGACIONES PATRONALES | \$ 74.213,97 | \$ 115.907,71 | 4,26% | 5,93% |
| Remuneraciones | \$ 9.634,70 | \$ 21.989,59 | 12,98% | 18,97% |
| Sueldos acumulados por pagar | \$ 9.634,70 | \$ 21.989,59 | 100,00% | 100,00% |
| Beneficios sociales | \$ 25.550,92 | \$ 38.586,29 | 34,43% | 33,29% |
| 1er 13 sueldo | \$ 863,99 | \$ 9.703,04 | 3,38% | 25,15% |
| 1er 14to sueldo | \$ 4.126,06 | \$ 3.902,70 | 16,15% | 10,11% |
| Vacaciones | \$ 20.560,87 | \$ 24.980,55 | 80,47% | 64,74% |
| Aporte al IESS | \$ 35.359,62 | \$ 50.810,65 | 47,65% | 43,84% |
| Aporte Personal | \$ 931,46 | \$ 1.871,86 | 2,63% | 3,68% |
| Aporte Patronal | \$ 2.517,96 | \$ 3.726,98 | 7,12% | 7,34% |
| Aporte Iess Socios | \$ 31.910,20 | \$ 45.211,81 | 90,24% | 88,98% |
| Fondo de reserva IESS | \$ 2.572,65 | \$ 2.283,36 | 3,47% | 1,97% |

| | | | | |
|--|----------------------|------------------------|----------------|----------------|
| Fondo de reserva acum por pagar | \$ 2.572,65 | \$ 2.283,36 | 100,00% | 100,00% |
| Participación de empleados en excedentes | \$ 1.095,29 | \$ 2.237,03 | 1,48% | 1,93% |
| Participación de empleados en excedentes | \$ 1.095,29 | \$ 2.237,03 | 100,00% | 100,00% |
| Participación de empleados en utilidades | \$ 0,79 | \$ 0,79 | 0,001% | 0,001% |
| Participación de empleados en utilidades | \$ 0,79 | \$ 0,79 | 100,00% | 100,00% |
| OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI | \$ 10.732,87 | \$ 13.315,75 | 0,62% | 0,68% |
| Retenciones en la fuente del impuesto a la renta | \$ 851,88 | \$ 1.078,49 | 7,94% | 8,10% |
| Retención en la fuente IR | \$ 851,88 | \$ -857,44 | 100,00% | -79,50% |
| Honorarios profesionales 10% | \$ - | \$ 55,55 | 0,00% | 5,15% |
| H_ Profesionales predomina el intelecto 8% | \$ - | \$ 1.626,52 | 0,00% | 150,81% |
| Publicidad y comunicación 1% | \$ - | \$ 1,08 | 0,00% | 0,10% |
| Transporte privado de pasajero o servicio público 1% | \$ - | \$ 6,43 | 0,00% | 0,60% |
| Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal 1% | \$ - | \$ -15,72 | 0,00% | -1,46% |
| Arrendamiento de bienes muebles 8% | \$ - | \$ 76,44 | 0,00% | 7,09% |
| Otras retenciones 2% | \$ - | \$ 0,03 | 0,00% | 0,00% |
| Otras retenciones 1% | \$ - | \$ 29,33 | 0,00% | 2,72% |
| Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal 1.75% | \$ - | \$ 24,64 | 0,00% | 2,28% |
| Arrendamiento mercantil 1.75% | \$ - | \$ 20,30 | 0,00% | 1,88% |
| Otras retenciones 2.75% | \$ - | \$ 97,22 | 0,00% | 9,01% |
| Otras retenciones_regimen microempresarial | \$ - | \$ 14,11 | 0,00% | 1,31% |
| Retenciones en la fuente del IVA | \$ 4.571,52 | \$ 5.272,18 | 42,59% | 39,59% |
| Retenciones en la fuente del IVA | \$ 4.571,52 | \$ 2.401,81 | 100,00% | 45,56% |
| IVA bienes 30% | \$ - | \$ 48,93 | 0,00% | 0,93% |
| IVA servicios 70% | \$ - | \$ 315,00 | 0,00% | 5,97% |
| IVA honorarios profesionales y liquidaciones 100% | \$ - | \$ 2.506,44 | 0,00% | 47,54% |
| IVA en ventas | \$ 3.140,49 | \$ 3.372,73 | 29,26% | 25,33% |
| IVA en ventas | \$ 3.140,49 | \$ 3.372,73 | 100,00% | 100,00% |
| Impuesto a la renta | \$ 2.168,98 | \$ 3.592,35 | 20,21% | 26,98% |
| Impuesto a la renta | \$ 2.168,98 | \$ 3.592,35 | 100,00% | 100,00% |
| OTRAS RETENCIONES | \$ 352,33 | \$ 352,33 | 0,02% | 0,02% |
| Retenciones a terceros | \$ 352,33 | \$ 352,33 | 100,00% | 100,00% |
| Retenciones a terceros | \$ 352,33 | \$ 352,33 | 100,00% | 100,00% |
| CUENTAS POR PAGAR SOCIOS / ASOCIADOS | \$ 933.015,30 | \$ 1.123.133,13 | 53,52% | 57,51% |

| | | | | |
|--|----------------------|------------------------|----------------|----------------|
| Ahorros de los socios | \$ 933.015,30 | \$ 1.046.862,21 | 100,00% | 93,21% |
| Ahorro caja Mortuoria_S | \$ 234.474,91 | \$ 233.173,13 | 25,13% | 22,27% |
| De Asistencia Social | \$ 1.023,99 | \$ 1.023,99 | 0,11% | 0,10% |
| Ahorros Socios Pasajero por Pagar | \$ 4.802,10 | \$ 3.616,90 | 0,51% | 0,35% |
| Fondos Socios Pasajero por Pagar | \$ 625.737,70 | \$ 641.839,20 | 67,07% | 61,31% |
| Ahorro Personal CxP_S | \$ 4.860,00 | \$ 4.860,00 | 0,52% | 0,46% |
| Fondo de Minutos para Accidentes | \$ 1.161,23 | \$ 8.955,51 | 0,12% | 0,86% |
| Fondo Renovación Vehicular | \$ 24.260,89 | \$ 23.261,16 | 2,60% | 2,22% |
| Fondo a Pagar Garita_Defensa de Clase | \$ 8.075,98 | \$ -9.698,87 | 0,87% | -0,93% |
| Fondo por Pagar Parabrisas | \$ 4.531,75 | \$ 5.932,23 | 0,49% | 0,57% |
| Ahorro_anticipo cuota administrativa | \$ 3.058,50 | \$ 3.058,50 | 0,33% | 0,29% |
| Fondo para Ahorro Inversión | \$ 20.736,50 | \$ 29.928,71 | 2,22% | 2,86% |
| Fondo Para pago de Llantas | \$ 291,75 | \$ 291,75 | 0,03% | 0,03% |
| Fondo Pago Prestamos | \$ - | \$ 100.620,00 | 0,00% | 9,61% |
| Obligaciones por pagar socios / asociados | \$ - | \$ 76.270,92 | 0,00% | 6,79% |
| Excedentes por Pagar Socios / Asociados | \$ - | \$ 2.270,92 | 0,00% | 2,98% |
| Prestamos por Pagar socios / asociados | \$ - | \$ 74.000,00 | 0,00% | 97,02% |
| ANTICIPO DE CLIENTES | \$ 998,17 | \$ 998,17 | 0,06% | 0,05% |
| De servicios | \$ 998,17 | \$ 998,17 | 100,00% | 100,00% |
| De Servicio Ant_Socios | \$ 998,17 | \$ 998,17 | 100,00% | 100,00% |
| CUENTAS POR PAGAR VARIOS | \$ 371.793,99 | \$ 375.526,08 | 21,33% | 19,23% |
| Excedentes por Pagar | \$ 2.637,77 | \$ 2.637,77 | 0,71% | 0,70% |
| Excedentes por Pagar | \$ 2.637,77 | \$ 2.637,77 | 100,00% | 100,00% |
| Cuentas por Pagar a Cta. Vehículo | \$ 13.238,24 | \$ 13.238,24 | 3,56% | 3,53% |
| CxP a Cta. Vehículo | \$ 13.238,24 | \$ 13.238,24 | 100,00% | 100,00% |
| Cuentas por Pagar Ahorro Motor_Repuesto | \$ 2,67 | \$ 2,67 | 0,001% | 0,001% |
| CxP Ahorro Motor_Repuesto | \$ 2,67 | \$ 2,67 | 100,00% | 100,00% |
| Depósito sin concepto | \$ 28.553,35 | \$ 30.231,35 | 7,68% | 8,05% |
| Depósito sin concepto | \$ 28.553,35 | \$ 30.231,35 | 100,00% | 100,00% |
| Otros Anticipos | \$ 155.425,40 | \$ 145.092,67 | 41,80% | 38,64% |
| Otros Anticipo | \$ 155.425,40 | \$ 145.092,67 | 100,00% | 100,00% |
| Cheques Girados y No Cobrados | \$ 16.673,07 | \$ 9.515,29 | 4,48% | 2,53% |
| Cheques Girados y no Cobrados | \$ 16.673,07 | \$ 9.515,29 | 100,00% | 100,00% |
| Préstamos a Socios por Conceder | \$ 74.476,49 | \$ 96.307,02 | 20,03% | 25,65% |
| Préstamos a Socios por Conceder | \$ 74.476,49 | \$ 96.307,02 | 100,00% | 100,00% |
| Ahorro Mortuoria Por Pagar | \$ -1.000,00 | \$ -1.000,00 | -0,27% | -0,27% |
| Ahorro Mortuoria Por Pagar | \$ -1.000,00 | \$ -1.000,00 | 100,00% | 100,00% |
| Aporte Administración por Pagar | \$ 62.000,00 | \$ 62.000,00 | 16,68% | 16,51% |

| | | | | |
|---|----------------------|----------------------|----------------|----------------|
| Aporte Administración por Pagar | \$ 62.000,00 | \$ 62.000,00 | 100,00% | 100,00% |
| Ahorro Tarjeta por Pagar | \$ 19.787,00 | \$ 17.501,07 | 5,32% | 4,66% |
| Ahorro Tarjeta por Pagar | \$ 19.787,00 | \$ 17.501,07 | 100,00% | 100,00% |
| OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA | \$ 122,05 | \$ 374,37 | 0,01% | 0,02% |
| <u>CONTRIBUCION A LA SEPS POR PAGAR</u> | \$ 122,05 | \$ 374,37 | 100,00% | 100,00% |
| Contribución a la SEPS por pagar | \$ 122,05 | \$ 374,37 | 100,00% | 100,00% |
| Contribución a la SEPS por pagar | \$ 122,05 | \$ 374,37 | 100,00% | 100,00% |
| NO CORRIENTES | \$ 398.853,33 | \$ 489.751,83 | 18,62% | 20,05% |
| OBLIGACIONES A LARGO PLAZO | \$ 398.853,33 | \$ 489.751,83 | 100,00% | 100,00% |
| <u>CON INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS Y PRIVADAS</u> | \$ 398.853,33 | \$ 489.751,83 | 100,00% | 100,00% |
| Banca privada | \$ 398.853,33 | \$ 489.751,83 | 100,00% | 100,00% |
| Préstamo a Largo Plazo Banca Privada | \$ 398.853,33 | \$ 489.751,83 | 100,00% | 100,00% |
| PATRIMONIO | \$ 558.061,56 | \$ 555.881,52 | 100,00% | 100,00% |
| CAPITAL | \$ 558.061,56 | \$ 555.881,52 | 100,00% | 100,00% |
| APORTES DE LOS SOCIOS | \$ 537.422,46 | \$ 537.422,46 | 96,30% | 96,68% |
| Certificado de Aportación | \$ 537.422,46 | \$ 537.422,46 | 100,00% | 100,00% |
| Certificados de Aportación | \$ 537.422,46 | \$ 537.422,46 | 100,00% | 100,00% |
| RESERVAS | \$ 13.027,50 | \$ 15.550,75 | 2,33% | 2,80% |
| LEGALES | \$ 13.027,50 | \$ 15.550,75 | 100,00% | 100,00% |
| Reserva legal irrepartible | \$ 13.027,50 | \$ 15.550,75 | 100,00% | 100,00% |
| OTROS APORTES PATRIMONIALES | \$ 7.611,60 | \$ 2.908,31 | 1,36% | 0,52% |
| RESULTADOS | \$ 7.611,60 | \$ 2.908,31 | 100,00% | 100,00% |
| Utilidad del Ejercicio | \$ 7.611,60 | \$ 2.908,31 | 100,00% | 100,00% |

Nota: Información tomada de la Cooperativa La Costeñita

Una vez que se realizó las comparaciones, se procede a presentar el análisis vertical de manera cuantitativa en relación al estado de situación financiera de la Cooperativa de Transporte “La Costeñita” en el periodo contable 2019 y 2020, los mismos que se encuentran reflejados en la tabla 1.

3.2.1.1.Resultado del análisis vertical del Estado de situación financiera

Los activos corrientes representaron el 89.39% del total de los activos para el periodo 2019, donde se observa que la cuenta de mayor peso son las cuentas y documentos por cobrar con un 80.51%. Sin embargo, para el periodo 2020 los activos corrientes ascendieron representando el 91.73% de los activos, pues en este periodo la cuenta más representativa también fue las cuentas por cobrar con un 82.06%. Claramente existe un aumento del periodo 2019 al 2020, lo que significa que la empresa tiene problemas de recuperación de su cartera de crédito, ya que su porcentaje en relación al activo es alto. Esta situación se debió a que sus clientes son los socios de la cooperativa y al no haber trabajado, estos no se encontraban solventes para cumplir sus obligaciones con la empresa, es por ello que la cooperativa tuvo la dificultad de cobrar sus cuentas pendientes.

Por otra parte, se obtuvo que el activo no corriente para el año 2019 representó el 10.61%, el mismo que esta mayormente representado por la propiedad planta y equipo, dentro de este se encontró que cuenta con terrenos que representan el 82.16% del total de la propiedad planta y equipo, por el contrario, en el periodo 2020 sus activos no corrientes disminuyeron representando el 8.27% del total de los activos, asimismo la cuenta de mayor peso dentro de los activos no corrientes fue la cuenta de propiedad planta y equipo, coincidiendo con el periodo 2019, sin embargo esta se vio disminuida en un 0.76%, esto se debe a que para el periodo 2020 se tuvieron que tomar decisiones financieras para enfrentar la dura situación económica provocada por la pandemia de COVID-19, y una de esta fue la venta de propiedades de la empresa, específicamente la venta de 2 terrenos, es por ello la variación de un periodo a otro.

Respecto a los pasivos de la empresa, esta cuenta con pasivos corrientes los mismos que representan 81.38% para el año 2019, pues se observa que las cuentas de mayor impacto son las cuentas por pagar representando el 99.99% del total de pasivos corrientes, generando un alto nivel de endeudamiento. Dentro de las cuentas pendientes de pago la mayor obligación son las cuentas por pagar a socios/asociados teniendo un peso del 53.52%. Por otra parte, para el periodo 2020 los pasivos corrientes representaron el 79.95%, es decir disminuyeron en relación al periodo 2019, lo que quiere decir que en este periodo empezaron a cancelar sus deudas pese a todas las dificultades atravesadas en este año, sin embargo, es importante recalcar que la cuenta de mayor relevancia dentro

de los pasivos corrientes para el periodo 2020 también fue la de las cuentas por pagar socios/asociados

Por el contrario de los pasivos corrientes que disminuyeron en relación a un periodo a otro, los pasivos no corrientes los cuales están formados únicamente por obligaciones con instituciones financieras a largo plazo, aumentaron respectivamente de 18.62% a 20.05%, esto se debió a que la empresa optó por adquirir préstamos bancarios para financiarse durante el periodo 2020.

En cuanto al patrimonio de la empresa para el 2019 se encuentra en el 20.67%, siendo su cuenta más representativa el aporte de los socios con un 93.30%, demostrando que la empresa trabaja con un alto nivel de endeudamiento. Asimismo, para el periodo 2020 el patrimonio representó el 18.54% disminuyendo un 2,13% a razón de que para este periodo la aportación de los socios fue en menor proporción, bajando a un 96.68%, así como la disminución de la utilidad de la empresa que varió de 1.36% a 0.52%.

