



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

**MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA  
ESTABILIDAD ECONÓMICA EN LA COOPERATIVA DE  
TRANSPORTE “ALIANZA SAN JUAN” DE LA PARROQUIA SAN  
JUAN, CANTÓN RIOBAMBA.**

**Trabajo de Integración Curricular**

Tipo: Proyecto de investigación

Presentado para optar al grado académico de:

**LICENCIADA EN FINANZAS**

**AUTORA:** MARÍA FERNANDA PÉREZ CAZORLA

**DIRECTOR:** Ing. JOSÉ GABRIEL PILAGUANO MENDOZA

Riobamba - Ecuador

2021

**©2021, María Fernanda Pérez Cazorla**

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

Yo, María Fernanda Pérez Cazorla, declaro que el presente trabajo de integración curricular es de mi autoría, los resultados del mismo son auténticos. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente, están debidamente citados y referenciados según la norma APA edición vigente a la fecha.

Como autora asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de integración curricular. El patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 09 de diciembre de 2021

---

**María Fernanda Pérez Cazorla**

**C.C. 060435895-2**

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

El Tribunal de integración curricular certifica que: El Trabajo De Integración Curricular: Tipo Proyecto de Investigación, **MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA ESTABILIDAD ECONÓMICA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE “ALIANZA SAN JUAN” DE LA PARROQUIA SAN JUAN, CANTÓN RIOBAMBA**, realizado por la señorita: **MARÍA FERNANDA PÉREZ CAZORLA**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del trabajo de integración curricular, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos legales en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	<b>FIRMA</b>	<b>FECHA</b>
Ing. Victor Oswaldo Cevallos Vique <b>PRESIDENTE DEL TRIBUNAL</b>	<hr/>	2021/12/09 <hr/>
Ing. José Gabriel Pilaguano Mendoza <b>DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR</b>	<hr/>	2021/12/09 <hr/>
Ing. William Patricio Cevallos Silva <b>MIEMBRO DEL TRIBUNAL</b>	<hr/>	2021/12/09 <hr/>

## **DEDICATORIA**

A mis padres por haber sido un apoyo incondicional en el transcurso de mis estudios, quienes me han demostrado que con esfuerzo y sacrificio puedo lograr todo lo que me proponga, a mi hermano y abuelitos por siempre haber estado pendientes de cada uno de mis logros y ser un pilar fundamental para cumplir con esta nueva etapa de mi vida.

Fernanda

## **AGRADECIMIENTO**

A mi familia y amigos por haber sido un apoyo incondicional en el transcurso de mi carrera, por haberme dado palabras de aliento y motivación para continuar con mis estudios, a mi abuelito que sé que en cualquier lugar que se encuentre estará feliz de ver cumplir una meta más en mi vida.

A la Cooperativa de Transportes Alianza San Juan por haberme dado la apertura y brindarme todas las herramientas necesarias para poder desarrollar el presente trabajo de integración curricular.

Expresar mi más sincero agradecimiento a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, agradecer a cada uno de los docentes que han impartido sus conocimientos en las aulas de clase, de manera especial quiero agradecer al Ing. José Gabriel Pilaguano Mendoza y al Ing. William Patricio Cevallos Silva, por haberme brindado sus conocimientos y guiarme de la mejor manera en el desarrollo del presente trabajo.

Fernanda

## TABLA DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	X
ÍNDICE DE FIGURAS.....	XII
INDICE DE GRÁFICOS.....	XIII
ÍNDICE DE ANEXOS .....	XIV
RESUMEN.....	XV
INTRODUCCIÓN .....	1

### CAPÍTULO I

<b>1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL.....</b>	<b>2</b>
<b>1.1. Antecedentes de Investigación .....</b>	<b>2</b>
<b>1.2. Marco teórico .....</b>	<b>3</b>
<b>1.2.1. Modelo de Gestión .....</b>	<b>3</b>
<b>1.2.2. Gestión Financiera .....</b>	<b>3</b>
1.2.2.1. <i>Objetivos</i> .....	3
1.2.2.2. <i>Importancia</i> .....	3
<b>1.2.3. Modelo de gestión financiera .....</b>	<b>4</b>
1.2.3.1. <i>Fases del Modelo de Gestión Financiera</i> .....	4
<b>1.2.4. Planificación estratégica .....</b>	<b>6</b>
1.2.4.1. <i>Misión</i> .....	6
1.2.4.2. <i>Visión</i> .....	6
1.2.4.3. <i>Análisis FODA</i> .....	7
<b>1.2.5. Planificación económica anual.....</b>	<b>7</b>
1.2.5.1. <i>Objetivo de la planificación económica anual</i> .....	8
1.2.5.2. <i>Importancia</i> .....	8
1.2.5.3. <i>Tareas de la planificación empresarial</i> .....	8
<b>1.2.6. Estados financieros básicos.....</b>	<b>9</b>
1.2.6.1. <i>Clasificación de estados financieros</i> .....	9
<b>1.2.7. Análisis financiero.....</b>	<b>12</b>
1.2.7.1. <i>Método de análisis financiero</i> .....	13
1.2.7.2. <i>Indicadores Financieros</i> .....	14
<b>1.2.8. Estabilidad económica.....</b>	<b>17</b>
1.2.8.1. <i>Estabilidad</i> .....	17

1.2.8.2.	<i>Definición de estabilidad económica</i> .....	17
<b>1.3.</b>	<b>Marco conceptual</b> .....	<b>19</b>

## **CAPÍTULO II**

<b>2.</b>	<b>MARCO METODOLÓGICO</b> .....	<b>20</b>
<b>2.1.</b>	<b>Enfoque de investigación</b> .....	<b>20</b>
2.1.1.	<i>Enfoque cualitativo</i> .....	<b>20</b>
2.1.2.	<i>Enfoque cuantitativo</i> .....	<b>20</b>
<b>2.2.</b>	<b>Nivel de investigación</b> .....	<b>20</b>
2.2.1.	<i>Análisis Descriptivo</i> .....	<b>20</b>
<b>2.3.</b>	<b>Diseño de investigación</b> .....	<b>20</b>
2.3.1.	<i>No experimental</i> .....	<b>20</b>
<b>2.4.</b>	<b>Tipo de estudio</b> .....	<b>21</b>
2.4.1.	<i>Documental</i> .....	<b>21</b>
2.4.2.	<i>De campo</i> .....	<b>21</b>
<b>2.5.</b>	<b>Población y muestra</b> .....	<b>21</b>
2.5.1.	<i>Población</i> .....	<b>21</b>
2.5.2.	<i>Muestra</i> .....	<b>22</b>
<b>2.6.</b>	<b>Métodos, técnicas e instrumentos de investigación</b> .....	<b>22</b>
2.6.1.	<i>Métodos</i> .....	<b>22</b>
2.6.1.1.	<i>Método Deductivo</i> .....	<b>22</b>
2.6.1.2.	<i>Método Inductivo</i> .....	<b>22</b>
2.6.2.	<i>Técnicas</i> .....	<b>22</b>
2.6.2.1.	<i>Observación</i> .....	<b>22</b>
2.6.2.2.	<i>Encuesta</i> .....	<b>23</b>
2.6.2.3.	<i>Entrevista</i> .....	<b>23</b>
2.6.3.	<i>Instrumentos</i> .....	<b>23</b>
2.6.3.1.	<i>Cuestionario</i> .....	<b>23</b>
<b>2.7.</b>	<b>Interrogantes de estudio (hipótesis según el nivel o alcance de investigación)</b> .....	<b>23</b>

## **CAPÍTULO III**

<b>3.</b>	<b>MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS</b> .....	<b>24</b>
<b>3.1.</b>	<b>Resultados</b> .....	<b>24</b>
<b>3.2.</b>	<b>Discusión de resultados</b> .....	<b>38</b>
<b>3.3.</b>	<b>Propuesta</b> .....	<b>39</b>



<b>3.3.1. Tema.....</b>	<b>39</b>
<b>3.3.2. Objetivo general.....</b>	<b>39</b>
<b>3.3.3. Desarrollo de propuesta.....</b>	<b>39</b>
<b>3.3.4. Diagnóstico .....</b>	<b>40</b>
3.3.4.1. Análisis financiero .....	40
3.3.4.2. Análisis vertical .....	41
3.3.4.3. Interpretación de resultados Análisis vertical del estado de situación .....	44
3.3.4.4. Interpretación de resultados análisis vertical del estado de resultados.....	44
3.3.4.5. Análisis horizontal.....	46
3.3.4.6. Interpretación de resultados del análisis horizontal del estado de situación .....	49
3.3.4.7. Interpretación de resultados análisis horizontal del estado de resultados .....	49
3.3.4.8. Indicadores financieros .....	50
<b>3.3.5. FASE I.....</b>	<b>53</b>
3.3.5.1. Planificación de Actividades .....	53
3.3.5.2. Misión .....	53
3.3.5.3. Visión .....	54
3.3.5.4. Objetivos.....	54
3.3.5.5. Valores y principios.....	54
3.3.5.6. Organigrama estructural.....	56
3.3.5.7. Organigrama funcional .....	57
3.3.5.8. Matriz FODA .....	58
3.3.5.9. Matriz DAFO.....	59
3.3.5.10. Estrategias .....	61
3.3.5.11. Políticas .....	62
3.3.5.12. Políticas de cobro y pago .....	62
3.3.5.13. Políticas de financiamiento .....	62
3.3.5.14. Políticas de inventario .....	63
3.3.5.15. Plan financiero .....	64
3.3.5.16. Presupuesto de ingresos y egresos mensual.....	64
3.3.5.17. Presupuesto de ingresos y egresos mensuales.....	65
3.3.5.18. Presupuesto proyectado anual .....	66
3.3.5.19. Presupuesto de ingresos y egresos proyectado .....	66
3.3.5.20. Balances proyectados .....	68
3.3.5.21. Estado de situación financiera proyectado .....	68
3.3.5.22. Proyecciones Estado de Resultados .....	69
<b>3.3.6. FASE II.....</b>	<b>70</b>
3.3.6.1. Análisis vertical balances proyectados .....	71

3.3.6.2.	Análisis vertical estado de resultados .....	72
3.3.6.3.	<i>Interpretación estado de situación</i> .....	72
3.3.6.4.	<i>Interpretación estado de resultados</i> .....	72
<b>3.3.7.</b>	<b><i>Análisis horizontal de balances proyectados</i></b> .....	<b>73</b>
3.3.7.1.	<i>Análisis horizontal estado de situación</i> .....	74
3.3.7.2.	Análisis horizontal estado de resultados.....	76
3.3.7.3.	<i>Interpretación de resultados del análisis horizontal del estado de situación</i> .....	77
3.3.7.4.	<i>Interpretación de resultados análisis horizontal del estado de resultados</i> .....	77
3.3.7.5.	<i>Indicadores financieros de balances proyectados</i> .....	78
<b>3.3.8.</b>	<b><i>FASE III</i></b> .....	<b>81</b>
3.3.8.1.	<i>Control y seguimiento</i> .....	81
3.3.8.2.	<i>Rangos de medición de indicadores</i> .....	82
	<b>CONCLUSIONES</b> .....	<b>83</b>
	<b>RECOMENDACIONES</b> .....	<b>84</b>
	<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	
	<b>ANEXOS</b>	

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1- 1:</b> Tabla de indicadores financieros .....	14
<b>Tabla 2 - 2</b> Población Total de la cooperativa de transporte .....	22
<b>Tabla 3-3</b> Importancia de ingresos económicos .....	24
<b>Tabla 4 - 3:</b> Plan Estratégico .....	25
<b>Tabla 5-3</b> Importancia de informes periódicos.....	26
<b>Tabla 6-3</b> Conocimiento de los objetivos.....	27
<b>Tabla 7-3</b> Matriz FODA.....	28
<b>Tabla 8 - 3:</b> Importancia de los ingresos .....	29
<b>Tabla 9 - 3:</b> En que se utiliza los ingresos.....	30
<b>Tabla 10 - 3:</b> Resultados del periodo económico .....	31
<b>Tabla 11 - 3:</b> Toma de decisiones .....	32
<b>Tabla 12 - 3:</b> Análisis financiero.....	33
<b>Tabla 13 - 3:</b> Indicadores financieros.....	34
<b>Tabla 14 - 3:</b> Modelo de gestión financiera para mejorar la estabilidad económica.....	35
<b>Tabla 15 - 3:</b> Análisis Vertical: Estado de Situación 2018 - 2019 .....	41
<b>Tabla 16- 3:</b> Análisis Vertical: Estado de resultados 2018 - 2019 .....	43
<b>Tabla 17 - 3:</b> Análisis horizontal Estado de situación.....	46
<b>Tabla 18 - 3:</b> Análisis horizontal: Estado de resultados .....	48
<b>Tabla 19 - 3:</b> Indicadores de liquidez.....	50
<b>Tabla 20 - 3:</b> Indicadores de solvencia.....	51
<b>Tabla 22 - 3:</b> Indicadores de rentabilidad.....	52
<b>Tabla 23 - 3:</b> Matriz DAFO.....	59
<b>Tabla 24 - 3:</b> Estrategias .....	61
<b>Tabla 25 - 3:</b> Presupuesto de ingresos y egresos mensuales .....	65
<b>Tabla 27 - 3:</b> Presupuesto de ingresos y egresos proyectado .....	66