3.2.2. Estado de resultados – Análisis vertical

Tabla 4
Estado de resultados – Análisis vertical

| Cuenta | Periodo | | Peso % | |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| | 2019 | 2020 | | |
| 4 INGRESOS | \$2.207.094,44 | \$1.114.063,52 | 100,00% | 100,00% |
| <u>4.1 INGRESOS POR VENTA</u> | \$1.774.180,36 | \$799.711,21 | 80,39% | 71,78% |
| <u>4.1.1 VENTA DE BIENES</u> | \$275.062,92 | \$180.887,89 | 15,50% | 22,62% |
| 4.1.1.01 VENTA DE BIENES GRAVADOS CON IVA | \$275.062,92 | \$180.887,89 | 100,00% | 100,00% |
| 4.1.1.01.01 Venta de bienes grabados con IVA | \$275.062,92 | \$180.887,89 | 100,00% | 100,00% |
| 4.1.1.01.01.01 Venta de Insumos y Repuestos | \$275.062,92 | \$180.887,89 | 100,00% | 100,00% |
| <u>4.1.2 VENTAS DE SERVICIOS</u> | \$1.501.194,72 | \$620.515,32 | 84,61% | 77,59% |
| 4.1.2.01 VENTA DE SERVICIOS GRAVADOS CON IVA | \$24.773,83 | \$18.085,25 | 1,65% | 2,91% |
| 4.1.2.01.01 Venta de Servicios Grabados con IVA | \$24.773,83 | \$18.085,25 | 100,00% | 100,00% |
| 4.1.2.01.01.01 Servicio de Encomiendas | \$24.773,83 | \$18.085,25 | 100,00% | 100,00% |
| 4.1.2.02 VENTA DE SERVICIOS NO GRAVADOS CON IVA | \$1.476.420,89 | \$602.430,07 | 98,35% | 97,09% |
| 4.1.2.02.01 Transporte de pasajeros | \$1.476.420,89 | \$602.430,07 | 100,00% | 100,00% |

| | | | | |
|--|----------------------------|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 4.1.2.02.01.01 Venta boleto | \$1.476.420,89 | \$602.430,07 | 100,00% | 100,00% |
| <u>4.1.4 DESCUENTO EN VENTAS</u> | \$-2.077,28 | \$-1.692,00 | -0,12% | -0,21% |
| <u>4.1.4.01 DESCUENTO EN VENTA DE BIENES</u> | \$-2.077,28 | \$-1.692,00 | 100,00% | 100,00% |
| 4.1.4.01.01 Descuento en Venta de Repuestos e Insumos | \$-2.077,28 | \$-1.692,00 | 100,00% | 100,00% |
| 4.1.4.01.01.01 Descuento en Venta de Repuestos e Insumos | \$-2.077,28 | \$-1.692,00 | 100,00% | 100,00% |
| <u>4.2 INGRESO ADMINISTRATIVO Y SOCIAL</u> | \$429.312,50 | \$295.492,52 | 19,45% | 26,52% |
| <u>4.2.1 CUOTAS POR GASTOS DEADMINISTRACION</u> | \$325.740,00 | \$288.918,57 | 75,87% | 97,78% |
| 4.2.1.01 CTA. ADMINISTRATIVA | \$325.740,00 | \$288.918,57 | 100,00% | 100,00% |
| 4.2.1.01.01 Administración | \$325.740,00 | \$288.918,57 | 100,00% | 100,00% |
| 4.2.1.01.01.01 Cuotas diarias administrativas | \$325.740,00 | \$288.918,57 | 100,00% | 100,00% |
| <u>4.2.2 CUOTAS EXTRAORDINARIAS</u> | \$103.572,50 | \$6.573,95 | 24,13% | 2,22% |
| 4.2.2.01 CUOTAS EXTRAORDINARIAS | \$103.572,50 | \$6.573,95 | 100,00% | 100,00% |
| 4.2.2.01.01 Cuotas Extraordinarias | \$103.572,50 | \$6.573,95 | 100,00% | 100,00% |
| 4.2.2.01.01.01 Cuotas Extraordinarias | \$103.572,50 | \$6.573,95 | 100,00% | 100,00% |
| <u>4.3 OTROS INGRESOS</u> | \$3.601,58 | \$18.859,79 | 0,16% | 1,69% |
| <u>4.3.2 OTROS</u> | \$3.601,58 | \$18.859,79 | 100,00% | 100,00% |
| 4.3.2.01 REEMBOLSO DE GASTOS | \$1.645,31 | \$3.493,75 | 45,68% | 18,52% |
| 4.3.2.01.01 Reembolso de Gastos | \$1.645,31 | \$3.493,75 | 100,00% | 100,00% |
| 4.3.2.01.01.01 Recuperación de Ejercicios Anteriores | \$1.645,31 | \$3.493,75 | 100,00% | 100,00% |
| 4.3.2.04 OTROS INGRESOS | \$1.956,27 | \$15.366,04 | 54,32% | 81,48% |
| 4.3.2.04.03 Otros ingresos | \$1.956,27 | \$15.366,04 | 100,00% | 100,00% |
| 4.3.2.04.03.01 Otros ingresos | \$1.956,27 | \$15.366,04 | 100,00% | 100,00% |
| 5 COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS | \$255.233,29 | \$169.407,75 | 100,00% | 100,00% |
| 5.3 COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS | \$255.233,29 | \$169.407,75 | 100,00% | 100,00% |
| <u>5.3.1 COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS</u> | <u>\$255.233,29</u> | <u>\$169.407,75</u> | <u>100,00%</u> | <u>100,00%</u> |
| 5.3.1.01 COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS | \$255.233,29 | \$169.407,75 | 100,00% | 100,00% |
| 5.3.1.01.01 Costo de Venta de Artículos comercializados | \$255.233,29 | \$169.407,75 | 100,00% | 100,00% |
| 5.3.1.01.01.01 Costo de Venta de Insumos y Repuestos | \$255.233,29 | \$169.407,75 | 100,00% | 100,00% |
| 6 GASTOS | \$1.944.249,55 | \$941.747,46 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1 GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA | \$1.915.324,58 | \$900.094,93 | 98,51% | 95,58% |
| <u>6.1.1 GASTOS PERSONALES</u> | <u>\$254.253,61</u> | <u>\$181.992,83</u> | <u>13,27%</u> | <u>20,22%</u> |

| | | | | |
|--|---------------------|---------------------|---------------|---------------|
| 6.1.1.01 REMUNERACIONES | \$126.294,91 | \$107.319,62 | 49,67% | 58,97% |
| 6.1.1.01.01 Remuneración básica Unificada | \$100.981,69 | \$102.683,05 | 79,96% | 95,68% |
| 6.1.1.01.01.01 Remuneración básica Unificada | \$100.981,69 | \$102.683,05 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.1.01.02 Horas extras | \$19.332,79 | \$3.386,57 | 15,31% | 3,16% |
| 6.1.1.01.02.01 Horas Extras | \$19.332,79 | \$3.386,57 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.1.01.04 Comisiones | \$5.980,43 | \$1.250,00 | 4,74% | 1,16% |
| 6.1.1.01.04.01 Comisiones | \$5.980,43 | \$1.250,00 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.1.02 BENEFICIOS SOCIALES | \$21.280,26 | \$19.435,37 | 8,37% | 10,68% |
| 6.1.1.02.01 Décimo tercer sueldo | \$10.026,18 | \$8.839,05 | 47,11% | 45,48% |
| 6.1.1.02.01.01 Décimo Tercer Sueldo | \$10.026,18 | \$8.839,05 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.1.02.02 Décimo cuarto sueldo | \$6.240,98 | \$6.176,64 | 29,33% | 31,78% |
| 6.1.1.02.02.01 Décimo Cuarto Sueldo | \$6.240,98 | \$6.176,64 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.1.02.04 Vacaciones | \$5.013,10 | \$4.419,68 | 23,56% | 22,74% |
| 6.1.1.02.04.01 Vacaciones | \$5.013,10 | \$4.419,68 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.1.03 GASTOS DE ALIMENTACION,MOVILIZACION Y UNIFORMES | \$13.447,25 | \$5.230,88 | 5,29% | 2,87% |
| 6.1.1.03.01 Alimentación | \$7.916,53 | \$1.361,00 | 58,87% | 26,02% |
| 6.1.1.03.01.01 Alimentación | \$7.916,53 | \$1.361,00 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.1.03.02 Movilización | \$2.213,72 | \$936,40 | 16,46% | 17,90% |
| 6.1.1.03.02.01 Movilización | \$2.213,72 | \$936,40 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.1.03.04 Uniformes y prendas de vestir | \$3.317,00 | \$2.933,48 | 24,67% | 56,08% |
| 6.1.1.03.04.01 Uniformes y prendas de vestir | \$3.317,00 | \$2.933,48 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.1.04 APORTE AL IESS | \$24.266,97 | \$21.726,70 | 9,54% | 11,94% |
| 6.1.1.04.01 Patronal | \$14.618,26 | \$12.887,65 | 60,24% | 59,32% |
| 6.1.1.04.01.01 Aporte Patronal | \$14.618,26 | \$12.887,65 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.1.04.02 Fondos de reservas | \$9.648,71 | \$8.839,05 | 39,76% | 40,68% |
| 6.1.1.04.02.01 Fondos de Reservas | \$9.648,71 | \$8.839,05 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.1.05 PAGO DE DIETAS | \$28.914,22 | \$20.180,26 | 11,37% | 11,09% |
| 6.1.1.05.01 Dietas a los miembros del consejo de administración | \$7.800,00 | \$3.800,00 | 26,98% | 18,83% |
| 6.1.1.05.01.01 Dietas a los miembros del consejo de administración | \$7.800,00 | \$3.800,00 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.1.05.02 Dietas a los miembros del consejo de vigilancia | \$3.900,00 | \$2.400,00 | 13,49% | 11,89% |
| 6.1.1.05.02.01 Dietas a los miembros del consejo de vigilancia | \$3.900,00 | \$2.400,00 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.1.05.03 Comisión de Servicios | \$3.942,02 | \$1.980,26 | 13,63% | 9,81% |
| 6.1.1.05.03.01 Viáticos | \$3.942,02 | \$1.980,26 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.1.05.04 Gastos de Representación | \$13.272,20 | \$12.000,00 | 45,90% | 59,46% |
| 6.1.1.05.04.01 Representación | \$13.272,20 | \$12.000,00 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.1.06 OTROS GASTOS DE PERSONAL | \$40.050,00 | \$8.100,00 | 15,75% | 4,45% |

| | | | | |
|---|------------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------|
| 6.1.1.06.02 Bono navideño | \$38.950,00 | \$8.000,00 | 97,25% | 98,77% |
| 6.1.1.06.02.01 Bono navideño | \$38.950,00 | \$8.000,00 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.1.06.05 Desahucio | \$500,00 | \$- | 1,25% | 0,00% |
| 6.1.1.06.05.01 Desahucio | \$500,00 | \$- | 100,00% | 0,00% |
| 6.1.1.06.06 Bonificación | \$600,00 | \$100,00 | 1,50% | 1,23% |
| 6.1.1.06.06.01 Bonificación | \$600,00 | \$100,00 | 100,00% | 100,00% |
| <u>6.1.2 GASTOS GENERALES</u> | <u>\$1.661.070,97</u> | <u>\$718.102,10</u> | <u>86,73%</u> | <u>79,78%</u> |
| 6.1.2.01 SERVICIOS | \$1.509.918,53 | \$614.632,90 | 90,90% | 85,59% |
| 6.1.2.01.02 Servicio bancarios | \$854,71 | \$2.895,20 | 0,06% | 0,47% |
| 6.1.2.01.02.01 Servicios bancarios | \$854,71 | \$2.895,20 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.01.05 Servicio de correo | \$542,03 | \$510,89 | 0,04% | 0,08% |
| 6.1.2.01.05.01 Servicios de correo | \$542,03 | \$510,89 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.01.06 Arrendamientos | \$17.388,40 | \$14.270,33 | 1,15% | 2,32% |
| 6.1.2.01.06.01 Arrendamientos | \$17.388,40 | \$14.270,33 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.01.07 Comunicación publicidad y propaganda | \$2.524,67 | \$225,00 | 0,17% | 0,04% |
| 6.1.2.01.07.01 Comunicación, publicidad y propaganda | \$2.524,67 | \$225,00 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.01.09 Gasto de Transporte Socios | \$1.488.608,72 | \$596.731,48 | 98,59% | 97,09% |
| 6.1.2.01.09.01 Gastos de Transporte Socios | \$1.488.608,72 | \$596.731,48 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.02 MANTENIMIENTO Y REPARACION | \$7.864,27 | \$14.540,79 | 0,47% | 2,02% |
| 6.1.2.02.01 edificios y locales | \$6.296,74 | \$8.423,02 | 80,07% | 57,93% |
| 6.1.2.02.01.01 Edificios y locales | \$6.296,74 | \$8.423,02 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.02.03 Maquinarias y herramientas | \$85,00 | \$1.323,21 | 1,08% | 9,10% |
| 6.1.2.02.03.01 Maquinarias y herramientas | \$85,00 | \$1.323,21 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.02.04 Equipos de oficina | \$1.171,67 | \$258,04 | 14,90% | 1,77% |
| 6.1.2.02.04.01 Equipos de oficina | \$1.171,67 | \$258,04 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.02.06 Equipos de computación | \$310,86 | \$2.341,02 | 3,95% | 16,10% |
| 6.1.2.02.06.01 Equipos de computación | \$310,86 | \$2.341,02 | 100,00% | 100,00% |
| 6.01.02.02.07 Vehículos | \$- | \$2.195,50 | 0,00% | 15,10% |
| 6.01.02.02.07.01 Vehículos | \$- | \$2.195,50 | 0,00% | 100,00% |
| 6.1.2.03 MATERIALES Y SUMINISTROS | \$8.346,82 | \$10.675,14 | 0,50% | 1,49% |
| 6.1.2.03.01 Útiles de oficina | \$5.679,12 | \$5.327,51 | 68,04% | 49,91% |
| 6.1.2.03.01.01 Útiles de oficina | \$5.679,12 | \$5.327,51 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.03.02 Útiles de aseo y limpieza | \$870,51 | \$1.712,67 | 10,43% | 16,04% |
| 6.1.2.03.02.01 Utilices de aseo y limpieza | \$870,51 | \$1.712,67 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.03.04 Combustibles y lubricantes | \$305,25 | \$136,42 | 3,66% | 1,28% |
| 6.1.2.03.04.01 Combustibles y lubricantes | \$305,25 | \$136,42 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.03.05 Otros suministros | \$1.491,94 | \$3.498,54 | 17,87% | 32,77% |
| 6.1.2.03.05.01 Otros suministros | \$1.491,94 | \$3.498,54 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.04 SISTEMAS TECNOLOGICOS | \$16.132,14 | \$9.236,00 | 0,97% | 1,29% |
| 6.1.2.04.02 Arrendamientos de equipos informes | \$1.600,00 | \$1.600,00 | 9,92% | 17,32% |

| | | | | |
|---|--------------------|--------------------|---------------|----------------|
| 6.1.2.04.02.01 Servicio de alquiler servidores | \$1.600,00 | \$1.600,00 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.04.03 Mantenimiento de equipos de software /hardware | \$3.392,14 | \$210,00 | 21,03% | 2,27% |
| 6.1.2.04.03.01 Mantenimiento de Equipos de Software y Hardware | \$3.392,14 | \$210,00 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.04.06 Redes de datos | \$11.140,00 | \$7.426,00 | 69,05% | 80,40% |
| 6.1.2.04.06.01 Rede de datos | \$11.140,00 | \$7.426,00 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.05 SERVICIO COOPERATIVAS | \$13.112,41 | \$995,91 | 0,79% | 0,14% |
| 6.1.2.05.03 Educación y Capacitación | \$70,00 | \$145,00 | 0,53% | 14,56% |
| 6.1.2.05.03.01 Educación y Capacitación | \$70,00 | \$145,00 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.05.04 Contribución a la comunidad | \$13.042,41 | \$850,91 | 99,47% | 85,44% |
| 6.1.2.05.04.01 Contribución a la comunidad | \$13.042,41 | \$850,91 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.06 IMPUESTO, CONTRIBUCIONES Y MULTAS | \$59.865,10 | \$10.569,73 | 3,60% | 1,47% |
| 6.1.2.06.02 Impuestos municipales | \$307,56 | \$2.043,29 | 0,51% | 19,33% |
| 6.1.2.06.02.01 Impuestos municipales | \$307,56 | \$2.043,29 | 100,00% | 100,00% |
| 6.01.02.06.03 Contribución SEPS | \$- | \$42,76 | 0,00% | 0,40% |
| 6.01.02.06.03.01 Contribución SEPS | \$- | \$42,76 | 0,00% | 100,00% |
| 6.1.2.06.04 Multas | \$619,54 | \$933,48 | 1,03% | 8,83% |
| 6.1.2.06.04.01 Multas | \$619,54 | \$933,48 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.06.05 Intereses de mora | \$17,69 | \$1.418,21 | 0,03% | 13,42% |
| 6.1.2.06.05.01 Intereses de mora | \$17,69 | \$1.418,21 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.06.06 Iva al Gasto | \$43.226,31 | \$-3.330,46 | 72,21% | -31,51% |
| 6.1.2.06.06.01 Iva al Gasto | \$43.226,31 | \$-3.330,46 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.06.07 Otras Contribuciones | \$15.694,00 | \$9.462,45 | 26,22% | 89,52% |
| 6.1.2.06.07.02 Aportes Unión de Cooperativas | \$15.694,00 | \$9.462,45 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.07 SERVICIOS VARIOS | \$30.108,14 | \$24.165,83 | 1,81% | 3,37% |
| 6.1.2.07.01 Asambleas ordinarias y extraordinarias | \$2.626,92 | \$1.559,31 | 8,72% | 6,45% |
| 6.1.2.07.01.01 Asambleas ordinarias y extraordinarias | \$2.626,92 | \$1.559,31 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.07.02 Cesión de consejos | \$1.634,12 | \$645,69 | 5,43% | 2,67% |
| 6.1.2.07.02.01 Cesión de consejos | \$1.634,12 | \$645,69 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.07.04 Honorario por servicios | \$22.047,10 | \$17.627,50 | 73,23% | 72,94% |
| 6.1.2.07.04.01 Honorario por servicios | \$22.047,10 | \$17.627,50 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.07.05 Honorario de auditoria interna y externa | \$3.800,00 | \$4.333,33 | 12,62% | 17,93% |
| 6.1.2.07.05.01 Honorario de auditoria interna y externa | \$3.800,00 | \$4.333,33 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.08 DEPRECIACIONES | \$9.080,96 | \$10.140,74 | 0,55% | 1,41% |
| 6.1.2.08.01 Edificos y locales | \$2.263,44 | \$2.263,44 | 24,93% | 22,32% |
| 6.1.2.08.01.01 Edificios y locales | \$2.263,44 | \$2.263,44 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.08.02 Muebles y enseres | \$1.447,20 | \$1.594,21 | 15,94% | 15,72% |
| 6.1.2.08.02.01 Muebles y enseres | \$1.447,20 | \$1.594,21 | 100,00% | 100,00% |

| | | | | |
|--|---------------------------|---------------------------|----------------------|----------------------|
| 6.1.2.08.03 Maquinarias y herramientas | \$1.134,14 | \$1.134,14 | 12,49% | 11,18% |
| 6.1.2.08.03.01 Maquinarias y herramientas | \$1.134,14 | \$1.134,14 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.08.04 Equipos de oficina | \$1.754,06 | \$2.138,87 | 19,32% | 21,09% |
| 6.1.2.08.04.01 Equipos de oficina | \$1.754,06 | \$2.138,87 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.08.06 Equipos de computación | \$2.482,12 | \$3.010,08 | 27,33% | 29,68% |
| 6.1.2.08.06.01 Equipos de computación | \$2.482,12 | \$3.010,08 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.10 SERVICIOS BASICOS | \$6.642,60 | \$3.990,89 | 0,40% | 0,56% |
| 6.1.2.10.01 Energía eléctrica | \$1.215,93 | \$949,27 | 18,31% | 23,79% |
| 6.1.2.10.01.01 Energía eléctrica | \$1.215,93 | \$949,27 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.10.02 Servicio telefónico | \$5.366,67 | \$3.041,62 | 80,79% | 76,21% |
| 6.1.2.10.02.01 Servicio telefónico | \$5.366,67 | \$3.041,62 | 100,00% | 100,00% |
| 6.1.2.10.03 Agua potable | \$60,00 | \$- | 0,90% | 0,00% |
| 6.1.2.10.03.01 Agua potable | \$60,00 | \$- | 100,00% | 0,00% |
| 6.01.02.11 CUENTAS INCOBRABLES | \$- | \$19.154,17 | 0,00% | 2,67% |
| 6.01.02.11.01 Gastos provisión cuentas incobrables | \$- | \$19.154,17 | 0,00% | 100,00% |
| 6.01.02.11.01.01 Gastos provisión cuentas incobrables | \$- | \$19.154,17 | 0,00% | 100,00% |
| 6.2 GASTOS FINANCIEROS | \$28.924,97 | \$41.652,53 | 1,49% | 4,42% |
| <u>6.2.1 INTERESES</u> | <u>\$24.553,58</u> | <u>\$36.592,98</u> | <u>84,89%</u> | <u>87,85%</u> |
| 6.2.1.02 CON INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO PRIVADO Y PUBLICO | \$24.553,58 | \$36.592,98 | 100,00% | 100,00% |
| 6.2.1.02.01 Con Instituciones del Sistema financiero privado | \$24.553,58 | \$36.592,98 | 100,00% | 100,00% |
| 6.2.1.02.01.01 Intereses Con Instituciones del Sistema financiero privado | \$24.553,58 | \$36.592,98 | 100,00% | 100,00% |
| <u>6.2.2 COMISIONES</u> | <u>\$4.371,39</u> | <u>\$5.059,55</u> | <u>15,11%</u> | <u>12,15%</u> |
| 6.2.2.02 CON ENTIDADES FINANCIERAS DE LOS SECTORES PRIVADOS Y/O PUBLICO | \$4.371,39 | \$5.059,55 | 100,00% | 100,00% |
| 6.2.2.02.01 Con entidades financieras de los sectores privado y/o publico | \$4.371,39 | \$5.059,55 | 100,00% | 100,00% |
| 6.2.2.02.01.01 Con entidades financieras de los sectores privado y/o publico | \$4.371,39 | \$5.059,55 | 100,00% | 100,00% |
| UTILIDAD DEL EJERCICIO | \$7.611,60 | \$2.908,31 | | |

Nota: Información tomada de la Cooperativa de Transporte La Costeñita

Una vez que se realizó las comparaciones, se procede a presentar el análisis vertical de manera cuantitativa en relación al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transporte “La Costeñita” en el periodo contable 2019 y 2020, los mismos que se encuentran reflejados en la tabla 2.

3.2.2.1. Resultado del análisis vertical del Estado de resultados

La cooperativa cuenta con dos ingresos reflejados en el estado de resultados, siendo estos ingresos por ventas y los ingresos administrativos. Dentro de lo que cabe los ingresos por ventas estos representaron el 80.39%, los mismos que se encuentran divididos en ingresos por venta de bienes y de servicios, pues se evidenció que los ingresos por venta de servicios son los de mayor representación, ya que aportan el 84.61% del total de los ingresos por ventas, los cuales están constituidos especialmente por la venta de servicios de transporte de pasajeros, todo esto referente al periodo 2019. Al igual que el año antes mencionado, en el periodo 2020 los ingresos por venta representaron el 71.78%, teniendo como cuenta más representativa a los ingresos por venta de servicios representando el 77.59% del total de los ingresos por ventas.

Todo esto se debe a que la principal actividad laboral de la empresa es la venta del servicio de transporte de pasajero, por ende, esta es la mayor fuente de ingreso de la cooperativa, en lo que respecta a ingresos por ventas.

En cuanto a los gastos de la Cooperativa, se ve reflejado en el estado de resultados que los gastos de mayor influencia son los gastos de administración, tanto para el periodo 2019 y 2020, representando el 98.51% y 95.58% respectivamente, es importante recalcar que estos gastos son los más representativos para la empresa, ya que estos están destinados al giro del negocio, en los que se encuentran gastos como los beneficios sociales, pago de servicios básicos, arriendo, publicidad, entre otros.

3.2.3. Estado de Situación Financiera – Análisis horizontal

Tabla 5
Estado de Situación Financiera – Análisis horizontal

| Cuenta | Periodo | | Variación absoluta | Variación relativa |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|
| | 2019 | 2020 | | |
| ACTIVOS | \$2.700.343,31 | \$2.999.080,00 | \$ 298.736,69 | 11,06% |
| CORRIENTE | \$2.413.806,19 | \$2.750.982,08 | \$ 337.175,89 | 13,97% |
| DISPONIBLE | \$ 27.977,15 | \$ 285.511,76 | \$ 257.534,61 | 920,52% |
| CAJA | \$ 191.012,71 | \$ 158.639,42 | \$ -32.373,29 | -16,95% |
| Efectivo | \$ 188.763,64 | \$ 156.390,35 | \$ -32.373,29 | -17,15% |
| Efectivo Oficina Administrativa | \$ 9.979,90 | \$ 310,01 | \$ -9.669,89 | -96,89% |
| Efectivo boletería | \$ 38.311,76 | \$ 30.234,14 | \$ -8.077,62 | -21,08% |

| | | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------------|---------------|
| Efectivo encomiendas | \$ 28.166,37 | \$ 26.423,87 | \$ -1.742,50 | -6,19% |
| Caja por frecuencias | \$ 8.839,01 | \$ -3.722,69 | \$ -12.561,70 | -142,12% |
| Caja de bodega | \$ 4.001,86 | \$ 3.680,28 | \$ -321,58 | -8,04% |
| Caja-Efectivo motor | \$ 99.464,74 | \$ 99.646,74 | \$ 182,00 | 0,18% |
| Caja chica | \$ 150,00 | \$ 150,00 | \$ - | 0,00% |
| Caja chica oficina | \$ 150,00 | \$ 150,00 | \$ - | 0,00% |
| Fondo a rendir cuenta | \$ 2.099,07 | \$ 2.099,07 | \$ - | 0,00% |
| Fondo a rendir cuenta | \$ 2.099,07 | \$ 2.099,07 | \$ - | 0,00% |
| BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | \$ 88.764,44 | \$ 126.872,34 | \$ 38.107,90 | 42,93% |
| Bancos | \$ 88.762,85 | \$ 126.870,75 | \$ 38.107,90 | 42,93% |
| Banco del Austro Cta Cte. #8018286 | \$ 2.970,75 | \$ 1.774,72 | \$ -1.196,03 | -40,26% |
| Banco del austro Cta Cte. #8005842 | \$ 0,01 | \$ 0,01 | \$ - | 0,00% |
| Banco Bolivariano Cta. Cte #1305021275 | \$ 1.252,00 | \$ 237,05 | \$ -1.014,95 | -81,07% |
| Banco del austro Cta. Cte #801887-1 | \$ 10.215,57 | | \$ -10.215,57 | -100,00% |
| Banco Pichincha CtA. Cte. #2100172660 | \$ 13.051,82 | \$ 89.665,15 | \$ 76.613,33 | 586,99% |
| Banco Pichincha CtA. Cte. #2100180979 | \$ 55.879,09 | \$ 26.221,15 | \$ -29.657,94 | -53,08% |
| Banco Pichincha CtA. Cte. #2100207815 | \$ 975,46 | \$ 3.133,76 | \$ 2.158,30 | 221,26% |
| Banco Pichincha CtA. Cte. #22100207318 | \$ 4.418,10 | \$ 5.838,91 | \$ 1.420,81 | 32,16% |
| Otras Instituciones | \$ 1,59 | \$ 1,59 | \$ - | 0,00% |
| Banco del Austro Cta. Ahorro #8502277 | \$ 1,59 | \$ 1,59 | \$ - | 0,00% |
| CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR C/P | \$1.943.342,83 | \$2.257.446,90 | \$ 314.104,07 | 16,16% |
| CUENTAS POR COBRAR | \$ 382.292,44 | \$ 580.244,05 | \$ 197.951,61 | 51,78% |
| Clientes | \$ 1.435,20 | \$ 1.435,20 | \$ - | 0,00% |
| Por venta de servicios CXC_C | \$ 1.435,20 | \$ 1.435,20 | \$ - | 0,00% |
| Socios / Asociados | \$ 375.325,08 | \$ 572.948,92 | \$ 197.623,84 | 52,65% |
| Por venta de bienes CXC_S | \$ 232.874,71 | \$ 303.902,74 | \$ 71.028,03 | 30,50% |
| Por cuota CXC_S | \$ 42.136,98 | \$ 133.611,47 | \$ 91.474,49 | 217,09% |
| Por prestamos CXC_S | \$ 66.458,59 | \$ 71.350,21 | \$ 4.891,62 | 7,36% |
| IESS por cobrar CXC_S | \$ 10.176,64 | \$ 31.376,86 | \$ 21.200,22 | 208,32% |
| Ahorro socios pasajeros | \$ 688,40 | \$ 167,80 | \$ -520,60 | -75,62% |
| Fondo socios pasajero cooperativa | \$ 4.284,40 | \$ 850,00 | \$ -3.434,40 | -80,16% |
| Ahorro personal CXC_S | \$ - | \$ 245,90 | \$ 245,90 | 0,00% |
| Ahorro renovación de vehículos CXC_S | \$ 4.840,49 | \$ 4.840,49 | \$ - | 0,00% |
| Ahorro parabrisas | \$ - | \$ 703,50 | \$ 703,50 | 0,00% |
| Ahorro certificado CXC_S | \$ 13.864,87 | \$ 25.899,95 | \$ 12.035,08 | 86,80% |
| Empleados | \$ 5.532,16 | \$ 5.859,93 | \$ 327,77 | 5,92% |
| Anticipo de remuneraciones_E | \$ 284,16 | \$ 611,93 | \$ 327,77 | 115,35% |
| Por prestamos_E | \$ 5.248,00 | \$ 5.248,00 | \$ - | 0,00% |
| GANANCIAS E INTERESES POR COBRAR | \$ 184,40 | \$ 184,40 | \$ - | 0,00% |
| Por ganancias entregadas | \$ 184,40 | \$ 184,40 | \$ - | 0,00% |
| Arriendo de bienes inmuebles | \$ 184,40 | \$ 184,40 | \$ - | 0,00% |
| OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR | \$ 813.860,76 | \$ 837.102,54 | \$ 23.241,78 | 2,86% |

| | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------|
| Por venta de activos | \$ - | \$ 21.000,00 | \$ 21.000,00 | 0,00% |
| Por venta de activos | \$ - | \$ 21.000,00 | \$ 21.000,00 | 0,00% |
| OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR | \$ 813.860,76 | \$ 816.102,54 | \$ 2.241,78 | 0,28% |
| CXC ahorro enfermedad | \$ 3.990,16 | \$ 3.990,16 | \$ - | 0,00% |
| CXC ahorro motor | \$ 471.519,58 | \$ 459.376,46 | \$ -12.143,12 | -2,58% |
| CXC ahorro vehículo | \$ 18.000,00 | \$ 18.000,00 | \$ - | 0,00% |
| CXC ahorro mortuoria | \$ 11.812,85 | \$ 11.780,07 | \$ -32,78 | -0,28% |
| CXC aporte administración | \$ 3.882,77 | \$ 3.882,77 | \$ - | 0,00% |
| CXC ahorro caja construcción | \$ 900,00 | \$ 900,00 | \$ - | 0,00% |
| CXC ahorro personal tarjetas | \$ 25.597,40 | \$ 25.351,50 | \$ -245,90 | -0,96% |
| Otras cuentas y documentos por cobrar | \$ 278.158,00 | \$ 293.067,48 | \$ 14.909,48 | 5,36% |
| CXC liquidación socios | \$ - | \$ -245,90 | \$ -245,90 | 0,00% |
| ANTICIPO A PROVEEDORES A proveedores de servicios | \$ 747.005,23 | \$ 859.070,08 | \$ 112.064,85 | 15,00% |
| Anticipo a proveedores de servicios | \$ 747.005,23 | \$ 859.070,08 | \$ 112.064,85 | 15,00% |
| PROVISION INCOBRABLES DE CTAS. Y DOC. POR COBRAR | \$ - | \$ -19.154,17 | \$ -19.154,17 | 0,00% |
| Socios / Asociados | \$ - | \$ -19.154,17 | \$ -19.154,17 | 0,00% |
| Provision cuentas incobrables socios / asociados | \$ - | \$ -19.154,17 | \$ -19.154,17 | 0,00% |
| INVENTARIOS | \$ 134.394,75 | \$ 123.480,51 | \$ -10.914,24 | -8,12% |
| CONSUMO INTERNO | \$ 134.394,75 | \$ 123.480,51 | \$ -10.914,24 | -8,12% |
| Repuestos y accesorios | \$ 134.095,19 | \$ 123.480,51 | \$ -10.614,68 | -7,92% |
| Repuestos y accesorios | \$ 134.095,19 | \$ 123.480,51 | \$ -10.614,68 | -7,92% |
| Suministro de oficina | \$ 299,56 | \$ 299,56 | \$ - | 0,00% |
| Suministro de oficina | \$ 299,56 | \$ 299,56 | \$ - | 0,00% |
| OTROS ACTIVOS CORIENTES | \$ 56.291,46 | \$ 84.542,91 | \$ 28.251,45 | 50,19% |
| IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR | \$ 52.874,68 | \$ 81.126,13 | \$ 28.251,45 | 53,43% |
| Anticipo de impuesto a la renta | \$ 3.866,67 | \$ 3.866,67 | \$ - | 0,00% |
| Anticipo de impuesto a la renta | \$ 3.866,67 | \$ 3.866,67 | \$ - | 0,00% |
| Retención en la fuente | \$ 628,50 | \$ 628,50 | \$ - | 0,00% |
| Retención en la fuente IR | \$ 628,50 | \$ 628,50 | \$ - | 0,00% |
| Retención de IVA | \$ 1.016,09 | \$ 1.016,09 | \$ - | 0,00% |
| Retenciones de IVA | \$ 1.016,09 | \$ 1.016,09 | \$ - | 0,00% |
| IVA en compra | \$ 47.176,60 | \$ 74.242,77 | \$ 27.066,17 | 57,37% |
| IVA en compras | \$ 47.176,60 | \$ 74.242,77 | \$ 27.066,17 | 57,37% |
| Crédito tributario del IVA | \$ - | \$ 1.185,28 | \$ 1.185,28 | 0,00% |
| Crédito tributario del IVA | \$ - | \$ 1.185,28 | \$ 1.185,28 | 0,00% |
| Compensaciones solidaria en Ventas | \$ 186,82 | \$ 186,82 | \$ - | 0,00% |
| Compensaciones solidaria en Ventas 2% | \$ 186,82 | \$ 186,82 | \$ - | 0,00% |
| OTROS ACTIVOS | \$ 3.416,78 | \$ 3.416,78 | \$ - | 0,00% |
| Otros activos | \$ 3.416,78 | \$ 3.416,78 | \$ - | 0,00% |
| Otros activos | \$ 3.416,78 | \$ 3.416,78 | \$ - | 0,00% |
| NO CORRIENTES | \$ 289.537,12 | \$ 248.097,92 | \$ -41.439,20 | -14,31% |
| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO | \$ 272.553,20 | \$ 234.114,00 | \$ -38.439,20 | -14,10% |