<b>Tabla 28 - 3:</b> Resumen de ingresos y egresos proyectados .....	67
<b>Tabla 29 - 3:</b> Proyección Estado de Situación .....	68
<b>Tabla 30 - 3:</b> Estado de resultados proyectado.....	69
<b>Tabla 31 - 3:</b> Análisis vertical estado de situación.....	71
<b>Tabla 32 - 3:</b> Análisis Vertical Estado de Resultados .....	72
<b>Tabla 33 - 3:</b> Análisis Horizontal Estado de Situación .....	74
<b>Tabla 34 - 3:</b> Análisis Horizontal Estado de Resultados.....	76
<b>Tabla 35 - 3:</b> Indicadores de Liquidez .....	78
<b>Tabla 36 - 3:</b> Indicadores de Solvencia .....	79
<b>Tabla 37 - 3:</b> Indicadores de rentabilidad.....	80
<b>Tabla 38 - 3:</b> Control y seguimiento .....	81
<b>Tabla 39 - 3:</b> Parámetros de medición .....	82

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 - 1: Modelo de gestión financiera .....	5
Figura 2 - 1: Matriz FODA .....	7
Figura 3 - 3: Fases del modelo de gestión financiera.....	39
Figura 4- 3: Organigrama Estructural .....	56
Figura 6 - 3: Organigrama funcional.....	57
Figura 7- 3: Matriz FODA .....	58

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

<b>Gráfico 1 - 3.</b> Importancia de los ingresos económicos .....	24
<b>Gráfico 2 - 3.</b> Plan estratégico .....	25
<b>Gráfico 3 - 3.</b> Conocimiento de visión y misión .....	26
<b>Gráfico 4 - 3.</b> Conocimiento de los objetivos.....	27
<b>Gráfico 5 - 3.</b> Matriz FODA.....	28
<b>Gráfico 6 - 3.</b> Importancia de los ingresos .....	29
<b>Gráfico 7 - 3.</b> Ingresos de la cooperativa .....	30
<b>Gráfico 8 - 3.</b> Resultados del período económico .....	31
<b>Gráfico 9 - 3.</b> Toma de decisiones.....	32
<b>Gráfico 10 - 3.</b> Análisis financiero.....	33
<b>Gráfico 11 - 3.</b> Indicadores financieros.....	34
<b>Gráfico 12 - 3.</b> Modelo de gestión financiera para mejorar la estabilidad económica .....	35
<b>Gráfico 13 - 3.</b> Análisis vertical - Estado de resultados .....	44

## **ÍNDICE DE ANEXOS**

**ANEXO A:** MODELO DE ENCUESTA

**ANEXO B:** MODELO DE ENTREVISTA

**ANEXO C:** ESTADO DE SITUACIÓN 2018

**ANEXO D:** ESTADO DE RESULTADOS 2018

**ANEXO E:** ESTADO DE SITUACIÓN 2019

**ANEXO F:** ESTADO DE RESULTADOS 2019

## RESUMEN

El presente proyecto de integración curricular se diseñó un modelo de gestión financiera para la Cooperativa de Transportes Alianza San Juan perteneciente al cantón Riobamba, tuvo como objetivo mejorar la estabilidad económica de la cooperativa de transportes. Para el desarrollo del trabajo se aplicaron encuestas las mismas que fueron aplicadas a cada uno de los señores socios, de igual manera se aplicó una entrevista al señor contador con la finalidad de conocer cuáles son sus problemáticas, con lo antes mencionado se recabo información necesaria, en donde se tomó como punto de partida se tomaron las siguientes problemáticas: No manejaban un plan estratégico, había desconocimiento de herramientas financieras, por lo cual no contaban con una estabilidad dentro de la cooperativa. Con la información obtenida se planteó un modelo de gestión financiera para mejorar la estabilidad de la cooperativa de transportes Alianza San Juan, mismo modelo que se dividía en tres fases. Se recomienda a los señores socios considerar el modelo de gestión financiera planteado puesto que es permitirá mejorar tanto la parte administrativa como financiera, tener un mejor manejo de cada una de las funciones que debe cumplir la entidad y lograr la estabilidad económica dentro de la cooperativa de transportes.

**Palabras clave:** <GESTIÓN FINANCIERA>, <COOPERATIVA DE TRANSPORTES>, <EJECUCIÓN Y ANÁLISIS> <ESTABILIDAD ECONÓMICA>, <PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA>, <PLANIFICACIÓN FINANCIERA>, <CONTROL Y SEGUIMIENTO>, <HERRAMIENTAS FINANCIERAS>



07-04-2022

0630-DBRA-UTP-2022



## **ABSTRACT**

The present curricular integration project designed a financial management model for the Alianza San Juan Transport Cooperative that belongs to the Riobamba canton, with the objective of improving the economy stability of the transportation cooperative. For the development of this project, surveys were applied to each of the associates along with an interview was applied to the accountant in order to know the problems of the company. Through this, necessary information was collected, where the following problems were considered as a starting point: a lack of a strategic plan, a lack of financial tools to provide stability within the cooperative. With the information obtained, a financial management model was proposed to improve the stability of the Alianza San Juan transport cooperative, which was divided into three phases. The company is recommended to consider the proposed financial management model since it will allow to improve both the administrative and financial aspects, have a better management of functions that the company must fulfill in order to achieve economic stability within the cooperative transportation.

Keywords: <FINANCIAL MANAGEMENT>, <TRANSPORT COOPERATIVE>,

<EXECUTION AND ANALYSIS OF ECONOMIC STABILITY> <STRATEGIG PLANNING> <FINANCIAL PLANNING>, <CONTROL AND MONITORING> <FINANCIAL TOOLS>

## **INTRODUCCIÓN**

En Ecuador existen diversos medios de transporte de carga, al igual que de pasajeros, los mismos que se encuentran normados por la creación de cooperativas de transportes, mismas entidades que se dedican a la prestación de servicios de transporte cantonal e Inter cantonal, la cooperativa de transportes “Alianza San Juan” misma que se encuentra ubicada en la parroquia San Juan, perteneciente a la ciudad de Riobamba de la provincia de Chimborazo, esta cooperativa de transportes es regulada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, ley de tránsito y ley de cooperativas.

En lo que se refiere a la administración financiera y administrativa se debe considerar varios factores, los cuales deben ser tener un plan estratégico puesto que con esto se puede tener un mejor conocimiento de cual es su actividad económica y cuales son los objetivos que tiene la entidad para mejorar su administración y financiamiento, por lo cual, el presente trabajo de investigación tiene como finalidad diseñar un Modelo de gestión financiera para la cooperativa de transportes “Alianza San Juan”, mismo trabajo que se divide de la siguiente manera:

Capítulo I hace referencia a los antecedentes investigativos en donde se encontraron trabajos de titulación, trabajos que desarrollaron modelos de gestión par cooperativas de transporte en diferentes ciudades del país.

En lo que respecta al capítulo II abarco el marco metodológico el mismo que contine enfoque investigativo, nivel de investigación, métodos, técnicas e instrumentos de investigación.

El capítulo III contiene el marco de resultados, discusión de resultados y finalmente la propuesta, como base se tomo los resultados obtenidos mediante la aplicación de herramientas de investigación, la propuesta que se desarrolló se divide en: Diagnostico, Fase I la misma que contempla planificación de actividades y planificación financiera, Fase II en donde se realizaron los respectivos cálculos de los estados de situación financiera y estado de resultados para los años 2018 y 2019, de igual manera se realizaron los cálculos de cada uno de los indicadores financieros, por último, la Fase III contiene el control y seguimiento del modelo de gestión financiera con la finalidad de aplicar y dar seguimiento a las fases anteriores, esto se realizó mediante rangos de medición.

Por ultimo se colocaron conclusiones y recomendaciones, las cuales fueron creadas con la finalidad de que la cooperativa de transportes las tome en consideración para aplicar el modelo de gestión planteado.

## CAPÍTULO I

### 1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

#### 1.1. Antecedentes de Investigación

Para el desarrollo del proyecto de investigación es importante encontrar trabajos de titulación que han sido realizadas las mismas que tienen el mismo objetivo que es diseñar un modelo de gestión financiera para una cooperativa de transporte con distintas finalidades.

**Tema 1:** “Modelo de gestión financiera para medir la liquidez en la cooperativa de transporte Otavalo de la ciudad de Otavalo” (Endara, 2018)

**Autora:** Téc. Mayra Alexandra Endara Montenegro.

**Universidad:** Universidad Autónoma de los Andes.

**Objetivo General:** “Diseñar un modelo de gestión financiera que permita medir la liquidez en la Cooperativa de transporte Otavalo, ciudad de Otavalo” (Endara, 2018)

**Conclusión:** “Al diagnosticar la situación actual del manejo de recursos económicos de la Cooperativa de Transporte Otavalo se pudo precisar que los informes y estados informes y estados financieros son elaborados por el personal contable de la cooperativa, sin embargo, se originan inconvenientes, debido a la inadecuada organización en la presentación de dicha información financiera, puesto que no existen periodos determinados de realización y entrega, es decir, se realizan esporádicamente”. (Endara, 2018)

**Tema 2:** “Gestión financiera y la toma de decisiones en la Cooperativa de Transporte “Niña María” del Cantón Santiago de Pillaro de la provincia de Tungurahua”. (Chicaiza, 2017)

**Autora:** Jessica Estefanía Chicaiza Cali

**Universidad:** Universidad Autónoma de los Andes

**Objetivo General:** “Diseñar un modelo de gestión financiera en la Cooperativa de Transporte Niña María del Cantón Santiago de Pillaro para la adecuada toma de decisiones” (Chicaiza, 2017)

**Conclusión:** “La cooperativa de transporte no cuenta con un eficiente manejo de la gestión financiera provocando el mal manejo de los recursos recaudados por los socios, de la misma manera no cuenta con herramientas financieras”. (Chicaiza, 2017)

**Tema 3:** “Diseño de un modelo de gestión financiera para la Cooperativa de Transporte Urbano José Joaquín de Olmedo de la ciudad de Guayaquil”, (Chevez & Sabana, 2019)

**Autores:** Karen Dennise Chevez Pizarro & Juliana Fabiola Sabando Burgos.

**Universidad:** Universidad de Guayaquil.

**Objetivo General:** “Diseñar un modelo de gestión financiera para la Cooperativa de Transporte Urbano José Joaquín de Olmedo que contribuya a mejorar la atención al cliente” (Chevez & Sabana, 2019)

**Conclusión:** Se ha comprobado que la Cooperativa de Transporte Urbano José Joaquín de Olmedo necesita reformar, mejorar y actualizar su modelo de gestión, el cual se encuentra con varias falencias que en definitiva afectan directamente en el desarrollo de la entidad, que ofrece a sus clientes, lo cual se puede evidenciar en los resultados obtenidos en las encuestas y entrevistas ejecutadas en el actual proyecto de investigación. (Chevez & Sabana, 2019)

## **1.2. Marco teórico**

### ***1.2.1. Modelo de Gestión***

Un modelo de gestión es un esquema o marco de referencia para la administración de una entidad. Los modelos de gestión pueden ser aplicados tanto en las empresas y negocios privados como en la administración pública. (Pérez & Gardey, 2020)

### ***1.2.2. Gestión Financiera***

La gestión financiera es aquella disciplina que se encarga de determinar el valor y tomar decisiones en la asignación de recursos, incluyendo adquirirlos, invertirlos y administrarlos. Es así como la gestión financiera se encarga de analizar las decisiones y acciones que tiene que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de las organizaciones, incluyendo si logro, utilización y control. (Córdoba, 2016, p.4)

La gestión financiera es la actividad que se realiza en una organización y que se encarga de planificar, organizar, dirigir, controlar, monitorear y coordinar todo el manejo de los recursos financieros con el fin de generar mayores beneficios y/o resultados.

#### ***1.2.2.1. Objetivos***

La gestión financiera de la empresa debe buscar los siguientes objetivos:

- Maximizar el capital de los accionistas.
- Maximizar las utilidades.
- Maximizar la redistribución de la administración. (Córdoba, 2016, p.9)

#### ***1.2.2.2. Importancia***

La gestión financiera es de gran importancia para cualquier organización, teniendo que ver con el control de sus operaciones, la consecución de nuevas fuentes de financiación la efectividad y

eficiencia operacional, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. (Córdoba, 2016, p.11)

“La gestión financiera es una poderosa herramienta de ayuda a la toma de decisiones y debe ser encarada de manera sistémica y metodológicamente clara para permitir diferentes tipos de análisis en la organización”. (Cabrera, Fuentes, & Cerezo, 2017)

La gestión financiera es de gran importancia en una empresa o entidad que genere ingresos, pues mediante el mismo se puede tomar decisiones y mejorar la asignación de recursos con los que cuenta cada entidad, con la finalidad de mejorar su rentabilidad o situación económica.

### ***1.2.3. Modelo de gestión financiera***

La gestión financiera es una poderosa herramienta de ayuda a la toma de decisiones y debe ser encarada de manera sistémica y metodológicamente clara para permitir diferentes tipos de análisis en la organización. (Terrazas Pastor, 2009, p.71)

#### ***1.2.3.1. Fases del Modelo de Gestión Financiera.***

Según Terrazas (2009) un modelo de gestión financiera debe constar de tres etapas, las cuales son: Fase I referida a la planificación de actividades y planificación financiera y presupuesta; Fase II, como referencia a la ejecución y análisis de la información financiera, es una etapa de proceso sobre la marcha; Fase III de control y apoyo a la toma de decisiones. (p.61)

#### **Fase I.- Fase de planificación**

La fase a-priori de planificación, es una de las más importantes del proceso, porque aquí se generan las políticas genéricas y estratégicas de la organización. No podemos planificar ni presupuestar financieramente nada, si no tomamos en consideración los objetivos estratégicos de la institución, esta fase la dividimos en dos: La planificación de actividades y la planificación financiera. (Terrazas Pastor, 2009)

##### **a) Planificación de actividades**

Orientada a definir las actividades de funcionamiento, en coordinación con el plan estratégico de la organización. Esta fase debe apuntar primero a apoyar la elaboración de un plan estratégico de acuerdo a los fines y propósitos de la institución, tomar en cuenta todos estos planteamientos y en base a ello generar una propuesta operativa expresada en planes que luego se trasuntan en la expresión de operaciones económico-financieros y en un presupuesto global y consolidado para la institución. (Terrazas Pastor, 2009, p.63)

##### **b) Planificación financiera**

La fase de planificación financiera se traduce en una planificación presupuestaria que consiste en la revisión de los gastos programados y la programación de dos partes importantes que son: el

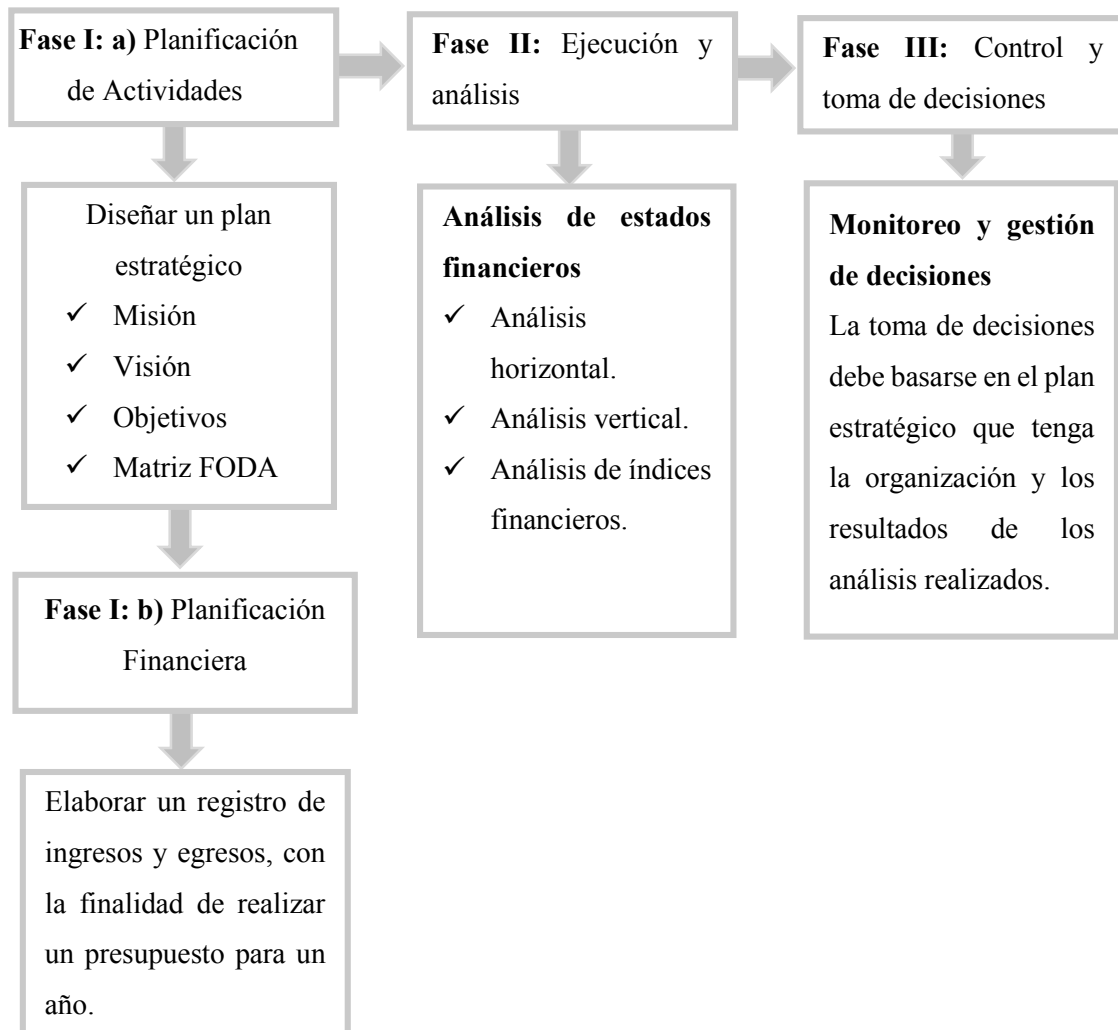
presupuesto de ingresos realizado en base a las proyecciones para la gestión y los tarifarios existentes, para realizar este proceso de planificación financiera, se debe tomar en cuenta el plan de cuentas de la empresa. (Terrazas Pastor, 2009, p.63)

**Fase II.- Fase de ejecución y análisis**

Esta fase debe ser hecha en base a la preparación presupuestaria previa; como se constituye en un proceso sobre la marcha, debe ser preparado en función al desarrollo de estados y balances que permitirán registrar la información económico-financiera de la organización. (Terrazas Pastor, 2009, p.63)

**Fase III.- Fase de Control y Decisión**

Esta perspectiva corresponde a la fase de control y decisión que se constituye en una etapa ex – post del modelo; se trata de enfocarse en el monitoreo de las acciones realizadas y apoyar de manera importante a la toma de decisiones. (Terrazas Pastor, 2009, p.68)



**Figura 1 - 1:** Modelo de gestión financiera

Fuente: (Terrazas Pastor, 2009, p.62)

Elaborado por: Pérez, M. 2020.

#### **1.2.4. Planificación estratégica**

Es un proceso que explora, crea y aprovecha oportunidades nuevas y diferentes para el futuro de las organizaciones, basados en la elaboración del plan, en la implantación y ejecución de lo planeado, y en la evaluación de resultados, con miras a tomar decisiones anticipadas en cuanto a crecimiento, desarrollo, consolidación y fin de las organizaciones. (Torres, Hernández, 2015, p.139)

##### **1.2.4.1. Misión**

La misión refleja la identidad de una organización, es decir, declara el motivo por el cual el día de hoy existe como organización y para quién existe. Además, orienta las actividades de la empresa, expresa que necesidad pretende satisfacer y a qué sector del mercado pretende atender. (Pineda Guinea, 2018)

La misión se puede determinar como una parte fundamental que define a una organización, empresa o negocio puesto que engloba al sector que pertenece, a quien va dirigido el producto o servicio que se está ofertando.

##### **Interrogantes clave para determinar la misión**

Para determinar la misión de cualquier empresa o negocio es importante conocer cómo se debe plantear desde lo micro hasta lo macro, por lo mismo se plantean algunas preguntas clave, las cuales son:

- ¿Quiénes somos?
- ¿Qué hacemos?
- ¿Como lo hacemos?
- ¿Con qué lo hacemos?
- ¿Para qué lo hacemos?
- ¿Quiénes son nuestros clientes?

##### **1.2.4.2. Visión**

Es el enunciado que expresa hacia dónde desea llegar la organización en el futuro, dice la manera en que la empresa se concibe a sí misma en el futuro; es decir, es la imagen que se crea conscientemente para representar el futuro. Su declaración sigue a la definición del giro o negocio. (Torres Hernández, 2015, p.83)

La visión hace referencia hacia donde quiere llegar y cuáles serán los medios que se utilizarán, o como se visualizan en un futuro.

## Objetivos

Son los resultados y los logros que las organizaciones desean alcanzar. Concretan la visión y la misión. Es la expresión que delimita el horizonte de la visión y dimensiona la misión. Es posible que con el correr del tiempo se lleguen a perder los contenidos de la visión y misión para atender sólo emergencias del mercado o propósitos de rentabilidad. (Torres Hernández, 2015, p.70)

### 1.2.4.3. Análisis FODA

El análisis FODA proporciona de una manera sencilla los aspectos claves que debe considerar el cuerpo directivo al definir el Plan estratégico de su organización. (Pineda Guinea, 2018)

El FODA es un instrumento que se lo emplea de manera interna en una empresa u organización sirve para dar a conocer cuáles son sus fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas, para lo cual se debe determinar que las fortalezas y debilidades son internos mientras que las oportunidades y amenazas son externos, también por sus siglas en inglés se le conoce como análisis SWOT o DAFO.

En el siguiente gráfico se puede observar cómo está estructurado el análisis FODA.

	POSITIVOS	NEGATIVOS
INTERNO	F Fortalezas	D Debilidades
EXTERN	O Oportunidades	A Amenazas

**Figura 2 - 1:** Matriz FODA

Elaborado por: Pérez, M. 2020.

### 1.2.5. Planificación económica anual

La planificación económica anual, según el lugar que ocupa dentro de la planificación empresarial, tiene un objetivo general, cumple con determinadas tareas y posee gran importancia para la empresa. (López Calvajjar, Mata Varela , & Becerra Lois, 2018, p.42)



#### *1.2.5.1. Objetivo de la planificación económica anual*

La planificación anual tiene como objetivo general la elaboración del plan económico financiero para el año calendario, garantiza los más altos niveles de actividad con la utilización racional de la capacidad productiva instalada y los recursos materiales, aborales y financieros disponibles, incorpora todas las reservas para la elaboración de la eficiencia económica de la producción de bienes o prestación de servicios. (López Calvajar, Mata Varela , & Becerra Lois, 2018, p.42)

#### *1.2.5.2. Importancia*

Para López Calvajar, Mata Varela , & Becerra Lois (2018) la importancia de la planificación económica de una empresa se refleja en estos dos importantes criterios de la gestión empresarial que son: la eficacia (hacer las cosas correctas, determinar los objetivos apropiados) y la eficiencia económica (hacer las cosas de forma correcta, uso racional de los recursos para lograr los objetivos), se identifican con los dos aspectos de la planificación económica: establecer las metas correctas y después elegir los medios correctos para alcanzar dichas metas. (p.43)

De manera que la planificación es un instrumento de apoyo para garantizar la eficiencia y eficacia de una entidad u organización.

#### *1.2.5.3. Tareas de la planificación empresarial*

Según López Calvajar, Mata Varela , & Becerra Lois (2018) la planificación empresarial cumple una serie de importantes tareas, que de forma agregada se pueden enumerar de esta manera:

1. El perfeccionamiento de la planificación. Esta constituye en todos los tiempos una tarea de primer orden y se refiere al mejoramiento, adecuación de los fundamentos y bases teóricas, metodológicas y organizativas de la planificación a las realidades y exigencias del momento actual.
2. La preparación del plan, que incluye variedad de tareas (valoraciones, cálculos y análisis) que permitan definir, en función de los objetivos estratégicos, las metas anuales y sobre todo la asignación racional de los recursos necesarios.
3. La elaboración del plan económico anual de la empresa en sus diferentes categorías o presupuestos, incorpora todas las reservas para la elevación de la eficiencia económica de la producción social.
4. La desagregación espacial y temporal de las tareas y recursos del plan económico por las diferentes subdivisiones de la empresa y períodos de tiempo (meses, trimestre, semestre).
5. El control del plan, que comprende el seguimiento de la ejecución, identificación de desviaciones, acciones para su corrección y evaluación del cumplimiento final. (p.42)

### ***1.2.6. Estados financieros básicos***

Los estados constituyen una presentación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. (IFRS Foundation, 2018)

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2018) Los estados financieros básicos son, el estado de situación financiera, el estado de resultados, el estado cambios en el patrimonio, el estado de flujos de efectivo, el estado de costos de producción y ventas (de ser el caso) y las notas explicativas. Tales estados, junto con la descripción de las políticas contables y firmas de responsabilidad del representante legal y contador, contribuyen los requisitos mínimos para la presentación de la situación financiera de las organizaciones, de conformidad con las normas contables vigentes en el país.