| | | | | |
|-----------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------|
| TERRENOS | \$ 223.919,25 | \$ 187.413,00 | \$ -36.506,25 | -16,30% |
| Terreno | \$ 223.919,25 | \$ 187.413,00 | \$ -36.506,25 | -16,30% |
| Terreno | \$ 223.919,25 | \$ 187.413,00 | \$ -36.506,25 | -16,30% |
| EDIFICIOS | \$ 45.268,85 | \$ 45.268,85 | \$ - | 0,00% |
| Edificios | \$ 45.268,85 | \$ 45.268,85 | \$ - | 0,00% |
| Edificios | \$ 45.268,85 | \$ 45.268,85 | \$ - | 0,00% |
| MUEBLES Y ENSERES | \$ 15.654,73 | \$ 17.692,22 | \$ 2.037,49 | 13,02% |
| Muebles y enseres | \$ 15.654,73 | \$ 17.692,22 | \$ 2.037,49 | 13,02% |
| Muebles y enseres | \$ 15.654,73 | \$ 17.692,22 | \$ 2.037,49 | 13,02% |
| MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS | \$ 11.342,65 | \$ 15.806,54 | \$ 4.463,89 | 39,35% |
| Maquinarias y herramientas | \$ 11.342,65 | \$ 15.806,54 | \$ 4.463,89 | 39,35% |
| Maquinarias y herramientas | \$ 11.342,65 | \$ 15.806,54 | \$ 4.463,89 | 39,35% |
| EQUIPOS DE OFICINA | \$ 18.977,10 | \$ 20.193,51 | \$ 1.216,41 | 6,41% |
| Equipo de oficina | \$ 18.977,10 | \$ 20.193,51 | \$ 1.216,41 | 6,41% |
| Equipo de oficina | \$ 18.977,10 | \$ 20.193,51 | \$ 1.216,41 | 6,41% |
| EQUIPOS DE COMPUTACION | \$ 19.516,03 | \$ 20.006,03 | \$ 490,00 | 2,51% |
| Equipos de computación | \$ 19.516,03 | \$ 20.006,03 | \$ 490,00 | 2,51% |
| Equipo de computación | \$ 19.516,03 | \$ 20.006,03 | \$ 490,00 | 2,51% |
| DEPRECIACION ACUMULADA | \$ -62.125,41 | \$ -72.266,15 | \$ -10.140,74 | 16,32% |
| Edificios y locales_DEP | \$ -17.690,57 | \$ -20.224,01 | \$ -2.533,44 | 14,32% |
| Edificios y locales_DEP | \$ -17.690,57 | \$ -20.224,01 | \$ -2.533,44 | 14,32% |
| Muebles y enseres_DEP | \$ -8.870,62 | \$ -10.464,83 | \$ -1.594,21 | 17,97% |
| Muebles y enseres_DEP | \$ -8.870,62 | \$ -10.464,83 | \$ -1.594,21 | 17,97% |
| Maquinarias y herramientas_DEP | \$ -2.485,62 | \$ -3.619,76 | \$ -1.134,14 | 45,63% |
| Maquinarias y herramientas_DEP | \$ -2.485,62 | \$ -3.619,76 | \$ -1.134,14 | 45,63% |
| Equipos de oficina_DEP | \$ -6.319,84 | \$ -8.458,71 | \$ -2.138,87 | 33,84% |
| Equipos de oficina_DEP | \$ -6.319,84 | \$ -8.458,71 | \$ -2.138,87 | 33,84% |
| Equipo de computacion_DEP | \$ -26.488,76 | \$ -29.498,84 | \$ -3.010,08 | 11,36% |
| Equipo de computacion_DEP | \$ -26.488,76 | \$ -29.498,84 | \$ -3.010,08 | 11,36% |
| GASTOS DIFERIDOS | \$ -13.983,92 | \$ 13.983,92 | \$ 27.967,84 | -200,00% |
| PROGRAMAS DE COMPUTACION | \$ -13.983,92 | \$ 13.983,92 | \$ 27.967,84 | -200,00% |
| Programa de computación | \$ -13.983,92 | \$ 13.983,92 | \$ 27.967,84 | -200,00% |
| Programa de computación | \$ -13.983,92 | \$ 13.983,92 | \$ 27.967,84 | -200,00% |
| PASIVOS | \$2.142.281,75 | \$2.443.198,48 | \$ 300.916,73 | 14,05% |
| CORRIENTES | \$1.743.428,42 | \$1.953.446,65 | \$ 210.018,23 | 12,05% |
| CUENTAS POR PAGAR | \$1.743.306,37 | \$1.953.072,28 | \$ 209.765,91 | 12,03% |
| PROVEEDORES | \$ 352.199,74 | \$ 323.839,11 | \$ -28.360,63 | -8,05% |
| De bienes | \$ 237.524,46 | \$ 230.034,25 | \$ -7.490,21 | -3,15% |
| Proveedores de bienes | \$ 237.524,46 | \$ 230.034,25 | \$ -7.490,21 | -3,15% |
| De servicios | \$ 114.675,28 | \$ 93.804,86 | \$ -20.870,42 | -18,20% |
| Proveedores de servicios | \$ 114.675,28 | \$ 93.804,86 | \$ -20.870,42 | -18,20% |
| OBLIGACIONES PATRONALES | \$ 74.213,97 | \$ 115.907,71 | \$ 41.693,74 | 56,18% |
| Remuneraciones | \$ 9.634,70 | \$ 21.989,59 | \$ 12.354,89 | 128,23% |
| Sueldos acumulados por pagar | \$ 9.634,70 | \$ 21.989,59 | \$ 12.354,89 | 128,23% |
| Beneficios sociales | \$ 25.550,92 | \$ 38.586,29 | \$ 13.035,37 | 51,02% |
| 1er 13 sueldo | \$ 863,99 | \$ 9.703,04 | \$ 8.839,05 | 1023,05% |

| | | | | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|----------------|
| 1er 14to sueldo | \$ 4.126,06 | \$ 3.902,70 | \$ -223,36 | -5,41% |
| Vacaciones | \$ 20.560,87 | \$ 24.980,55 | \$ 4.419,68 | 21,50% |
| Aporte al IESS | \$ 35.359,62 | \$ 50.810,65 | \$ 15.451,03 | 43,70% |
| Aporte Personal | \$ 931,46 | \$ 1.871,86 | \$ 940,40 | 100,96% |
| Aporte Patronal | \$ 2.517,96 | \$ 3.726,98 | \$ 1.209,02 | 48,02% |
| Aporte Iess Socios | \$ 31.910,20 | \$ 45.211,81 | \$ 13.301,61 | 41,68% |
| Fondo de reserva IESS | \$ 2.572,65 | \$ 2.283,36 | \$ -289,29 | -11,24% |
| Fondo de reserva acum por pagar | \$ 2.572,65 | \$ 2.283,36 | \$ -289,29 | -11,24% |
| Participación de empleados en excedentes | \$ 1.095,29 | \$ 2.237,03 | \$ 1.141,74 | 104,24% |
| Participación de empleados en excedentes | \$ 1.095,29 | \$ 2.237,03 | \$ 1.141,74 | 104,24% |
| Participación de empleados en utilidades | \$ 0,79 | \$ 0,79 | \$ - | 0,00% |
| Participación de empleados en utilidades | \$ 0,79 | \$ 0,79 | \$ - | 0,00% |
| OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI | \$ 10.732,87 | \$ 13.315,75 | \$ 2.582,88 | 24,07% |
| Retenciones en la fuente del impuesto a la renta | \$ 851,88 | \$ 1.078,49 | \$ 226,61 | 26,60% |
| Retención en la fuente IR | \$ 851,88 | \$ -857,44 | \$ -1.709,32 | -200,65% |
| Honorarios profesionales 10% | \$ - | \$ 55,55 | \$ 55,55 | 0,00% |
| H_ Profesionales predomina el intelecto 8% | \$ - | \$ 1.626,52 | \$ 1.626,52 | 0,00% |
| Publicidad y comunicación 1% | \$ - | \$ 1,08 | \$ 1,08 | 0,00% |
| Transporte privado de pasajero o servicio público 1% | \$ - | \$ 6,43 | \$ 6,43 | 0,00% |
| Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal 1% | \$ - | \$ -15,72 | \$ -15,72 | 0,00% |
| Arrendamiento de bienes muebles 8% | \$ - | \$ 76,44 | \$ 76,44 | 0,00% |
| Otras retenciones 2% | \$ - | \$ 0,03 | \$ 0,03 | 0,00% |
| Otras retenciones 1% | \$ - | \$ 29,33 | \$ 29,33 | 0,00% |
| Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal 1.75% | \$ - | \$ 24,64 | \$ 24,64 | 0,00% |
| Arrendamiento mercantil 1.75% | \$ - | \$ 20,30 | \$ 20,30 | 0,00% |
| Otras retenciones 2.75% | \$ - | \$ 97,22 | \$ 97,22 | 0,00% |
| Otras retenciones_regimen microempresarial | \$ - | \$ 14,11 | \$ 14,11 | 0,00% |
| Retenciones en la fuente del IVA | \$ 4.571,52 | \$ 5.272,18 | \$ 700,66 | 15,33% |
| Retenciones en la fuente del IVA | \$ 4.571,52 | \$ 2.401,81 | \$ -2.169,71 | -47,46% |
| IVA bienes 30% | \$ - | \$ 48,93 | \$ 48,93 | 0,00% |
| IVA servicios 70% | \$ - | \$ 315,00 | \$ 315,00 | 0,00% |
| IVA honorarios profesionales y liquidaciones 100% | \$ - | \$ 2.506,44 | \$ 2.506,44 | 0,00% |
| IVA en ventas | \$ 3.140,49 | \$ 3.372,73 | \$ 232,24 | 7,40% |
| IVA en ventas | \$ 3.140,49 | \$ 3.372,73 | \$ 232,24 | 7,40% |
| Impuesto a la renta | \$ 2.168,98 | \$ 3.592,35 | \$ 1.423,37 | 65,62% |
| Impuesto a la renta | \$ 2.168,98 | \$ 3.592,35 | \$ 1.423,37 | 65,62% |
| OTRAS RETENCIONES | \$ 352,33 | \$ 352,33 | \$ - | 0,00% |
| Retenciones a terceros | \$ 352,33 | \$ 352,33 | \$ - | 0,00% |

| | | | | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|----------------|
| Retenciones a terceros | \$ 352,33 | \$ 352,33 | \$ - | 0,00% |
| CUENTAS POR PAGAR SOCIOS / ASOCIADOS | \$ 933.015,30 | \$ 1.123.133,13 | \$ 190.117,83 | 20,38% |
| Ahorros de los socios | \$ 933.015,30 | \$ 1.046.862,21 | \$ 113.846,91 | 12,20% |
| Ahorro caja Mortuoria_S | \$ 234.474,91 | \$ 233.173,13 | \$ -1.301,78 | -0,56% |
| De Asistencia Social | \$ 1.023,99 | \$ 1.023,99 | \$ - | 0,00% |
| Ahorros Socios Pasajero por Pagar | \$ 4.802,10 | \$ 3.616,90 | \$ -1.185,20 | -24,68% |
| Fondos de Socios Pasajero por Pagar | \$ 625.737,70 | \$ 641.839,20 | \$ 16.101,50 | 2,57% |
| Ahorro Personal CxP_S | \$ 4.860,00 | \$ 4.860,00 | \$ - | 0,00% |
| Fondo de Minutos para Accidentes | \$ 1.161,23 | \$ 8.955,51 | \$ 7.794,28 | 671,21% |
| Fondo Renovación Vehicular | \$ 24.260,89 | \$ 23.261,16 | \$ -999,73 | -4,12% |
| Fondo a Pagar Garita_Defensa de Clase | \$ 8.075,98 | \$ -9.698,87 | \$ -17.774,85 | -220,10% |
| Fondo por Pagar_Parabrisas | \$ 4.531,75 | \$ 5.932,23 | \$ 1.400,48 | 30,90% |
| Ahorro_anticipo cuota administrativa | \$ 3.058,50 | \$ 3.058,50 | \$ - | 0,00% |
| Fondo para Ahorro Inversión | \$ 20.736,50 | \$ 29.928,71 | \$ 9.192,21 | 44,33% |
| Fondo Para pago de Llantas | \$ 291,75 | \$ 291,75 | \$ - | 0,00% |
| Fondo Pago Prestamos | \$ - | \$ 100.620,00 | \$ 100.620,00 | 0,00% |
| Obligaciones por pagar socios / asociados | \$ - | \$ 76.270,92 | \$ 76.270,92 | 0,00% |
| Excedentes por Pagar Socios / Asociados | \$ - | \$ 2.270,92 | \$ 2.270,92 | 0,00% |
| Prestamos por Pagar socios / asociados | \$ - | \$ 74.000,00 | \$ 74.000,00 | 0,00% |
| ANTICIPO DE CLIENTES DE SERVICIOS | \$ 998,17 | \$ 998,17 | \$ - | 0,00% |
| De Servicio Ant_Socios | \$ 998,17 | \$ 998,17 | \$ - | 0,00% |
| CUENTAS POR PAGAR VARIOS | \$ 371.793,99 | \$ 375.526,08 | \$ 3.732,09 | 1,00% |
| Excedentes por Pagar | \$ 2.637,77 | \$ 2.637,77 | \$ - | 0,00% |
| Excedentes por Pagar | \$ 2.637,77 | \$ 2.637,77 | \$ - | 0,00% |
| Cuentas por Pagar a Cta. Vehículo | \$ 13.238,24 | \$ 13.238,24 | \$ - | 0,00% |
| CxP a Cta. Vehículo | \$ 13.238,24 | \$ 13.238,24 | \$ - | 0,00% |
| Cuentas por Pagar Ahorro Motor_Repuesto | \$ 2,67 | \$ 2,67 | \$ - | 0,00% |
| CxP Ahorro Motor_Repuesto | \$ 2,67 | \$ 2,67 | \$ - | 0,00% |
| Depósito sin concepto | \$ 28.553,35 | \$ 30.231,35 | \$ 1.678,00 | 5,88% |
| Depósito sin concepto | \$ 28.553,35 | \$ 30.231,35 | \$ 1.678,00 | 5,88% |
| Otros Anticipos | \$ 155.425,40 | \$ 145.092,67 | \$ -10.332,73 | -6,65% |
| Otros Anticipo | \$ 155.425,40 | \$ 145.092,67 | \$ -10.332,73 | -6,65% |
| Cheques Girados y No Cobrados | \$ 16.673,07 | \$ 9.515,29 | \$ -7.157,78 | -42,93% |
| Cheques Girados y no Cobrados | \$ 16.673,07 | \$ 9.515,29 | \$ -7.157,78 | -42,93% |
| Préstamos a Socios por Conceder | \$ 74.476,49 | \$ 96.307,02 | \$ 21.830,53 | 29,31% |
| Préstamos a Socios por Conceder | \$ 74.476,49 | \$ 96.307,02 | \$ 21.830,53 | 29,31% |
| Ahorro Mortuoria Por Pagar | \$ -1.000,00 | \$ -1.000,00 | \$ - | 0,00% |
| Ahorro Mortuoria Por Pagar | \$ -1.000,00 | \$ -1.000,00 | \$ - | 0,00% |
| Aporte Administración por Pagar | \$ 62.000,00 | \$ 62.000,00 | \$ - | 0,00% |
| Aporte Administración por Pagar | \$ 62.000,00 | \$ 62.000,00 | \$ - | 0,00% |

| | | | | |
|---|---------------|---------------|--------------|---------|
| Ahorro Tarjeta por Pagar | \$ 19.787,00 | \$ 17.501,07 | \$ -2.285,93 | -11,55% |
| Ahorro Tarjeta por Pagar | \$ 19.787,00 | \$ 17.501,07 | \$ -2.285,93 | -11,55% |
| OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA | \$ 122,05 | \$ 374,37 | \$ 252,32 | 206,73% |
| contribución a la SEPS por pagar | \$ 122,05 | \$ 374,37 | \$ 252,32 | 206,73% |
| Contribución a la SEPS por pagar | \$ 122,05 | \$ 374,37 | \$ 252,32 | 206,73% |
| Contribución a la SEPS por pagar | \$ 122,05 | \$ 374,37 | \$ 252,32 | 206,73% |
| NO CORRIENTES | \$ 398.853,33 | \$ 489.751,83 | \$ 90.898,50 | 22,79% |
| OBLIGACIONES A LARGO PLAZO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS Y PRIVADAS | \$ 398.853,33 | \$ 489.751,83 | \$ 90.898,50 | 22,79% |
| banca privada | \$ 398.853,33 | \$ 489.751,83 | \$ 90.898,50 | 22,79% |
| Préstamo a Largo Plazo Banca Privada | \$ 398.853,33 | \$ 489.751,83 | \$ 90.898,50 | 22,79% |
| PATRIMONIO CAPITAL | \$ 558.061,56 | \$ 555.881,52 | \$ -2.180,04 | -0,39% |
| APORTES DE LOS SOCIOS | \$ 537.422,46 | \$ 537.422,46 | \$ - | 0,00% |
| certificado de aportación | \$ 537.422,46 | \$ 537.422,46 | \$ - | 0,00% |
| Certificados de Aportación | \$ 537.422,46 | \$ 537.422,46 | \$ - | 0,00% |
| Certificados de Aportación | \$ 537.422,46 | \$ 537.422,46 | \$ - | 0,00% |
| RESERVAS LEGALES | \$ 13.027,50 | \$ 15.550,75 | \$ 2.523,25 | 19,37% |
| reserva legal irrepartible | \$ 13.027,50 | \$ 15.550,75 | \$ 2.523,25 | 19,37% |
| Reserva legal irrepartible | \$ 13.027,50 | \$ 15.550,75 | \$ 2.523,25 | 19,37% |
| OTROS APORTES PATRIMONIALES | \$ 7.611,60 | \$ 2.908,31 | \$ -4.703,29 | -61,79% |
| RESULTADOS | \$ 7.611,60 | \$ 2.908,31 | \$ -4.703,29 | -61,79% |
| Utilidad del Ejercicio | \$ 7.611,60 | \$ 2.908,31 | \$ -4.703,29 | -61,79% |
| Utilidad del Ejercicio | \$ 7.611,60 | \$ 2.908,31 | \$ -4.703,29 | -61,79% |
| PÉRDIDA O UTILIDAD DEL EJERCICIO SIN ASIGNAR | \$ 7.611,60 | \$ 2.908,31 | \$ -4.703,29 | -61,79% |

Nota: Información tomada de la Cooperativa de Transporte La Costeñita.