#### ***1.2.6.1. Clasificación de estados financieros***

##### **Estado de situación financiera**

El balance general es un documento financiero que muestra información relativa a los activos, los pasivos y el capital contable a una fecha determinada. (Vite, 2017, p.8)

El estado de situación financiera es un informe económico que refleja cómo se encuentra una empresa u organización esto se da en una fecha determinada, en donde se conoce cuál es su valor en activos, pasivo y patrimonio

##### **Elementos del estado de situación financiera**

Los estados financieros reflejan los efectos de las transacciones, agrupándolos por categorías, según sus características económicas a los que se les llama elementos.

La estructura por la cual se conforma el estado de situación financiera o balance general debe estar conformado por el activo que representa todo lo que tiene la empresa, el pasivo que son todas sus obligaciones ya sea a corto o largo plazo, y el patrimonio.

##### **Activo**

Son recursos, bienes y derechos propiedad de la empresa, de los cuales se espera obtener un beneficio futuro. (Rojas López, 2018, p.15)

El activo está integrado por todos los recursos que dispone la entidad para la realización de sus fines, los cuales deben representar beneficios económicos futuros esperados y controlados, provenientes de transacciones o eventos realizados, identificables y cuantificables en unidades monetarias.

##### **Cuentas del Activo**

Son las que controlan los bienes de que disponen una entidad para realizar sus fines y derechos de propiedad. La capacidad de generar beneficios económicos futuros es la característica fundamental de un activo. Las cuentas del activo se clasifican de acuerdo a la disponibilidad de

partidas, entendiéndose para estos efectos como mayor o menor facilidad que tengan para convertirse o transformarse en efectivo. (Vite, 2017, p.10)

### **Grupo de cuentas**

#### **Activo corriente**

Se entiende por activos corrientes aquellos que son susceptibles de convertirse en dinero en efectivo en un periodo inferior a un año. Compuesto por disponible, cuentas y documentos por cobrar, inventarios y otros activos corrientes.

Todos aquellos bienes como el efectivo, los inventarios de mercancías, insumos, materias primas y productos en proceso, además de las cuentas por cobrar clientes, socios, trabajadores y terceros. (Fernández, 2018, p.16)

#### **Activo disponible**

Comprende las cuentas de inmediata liquidez, en caso de sobregiros en instituciones financieras, se reclasificarán por su presentación en la subcuenta de pasivo que corresponda.

**Caja chica:** Es un fondo fijo de efectivo de menor cuantía, designado para solventar gastos urgentes, este fondo es sujeto a reposición.

**Fondo rotativo:** Constituye el fondo de efectivo destinado a cubrir gastos de actividades específicas, este fondo este sujeto a reposición una vez que el custodio del mismo rinda cuentas sobre su utilización.

#### **Cuentas y documentos por cobrar**

Proviene de las actividades derivadas de las ventas de bienes y servicios o en cumplimiento de su objeto social, como: cuotas de administración, préstamos a socios/asociados; anticipo de remuneraciones y préstamos a empleados de la entidad sobre firmas.

#### **Documentos por cobrar**

Proviene de las actividades derivadas de las ventas de bienes y servicios en cumplimiento del objeto social, cuya obligación se garantiza con pagares, letras de cambio o título valor; para la emisión de préstamos a socios/asociados y empleados respaldados en un título valor.

Conforme a los estatutos de la entidad, se podrá administrar o incorporar préstamos a los socios/asociados sobre su ahorro personal, exclusivamente con fines relacionados con el cumplimiento del objeto social, para ser considerados como actividad complementaria, para lo cual las organizaciones deberán elaborar un reglamento específico para ahorro y préstamos.

**Activos Fijos:** bienes que la empresa tiene como cumplir su objeto social (maquinaria y equipo, muebles y enseres, automóviles, terrenos, construcciones, otros bienes) (Fernández, 2018, p.16)

**Otros activos:** aquellos bienes cuya naturaleza no permite que sean clasificados en los otros grupos del activo. (Fernández, 2018, p.16)

#### **Pasivo**

Representan las deudas totales de la compañía y las responsabilidades asumidas con los acreedores que generarán flujos futuros negativos. La cuenta representativa es cuentas por pagar que están relacionadas con acreedores, ya sean proveedores, bancos, impuestos, salarios a empleados, bonos, entre otros. Esta cuenta, al igual que los activos, es discriminada en corriente y no corriente para especificar las deudas de corto y largo plazo. (Rojas López, 2018, p.17)

Son todas las obligaciones que están vigentes, por lo cual la entidad debe buscar la manera de que existan recursos económicos para hacer frente a dichas obligaciones.

### **Pasivo Corriente**

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

- a) Se espere liquidar en el ciclo normal de la gestión de la entidad;
- b) Se mantenga fundamentalmente para el giro del negocio;
- c) Deba liquidarse dentro de un período de doce meses desde la fecha del balance, o
- d) La entidad no tenga derecho incondicional de aplazar la cancelación del pasivo
- e) durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del balance.

### **Pasivo No Corriente**

Constituyen todas aquellas deudas y obligaciones de la entidad a largo plazo, es decir las deudas cuyo vencimiento es superior a un año.

### **Cuentas de Pasivo**

Son las que controlan las deudas y obligaciones a cargo de la entidad. Para su clasificación es necesario tomar en cuenta el grado de exigibilidad, en proporción inversa al plazo de que se dispone para pagarse: a menor tiempo, mayor grado de exigibilidad; a mayor tiempo, menor grado de exigibilidad. (Vite, 2017, p.11)

### **Patrimonio**

Es el derecho de los propietarios sobre los activos netos que surgen de las aportaciones de los dueños, por transacciones y otros eventos afectan una entidad, el cual se ejerce mediante reembolso o distribución. Son las cuentas que controlan tanto las utilidades como las pérdidas y ganancias de la empresa atendiendo a su origen. (Vite, 2017, p.12)

Es la parte residual de una entidad entre los activos deducidos sus pasivos, estará integrado por el capital social, el fondo irrepartible de reserva legal y otras reservas estatutarias y constituye el medio económico y financiero a través del cual la entidad puede cumplir con su objeto social.

### **Estado de Resultados**

Es aquel estado financiero que nos muestra la utilidad o pérdida obtenida por una entidad económica en un periodo dado. El estado de resultados muestra los ingresos, costos y gastos, como la utilidad o pérdida resultante en el periodo. (Vite, 2017, p.13)

El estado de resultados de un periodo deberá, asimismo, incluir una adecuada descripción de los ingresos, costos de producción y ventas, gastos en la forma establecida en el presente catálogo.

Como se mencionaba anteriormente este estado financiero también es importante para poder conocer cuáles han sido los ingresos y egresos que ha tenido una empresa en un determinado periodo, esto se realiza con la finalidad de evaluar la rentabilidad y examinar en donde se está invirtiendo más recursos económicos.

### **Ingresos**

Agrupar las cuentas que acumulan los beneficios económicos producidos a lo largo de un ejercicio fiscal por venta de bienes y/o servicios inherentes a las actividades que las entidades están autorizadas a desarrollar por Ley; se clasifican de acuerdo con su naturaleza y se registran considerando el principio de acumulación o devengamiento (los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren, no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente de efectivo).

Si una entidad desarrolla más de una actividad económica, debe desagregarlas de acuerdo a la clasificación de actividades económicas establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Se debe registrar todos los ingresos que una empresa ha obtenido, esto varía dependiendo de la actividad económica que realice una empresa, en el caso de una cooperativa de transporte se registra cuotas o multas que pagan los socios.

### **Ingresos administrativos y sociales**

A fin de cumplir con su objeto social las entidades por disposición de la Asamblea General o Junta General, podrán establecer ingresos como: cuotas de administración, cuotas extraordinarias, cuotas de ingreso, multas y otros ingresos.

#### ***1.2.7. Análisis financiero***

Es un mecanismo de control, donde se evalúan los datos históricos contables tratados en la primera parte para examinar los resultados que está teniendo la compañía con respecto a los objetivos, planes de inversión, proyectos, entre otros. El método es enfocarse en puntos relevantes para identificar fortalezas y debilidades y así tomar decisiones estratégicas a favor de la compañía. (Rojas López, 2018, p.53)

El análisis financiero es la actividad que da como resultado proporcionar datos al proceso de administración, específicamente hablando de administración financiera. (Lavalle, 2017, p.7)

Según García Padilla (2016) para que una empresa tenga una buena salud financiera se debe considerar los siguientes aspectos: primero hay que establecer cuáles son los aspectos financieros fundamentales que le pueden asegurar la continuidad o supervivencia; segundo, hay que determinar las técnicas y herramientas que se usarán para reconocerlos y medirlos para después comparar los resultados con la referencia apropiada, y, por último, realizar el diagnóstico. (p. 254)

El análisis financiero según García Padilla (2016) implica cuatro pasos básicos:

1. Determinar los aspectos financieros importantes
2. Elegir las herramientas y técnicas para el análisis financiero
3. Allegarse de las referencias apropiadas.
4. Establecer un diagnóstico financiero. (p.254)

El análisis financiero integra varias herramientas que son:

- a) Análisis de porcentajes: Vertical y horizontal
- b) Análisis de razones o índices financieras

#### *1.2.7.1. Método de análisis financiero*

El análisis vertical y horizontal se realiza principalmente sobre los estados financieros de la empresa para observar cuáles cambios han tenido sobre sus datos históricos. En el análisis vertical se compara una cuenta contra otra más relevante, mientras que en el análisis horizontal se compara el periodo uno contra el periodo dos. (Rojas López, 2018, p.54)

#### **Análisis Vertical**

El método de análisis vertical consiste en expresar en porcentajes las cifras de un estado financiero. Este tipo de análisis se aplica generalmente al balance general y al estado de resultados, y se le conoce también como análisis de porcentajes integrables. Sin embargo, la aplicación de este método se puede hacer también en otros estados financieros. (Lavalle Burguete, 2017, p.9)

$$\text{Porcentaje integral} = \frac{\text{Valor Parcial}}{\text{Valor Base}} * 100$$

Esta herramienta financiera debe aplicarse con la finalidad de evaluar los diferentes comportamientos de cada cuenta, esto se debe realizar de manera periódica, así también se debe realizar de manera comparativa entre los estados financieros de tal forma que se tenga una idea más clara, al menos se debe calcular y comparar de tres periodos diferentes.

Al realizar un diagnóstico financiero se debe realizar la comparación con las mismas partidas para que se pueda identificar si la cifra que se obtuvo como resultado es positivo o negativo para la entidad para que así se pueda tomar una decisión correcta.

#### **Análisis Horizontal**

Consiste en comparar estados financieros homogéneos en periodos consecutivos. Con este podemos observar si los resultados financieros de una empresa han sido positivos o negativos y también a identificar si los cambios que se han presentado merecen o no importancia para poder darles la atención pertinente. (Lavalle Burguete, 2017, p.13)

$$\text{Análisis horizontal} = \frac{\text{Año 2} - \text{Año 1}}{\text{Año 1}} * 100$$

El análisis horizontal nos ayuda a identificar el comportamiento de las diferentes cuentas o partidas que se presentan en los estados financieros, es también conocido con el nombre de análisis de tendencias, ya que nos indica la tendencia que llevan las diferentes cuentas de los estados financieros que se están evaluando o analizando, en los diferentes periodos de tiempo. (Lavalle Burguete, 2017, p.13)

#### 1.2.7.2. Indicadores Financieros

El análisis por indicadores es otro tipo de análisis financiero interno, en el cual se estudian indicadores dependiendo del área que afectan; luego, los resultados se comparan con estándares establecidos y principalmente con el sector en el que está la compañía, ya que dependiendo de la razón social de la compañía se define su cantidad de deuda, inventario, pasivos, entre otros. Los indicadores principales se dividen en: liquidez, actividad, apalancamiento, rentabilidad. (Rojas López, 2018, p.56)

Para Lavalle Burguete (2017) cuando aplicamos este análisis, obtenemos razones financieras, que no son más que índice, ratio o indicador a la cual se puede definir como la relación que existe entre dos números, donde cada uno de ellos puede estar integrado por una o varias partidas de los estados financieros de una empresa. (p.17)

**Tabla 1- 1:** Tabla de indicadores financieros

Indicadores		Fórmula
Liquidez	Liquidez	Activo corriente / Pasivo corriente
	Prueba Ácida	Activo corriente – Inventarios / Pasivo corriente
Solvencia	Endeudamiento del Activo	Pasivo Total / Activo Total
	Endeudamiento Patrimonial	Pasivo Total / Patrimonio
	Apalancamiento	Activo Total / Patrimonio
	Apalancamiento Financiero	(UAI / Patrimonio UAI) / (Activos Totales)
Gestión	Rotación de cartera	Ventas / Cuentas por Cobrar
	Rotación de Activo Fijo	Ventas / Activo Fijo
	Rotación de Ventas	Ventas / Activo Total
	Período Medio de Cobranza	Cuentas y documentos por cobrar *365 / Compras
	Período Medio de Pago	Cuentas y documentos por pagar *365 / ventas
	Impacto Gastos Administración y Ventas	Gastos Administrativos y de ventas / Ventas
	Impacto de Carga Financiera	Gastos Financieros / Ventas
Rentabilidad	Rentabilidad Neta del Activo (Du Pont)	Utilidad Neta / Activo Total
	Margen Bruto	Ventas – Costos de ventas / Ventas
	Margen Operacional	Utilidad Operacional / Patrimonio
	Rentabilidad Neta de Ventas	Utilidad Neta / Ventas
	Rentabilidad Financiera	Utilidad Neta / Ventas * Ventas / Activo Total

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

### **Indicadores de Liquidez**

Estos indicadores surgen de la necesidad de medir la capacidad que tienen las empresas para cancelar sus obligaciones de corto plazo. Sirven para establecer la factibilidad o dificultad que presenta una compañía para pagar sus pasivos corrientes al convertir en efectivo sus activos corrientes. (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, s.f)

#### **Liquidez**

Este índice relaciona los activos corrientes frente a los pasivos de la misma naturaleza, cuanto más alto sea el coeficiente, la empresa tendrá mayores posibilidades de efectuar sus pagos de corto plazo. (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, s.f)

Según Lavallo Burguete (2017) la liquidez se resume a tener el efectivo necesario en el momento oportuno para que nos permita hacer el pago de los compromisos que se hayan adquirido, lo cual quiere decir que una empresa que cumple con sus compromisos de corto plazo en el momento oportuno, se puede decir que los sujetos pueden hacer frente a sus compromisos, la disponibilidad de dinero con relación al nivel de transacciones con las que hayamos contraído una obligación de pago. (p. 38)

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

El resultado de la fórmula indica cuantas veces la empresa puede cubrir sus pasivos de corto plazo a partir de activos circulantes.

#### **Parámetros:**

- **Mayor que 1.** - La razón de liquidez al ser mayor que 1 indica que la empresa tiene la suficiente liquidez y no debe incurrir en otras cuentas para cubrir sus obligaciones.
- **Igual o menor que 1.** - Cuando la razón de liquidez es igual o menor que 1 quiere decir que tiene que incurrir en sus activos circulantes para cubrir sus pasivos corrientes.

#### **Prueba ácida**

Según Lavallo Burguete (2017) la prueba ácida relaciona los activos circulantes que pueden ser convertidos a efectivo inmediatamente con los pasivos a corto plazo y mide la capacidad de la empresa de cubrir pasivos a corto plazo en una situación de emergencia y sirve como margen en caso de que los inventarios sean rematados. (p.40)

$$\frac{\text{Activos circulares} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos corriente}}$$

En general mientras mayor sea esta razón tanto mejor será para la empresa. Con esta variación se evitan las distorsiones que se pudieran presentar con los inventarios. Sin embargo, razones muy



altas pueden implicar dinero ocioso y esto es síntoma de una mala administración del efectivo. (Lavalle Burguete, 2017, p.40)

### **Indicadores de Solvencia**

Los indicadores de endeudamiento o solvencia tienen por objeto medir en que grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, s.f)

Es la capacidad de una persona física o moral para cumplir sus obligaciones de vencimiento a corto plazo y los recursos con que cuenta para hacer frente a sus obligaciones, o sea, una relación entre lo que una empresa tiene y lo que debe. (Lavalle, Burguete, 2017, p.38)

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

### **Endeudamiento Patrimonial**

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

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

### **Apalancamiento**

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

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

### **Indicadores de Gestión**

Estos indicadores tienen por objetivo medir la eficiencia con la cual las empresas utilizan sus recursos. De esta forma, miden el nivel de rotación de los componentes del activo; el grado de recuperación de los créditos y del pago de las obligaciones; la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos según la velocidad de recuperación de los valores aplicados en ellos y el peso de diversos gastos de la firma en relación con los ingresos generados por ventas.

### **Rotación de Cartera**

Muestra el número de veces que las cuentas por cobrar giran, en promedio, en un periodo determinado de tiempo, generalmente un año.

$$\text{Rotación de cartera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$$

### **Indicadores de Rentabilidad**

Los indicadores de rendimiento, denominados también de rentabilidad o lucratividad, sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y, de esta manera, convertir las ventas en utilidades.

#### **Rentabilidad neta del activo (ROA)**

Esta razón muestra la capacidad del activo para producir utilidades, independientemente de la forma como haya sido financiado, ya sea con deuda o patrimonio.

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

#### **Rentabilidad Financiera (ROE)**

Cuando un accionista o socio decide mantener la inversión en la empresa, es porque la misma le responde con un rendimiento mayor a las tasas de mercado o indirectamente recibe otro tipo de beneficios que compensan su frágil o menor rentabilidad patrimonial.

$$\text{Rentabilidad financiera} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$$

Los indicadores antes mencionados son herramientas financieras de gran utilidad para cualquier entidad puesto que ayudan a conocer y entender de manera mejor cual es la situación por la que está atravesando.

### **1.2.8. Estabilidad económica**

#### **1.2.8.1. Estabilidad**

Es la capacidad de una empresa para poder mantenerse en condiciones financieras sanas durante un periodo determinado. (García Padilla, 2016, p. 254)

#### **1.2.8.2. Definición de estabilidad económica**

Según Westreicher (2019) la estabilidad económica hace referencia en la que un país no muestra grandes variaciones en sus principales índices macroeconómicos. Los más importantes son la inflación, el desempleo y el Producto Interno Bruto. Otro punto a mencionar es que, para conseguir estabilidad económica, los gobiernos aplican políticas fiscales y políticas monetarias.

Por lo antes mencionado se considera que la estabilidad económica de una empresa se consigue mediante la aplicación de políticas en este caso pueden ser políticas de cobro y políticas de pago, dependiendo la actividad a la que se dedique la empresa y que es lo que quiere mejorar para exista una estabilidad.

### **1.3. Marco conceptual**

#### **Estabilidad**

Es la capacidad de una empresa para poder mantenerse en condiciones financieras sanas durante un periodo determinado. (García Padilla, 2016, p. 254)

#### **Gestión**

El concepto de gestión proviene del latín *gesĭo* y hace referencia a la acción y al efecto de gestionar o de administrar. La noción implica además acciones para gobernar, dirigir, ordenar, disponer u organizar. (Pérez & Gardey, 2020)

#### **Gestión Financiera**

La gestión financiera es aquella disciplina que se encarga de determinar el valor y tomar decisiones en la asignación de recursos, incluyendo adquirirlos, invertirlos y administrarlos. Es así como la gestión financiera se encarga de analizar las decisiones y acciones que tiene que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de las organizaciones, incluyendo si logro, utilización y control. (Córdoba, 2016, p.4)

#### **Índices**

Los índices y razones presentan ratios de las cuentas de balance y estado de resultados con el objetivo de correlacionar información que no puede observarse a través del análisis vertical o el análisis horizontal. Los índices se dividen en cuatro grupos: de liquidez, de actividad o gerencia, de deuda o apalancamiento; y, de solvencia o rentabilidad. (Izaguirre Olmedo, 2020)

#### **Modelo**

El término modelo proviene del concepto italiano *modello*. La palabra puede utilizarse en distintos ámbitos y con diversos significados, un modelo hace referencia al arquetipo que, por sus características idóneas, es susceptible de imitación o reproducción. (Pérez & Gardey, 2020)

#### **Modelo de Gestión**

Un modelo de gestión es un esquema o marco de referencia para la administración de una entidad. Los modelos de gestión pueden ser aplicados tanto en las empresas y negocios privados como en la administración pública. (Pérez & Gardey, 2020)

#### **Ratios**

Los ratios o índices financieros de los estados financieros son muy utilizados por los gerentes financieros, quienes los emplean para analizar, controlar y poder mejorar las operaciones de la empresa. (Chu Rubio, 2019, p.174)

#### **Rentabilidad**

La rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión. (Sevilla Arias, 2019)

## CAPÍTULO II

### 2. MARCO METODOLÓGICO

#### 2.1. Enfoque de investigación

##### 2.1.1. *Enfoque cualitativo*

Utiliza la recolección y análisis de los datos para afinar las preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de interpretación. (Hernández Sampieri, 2017, p.4)

##### 2.1.2. *Enfoque cuantitativo*

Utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías. (Hernández Sampiere, 2017, p.7)

Tomando en consideración los términos antes mencionados el presente proyecto está orientado en un enfoque mixto, mismo que consiste en el enfoque cualitativo y enfoque cuantitativo, debido a que se procederá a realizar entrevistas a los socios y al personal administrativo de la Cooperativa de Transporte Alianza San Juan, en el caso del enfoque cualitativo se realizara un análisis financiero para conocer cuál es la situación de la cooperativa de transporte.

#### 2.2. Nivel de investigación

##### 2.2.1. *Análisis Descriptivo*

Son aquellas que cuentan las maneras de formación, estructuración o cambios de una cuestión con más detalles. (Barrón de Olivares, & D' Aquino, 2020, p.51)

En el presente proyecto de investigación se realizará con la finalidad de conocer la situación de la cooperativa de transporte en donde se procederá a realizar los cálculos correspondientes de manera que nos permita mejorar la estabilidad económica.

#### 2.3. Diseño de investigación

##### 2.3.1. *No experimental*

Se basa en categorías, conceptos, variables, sucesos, comunidades o contextos que se dan sin la intervención directa del investigador, es decir; sin que el investigador altere el objeto de

investigación. En la investigación no experimental, se observan los fenómenos o acontecimientos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos. (Intep, 2018)

El diseño de investigación que se realizará es no experimental puesto que se basa fundamentalmente en la observación de fenómenos tal y como se dan en su contexto natural para analizarlos con posterioridad.

## **2.4. Tipo de estudio**

### **2.4.1. Documental**

La investigación documental y de campo son las técnicas básicas de la investigación que nos sirven para recopilar los datos de nuestra investigación. El primer paso del investigador debe ser el acopio de noticias sobre libros, expedientes, informes de laboratorio o trabajos de campo publicados en relación con el tema por estudiar desde dos puntos de vista: el general y el particular, muy concreto. Las primeras obras que se reúnan serán aquellas que traten el tema de interés desde el punto de vista general. (Baena Paz, 2017, p.69)

Se aplicará un estudio documental para lo cual se desarrolló un marco teórico el cual está basado en artículos, páginas web, libros y tesis con la finalidad de compilar información necesaria para la elaboración del proyecto de investigación.

### **2.4.2. De campo**

La observación y la interrogación son las principales técnicas que usaremos en la investigación. Las técnicas específicas de la investigación de campo, tienen como finalidad recoger y registrar ordenadamente los datos relativos al tema escogido como objeto de estudio. Equivalen, por tanto, a instrumentos que permiten controlar los fenómenos. (Baena Paz, 2017, p.70)

El lugar en donde se desarrollará la investigación de campo es en la Cooperativa de Transporte Alianza San Juan para recabar información necesaria para el presente proyecto de investigación y consecuentemente desarrollar un modelo de gestión financiera para mejorar la estabilidad económica de la misma.

## **2.5. Población y muestra**

### **2.5.1. Población**

La población de la cooperativa de transporte es de 13 personas, misma población que está conformada por 12 socios quienes integran cada una de las dignidades de la directiva, se considera como parte de la población a la señora secretaria quien presta sus servicios a la cooperativa de manera particular, en la Tabla 2 - 2 se detallan cada uno de los cargos y el porcentaje al cual representan cada una de las dignidades.

**Tabla 2 - 2** Población Total de la cooperativa de transporte

Cargo	Nº	%
Gerente	1	8%
Presidente	1	8%
Vicepresidente	1	8%
Secretaria	1	8%
Consejo de vigilancia	4	30%
Consejo de administración	5	38%
<b>Total</b>	<b>13</b>	<b>100%</b>

Fuente: Cooperativa de Transporte "Alianza San Juan"

Elaborado por: Pérez Cazorla, María, 2021.

### **2.5.2. Muestra**

En esta investigación no se obtendrá una muestra puesto que la cooperativa de Transporte Alianza San Juan no cuenta con un número extenso de socios, razón por la cual no se realiza ningún cálculo para sacar la muestra, únicamente se trabajará con el número de población que previamente ha sido establecido.