Después de haber realizado las comparaciones, se procede a presentar el análisis horizontal de manera cuantitativa en relación al Estado de Situación financiera de la Cooperativa de Transporte “La Costeñita” en el periodo contable 2019 y 2020, los mismos que se encuentran reflejados en la tabla 3.

3.2.3.1.Resultado del análisis horizontal del Estado de situación financiera

Respecto a los activos de la empresa La Costeñita para el periodo 2020, estos aumentaron en un 11.06%, tomando en consideración a los activos corrientes también ascendieron a 13.97%, todo esto debido a que todas las cuentas del activo corriente tanto el efectivo,

banco y cuentas por cobrar aumentaron para este periodo. Es importante mencionar que las cuentas por cobrar aumentaron a causa de la pandemia del COVID-19, ya que esto imposibilitó el cobro de estas cuentas a los socios de la cooperativa, lo que trajo consecuencias en la recuperación de la cartera vencida.

Otro punto importante a considerar es la variación que tuvieron los inventarios, ya que para este periodo disminuyeron en un 8.12%, ya que, gracias a la paralización de las unidades de transporte, no hubo la necesidad de compra de repuestos por parte de los socios de la cooperativa, quienes son los únicos compradores de esta mercadería, por tanto, la cooperativa no se abasteció de mercadería para este periodo, solo se mantuvieron con la adquirida en los primeros 2 meses del año 2020, periodo donde aún no se declaraba estado de excepción dentro del país.

Por otra parte, tenemos que al contrario de los activos corrientes que aumentaron para este periodo, los activos no corrientes disminuyeron en un 14.31%, a causa de la disminución de la propiedad planta, la cual se vio afectada ya que para este periodo hubo la necesidad de la venta de dos terrenos, todo esto como una medida de solvencia para la empresa, por lo cual esta cuenta varió en un 16.30%.

En cuanto a los pasivos de la cooperativa, se evidenció un aumento del 14.05%, teniendo en cuenta que tanto los pasivos corrientes y pasivos no corrientes también aumentaron en un 12.05% y 22.79% respectivamente.

Por parte de los pasivos corrientes, estos aumentaron debido a que las cuentas por pagar a corto plazo se incrementaron en un 12.05%, específicamente la cuenta de obligaciones patronales, la cual aumentó en un 56.18%. Esto a razón que durante los meses que duró el estado de excepción no se pudo pagar a los trabajadores de la entidad por ende sus sueldos y beneficios de ley se acumularon, lo que quiere decir que quedaron pagos pendientes a los empleados de la empresa.

Asimismo, los pasivos no corrientes también aumentaron, a causa que las obligaciones con instituciones financieras a largo plazo se incrementaron por motivos que la cooperativa decidió financiarse para este periodo con entidades bancarias, provocando que estas obligaciones aumenten en un 22.79%, generando la misma variación referente al total de los activos no corrientes.

Por último, también se encontró que el patrimonio de la empresa disminuyó en un 0.39%, debido a que la utilidad obtenida para este periodo se vio muy afectada, reduciéndose en un 61.79% en comparación al periodo 2019, claramente es otra consecuencia de la emergencia sanitaria del COVID-19, ya que a causa de las restricciones de movilidad que hubo en este periodo, la empresa no pudo laborar, por ende, no tuvo ingresos durante los meses de confinamiento, provocando la reducción de la utilidad para este año contable 2020.

3.2.4. Estado de resultado – Análisis horizontal

Tabla 6
Estado de resultados – Análisis horizontal

| Cuenta | Periodo | | Variación absoluta | Variación relativa |
|--|-----------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------|
| | 2019 | 2020 | | |
| 4 INGRESOS | \$2.207.094,44 | \$1.114.063,52 | \$ -1.093.030,92 | -49,52% |
| 4.1 INGRESOS POR VENTA | \$1.774.180,36 | \$799.711,21 | \$ -974.469,15 | -54,93% |
| 4.1.1 VENTA DE BIENES | \$275.062,92 | \$180.887,89 | \$ -94.175,03 | -34,24% |
| 4.1.1.01 VENTA DE BIENES GRAVADOS CON IVA | \$275.062,92 | \$180.887,89 | \$ -94.175,03 | -34,24% |
| 4.1.1.01.01 VENTA DE BIENES GRAVADOS CON IVA | \$275.062,92 | \$180.887,89 | \$ -94.175,03 | -34,24% |
| 4.1.1.01.01.01 Venta de Insumos y Repuestos | \$275.062,92 | \$180.887,89 | \$ -94.175,03 | -34,24% |
| 4.1.2 VENTAS DE SERVICIOS | \$1.501.194,72 | \$620.515,32 | \$ -880.679,40 | -58,67% |
| 4.1.2.01 venta de servicios grabados con IVA | \$24.773,83 | \$18.085,25 | \$ -6.688,58 | -27,00% |
| 4.1.2.01.01 Venta de Servicios Grabados con IVA | \$24.773,83 | \$18.085,25 | \$ -6.688,58 | -27,00% |
| 4.1.2.01.01.01 Servicio de Encomiendas | \$24.773,83 | \$18.085,25 | \$ -6.688,58 | -27,00% |
| 4.1.2.02 venta de servicios no grabados con IVA | \$1.476.420,89 | \$602.430,07 | \$ -873.990,82 | -59,20% |
| 4.1.2.02.01 Transporte de pasajeros | \$1.476.420,89 | \$602.430,07 | \$ -873.990,82 | -59,20% |
| 4.1.2.02.01.01 Venta boleto | \$1.476.420,89 | \$602.430,07 | \$ -873.990,82 | -59,20% |
| 4.1.4 DESCUENTO EN VENTAS | \$-2.077,28 | \$-1.692,00 | \$ 385,28 | -18,55% |
| 4.1.4.01 Descuento en Venta de Bienes | \$-2.077,28 | \$-1.692,00 | \$ 385,28 | -18,55% |
| 4.1.4.01.01 Descuento en Venta de Repuestos e Insumos | \$-2.077,28 | \$-1.692,00 | \$ 385,28 | -18,55% |
| 4.1.4.01.01.01 Descuento en Venta de Repuestos e Insumos | \$-2.077,28 | \$-1.692,00 | \$ 385,28 | -18,55% |
| 4.2 INGRESO ADMINISTRATIVO Y SOCIAL | \$429.312,50 | \$295.492,52 | \$ -133.819,98 | -31,17% |
| 4.2.1 cuotas por gastos de administración | \$325.740,00 | \$288.918,57 | \$ -36.821,43 | -11,30% |
| 4.2.1.01 Cta. Administrativa | \$325.740,00 | \$288.918,57 | \$ -36.821,43 | -11,30% |
| 4.2.1.01.01 Administración | \$325.740,00 | \$288.918,57 | \$ -36.821,43 | -11,30% |

| | | | | |
|---|-----------------------|---------------------|-------------------------|---------|
| 4.2.1.01.01.01 Cuotas diarias administrativas | \$325.740,00 | \$288.918,57 | \$ -36.821,43 | -11,30% |
| 4.2.2 cuotas extraordinarias | \$103.572,50 | \$6.573,95 | \$ -96.998,55 | -93,65% |
| 4.2.2.01 Cuotas Extraordinarias | \$103.572,50 | \$6.573,95 | \$ -96.998,55 | -93,65% |
| 4.2.2.01.01 Cuotas Extraordinarias | \$103.572,50 | \$6.573,95 | \$ -96.998,55 | -93,65% |
| 4.2.2.01.01.01 Cuotas Extraordinarias | \$103.572,50 | \$6.573,95 | \$ -96.998,55 | -93,65% |
| 4.3 OTROS INGRESOS | \$3.601,58 | \$18.859,79 | \$ 15.258,21 | 423,65% |
| 4.3.2 OTROS | \$3.601,58 | \$18.859,79 | \$ 15.258,21 | 423,65% |
| 4.3.2.01 reembolso de gastos | \$1.645,31 | \$3.493,75 | \$ 1.848,44 | 112,35% |
| 4.3.2.01.01 Reembolso de Gastos | \$1.645,31 | \$3.493,75 | \$ 1.848,44 | 112,35% |
| 4.3.2.01.01.01 Recuperación de Ejercicios Anteriores | \$1.645,31 | \$3.493,75 | \$ 1.848,44 | 112,35% |
| 4.3.2.04 otros ingresos | \$1.956,27 | \$15.366,04 | \$ 13.409,77 | 685,48% |
| 4.3.2.04.03 Otros ingresos | \$1.956,27 | \$15.366,04 | \$ 13.409,77 | 685,48% |
| 4.3.2.04.03.01 Otros ingresos | \$1.956,27 | \$15.366,04 | \$ 13.409,77 | 685,48% |
| 5 COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS | \$255.233,29 | \$169.407,75 | \$ -85.825,54 | -33,63% |
| 5.3 COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS | \$255.233,29 | \$169.407,75 | \$ -85.825,54 | -33,63% |
| 5.3.1 COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS | \$255.233,29 | \$169.407,75 | \$ -85.825,54 | -33,63% |
| 5.3.1.01 COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS | \$255.233,29 | \$169.407,75 | \$ -85.825,54 | -33,63% |
| 5.3.1.01.01 Costo de Venta de Artículos comercializados | \$255.233,29 | \$169.407,75 | \$ -85.825,54 | -33,63% |
| 5.3.1.01.01.01 Costo de Venta de Insumos y Repuestos | \$255.233,29 | \$169.407,75 | \$ -85.825,54 | -33,63% |
| 6 GASTOS | \$1.944.249,55 | \$941.747,46 | \$ -1.002.502,09 | -51,56% |
| 6.1 GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA | \$1.915.324,58 | \$900.094,93 | \$ -1.015.229,65 | -53,01% |
| 6.1.1 GASTOS PERSONALES | \$254.253,61 | \$181.992,83 | \$ -72.260,78 | -28,42% |
| 6.1.1.01 REMUNERACIONES | \$126.294,91 | \$107.319,62 | \$ -18.975,29 | -15,02% |
| 6.1.1.01.01 Remuneración básica Unificada | \$100.981,69 | \$102.683,05 | \$ 1.701,36 | 1,68% |
| 6.1.1.01.01.01 Remuneración básica Unificada | \$100.981,69 | \$102.683,05 | \$ 1.701,36 | 1,68% |
| 6.1.1.01.02 horas extras | \$19.332,79 | \$3.386,57 | \$ -15.946,22 | -82,48% |
| 6.1.1.01.02.01 Horas Extras | \$19.332,79 | \$3.386,57 | \$ -15.946,22 | -82,48% |
| 6.1.1.01.04 comisiones | \$5.980,43 | \$1.250,00 | \$ -4.730,43 | -79,10% |
| 6.1.1.01.04.01 Comisiones | \$5.980,43 | \$1.250,00 | \$ -4.730,43 | -79,10% |
| 6.1.1.02 BENEFICIOS SOCIALES | \$21.280,26 | \$19.435,37 | \$ -1.844,89 | -8,67% |
| 6.1.1.02.01 Décimo tercer sueldo | \$10.026,18 | \$8.839,05 | \$ -1.187,13 | -11,84% |
| 6.1.1.02.01.01 Décimo Tercer Sueldo | \$10.026,18 | \$8.839,05 | \$ -1.187,13 | -11,84% |
| 6.1.1.02.02 décimo cuarto sueldo | \$6.240,98 | \$6.176,64 | \$ -64,34 | -1,03% |
| 6.1.1.02.02.01 Décimo Cuarto Sueldo | \$6.240,98 | \$6.176,64 | \$ -64,34 | -1,03% |
| 6.1.1.02.04 vacaciones | \$5.013,10 | \$4.419,68 | \$ -593,42 | -11,84% |
| 6.1.1.02.04.01 Vacaciones | \$5.013,10 | \$4.419,68 | \$ -593,42 | -11,84% |

| | | | | | |
|--|-----------------------|---------------------|-----------|--------------------|-----------------|
| 6.1.1.03 GASTOS DE ALIMENTACION,MOVILIZACION Y UNIFORMES | \$13.447,25 | \$5.230,88 | \$ | -8.216,37 | -61,10% |
| 6.1.1.03.01 alimentación | \$7.916,53 | \$1.361,00 | \$ | -6.555,53 | -82,81% |
| 6.1.1.03.01.01 ALIMENTACION | \$7.916,53 | \$1.361,00 | \$ | -6.555,53 | -82,81% |
| 6.1.1.03.02 movilización | \$2.213,72 | \$936,40 | \$ | -1.277,32 | -57,70% |
| 6.1.1.03.02.01 Movilización | \$2.213,72 | \$936,40 | \$ | -1.277,32 | -57,70% |
| 6.1.1.03.04 uniformes y prendas de vestir | \$3.317,00 | \$2.933,48 | \$ | -383,52 | -11,56% |
| 6.1.1.03.04.01 Uniformes y prendas de vestir | \$3.317,00 | \$2.933,48 | \$ | -383,52 | -11,56% |
| 6.1.1.04 APORTE AL IESS | \$24.266,97 | \$21.726,70 | \$ | -2.540,27 | -10,47% |
| 6.1.1.04.01 patronal | \$14.618,26 | \$12.887,65 | \$ | -1.730,61 | -11,84% |
| 6.1.1.04.01.01 Aporte Patronal | \$14.618,26 | \$12.887,65 | \$ | -1.730,61 | -11,84% |
| 6.1.1.04.02 fondos de reservas | \$9.648,71 | \$8.839,05 | \$ | -809,66 | -8,39% |
| 6.1.1.04.02.01 Fondos de Reservas | \$9.648,71 | \$8.839,05 | \$ | -809,66 | -8,39% |
| 6.1.1.05 PAGO DE DIETAS | \$28.914,22 | \$20.180,26 | \$ | -8.733,96 | -30,21% |
| 6.1.1.05.01 dietas a los miembros del consejo de administración | \$7.800,00 | \$3.800,00 | \$ | -4.000,00 | -51,28% |
| 6.1.1.05.01.01 Dietas a los miembros del consejo de administración | \$7.800,00 | \$3.800,00 | \$ | -4.000,00 | -51,28% |
| 6.1.1.05.02 dietas a los miembros del consejo de vigilancia | \$3.900,00 | \$2.400,00 | \$ | -1.500,00 | -38,46% |
| 6.1.1.05.02.01 Dietas a los miembros del consejo de vigilancia | \$3.900,00 | \$2.400,00 | \$ | -1.500,00 | -38,46% |
| 6.1.1.05.03 Comisión de Servicios | \$3.942,02 | \$1.980,26 | \$ | -1.961,76 | -49,77% |
| 6.1.1.05.03.01 Viáticos | \$3.942,02 | \$1.980,26 | \$ | -1.961,76 | -49,77% |
| 6.1.1.05.04 Gastos de Representación | \$13.272,20 | \$12.000,00 | \$ | -1.272,20 | -9,59% |
| 6.1.1.05.04.01 Representación | \$13.272,20 | \$12.000,00 | \$ | -1.272,20 | -9,59% |
| 6.1.1.06 OTROS GASTOS DE PERSONAL | \$40.050,00 | \$8.100,00 | \$ | -31.950,00 | -79,78% |
| 6.1.1.06.02 bono navideño | \$38.950,00 | \$8.000,00 | \$ | -30.950,00 | -79,46% |
| 6.1.1.06.02.01 Bono navideño | \$38.950,00 | \$8.000,00 | \$ | -30.950,00 | -79,46% |
| 6.1.1.06.05 desahucio | \$500,00 | \$- | \$ | -500,00 | -100,00% |
| 6.1.1.06.05.01 Desahucio | \$500,00 | \$- | \$ | -500,00 | -100,00% |
| 6.1.1.06.06 bonificación | \$600,00 | \$100,00 | \$ | -500,00 | -83,33% |
| 6.1.1.06.06.01 Bonificación | \$600,00 | \$100,00 | \$ | -500,00 | -83,33% |
| 6.1.2 GASTOS GENERALES | \$1.661.070,97 | \$718.102,10 | \$ | -942.968,87 | -56,77% |
| 6.1.2.01 SERVICIOS | \$1.509.918,53 | \$614.632,90 | \$ | -895.285,63 | -59,29% |
| 6.1.2.01.02 servicio bancarios | \$854,71 | \$2.895,20 | \$ | 2.040,49 | 238,73% |
| 6.1.2.01.02.01 Servicios bancarios | \$854,71 | \$2.895,20 | \$ | 2.040,49 | 238,73% |
| 6.1.2.01.05 servicio de correo | \$542,03 | \$510,89 | \$ | -31,14 | -5,75% |
| 6.1.2.01.05.01 Servicios de correo | \$542,03 | \$510,89 | \$ | -31,14 | -5,75% |
| 6.1.2.01.06 arrendamientos | \$17.388,40 | \$14.270,33 | \$ | -3.118,07 | -17,93% |
| 6.1.2.01.06.01 Arrendamientos | \$17.388,40 | \$14.270,33 | \$ | -3.118,07 | -17,93% |
| 6.1.2.01.07 comunicación publicidad y propaganda | \$2.524,67 | \$225,00 | \$ | -2.299,67 | -91,09% |
| 6.1.2.01.07.01 Comunicación, publicidad y propaganda | \$2.524,67 | \$225,00 | \$ | -2.299,67 | -91,09% |
| 6.1.2.01.09 Gasto de Transporte Socios | \$1.488.608,72 | \$596.731,48 | \$ | -891.877,24 | -59,91% |
| 6.1.2.01.09.01 Gastos de Transporte Socios | \$1.488.608,72 | \$596.731,48 | \$ | -891.877,24 | -59,91% |