## **2.6. Métodos, técnicas e instrumentos de investigación**

### **2.6.1. Métodos**

#### *2.6.1.1. Método Deductivo*

El método deductivo desempeña un papel esencial en el proceso de verificación de las hipótesis y leyes teóricas. Inclusive, en el caso de que de la hipótesis inicial se desprendan conclusiones y predicciones empíricas contradictorias, esto constituye una evidencia de la inconsistencia lógica de dicha hipótesis y de la necesidad de revisarla y sustituirla. (García, 2016, p.68)

#### *2.6.1.2. Método Inductivo*

La inducción es, así, una generalización que conduce de los casos particulares a la ley general. Basada en la experiencia de algunos casos de un fenómeno, pasa a dar una ley para todos los casos. (Baena Paz, 2017, p.34)

### **2.6.2. Técnicas**

#### *2.6.2.1. Observación*

La observación sugiere y motiva los problemas y conduce a la necesidad de la sistematización de los datos. La observación científica debe trascender una serie de limitaciones y obstáculos los

cuales podemos comprender por el subjetivismo; el etnocentrismo, los prejuicios, la parcialización, la deformación, la emotividad, etc., se traducen en la incapacidad de reflejar el fenómeno objetivamente. (Gomez Bastar, 2012, p.60)

#### *2.6.2.2. Encuesta*

Para lograr un mayor acopio de información, la encuesta puede ser una alternativa viable, ya que se basa en el diseño y aplicación de ciertas incógnitas dirigidas a obtener determinados datos. (Gomez Bastar, 2012, p.58)

Para el desarrollo del trabajo es importante realizar una encuesta a los socios de la cooperativa, es por esto que la encuesta que se empleará será a los 12 socios que conforman las diferentes dignidades de la cooperativa de transporte “Alianza San Juan”, de igual manera se aplicará a la señora secretaria.

#### *2.6.2.3. Entrevista*

Es un interrogatorio sin un rigor científico (sin sacar una muestra de los entrevistados, sin trabajar las preguntas de manera detallada, sin tener que probar el cuestionario antes de aplicarlo), que nos permite obtener una información general pero muy útil sobre el tema que estamos investigando, cómo se ha recibido cierto suceso o cómo se comporta la gente ante algún hecho. (Baena Paz, 2017, p.79)

La entrevista será aplicada al contador de la cooperativa para conocer cuál es su punto de vista en cuanto a la cooperativa además que se puede conocer aspectos positivos o negativos mismos que servirán de apoyo para la elaboración del trabajo de investigación.

### **2.6.3. Instrumentos**

#### *2.6.3.1. Cuestionario*

El cuestionario, es de gran utilidad en la investigación científica, ya que constituye una forma concreta de la técnica de observación, logrando que el investigador fije su atención en ciertos aspectos y se sujeten a determinadas condiciones. El cuestionario contiene los aspectos del fenómeno que se consideran esenciales; permite, además, aislar ciertos problemas que nos interesan principalmente; reduce la realidad a cierto número de datos esenciales y precisa el objeto de estudio. (Gomez Bastar, 2012, p.58)

### **2.7. Interrogantes de estudio (hipótesis según el nivel o alcance de investigación)**

Un modelo de gestión financiera para mejorar la estabilidad económica de la cooperativa de transporte Alianza San Juan de la parroquia San Juan, cantón Riobamba.



## CAPÍTULO III

### 3. MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

#### 3.1. Resultados

**Pregunta 1. ¿Actualmente la cooperativa de transporte cuenta con un modelo de gestión financiera?**

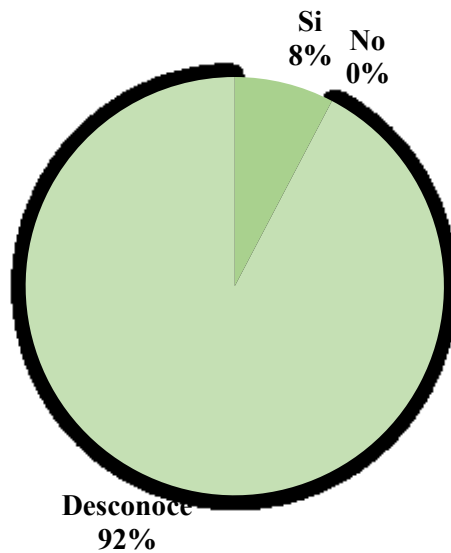
**Tabla 3-3** Importancia de ingresos económicos

Datos	Resultados	Porcentaje
Si	1	8%
No	0	0%
Desconoce	12	92%
<b>Total</b>	<b>13</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta a socios de la cooperativa Alianza San Juan

Realizado por: Pérez, M, 2021

**1. ¿Actualmente la cooperativa de transporte cuenta con un modelo de gestión financiera?**



**Gráfico 1 - 3.** Importancia de los ingresos económicos

Realizado por: Pérez, M, 2021

## Análisis e interpretación de resultados

De los socios encuestados el 92% que pertenece a 12 socios manifiesta que no tiene conocimiento de si la cooperativa de transporte cuenta con un modelo de gestión financiera, mientras que el 8% que pertenece a un socio mencionó que no tienen un modelo de gestión financiera.

### Pregunta 2. ¿Conoce usted si la cooperativa cuenta con un plan estratégico?

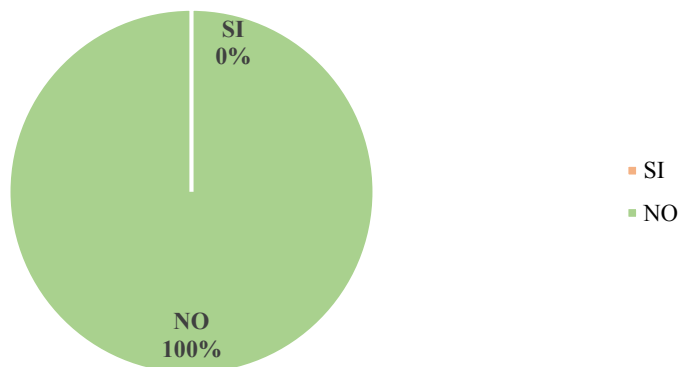
**Tabla 4 - 3:** Plan Estratégico

Datos	Resultado	Porcentaje
Si	0	0%
No	13	100%
<b>Total</b>	<b>13</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta a socios de la cooperativa Alianza San Juan

Realizado por: Pérez, M, 2021

### 2. ¿Conoce usted si la cooperativa cuenta con un plan estratégico?



**Gráfico 2 - 3.** Plan estratégico

Realizado por: Pérez, M, 2021

## Análisis e interpretación de resultados

El total de las personas encuestadas que pertenece a 13 mismo valor que corresponde al 100% respondieron que no tienen un plan estratégico en su cooperativa, el 100% de los encuestados concordaron en la respuesta de no contar con un plan estratégico lo que conlleva a no conocer con que finalidad fue creada su cooperativa.

**Pregunta 3. ¿Tiene usted conocimiento sobre la misión y visión de la cooperativa?**

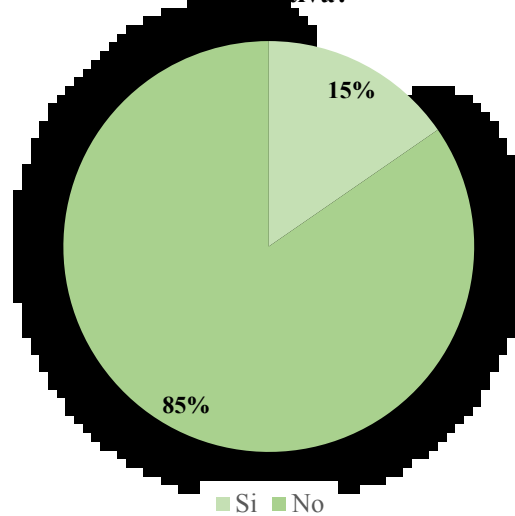
**Tabla 5-3** Importancia de informes periódicos

Datos	Resultado	Porcentaje
Si	2	15%
No	11	85%
<b>Total</b>	<b>13</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta a socios de la cooperativa Alianza San Juan

Elaborado por: Pérez, M, 2021

**3. ¿Tiene usted conocimiento sobre la misión y visión de la cooperativa?**



**Gráfico 3 - 3.** Conocimiento de visión y misión

Realizado por: Pérez, M, 2021

**Análisis e interpretación de resultados**

El 85% de los encuestados manifestaron que no tienen conocimiento de cuál es la visión y la misión de la cooperativa, mientras que el 15% respondió que si tenía conocimiento de cuál es la misión y visión.

Varios de los encuestados respondieron que no tienen conocimiento de la visión y misión sin embargo hubo dos personas que respondieron que si tenían conocimiento esto quiere decir que debe haber una socialización de los mismos para que todos quienes conforman la cooperativa puedan conocer con finalidad realizan sus labores.

#### Pregunta 4. ¿Conoce usted cuales son los objetivos de la cooperativa?

Tabla 6-3 Conocimiento de los objetivos

Datos	Resultado	Porcentaje
Si	2	15%
No	11	85%
<b>Total</b>	<b>13</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta a socios de la cooperativa Alianza San Juan

Elaborado por: Pérez, M, 2021

#### 4. ¿Conoce usted cuales son los objetivos de la cooperativa?

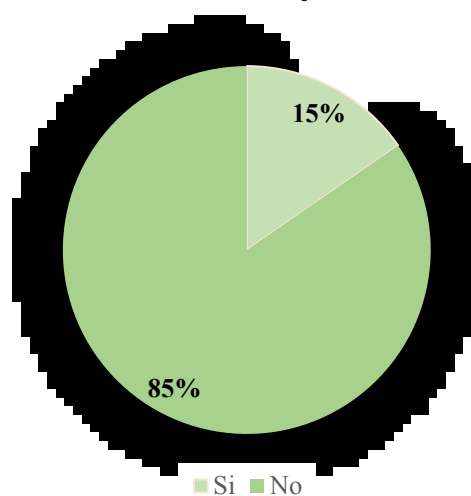


Gráfico 4 - 3. Conocimiento de los objetivos

Realizado por: Pérez, M, 2021

#### Análisis e interpretación de resultados

El 85% que pertenece a 11 encuestados respondieron que no tienen conocimiento de cuáles son los objetivos de la cooperativa mientras que el 15% restante manifestaron que si tenían conocimiento de los mismos.

La mayoría de los encuestados al responder que no tienen conocimiento de cuáles son los objetivos de la cooperativa puede deberse a que no hubo una socialización de los mismos, por lo mismo es importante replantear los objetivos para la cooperativa y que se haga una socialización entre las personas que conforman la misma.

**Pregunta 5. ¿Conoce usted si la cooperativa ha desarrollado una matriz FODA?**

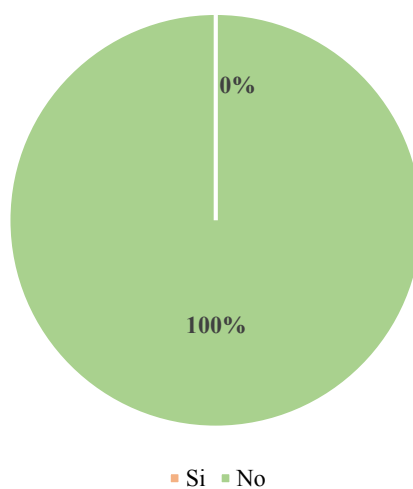
**Tabla 7-3** Matriz FODA

Datos	Resultado	Porcentaje
Si	0	0%
No	13	100%
Total	13	100%

Fuente: Encuesta a socios de la cooperativa Alianza San Juan

Realizado por: Pérez, M, 2021

**5. ¿Conoce usted si la cooperativa ha desarrollado una matriz FODA?**



**Gráfico 5 - 3.** Matriz FODA

Realizado por: Pérez, M, 2021

**Análisis e interpretación de resultados**

Los 13 encuestados que representan el 100% mencionaron que no se ha desarrollado una matriz FODA dentro de su entidad.

La cooperativa de transporte al no desarrollar una matriz FODA los socios de la cooperativa no conocen cuáles son sus fortalezas, oportunidades y debilidades como cooperativa, de igual manera se desconoce cuáles son los mismos.

**Pregunta 6. ¿Las aportaciones y cobros que hace la cooperativa para obtener ingresos los considera necesarios e importantes?**

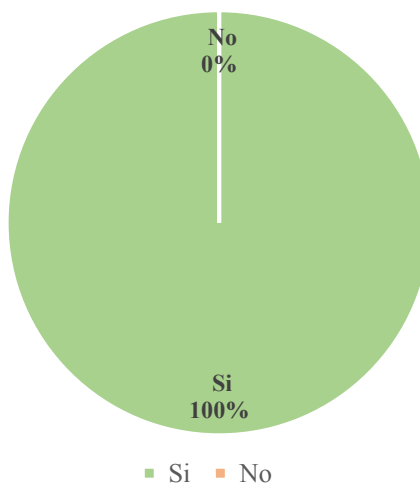
Tabla 8 - 3: Importancia de los ingresos

Datos	Resultado	Porcentaje
Si	13	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>13</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta a socios de la cooperativa Alianza San Juan

Realizado por: Pérez, M, 2021

**6. ¿Las aportaciones y cobros que hace la cooperativa para obtener ingresos los considera necesarios e importantes?**



**Gráfico 6 - 3. Importancia de los ingresos**

Realizado por: Pérez, M, 2021

**Análisis e interpretación de resultados**

El 100% de los encuestados consideran que si son importantes todos los medios de ingresos para la cooperativa.

Al coincidir con los resultados se considera que quienes conforman la cooperativa están de acuerdo a realizar toda actividad que les pueda generar ingresos, puesto que la única fuente de ingresos proviene de multas y aportaciones mensuales que se realiza.

### Pregunta 7. ¿Los ingresos que percibe la cooperativa para son utilizados?

Tabla 9 - 3: En que se utiliza los ingresos

Datos	Resultado	Porcentaje
Pago de obligaciones con el municipio	12	32%
Pago a la secretaria y contador	13	34%
Pago de servicios básicos	13	34%
<b>Total</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta a socios de la cooperativa Alianza San Juan

Realizado por: Pérez, M, 2021

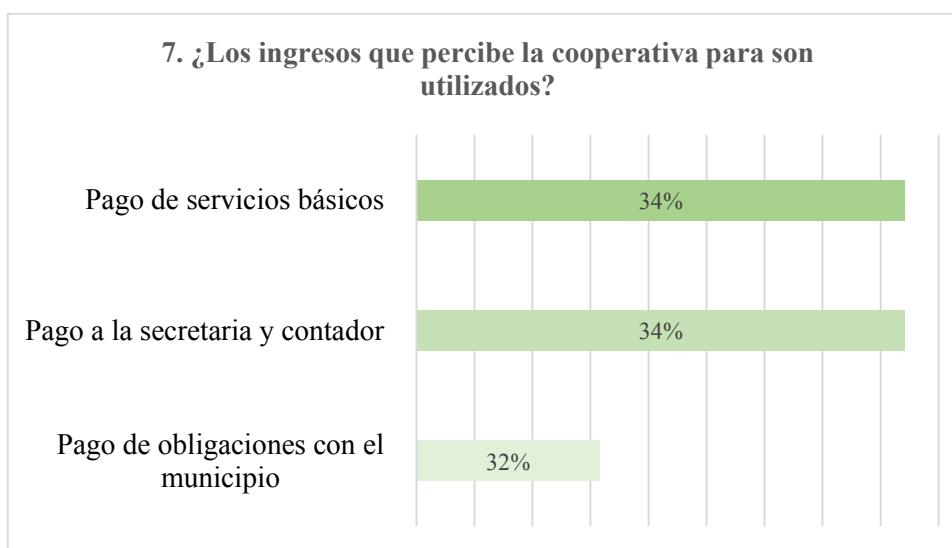


Gráfico 7 - 3. Ingresos de la cooperativa

Realizado por: Pérez, M, 2021

### Análisis e interpretación de resultados

El 34% señalaron que el dinero que se recauda en la cooperativa se utiliza para pago de servicios básicos, de igual manera coincide el 34% en que ese dinero se utiliza para el pago a la secretaria y contador, el 32% restante manifiesta a que se realiza un pago de obligaciones con el municipio. Al ser una pregunta de varias opciones los socios y secretaria a quienes se dirigió la encuesta señalaron en que se emplea los ingresos que perciben por ende se puede decir que el dinero recibido es empleado en obligaciones constantes que tiene la cooperativa.

**Pregunta 8. ¿Cada que tiempo los directivos dan a conocer la situación económica de la cooperativa?**

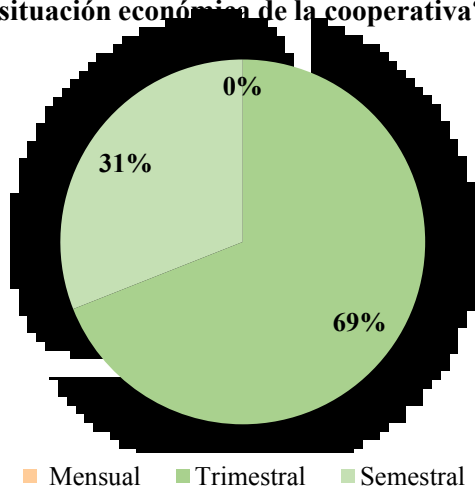
**Tabla 10 - 3:** Resultados del periodo económico

Datos	Resultado	Porcentaje
Mensual	0	0%
Trimestral	11	69%
Semestral	2	31%
<b>Total</b>	<b>13</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta a socios de la cooperativa Alianza San Juan

Realizado por: Pérez, M, 2021

**8. ¿Cada que tiempo los directivos dan a conocer la situación económica de la cooperativa?**



**Gráfico 8 - 3.** Resultados del período económico

Realizado por: Pérez, M, 2021

**Análisis e interpretación de resultados**

El 69% que pertenece a 11 personas encuestadas manifestaron que la situación económica de la cooperativa se da a conocer de manera trimestral, mientras que el 31% restante que pertenece a dos personas manifestaron que se da a conocer de manera semestral.

Al no encontrar congruencia en los resultados se puede considerar que esto se debe a que no todos los socios de la cooperativa están al tanto de que está sucediendo con la cooperativa, esto puede deberse a que no asisten regularmente a las reuniones que convocan los directivos para dar a conocer la situación económica de la cooperativa.



### Pregunta 9. ¿Quién toma las decisiones dentro de la cooperativa?

Tabla 11 - 3: Toma de decisiones

Datos	Resultado	Porcentaje
Consejo de administración	13	100%
Gerente	0	0%
Contador	0	0%
Socios	0	0%
<b>Total</b>	13	100%

Fuente: Encuesta a socios de la cooperativa Alianza San Juan

Realizado por: Pérez, M, 2021

### 9. ¿Quién toma las decisiones dentro de la cooperativa?

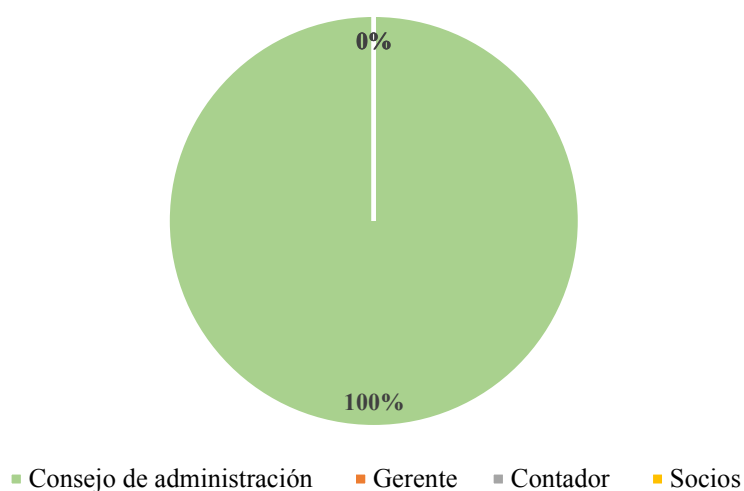


Gráfico 9 - 3. Toma de decisiones

Realizado por: Pérez, M, 2021

### Análisis e interpretación de resultados

Entre las cuatro opciones presentadas el 100% de los encuestados manifestaron que quien las decisiones en la cooperativa es el consejo de administración.

Es importante que la toma de decisiones se realice conjuntamente con la opinión de los socios sin embargo quienes deciden que es lo que se procede a realizar es el consejo de administración.

**Pregunta 10. ¿Conoce usted para que se realiza un análisis financiero?**

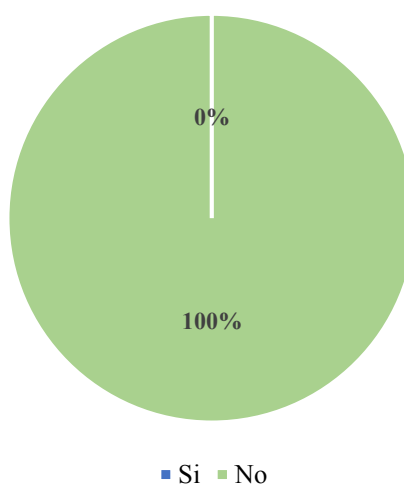
**Tabla 12 - 3: Análisis financiero**

Datos	Resultado	Porcentaje
Si	0	0%
No	13	100%
<b>Total</b>	<b>13</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta a socios de la cooperativa Alianza San Juan

Realizado por: Pérez, M, 2021

**10. ¿Conoce usted para que se realiza un análisis financiero?**



**Gráfico 10 - 3. Análisis financiero**

Realizado por: Pérez, M, 2021

**Análisis e interpretación de resultados**

El 100% de los encuestados manifestaron que no conocen para que se realiza un análisis financiero.

Las personas encuestadas de la cooperativa no conocen para que se realiza un análisis financiero de manera que no se puede conocer si la cooperativa de transporte ha tenido una evolución económica durante los últimos años.

**Pregunta 11. ¿Conoce usted con que finalidad se realiza el cálculo de indicadores financieros?**

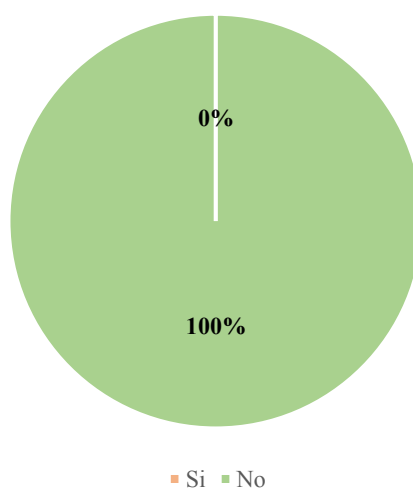
**Tabla 13 - 3:** Indicadores financieros

Datos	Resultado	Porcentaje
Si	0	0%
No	13	100%
<b>Total</b>	<b>13</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta a socios de la cooperativa Alianza San Juan

Realizado por: Pérez, M, 2021

**11. ¿Conoce usted con que finalidad se realiza el cálculo de indicadores financieros?**



**Gráfico 11 - 3.** Indicadores financieros

Realizado por: Pérez, M, 2021

### **Análisis e interpretación de resultados**

El 100% de los encuestados no tienen conocimiento de cuál es la finalidad con la que se realiza el cálculo de indicadores financieros.

Los encuestados no tenían conocimiento de que son los indicadores financieros y por ende no se realiza el cálculo de los mismos en la cooperativa.

**Pregunta 12. ¿Estaría de acuerdo en que se implemente un nuevo modelo de gestión financiera para que se contribuya a mejorar la estabilidad económica de la cooperativa?**

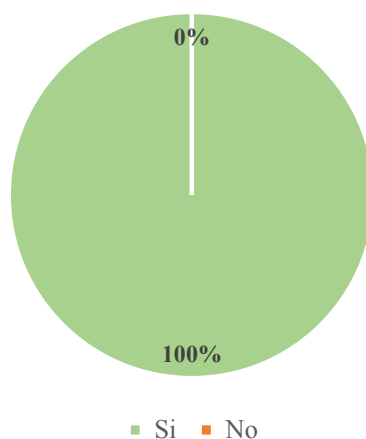
**Tabla 14 - 3:** Modelo de gestión financiera para mejorar la estabilidad económica

Datos	Resultado	Porcentaje
Si	13	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>13</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta a socios de la cooperativa Alianza San Juan

Realizado por: Pérez, M, 2021

**12. ¿Estaría de acuerdo en que se implemente un nuevo modelo de gestión financiera para que se contribuya a mejorar la estabilidad económica de la cooperativa?**



**Gráfico 12 - 3.** Modelo de gestión financiera para mejorar la estabilidad económica

Realizado por: Pérez, M, 2021

**Análisis e interpretación de resultados**

El 100% de los encuestados manifestaron que están de acuerdo con la creación de un modelo de gestión financiera debido a que de esta manera se podrá mejorar la estabilidad económica de la cooperativa.

Al tener una aceptación de todos los socios de la cooperativa para la elaboración de un modelo de gestión financiera es favorable puesto que podrán mejorar el manejo de sus recursos económicos desde otra perspectiva.

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

**Tema:** Modelo de gestión financiera para mejorar la estabilidad económica en la Cooperativa de Transporte “Alianza San Juan” de la parroquia San Juan, cantón Riobamba.

La presente entrevista fue aplicada al señor contador de la cooperativa de transporte Alianza San Juan perteneciente al cantón Riobamba.

**1. ¿Considera usted que la cooperativa de transporte ha tenido un crecimiento desde su fundación?**

**Resp.** Si, la cooperativa ha tenido un crecimiento desde su fundación puesto que han logrado obtener consolidarse como una cooperativa que brinda servicios a la parroquia de tal manera que con los ingresos percibidos se ha podido comprar un terreno y construir una sede de actos.

**2. ¿Las aportaciones de los socios es la única fuente de ingresos de la cooperativa?**

**Resp.** No, los ingresos que percibe la cooperativa no solo son provenientes de las aportaciones sino también de multas que se ha establecido dentro de la cooperativa.

**3. ¿Para la toma de decisiones de la cooperativa se fundamenta en un análisis financiero?**

**Resp.** No se aplica un análisis financiero, la toma de decisiones están basadas en el consejo administrativo junto con el gerente.

**4. ¿Considera que en la cooperativa de transporte es necesario un modelo de gestión financiera?**

**Resp.** Si sería de gran ayuda puesto que se debe plantear de mejor manera el presupuesto de los gastos, sin embargo, se realiza un presupuesto anual como lo pide la SEPS, cada año la cooperativa de transporte realiza un POA.