| | | | | |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|----------|
| 6.1.2.02 MANTENIMIENTO Y REPARACION | \$7.864,27 | \$14.540,79 | \$ 6.676,52 | 84,90% |
| 6.1.2.02.01 edificios y locales | \$6.296,74 | \$8.423,02 | \$ 2.126,28 | 33,77% |
| 6.1.2.02.01.01 Edificios y locales | \$6.296,74 | \$8.423,02 | \$ 2.126,28 | 33,77% |
| 6.1.2.02.03 maquinarias y herramientas | \$85,00 | \$1.323,21 | \$ 1.238,21 | 1456,72% |
| 6.1.2.02.03.01 Maquinarias y herramientas | \$85,00 | \$1.323,21 | \$ 1.238,21 | 1456,72% |
| 6.1.2.02.04 equipos de oficina | \$1.171,67 | \$258,04 | \$ -913,63 | -77,98% |
| 6.1.2.02.04.01 Equipos de oficina | \$1.171,67 | \$258,04 | \$ -913,63 | -77,98% |
| 6.1.2.02.06 equipos de computación | \$310,86 | \$2.341,02 | \$ 2.030,16 | 653,08% |
| 6.1.2.02.06.01 Equipos de computación | \$310,86 | \$2.341,02 | \$ 2.030,16 | 653,08% |
| 6.01.02.02.07 vehículos | \$- | \$2.195,50 | \$ 2.195,50 | 0,00% |
| 6.01.02.02.07.01 Vehículos | \$- | \$2.195,50 | \$ 2.195,50 | 0,00% |
| 6.1.2.03 MATERIALES Y SUMINISTROS | \$8.346,82 | \$10.675,14 | \$ 2.328,32 | 27,89% |
| 6.1.2.03.01 útiles de oficina | \$5.679,12 | \$5.327,51 | \$ -351,61 | -6,19% |
| 6.1.2.03.01.01 Útiles de oficina | \$5.679,12 | \$5.327,51 | \$ -351,61 | -6,19% |
| 6.1.2.03.02 útiles de aseo y limpieza | \$870,51 | \$1.712,67 | \$ 842,16 | 96,74% |
| 6.1.2.03.02.01 Útiles de aseo y limpieza | \$870,51 | \$1.712,67 | \$ 842,16 | 96,74% |
| 6.1.2.03.04 combustibles y lubricantes | \$305,25 | \$136,42 | \$ -168,83 | -55,31% |
| 6.1.2.03.04.01 Combustibles y lubricantes | \$305,25 | \$136,42 | \$ -168,83 | -55,31% |
| 6.1.2.03.05 otros suministros | \$1.491,94 | \$3.498,54 | \$ 2.006,60 | 134,50% |
| 6.1.2.03.05.01 Otros suministros | \$1.491,94 | \$3.498,54 | \$ 2.006,60 | 134,50% |
| 6.1.2.04 SISTEMAS TECNOLOGICOS | \$16.132,14 | \$9.236,00 | \$ -6.896,14 | -42,75% |
| 6.1.2.04.02 arrendamientos de equipos informes | \$1.600,00 | \$1.600,00 | \$ - | 0,00% |
| 6.1.2.04.02.01 Servicio de alquiler servidores | \$1.600,00 | \$1.600,00 | \$ - | 0,00% |
| 6.1.2.04.03 mantenimiento de equipos de software /hardware | \$3.392,14 | \$210,00 | \$ -3.182,14 | -93,81% |
| 6.1.2.04.03.01 Mantenimiento de Equipos de Software y Hardware | \$3.392,14 | \$210,00 | \$ -3.182,14 | -93,81% |
| 6.1.2.04.06 redes de datos | \$11.140,00 | \$7.426,00 | \$ -3.714,00 | -33,34% |
| 6.1.2.04.06.01 Rede de datos | \$11.140,00 | \$7.426,00 | \$ -3.714,00 | -33,34% |
| 6.1.2.05 SERVICIO COOPERATIVAS | \$13.112,41 | \$995,91 | \$ -12.116,50 | -92,40% |
| 6.1.2.05.03 Educación y Capacitación | \$70,00 | \$145,00 | \$ 75,00 | 107,14% |
| 6.1.2.05.03.01 Educación y Capacitación | \$70,00 | \$145,00 | \$ 75,00 | 107,14% |
| 6.1.2.05.04 contribución a la comunidad | \$13.042,41 | \$850,91 | \$ -12.191,50 | -93,48% |
| 6.1.2.05.04.01 Contribución a la comunidad | \$13.042,41 | \$850,91 | \$ -12.191,50 | -93,48% |
| 6.1.2.06 IMPUESTO,CONTRIBUCIONES Y MULTAS | \$59.865,10 | \$10.569,73 | \$ -49.295,37 | -82,34% |
| 6.1.2.06.02 impuestos municipales | \$307,56 | \$2.043,29 | \$ 1.735,73 | 564,35% |
| 6.1.2.06.02.01 Impuestos municipales | \$307,56 | \$2.043,29 | \$ 1.735,73 | 564,35% |
| 6.1.2.06.04 multas | \$619,54 | \$42,76 | \$ -576,78 | -93,10% |
| 6.01.02.06.03 contribución SEPS | \$- | \$42,76 | \$ 42,76 | 0,00% |
| 6.01.02.06.03.01 Contribución SEPS | \$- | \$933,48 | \$ 933,48 | 0,00% |
| 6.1.2.06.04.01 Multas | \$619,54 | \$933,48 | \$ 313,94 | 50,67% |
| 6.1.2.06.05 intereses de mora | \$17,69 | \$1.418,21 | \$ 1.400,52 | 7917,02% |
| 6.1.2.06.05.01 Intereses de mora | \$17,69 | \$1.418,21 | \$ 1.400,52 | 7917,02% |
| 6.1.2.06.06 IVA al Gasto | \$43.226,31 | \$-3.330,46 | \$ -46.556,77 | -107,70% |

| | | | | | |
|---|--------------------|--------------------|----|-------------------|----------|
| 6.1.2.06.06.01 IVA al Gasto | \$43.226,31 | \$-3.330,46 | \$ | -46.556,77 | -107,70% |
| 6.1.2.06.07 Otras Contribuciones | \$15.694,00 | \$9.462,45 | \$ | -6.231,55 | -39,71% |
| 6.1.2.06.07.02 Aportes Unión de Cooperativas | \$15.694,00 | \$9.462,45 | \$ | -6.231,55 | -39,71% |
| 6.1.2.07 SERVICIOS VARIOS | \$30.108,14 | \$24.165,83 | \$ | -5.942,31 | -19,74% |
| 6.1.2.07.01 asambleas ordinarias y extraordinarias | \$2.626,92 | \$1.559,31 | \$ | -1.067,61 | -40,64% |
| 6.1.2.07.01.01 Asambleas ordinarias y extraordinarias | \$2.626,92 | \$1.559,31 | \$ | -1.067,61 | -40,64% |
| 6.1.2.07.02 Cesión de consejos | \$1.634,12 | \$645,69 | \$ | -988,43 | -60,49% |
| 6.1.2.07.02.01 Cesión de consejos | \$1.634,12 | \$645,69 | \$ | -988,43 | -60,49% |
| 6.1.2.07.04 honorario por servicios | \$22.047,10 | \$17.627,50 | \$ | -4.419,60 | -20,05% |
| 6.1.2.07.04.01 Honorario por servicios | \$22.047,10 | \$17.627,50 | \$ | -4.419,60 | -20,05% |
| 6.1.2.07.05 honorario de auditoria interna y externa | \$3.800,00 | \$4.333,33 | \$ | 533,33 | 14,04% |
| 6.1.2.07.05.01 Honorario de auditoria interna y externa | \$3.800,00 | \$4.333,33 | \$ | 533,33 | 14,04% |
| 6.1.2.08 DEPRRECIACIONES | \$9.080,96 | \$10.140,74 | \$ | 1.059,78 | 11,67% |
| 6.1.2.08.01 edificios y locales | \$2.263,44 | \$2.263,44 | \$ | - | 0,00% |
| 6.1.2.08.01.01 Edificios y locales | \$2.263,44 | \$2.263,44 | \$ | - | 0,00% |
| 6.1.2.08.02 muebles y enseres | \$1.447,20 | \$1.594,21 | \$ | 147,01 | 10,16% |
| 6.1.2.08.02.01 Muebles y enseres | \$1.447,20 | \$1.594,21 | \$ | 147,01 | 10,16% |
| 6.1.2.08.03 maquinarias y herramientas | \$1.134,14 | \$1.134,14 | \$ | - | 0,00% |
| 6.1.2.08.03.01 Maquinarias y herramientas | \$1.134,14 | \$1.134,14 | \$ | - | 0,00% |
| 6.1.2.08.04 equipos de oficina | \$1.754,06 | \$2.138,87 | \$ | 384,81 | 21,94% |
| 6.1.2.08.04.01 Equipos de oficina | \$1.754,06 | \$2.138,87 | \$ | 384,81 | 21,94% |
| 6.1.2.08.06 equipos de computación | \$2.482,12 | \$3.010,08 | \$ | 527,96 | 21,27% |
| 6.1.2.08.06.01 Equipos de computación | \$2.482,12 | \$3.010,08 | \$ | 527,96 | 21,27% |
| 6.1.2.10 SERVICIOS BASICOS | \$6.642,60 | \$3.990,89 | \$ | -2.651,71 | -39,92% |
| 6.1.2.10.01 energía eléctrica | \$1.215,93 | \$949,27 | \$ | -266,66 | -21,93% |
| 6.1.2.10.01.01 Energía eléctrica | \$1.215,93 | \$949,27 | \$ | -266,66 | -21,93% |
| 6.1.2.10.02 servicio telefónico | \$5.366,67 | \$3.041,62 | \$ | -2.325,05 | -43,32% |
| 6.1.2.10.02.01 Servicio telefónico | \$5.366,67 | \$3.041,62 | \$ | -2.325,05 | -43,32% |
| 6.1.2.10.03 agua potable | \$60,00 | \$- | \$ | -60,00 | -100,00% |
| 6.1.2.10.03.01 Agua potable | \$60,00 | \$- | \$ | -60,00 | -100,00% |
| 6.01.02.11 CUENTAS INCOBRABLES | \$- | \$19.154,17 | \$ | 19.154,17 | 0,00% |
| 6.01.02.11.01 gastos provisión cuentas incobrables | \$- | \$19.154,17 | \$ | 19.154,17 | 0,00% |
| 6.01.02.11.01.01 Gastos provisión cuentas incobrables | \$- | \$19.154,17 | \$ | 19.154,17 | 0,00% |
| 6.2 GASTOS FINANCIEROS | \$28.924,97 | \$41.652,53 | \$ | 12.727,56 | 44,00% |
| 6.2.1 INTERESES | \$24.553,58 | \$36.592,98 | \$ | 12.039,40 | 49,03% |
| 6.2.1.02 con instituciones del sistema financiero privado y publico | \$24.553,58 | \$36.592,98 | \$ | 12.039,40 | 49,03% |
| 6.2.1.02.01 Con Instituciones del Sistema financiero privado | \$24.553,58 | \$36.592,98 | \$ | 12.039,40 | 49,03% |
| 6.2.1.02.01.01 Intereses Con Instituciones del Sistema financiero privado | \$24.553,58 | \$36.592,98 | \$ | 12.039,40 | 49,03% |
| 6.2.2 COMISIONES | \$4.371,39 | \$5.059,55 | \$ | 688,16 | 15,74% |

| | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-----------|------------------|----------------|
| 6.2.2.02 Con entidades financieras de los sectores privado y/o publico | \$4.371,39 | \$5.059,55 | \$ | 688,16 | 15,74% |
| 6.2.2.02.01 Con entidades financieras de los sectores privado y/o publico | \$4.371,39 | \$5.059,55 | \$ | 688,16 | 15,74% |
| 6.2.2.02.01.01 Con entidades financieras de los sectores privado y/o publico | \$4.371,39 | \$5.059,55 | \$ | 688,16 | 15,74% |
| UTILIDAD DEL EJERCICIO | \$7.611,60 | \$2.908,31 | \$ | -4.703,29 | -61,79% |

Nota: Información tomada de la Cooperativa de Transporte La Costeñita.

Realizadas las comparaciones, se procede a presentar el análisis horizontal de manera cuantitativa en relación al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transporte “La Costeñita” en el periodo contable 2019 y 2020, los mismos que se encuentran reflejados en la tabla 4.

3.2.4.1.Resultado del análisis horizontal del Estado de Resultados

Para el periodo 2020 se evidenció una disminución del 49.52% de los ingresos de la cooperativa, esto se debió a que tanto sus ingresos por ventas, como sus ingresos por cuotas administrativas disminuyeron en este periodo en un 54.93% y 31.17% respectivamente, todo esto por motivos de que el país atravesó una dura emergencia sanitaria, la cual trajo consigo, la paralización de las actividades laborales, por aproximadamente 6 meses, y aun así, cuando se retomaron las actividades, se trabajó con aforos mínimos y reducciones en las frecuencias de viajes, lo que hizo que las ventas por servicio de transporte se redujeran y generaran esta gran variación en los ingresos de la cooperativa.

Por otra parte, los gastos también se vieron disminuidos en un 51.56%, especialmente los gastos administrativos, ya que una de las medidas tomadas durante este año fue la reducción de los gastos, ya que, al tener ingresos mínimos, era necesario la disminución de ellos, para de esta manera poder solventarlos, sin embargo, los gastos financieros si se aumentaron en un 44%, a causa de los préstamos bancarios obtenidos en este año, como otra estrategia de financiamiento ante la dura situación económica atravesada por el país en el año 2020.

Cabe recalcar que la utilidad neta disminuyo de \$7611.60 a \$2908.31, es decir tuvo una disminución del 61.79%, aunque fue una disminución bastante elevada la empresa pudo solventar sus costos y gastos y a pesar de la difícil situación económica lograron solventarse económicamente como empresa.

3.3. Indicadores financieros a los estados financieros del periodo 2020

Para el análisis de este objetivo se utilizó el Estado de Resultado y Balance General correspondientes al periodo contable 2020, donde se analizaron los siguientes indicadores de liquidez, solvencia, eficiencia operativa, gestión empresarial y rentabilidad como se detalla en la tabla 5:

Tabla 7.
Indicadores financieros

| INDICADORES | CLASIFICACION |
|-----------------------------|---|
| LIQUIDEZ | Razón corriente Prueba ácida |
| SOLVENCIA | Endeudamiento del activo Endeudamiento patrimonial |
| EFICIENCIA OPERATIVA | Duración de existencias Periodo medio de cobranza Periodo medio de pago |
| GESTION EMPRESARIAL | Impacto de gastos administrativos y ventas Impacto de la carga financiera |
| RENTABILIDAD | Rentabilidad neta de las ventas Rentabilidad sobre el patrimonio Rentabilidad sobre los activos |

Nota: Información tomada de la Superintendencia de Compañías.

En relación a los indicadores de liquidez se obtuvieron los siguientes resultados detallados en la tabla 6:

Tabla 8
Índice de liquidez

| LIQUIDEZ | | |
|------------------------|---|------|
| Razón corriente | <u>Activo Corriente</u> Pasivo corriente | 1,41 |
| Prueba ácida | <u>(Activo Corriente - Inventario)</u> | 1,35 |

Nota: Información tomada de los Estados financieros, Balance General y Estado de Resultados del año contable 2020 de la Cooperativa de transporte la Costeñita.

El índice de solvencia en el año 2020 en la razón corriente fue de 1.41, lo que indica que por cada dólar que la Cooperativa de Transporte Intraprovincial “La Costeñita” adeuda a terceras personas tiene a disposición \$1,41 dólares para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, sin embargo, dentro de la prueba ácida donde no se consideran los inventarios, tiene a disposición \$1,35 dólares, lo que indica que los inventarios solo representan \$0,06 centavos es decir el 4.3% del total para cubrir con estas obligaciones a corto plazo. Por otra parte, según Ballesteros (2017) afirma que, por lo general, la razón corriente debe presentar valores en un intervalo de 1 a 2 para que se considere aceptable, y mayor a estos valores se considera que se tiene activos ociosos, por lo que se afirma que pese a la emergencia sanitaria vivida en el año 2020 y que trajo consigo la paralización de las actividades de esta Cooperativa de transporte, la empresa durante este tiempo tuvo suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones.

Tabla 9
Índice de solvencia

| SOLVENCIA | | |
|----------------------------------|-------------------------|-----|
| Endeudamiento del activo | <u>Pasivo total</u> | 81% |
| | Activo total | |
| Endeudamiento patrimonial | <u>Patrimonio total</u> | |
| | Activo total | 19% |

Nota: Información tomada de los Estados financieros, Balance General y Estado de Resultados del año contable 2020 de la Cooperativa de transporte la Costeñita.

Referente a la tabla 7, dentro del índice de solvencia, el endeudamiento del activo de la Cooperativa en el año 2020 es del 81% lo que significa que por cada dólar que la empresa tiene invertido en activos 0.81 centavos son financiados por los acreedores. Pues se puede decir que el nivel de endeudamiento de esta Cooperativa sobrepasa los niveles normales, ya que como lo menciona Naranjo (2013) ninguna empresa debe financiar más del 50% de sus activos, sin embargo, todo esto se debe a la emergencia sanitaria del COVID-19, ya que los directivos optaron por adquirir prestamos financieros con entidades bancaria para financiarse.

Por otra parte, se obtuvo como resultado que el endeudamiento patrimonial para el año 2020 fue del 19%, lo que indica que por cada dólar que se encuentra invertido en los activos totales 0.19 centavos son financiados por los accionistas o capital propio. Sin embargo, en relación al periodo 2019 los accionistas aportaron en un 21%, es decir 2 puntos más, permitiéndoles amenorar costos financieros y aumentar la utilidad. Por tanto, esta variación se debe a que la pandemia del Covid-19 afectó de manera directa a los socios de la cooperativa, generándoles un gran impacto financiero, es por ello que la aportación como inversionistas se redujo.

Tabla 10
Indicador de eficiencia operativa

| EFICIENCIA OPERATIVA | | |
|----------------------------------|--|----------|
| Duración de existencias | $\frac{\text{Inventario} * 365}{\text{Costo de ventas}}$ | 266 días |
| Periodo medio de cobranza | $\frac{(\text{Cuentas por cobrar} - \text{Prov. Ctas incobrables}) * 365}{\text{Ventas}}$ | 733 días |
| Periodo medio de pago | $\frac{(\text{Cuentas y documentos por pagar proveedores}) * 365}{\text{Costo de ventas}}$ | 698 días |

Nota: Información tomada de los Estados financieros, Balance General y Estado de Resultados del año contable 2020 de la Cooperativa de transporte la Costeñita

En relación a la eficiencia operativa detallada en la tabla 8, se obtuvo que, en la duración de existencias, la empresa mantiene su inventario en stock por 266 días, sin embargo, en comparación a otros años la media está entre los 150 a 180 días, es decir que para el periodo 2020 aumentó en un 44%, ya que los socios son los únicos compradores de esta mercadería, y al no tener recursos, no podían comprar lo que había en existencia.

Asimismo, la recuperación de la cartera de crédito subió a 733 días, es decir aumentó en 45,42% más que el año anterior, claramente es otra consecuencia provocada por la pandemia, ya que al no haber trabajo, los socios no tenían recursos para pagar sus cuentas pendientes con la empresa, por ende, la empresa no logró recuperar los valores pendientes referentes a estos meses de confinamiento, lo que provocó que los días de recuperación de cartera se extendieran.

En cuanto al periodo de pago de sus cuentas pendientes estas aumentaron a 698 días, lo que equivale aproximadamente a casi dos años. Pese a la solvencia que tenía la empresa

se decidió, refinanciar sus cuentas por pagar a un periodo mucho más largo, todo esto para salvaguardar los sueldos de los empleados de la cooperativa, provocando así que los días para el pago de las cuentas pendientes aumentaran.

Tabla 11
Índice de gestión empresarial

| GESTIÓN EMPRESARIAL | | |
|---|---|------|
| Impacto de gastos administrativos y ventas | <u>Gastos administrativos y de ventas</u> Ventas | 0,81 |
| Impacto de la carga financiera | <u>Gastos financieros</u> Ventas | 0,04 |

Nota: Información tomada de los Estados financieros, Balance General y Estado de Resultados del año contable 2020 de la Cooperativa de transporte la Costeña.

En cuanto a la gestión empresarial de la Cooperativa detallada en la tabla 9, se tuvo como resultado que, los gastos financieros, administrativos y de ventas pudieron ser solventados, lo que representó que del total de las ventas generadas el 81% estuvieron destinados para cubrir los gastos administrativos y el 4% para cubrir los gastos financieros, quedando así solo un 15% de las ventas como ganancia de la empresa, cabe mencionar que otra estrategia financiera optada para este periodo fue la reducción de los gastos administrativos y de ventas, sin embargo, los gastos financieros aumentaron debido a que la empresa tuvo que financiarse con entidades bancarias para cubrir con sus obligaciones pendientes atrasadas.

Tabla 12
Índice de rentabilidad

| RENTABILIDAD | | |
|---|---------------------------------------|-------|
| Rentabilidad neta de las ventas | <u>Utilidad neta</u> Ventas | 0,003 |
| Rentabilidad sobre el patrimonio | <u>Utilidad neta</u> Patrimonio | 0,005 |
| Rentabilidad sobre los activos | <u>Utilidad neta</u> Total activos | 0,001 |

Nota: Información tomada de los Estados financieros, Balance General y Estado de Resultados del año contable 2020 de la Cooperativa de transporte la Costeña.

Por último, dentro del índice de rentabilidad detallado en la tabla 10, se obtuvo que pese a las dificultades atravesadas durante el periodo 2020 a causa de la pandemia, la empresa si obtuvo ganancias, aunque mínimas pero que generaron un impacto dentro de sus balances teniendo como resultado que por cada dólar que se vendió la empresa obtuvo \$0.003 centavos de utilidad neta, quedándoles a los inversionistas \$0.005 centavos de utilidad por cada unidad vendida. Expresado en unidad monetaria se nota que la ganancia fue mínima, sin embargo, hablando del total de unidades vendidas la empresa tuvo una ganancia total de \$2.908,31, en comparación al periodo 2019 donde la utilidad de la empresa fue de \$7.611,60, se puede decir que para el periodo 2020 la utilidad disminuyó porque los ingresos disminuyeron en un 50.47% a causa de las restricciones de movilidad y suspensión de las actividades laborales.

CAPÍTULO IV

4. DISCUSIÓN

El objetivo de esta investigación estuvo basado en evaluar la situación financiera de la Cooperativa de transporte “La Costeñita” durante la pandemia del COVID-19, para lo cual fue necesario aplicar entrevistas al personal administrativo de la empresa, así como hacer una revisión documental a los estados financieros de la misma, para de esta manera obtener información relevante que permita el cumplimiento del objetivo de la investigación, además de la obtención de resultados que son sujetos a la discusión.

Durante la pandemia del COVID-19, el gobierno anterior de Lenin Moreno, declaró en estado de excepción al país, lo que provocó que todos los ecuatorianos entraran en cuarenta, para de esta manera evitar que el virus se expandiera a la población, sin embargo, esto ocasionó que se paralizaran todas las actividades productivas del país, trayendo consigo una severa crisis económica, en la cual se vieron afectadas muchas empresas del Ecuador. Sin embargo, en uno de los resultados obtenidos en esta investigación se pudo ver, que la Cooperativa de transporte La Costeñita, al contrario de otras cooperativas de otras ciudades como es el caso de la Cooperativa de transporte Babahoyo, no se vio directamente afectada en su economía, ya que la situación financiera durante este tiempo de la pandemia fue estable, a pesar que de sus ingresos decrecieron en un alto porcentaje en relación a periodos anteriores, logró recuperarse y cumplir con sus actividades previstas, mientras que la cooperativa de la ciudad de Babahoyo, si tuvo afectación en su economía, tal como lo indica Aldaz (2020) en su investigación, donde se obtuvo que los ingresos de esta cooperativa decrecieron significativamente en comparación de otros periodos, lo que ocasionó que esta empresa no cumpla con una serie de actividades que se tenían previstas.

Uno de los factores que permitieron que la economía de la cooperativa de La Costeñita no se viera afectada directamente fue la buena gestión administrativa por parte de los directivos de la empresa, ya que, según Chiavenato (2006), esta permite la ejecución de acciones eficaces para la empresa, en función de objetivos propuestos, con la finalidad de obtener resultados favorables, además que permite la optimización de los recursos económicos de la entidad. Otro de los factores que benefició a la cooperativa fue el aporte monetario por parte de los socios y el financiamiento con entidades financieras. Sin

embargo, y a pesar de que la empresa fue solvente, tuvieron que refinanciar ciertas obligaciones a periodos más largos, referente a esto surge la duda ¿Por qué si esta empresa tuvo excedente y una buena gestión administrativa durante este periodo 2020, tuvo que refinanciar ciertas obligaciones? ¿Acaso estaban salvaguardando los sueldos de sus trabajadores?

Por otra parte, para el segundo objetivo de esta investigación, se tuvo que realizar un análisis a los estados financieros tanto horizontal como vertical, ya que según Noriega, Medina, Hernández, Comas y Medina (2017) este análisis a los estados financieros permite a la empresa una medición detallada a cada una de las cuentas de los diferentes estados financieros. Es por ello, que gracias a este análisis se pudo evidenciar que las cuentas de mayor representatividad para esta empresa durante el periodo 2020 fueron: las cuentas por pagar, obligaciones con instituciones financieras y cuentas por cobrar, las mismas que se vieron afectadas a causa de la pandemia del COVID-19, ya que el país estuvo en estado de excepción, y esta cooperativa de transporte no pudo laborar aproximadamente durante seis meses y no había circulante de dinero para cubrir con ciertas obligaciones pendientes correspondientes al periodo 2020.

Las causas que hicieron que las cuentas por pagar aumentaran para este periodo, tuvieron que ver con las obligaciones patronales y obligaciones tributarias, ya que no se pudo pagar en su totalidad los sueldos y salarios de los empleados de la entidad, ni los tributos correspondientes a este periodo, lo que quiere decir que quedaron pagos pendientes a los empleados de la empresa y al SRI. Asimismo, las cuentas por cobrar también se vieron afectadas ya que estas tienen que ver directamente con los socios de la cooperativa, y al no haber trabajo, las unidades de transporte de los socios no pudieron laborar por lo cual la cooperativa no pudo recuperar la cartera vencida. Otra de las cuentas que también aumentó fue las obligaciones con instituciones financieras a largo plazo a razón de que la cooperativa decidió financiarse para este periodo con entidades bancarias para cubrir ciertas obligaciones pendientes como fue el pago a sus proveedores.

En cuanto al tercer objetivo se determinó que el indicador financiero de mayor impacto dentro de la Cooperativa La Costeñita fue la duración de existencias, debido a la falta de rotación y los altos niveles de mercadería y poca retornabilidad del capital invertido, todo esto provocado por la pandemia del COVID-19, debido a que esta mercadería solo era para venta de los socios de esta cooperativa y durante el periodo de estado de excepción

no se tuvo ninguna venta, entonces se puede decir que la baja rotación de inventario a las empresas comerciales afecta directamente al flujo de efectivo de la empresa, ya que como lo indica Suárez y Cárdenas (2017) la rotación de inventarios es aquel que indica la cantidad de veces que el inventario se ha convertido en dinero o en cuentas por cobrar, es decir si se ha vendido, entre mayor sea la rotación de los inventarios, menor tiempo permanece la mercadería en bodega y tendrá menos capital invertido, sin embargo, mientras más baja sea su rotación, mayor es el tiempo que permanece la mercadería en bodega y mayor será el tiempo que tomará en recuperar el capital invertido.

Referente a esto se puede decir que la baja rotación de inventarios afecta a cualquier empresa, independientemente de la actividad comercial de la misma, pues si bien es cierto la baja rotación afectó a la cooperativa de transporte la Costeñita, pero también afectó a la Ferretería Comarpi, tal como lo menciona Morocho (2016) en su estudio donde menciona que la baja rotación de inventarios y altos niveles de mercadería afectaron a esta ferretería de la ciudad de Saraguro durante el periodo 2013-2014, sin ser una empresa con la misma actividad comercial, y en diferentes periodos contables también se vio afectada, debido a los altos índices de este indicador, referente a esto, surge la duda, ¿Será que en estas empresas no existe una adecuada gestión respecto a las ventas?.

En definitiva, la ejecución de una evaluación financiera permite a las empresas tener una visión estructurada de la situación de su empresa, de tal manera que conozcan cuáles son sus problemas financieros que existen dentro de la entidad como fue el caso de las empresas comparadas anteriormente.

CAPÍTULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

A través de la presente investigación se pudo llegar a las siguientes conclusiones:

- Se pudo comprobar a través de la evaluación financiera realizada a la cooperativa de transporte inter – cantonal La Costeñita que, su situación financiera es estable y solvente y que a pesar de que la pandemia del COVID-19 afectó la economía de sus socios que son su principal soporte económico, la empresa no se vio afectada directamente debido a la buena gestión administrativa de sus dirigentes.
- A través del análisis horizontal y vertical a los estados financieros de la cooperativa se evidenció que los rubros más afectados en la empresa fueron las cuentas por pagar, obligaciones con instituciones financieras y cuentas por cobrar, ya que aumentaron de un año a otro a causa de la pandemia del COVID-19.
- Finalmente, mediante la aplicación de los ratios financieros se determinó que el indicador financiero de mayor impacto dentro de la Cooperativa La Costeñita fue la duración de existencias, debido a la falta de rotación y los altos niveles de mercadería y poca retornabilidad del capital invertido.

5.2. RECOMENDACIONES

Se recomienda a los socios y dirigentes de la cooperativa:

- Mantener la buena gestión empresarial dentro de la cooperativa, además de considerar como una estrategia de venta, la comercialización de sus productos al público en general y no fijarla solo en los socios de la cooperativa, de tal manera que puedan tener mayor entrada de dinero por la venta de repuestos para los vehículos.
- Evitar el incremento de las cuentas por pagar, obligaciones con instituciones financieras y cuentas por cobrar, realizando una planificación que les permita pagar sus deudas pendientes, así como la recuperación de su cartera vencida, de

tal manera que pueda ser recuperada en periodos más cortos, sin afectar la economía de los socios de la cooperativa, es decir dando facilidades de pago.

- Analizar la rotación de los inventarios de la cooperativa, realizando una proyección de sus ventas futuras, para que de esta manera tengan una rotación de inventarios eficiente y a su vez una rápida recuperación del capital invertido.

REFERENCIAS

- Abad, L. (2018). *Análisis financiero aplicado a la empresa "Comercial Carlitos " en la ciudad de Saraguro. Periodo contable 2016-2017*. Loja. Obtenido de <https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/2863/1/T-UIDE-0750.pdf>
- Aldaz, T. (2020). *Afectación de los ingresos a consecuencia del covid-2019 en la cooperativa de transporte babahoyo*. Babahoyo. Obtenido de <http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/8412/E-UTB-FAFI-ICA-000338.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Arias, F. (2012). *El proyecto de la investigación, Introducción a la metodología científica*. Caracas, Venezuela: Editorial EPISTEME. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/301894369_EL_PROYECTO_DE_INVESTIGACION_6a_EDICION
- Ballesteros, L. (2017). *Análisis financiero*. Obtenido de: <https://lballesterosanalisisfinanciero.wordpress.com/2017/04/04/4-2-razon-corriente/>
- Bravo, M. (2001). *Contabilidad General*. Quito: Nuevodia. Obtenido de <https://wiac.info/doc-viewer>
- Castaño, C., y Arias, J. (2013). Análisis financiero integral de empresa colombiana 2009-2010: Perspectiva de competitividad regional. *Entramado*, 9(1), 84-100. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/2654/265428385006.pdf>
- Catacora, F. (2012). *Contabilidad*. Venezuela: Red Contable Publicaciones. Obtenido de https://kupdf.net/download/39contabilidad-la-base-para-las-decisiones-gerenciales-fernando-catacora-2012_5a5e8782e2b6f52a0b596934_pdf
- Cedeño, L., y Zambrano, A. (2015). *Análisis de los estados financieros en la toma de decisiones de la Cooperativa de Transporte Intraprovincial 5 de Mayo*. Chone. Obtenido de <https://repositorio.uileam.edu.ec/bitstream/123456789/72/1/ULEAM-ECO-0003.pdf>
- Coello, A. (2015). Análisis horizontal y vertical de los estados financieros. *Actualidad Empresarial* (326). Obtenido de https://nanopdf.com/download/vii-analisis-horizontal-y-vertical-de-estados-financieros_pdf

- Chiavenato, I. (2006). *Introducción a la teoría general de la administración*. Séptima edición. México: Mc Graw Hill. Obtenido de:
https://frrq.cvg.utn.edu.ar/pluginfile.php/15525/mod_resource/content/0/Chiavenato%20Idalberto.%20Introducci%C3%B3n%20a%20la%20teor%C3%ADa%20general%20de%20la%20Administraci%C3%B3n.pdf
- Constitución de la República del Ecuador. (2015). *Constitución de la República del Ecuador*. Obtenido de <https://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2019/08/CONSTITUCION-DE-LA-REPUBLICA-DEL-ECUADOR.pdf>
- Córdoba, M. (2016). Gestión financiera. *Ecoediciones*, 1-24. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2016/12/Gestion-financiera-2da-Edici%C3%B3n.pdf>
- Correa, R., y García, D. (2020). *Escenarios de impactos potenciales del COVID-19 en la pobreza*. UTPL. Obtenido de https://investigacion.utpl.edu.ec/sites/default/files/COVID19_I1_UTPL.pdf
- Díaz, Ó. (2006). El Estado de Flujo de Efectivo y una administración eficiente del efectivo. *Contabilidad y Negocios*, 1(1), 8-15. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/2816/281621761003.pdf>
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *Digital Publisher*, 1(5), 10. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7144051.pdf>
- Estupiñan, R. (2012). *Estados Financieros Básicos bajo NIC/NIFF*. Bogotá: Eco Ediciones. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=sWbTAQAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Estupiñan, R. (2012). *Estados financieros básicos bajo NIC/NIFF*. Venezuela: Eco Ediciones. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2015/08/Estados-Financieros-Basicos-bajo-NICNIIF-2da-Edicio%C3%B3n.pdf>
- Fontalvo, T., y Morelos, J. (2012). Evaluación de la gestión financiera: empresa del sector automotriz y actividades conexas en el Atlántico. *Dialnet*, 10(2), 11-20. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/4400301.pdf>
- Gárce, C. (2019). Indicadores financieros para la toma de decisiones en la empresa DISGARTA. Obtenido de <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2860/1/77028.pdf>
- Gitman, L., y Zutter, C. (2003). *Principios de Administración Financiera*. México: Prentice Hall. Obtenido de <https://educativopracticas.files.wordpress.com/2014/05/principios-de-administracion-financiera.pdf>
- Gomez, S. (2012). *Metodología de la investigación*. México: RED TERCER MILENIO. Obtenido de

- http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/Axiologicas/Metodologia_de_la_investigacion.pdf
- Hernández, A. (2011). *Cotabilidad basica*. Caldas Colombia: Espacio Gráfico Comunicaciones S.A. Obtenido de <https://www.uaeh.edu.mx/investigacion/productos/4773/cotabilidad.pdf>
- Hernandez, J. L. (2005). *Gestiopolis*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/tecnicas-de-analisis-financiero-los-indicadores-financieros/>
- Hernández, M. (2013). *Indicadores financieros*. Obtenido de https://www.uaeh.edu.mx/docencia/P_Presentaciones/Sahagun/Contaduria/Finanzas/in
- Hernández, R., Fernández, C., Y Baptista., P. (2014). *Metodología de la investigación*. México: McGRAW - HILL. Obtenido de: <https://docs.google.com/viewer?a=v&pid=sites&srcid=ZGVmYXVsdGRvbWVpbmxiY250YWRlcmlhcHVibGljYTk5MDUxMHxneDo0NmMxMTY0NzkxNzliZmYw>
- Horngren, W. (2007). *Comprender las normas Internacionales de Información Financiera*. Barcelona España: Edición Gestión 2000.
- Hoz, B., Ferrer, M., y Hoz, A. (2008). Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo. *Revista de Ciencias Sociales*, XIV(1), 88-109. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/280/28011673008.pdf>
- Iván Montrrosa, Ospino, M., y Quintana, J. (2018). Herramienta Informatica para Análisis e Interpretación de Estados Financieros. *Edumet.net*. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/06/herramienta-estados-financieros.html>
- Jaramillo, F. (2009). *¿Cómo hacer análisis financiero?* Bogotá: McGracw-Hill Educación. Obtenido de http://koha.umet.edu.ec:8083/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=2355&shelfbrowse_itemnumber=2705
- Lligalo, C. (2019). *Análisis financiero y estrategias de crecimiento para la cooperativa de ahorro y crédito ambato*. Ambato. Obtenido de <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2825/1/76990.pdf>
- LORTI. (2015). *Ley Organica de Régimen Tributario Inteno*. Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/cbac1cfa-7546-4bf4-ad32-c5686b487ccc/20151228+LRTI.pdf>
- Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial. (2014). *Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial*. Obtenido de <https://www.turismo.gob.ec/wp-content/uploads/2016/04/LEY-ORGANICA-DE-TRANSPORTE-TERRESTRE-TRANSITO-Y-SEGURIDAD-VIAL.pdf>
- Martínez, H. (2013). *Indicadores financieros y su interpretación*. Obtenido de <http://webdelprofesor.ula.ve/economia/mendezm/analisis%20IIndicadoresFinancieros.pdf>

- Mendoza, T. (2015). *El análisis financiero como herramienta básica en la toma de decisiones gerenciales, CASO: Empresa HDP representaciones*. Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/7897/1/TESIS%20TANIA%20MENDOZA.pdf>
- Minda, M. (2017). *Análisis administrativo financiero e la mejora de las decisiones gerenciales de una empresa de servicios turísticos*. Ibarra. Obtenido de <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/7041/1/PG%20518%20TESIS.pdf>
- Morales, P. (2012). *Tamaño necesario de la muestra: ¿Cuántos sujetos necesitamos?*. Universidad Pontificia Comillas, Madrid. Obtenido de <https://web.upcomillas.es/personal/peter/investigacion/Tama%fl0Muestra.pdf>
- Morales, A., y Morales, J. (2014). *Planeación financiera* (Primera edición ed.). México : Grupo Editorial Patria . Obtenido de <https://editorialpatria.com.mx/mobile/pdf/files/9786074382167.pdf>
- Morocho, S. (2016). *Análisis y Evaluación Económica Financiera de la Ferreteria Comarpi de la ciudad de Saraguro Perido 2013-2014*. Loja. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/10150/1/Tesis%20BIBLIOTECA.pdf>
- Morelos, J., Fontalvo, T., y Hoz, E. (2012). Análisis a los imdicadores financieros en las sociedades portuaria de Colombia. *Entramado*, 1(8), 14-26. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/2654/265424601002.pdf>
- Naranjo, F. (2013) Modelo de control financiero para una empresa de transporte pesado basado en un análisis financiero integral: Caso práctico empresa NH LTDA. Ecuador. Obtenido de: <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/5766/T-PUCE-5923.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Nava, M. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *ScieELO*, 14(84). Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/290/29012059009.pdf>
- NIC, 1. (2019). Presentacion de estados financieros. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- NIC, 7. (2019). Estado de Flujo de Efectivo. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%207%20-%20Estado%20de%20Flujos%20de%20Efectivo.pdf>
- NIIIF. (2016). Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Mediana Entidades. Obtenido de https://www.nicniif.org/home/descargar-documento/2426-norma-internacional-de-informacion-financiera-para-pymes_2016.html

- Nogueira, D., Medina, A., Hernández, A., Comas, R., y Medina, D. (2017). Análisis económico-financiero: talón de Aquiles de la organización. Caso de aplicación. *Redalyc*, XXXVIII(1). Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=360450397010>
- Ortiz, H. (2002). *Análisis financiero aplicado : con análisis de valor agregado*. Bogotá: Universidad Externado de Colombia. Obtenido de https://www.academia.edu/26760979/Analisis_Financiero_Aplicado_pdf
- Otal, S., y Serrano, R. (2005). El Estado de Cambios en el Patrimonio Neto. *Partida Doble*(168), 10-23. Obtenido de <http://pdfs.wke.es/5/2/3/5/pd0000015235.pdf>
- Pacheco, J., Castañeda, W., y Caicedo, C. (2012). Bogotá: Mc Graw Hill. Obtenido de https://www.researchgate.net/profile/Juan_Pacheco14/publication/31604047_Indicadores_Integrales_de_Gestion_Incluye_Modelo_de_Cuadro_de_Mando_Integral_Balanced_Scorecard/links/5d255ba0458515c11c218a3b/Indicadores-Integrales-de-Gestion-Incluye-Modelo-de-Cua
- Peréz, J. C. (2010). *Análisis financiero para la toma de decisiones, en una empresa maquiladora dedicada a la confección de prendas de vestir*. Guatemala . Obtenido de http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3672.pdf
- Puerta, F., Vergara, J., y Huertas, N. (2018). Análisis financiero: enfoques en su evolución. 38(1), 85-104. Obtenido de <https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/criteriolibre/article/view/2125/1616>
- Quezada, L. (2012). *Evaluación financiera aplicada a la empresa comercial mega constructor de la ciudad de Loja, periodos 2010-2011*. Loja. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/2244/1/TESIS%20LILIANA%20GABRIELA%20QUEZADA.pdf>
- Rajadell, M., Trullás, O., y Simo, P. (2014). *Contabilidad para todos: Introducción al registro contable*. OmniaScience. Obtenido de <https://upcommons.upc.edu/bitstream/handle/2117/21190/Contabilidad+para+todos.pdf;jsessionid=0385A3603F90A056583F7E02379676AC?sequence=1>
- Rubio, P. (2007). *Manual de análisis financiero*. España: Universidad de Málaga. Obtenido de <https://www.eumed.net/libros-gratis/2007a/255/index.htm>
- Sánchez, P. (2011). *Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa VIHALMOTOS*. Ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1511/1/TA0024.pdf>
- Servicio Nacional de Gestión de Riesgo y Emergencias. (2020). *Informe de situación COVID-19 Ecuador*. Obtenido de <https://www.gestionderiesgos.gob.ec/wp-content/uploads/2020/03/Informe-de-Situaci%C3%B3n-No009-Casos-Coronavirus-Ecuador.pdf>
- Suárez, G., y Cárdenas, P. (2017). La rotación de los inventarios y su incidencia en el flujo de efectivo. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador*. Obtenido de: <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/inventarios-flujo-efectivo.html>

- Superintendencia de Compañías. (2020). *Ley de Modernización a la Ley de Compañías*. Quito. Obtenido de <https://portal.supercias.gob.ec/wps/wcm/connect/7088488d-b53e-43f0-a0c4-9031d08fc8e8/LEY+DE+MODERNIZACIO%CC%81N+DE+LA+LEY+DE+C OMPAN%CC%81I%CC%81AS.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=7088488d-b53e-43f0-a0c4-9031d08fc8e8>
- Tanaka, G. (2005). *Análisis de Estados Financieros para la Toma de Decisiones*. Perú: Fondo editorial de la Pontificia Universidad Católica de Perú. Obtenido de https://books.google.com.uy/books/about/An%C3%A1lisis_de_Estados_Financieros_Para_la.html?id=LH4fWKR2Cs4C
- Valencia, M., y Restrepo, J. (2016). Evaluación de la gestión financiera usando variables latentes en modelos estocásticos de fronteras eficientes. *DYNA*, 83(199), 35-40. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/496/49648868004.pdf>
- Vinueza, P. (2014). *Análisis y propuesta de mejora de la gestión financiera de las microempresas comerciales de acumulación ampliada de la ciudad de Quito*. Quito. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/4041/1/T1434-MBA-Vinueza-Analisis.pdf>

ANEXOS

Anexo 1: Instrumento para la entrevista al gerente de la cooperativa La Costeña



Facultad de Ciencias Administrativas y Contables

Escuela de Contabilidad y Auditoría

Entrevista al gerente de la Cooperativa de Transporte “La Costeñita”

Esta entrevista tiene la finalidad de obtener información específica referente a la situación financiera de la empresa en tiempos de la pandemia del COVID-19.

1. ¿La pandemia afectó la economía de la cooperativa de Transporte La Costeñita?

.....

2. ¿Cómo se encuentra la situación financiera actual de la cooperativa?

.....

3. ¿Cuál o cuáles son las fuentes de ingresos de la cooperativa?

.....

4. ¿La cooperativa obtuvo ingresos durante el tiempo que duró el estado de excepción?

.....

5. En caso de no haber obtenido ingresos durante el tiempo que duro el estado de excepción, ¿Cómo lograron cubrir sus costos y gastos, qué medidas tomaron?

.....

6. ¿Cuáles fueron los rubros de ingresos más afectados por la pandemia?

.....

7. ¿En cuánto aumentaron los rubros de gastos durante la pandemia?

.....

8. ¿Dentro del periodo contable 2020 la cooperativa tuvo pérdidas?

.....

9. ¿Actualmente la empresa se encuentra solvente para enfrentar sus obligaciones con terceros?

.....

10. ¿Cómo ha sido la economía de la cooperativa en años anteriores?

.....



Facultad de Ciencias Administrativas y Contables

Escuela de Contabilidad y Auditoría

Entrevista a la contadora de la Cooperativa de Transporte “La Costeñita”

Esta entrevista tiene la finalidad de obtener información específica referente a la situación financiera de la empresa en tiempos de la pandemia del COVID-19.

1. ¿La pandemia afectó la economía de la cooperativa de Transporte La Costeñita?

.....

2. ¿Cómo se encuentra la situación financiera actual de la cooperativa?

.....

3. ¿Cuál o cuáles son las fuentes de ingresos de la cooperativa?

.....

4. ¿La cooperativa obtuvo ingresos durante el tiempo que duró el estado de excepción?

.....

5. En caso de no haber obtenido ingresos durante el tiempo que duro el estado de excepción, ¿Cómo lograron cubrir sus costos y gastos, qué medidas tomaron?

.....

6. ¿Cuáles fueron los rubros de ingresos más afectados por la pandemia?

.....

7. ¿En cuánto aumentaron los rubros de gastos durante la pandemia?

.....

8. ¿Dentro del periodo contable 2020 la cooperativa tuvo pérdidas?

.....

9. ¿Actualmente la empresa se encuentra solvente para enfrentar sus obligaciones con terceros?

.....

10. ¿Cómo ha sido la economía de la cooperativa en años anteriores?

.....

Anexo 3: Instrumento para la recolección de información referente a la aplicación del análisis horizontal y análisis vertical a los estados financieros de la Cooperativa de transporte La Costeñita



EVALUACIÓN DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE "LA COSTEÑITA" DURANTE LA PANDEMIA DEL COVID-19

FICHA N° :

| | | | | |
|---------------------------------------|----------------|-------------|---------------------------|---------------------------|
| Fuente | | | | |
| Nombre del documento | | | | |
| Título/Asunto | | | | |
| Lugar y fecha de documento | | | | |
| Autor | | | | |
| Cargo del autor | | | | |
| CONTENIDO | | | | |
| ANÁLISIS HORIZONTAL | | | | |
| Estado de situación financiera | | | | |
| Cuenta | Periodo | | Variación absoluta | Variación relativa |
| | 2019 | 2020 | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Estado de resultados | | | | |
| Cuenta | Periodo | | Variación absoluta | Variación relativa |
| | 2019 | 2020 | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| ANÁLISIS VERTICAL | | | | |
| Estado de situación financiera | | | | |
| Cuenta | Periodo | | Peso % | |
| | 2019 | 2020 | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Estado de resultados | | | | |
| Cuenta | Periodo | | Peso % | |
| | 2019 | 2020 | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | | | | |
|--|--|--|--|--|

Anexo 4: Instrumento para la recolección de información referente a la aplicación de los indicadores a los estados financieros de la Cooperativa de transporte La Costeñita.



EVALUACIÓN DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE "LA COSTEÑITA" DURANTE LA PANDEMIA DEL COVID-19

FICHA N° :

| | | |
|---|---|-------------------------|
| Fuente | | |
| Nombre del documento | | |
| Título/Asunto | | |
| Lugar y fecha de documento | | |
| Autor | | |
| Cargo del autor | | |
| CONTENIDO | | |
| INDICADORES FINANCIEROS | | |
| Indicador | Fórmula | Periodo 2020 |
| LIQUIDEZ | | |
| Razón corriente | <u>Activo Corriente</u> | |
| | Pasivo corriente | |
| Prueba ácida | <u>(Activo Corriente - Inventario)</u> | |
| | Pasivo corriente | |
| SOLVENCIA | | |
| Endeudamiento del activo | <u>Pasivo total</u> | |
| | Activo total | |
| Endeudamiento patrimonial | <u>Pasivo total</u> | |
| | Patrimonio | |
| Apalancamiento | <u>Activo total</u> | |
| | Patrimonio | |
| EFICIENCIA OPERATIVA | | |
| Rotación de cartera | <u>Ventas</u> | |
| | Cuentas por cobrar | |
| Periodo medio de cobranza | <u>(Cuentas por cobrar * 365)</u> | |
| | Ventas | |
| Periodo medio de pago | <u>(Cuentas y documentos por pagar * 365)</u> | |
| | Compras | |
| GESTIÓN | | |
| Impacto de gastos administrativos y ventas | <u>Gastos administrativos y de ventas</u> | |
| | Ventas | |
| Impacto de la carga financiera | <u>Gastos financieros</u> | |
| | Ventas | |

| RENTABILIDAD | | |
|---|----------------------|--|
| Rentabilidad neta de las ventas | <u>Utilidad neta</u> | |
| | Ventas | |
| Rentabilidad sobre el patrimonio | <u>Utilidad neta</u> | |
| | Patrimonio | |
| Rentabilidad sobre los activos | <u>Utilidad neta</u> | |
| | Total activos | |