**5. Considera que los recursos económicos que actualmente maneja la cooperativa son los necesarios para cubrir las necesidades**

**Resp.** Si, actualmente la cooperativa no percibe muchos ingresos puesto que los socios tienen un descuido con sus obligaciones hacia la cooperativa, sin embargo, los gastos se cubren con dinero que hay en caja.

**6. ¿Cuál es su criterio de porque no se ha contado con un modelo de gestión financiera dentro de la cooperativa?**

**Resp.** Un modelo de gestión financiera no se ha aplicado dentro de la cooperativa por desconocimiento.

**7. Considera que existe colaboración por parte de los socios para la creación de un modelo de gestión financiera**

**Resp.** Si, sería de gran ayuda para que los socios pongan interés para que mejore la cooperativa tanto en el ámbito económico como en el administrativo ya que en la actualidad existe un desinterés por parte de los socios, no cumplen con los estatutos internos de la cooperativa.

**8. Ha rendido informes de los recursos que maneja la cooperativa si hace cuanto, no hace cuánto.**

**Resp.** Si, cada año se rinde informes no solo a los socios sino también, al Servicio de Rentas Internas de manera mensual y anual, de igual manera se rinde un informe anual a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

### **3.2. Discusión de resultados**

Mediante las encuestas realizadas se puede decir que la cooperativa de transporte si necesita un modelo de gestión financiera puesto que la mayoría de socios respondieron que no tenían conocimiento de la visión, misión y objetivos de la cooperativa, se considera que para que una entidad tenga el éxito esperado debe contar con un plan estratégico estructurado, es decir la parte financiera se verá reflejada si tiene un punto claro de lo que quiere lograr con la cooperativa, en la parte financiera no se aplicaba ninguna herramienta financiera, sin embargo se cumplían con la presentación de balances a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Es importante mencionar que los ingresos que percibe la cooperativa son por aportaciones y multas de los socios, este dinero es una parte esencial para que se puedan cubrir con todas las obligaciones que mantiene la cooperativa.

En la entrevista realizada al contador se pudo evidenciar que las respuestas de las encuestadas aplicadas tienen más sentido ya que el señor contador explicaba más a detalle que es lo que realizaba en la cooperativa y como se ha venido manteniendo durante el transcurso de los años.

El modelo de gestión financiera se ayudará a mejorar la estabilidad económica de la cooperativa, puesto que se realizará un plan estratégico, y un análisis de los balances mediante herramientas financieras, y en base a los resultados obtenidos en los análisis se procederá a realizar estrategias o políticas para el bienestar tanto de la cooperativa como el bienestar de los socios.

### 3.3. Propuesta

#### 3.3.1. Tema

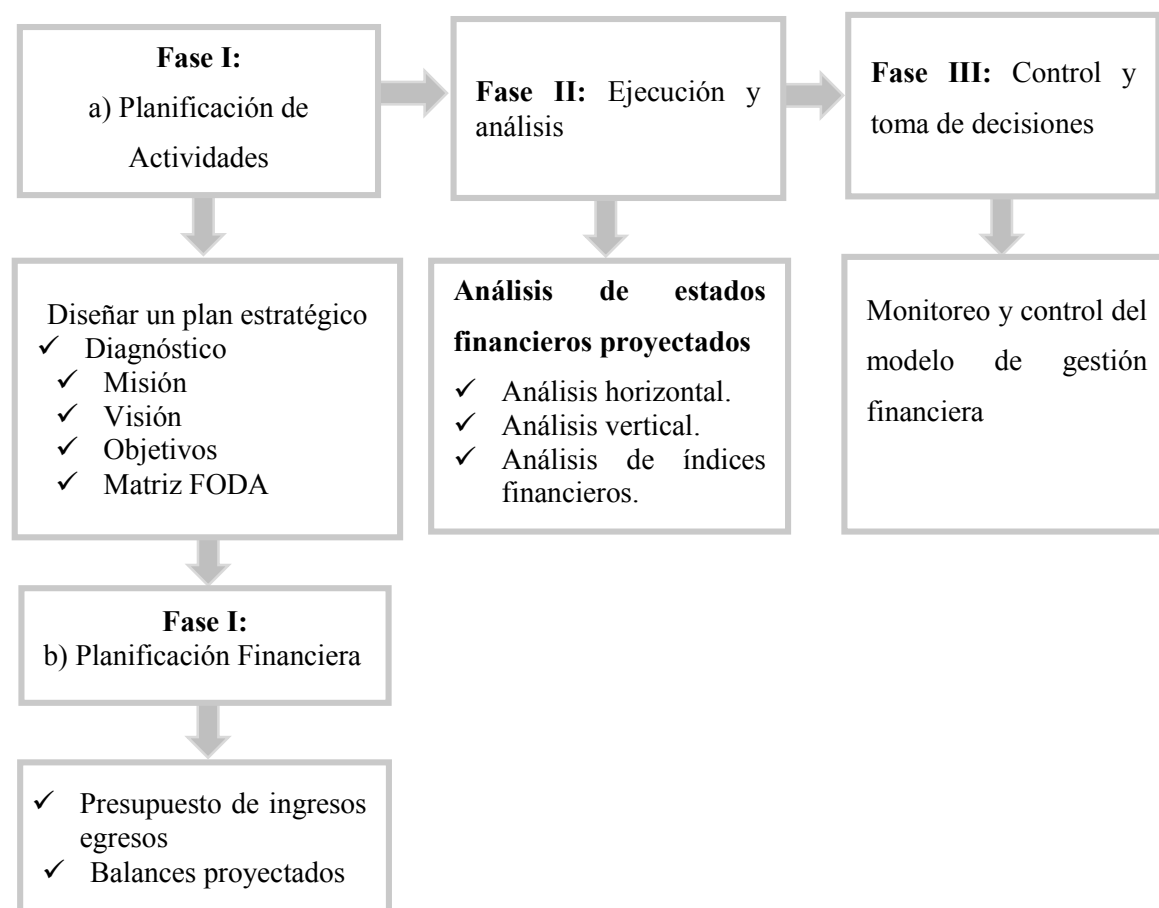
Modelo de gestión financiera para mejorar la estabilidad económica en la Cooperativa de Transporte “Alianza San Juan” de la parroquia San Juan, cantón Riobamba.

#### 3.3.2. Objetivo general

Diseñar un Modelo de gestión financiera para mejorar la estabilidad económica en la Cooperativa de Transporte “Alianza San Juan” de la parroquia San Juan, cantón Riobamba.

#### 3.3.3. Desarrollo de propuesta

Para el desarrollo de la propuesta del modelo de gestión financiera estará basado en las siguientes fases las cuales se detallan en la siguiente figura:



**Figura 3 - 3:** Fases del modelo de gestión financiera

Realizado por: Pérez, M. 2021



### **3.3.4. Diagnóstico**

Previo al desarrollo del modelo de gestión financiera se realizará un diagnóstico de la cooperativa de transporte, la base fundamental para este diagnóstico serán los balances de los años 2018 y 2019, se realizará un análisis financiero mismo que consiste en análisis vertical, análisis horizontal y cálculo de indicadores financieros.

Para el desarrollo de la segunda fase servirán como base los balances financieros de la cooperativa de transportes, tanto del balance general como del estado de resultados, de igual manera se realizará un flujo de efectivo de los años 2018 y 2019 mismos documentos que se obtuvieron mediante el señor contador.

Las herramientas financieras que se van a utilizar son:

- Análisis vertical para el estado de situación inicial.
- Análisis vertical para el estado de resultados.
- Análisis horizontal para el estado de situación inicial.
- Análisis de indicadores financieros para el estado de resultados.
- Indicadores de liquidez.
- Indicadores de rentabilidad.

Para proceder con el cálculo de las herramientas financieras antes mencionadas se presentarán los balances de la cooperativa de Transporte Alianza San Juan, la parte fundamental de las herramientas financieras es interpretar sus resultados y plantear soluciones que ayuden a mejorar la situación de la cooperativa si así lo requiere, esto puede ser mediante planteamiento de nuevas políticas o proyecciones que reflejen que habrá una mejoría para el año siguiente.

Los balances que se presentan a continuación han sido proporcionados por la cooperativa de transportes.

#### **3.3.4.1. Análisis financiero**

Luego de analizar el estado de situación financiera y estado de resultados se procede a realizar un diagnóstico que abarca los cálculos de las siguientes herramientas financieras:

- **Análisis vertical.** - Para el cálculo del análisis vertical se procederá a utilizar el estado de situación financiera y el estado de resultados de los años: 2018 y 2019.
- **Análisis horizontal.** - Para el cálculo del análisis vertical se procederá a utilizar el estado de situación financiera y el estado de resultados de los años: 2018 y 2019.

#### **Indicadores financieros**

Otra parte importante del ámbito financiero son las herramientas de medición las mismas que son para medir la liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad, con los resultados obtenidos de dichos cálculos se podrá plantear políticas o estrategias para mejorar la situación por la cual este atravesando.

### 3.3.4.2. Análisis vertical

Para el diagnóstico de la cooperativa de transportes se utilizarán como base los estados financieros que han sido proporcionados para el desarrollo del análisis financiero, la tabla 15 – 3 se encuentran los cálculos del estado de situación del año 2018 y 2019, en la tabla 16 – 3 se encuentran los cálculos del estado de resultados.

**Tabla 15 - 3:** Análisis Vertical: Estado de Situación 2018 - 2019

COOPERATIVA ALIANZA SAN JUAN					
ESTADO DE SITUACIÓN					
ANÁLISIS VERTICAL					
Código	Cuenta contable	2018	Análisis vertical	2019	Análisis vertical
1.	Activo				
1.1	Activo corriente				
1.1.1	Caja	564,51	2,95%	5.057,05	21,65%
1.1.1.01	Caja general	564,51	2,95%	5.057,05	21,65%
1.1.3	Cuentas por cobrar			1.200,00	5,14%
1.1.3.01	Aportes por cobrar socios			1.200,00	5,14%
1.1.5	Otras cuentas por cobrar	5.950,00	31,04%	4.450,00	19,05%
1.1.5.02	Prestamos socios	5.950,00	31,04%	4.450,00	19,05%
	<b>Total activo corriente</b>	<b>6.514,51</b>	<b>33,99%</b>	<b>10.707,05</b>	<b>45,84%</b>
1.2	Activo fijo				
1.2.1	Propiedades, equipos muebles y enseres	13.400,46	69,92%	13.400,46	57,37%
1.2.1.01	Sede social	13.090,97	68,30%	13.090,97	56,04%
1.2.1.02	Muebles y enseres	309,49	1,61%	309,49	1,32%
1.2.2	Depreciación acumulada	- 1.748,50	-9,12%	1.748,50	7,49%
1.2.2.02	Dep. Acum. Muebles y enseres	- 308,49	-1,61%	308,49	1,32%
1.2.2.03	Dep. Acum. Sede social	- 1.440,01	-7,51%	1.440,01	6,16%
1.3	Cuenta de orden	1.000,00	5,22%	1.000,00	4,28%
1.3.1	Documentos en garantía	1.000,00	5,22%	1.000,00	4,28%
	<b>Total activo fijo</b>	<b>12.651,96</b>	<b>66,01%</b>	<b>12.651,96</b>	<b>54,16%</b>
	<b>Total activo</b>	<b>19.166,47</b>	<b>100,00%</b>	<b>23.359,01</b>	<b>100,00%</b>
2.	<b>Pasivo</b>				
2.1	Pasivo corriente				
2.1.1	Cuentas por pagar	13.246,37	69,11%	14.289,83	61,17%
2.1.1.01	Cuentas por pagar a socios	13.246,37	69,11%	13.246,37	56,71%
2.1.1.06	Fondos por pagar	13.246,37	69,11%	1.043,46	4,47%
2.2	Cuenta de orden	1.000,00	5,22%	1.000,00	4,28%
2.2.1	Valores en garantía	1.000,00	5,22%	1.000,00	4,28%
	<b>Total pasivo</b>	<b>14.246,37</b>	<b>74,33%</b>	<b>15.289,83</b>	<b>65,46%</b>

<b>3</b>	<b>Patrimonio</b>				
3.1	Capital	6.249,00	32,60%	6.842,00	29,29%
3.1.1	Certificado de aportación	6.249,00	32,60%	6.842,00	29,29%
3.1.1.01	Certificados de aportación	4.912,46	25,63%	5.505,46	23,57%
3.1.1.02	Fondos de reserva	1.336,54	6,97%	1.336,54	5,72%
3.2	Resultado ejercicio anterior			788,18	3,37%
3.2.1	Resultado ejercicio anterior			788,18	3,37%
<b>39</b>	<b>Utilidad / pérdida del ejercicio</b>	- 1.328,90	-6,93%	439,00	1,88%
	<b>Total patrimonio</b>	<b>4.920,10</b>	25,67%	<b>8.069,18</b>	34,54%
	<b>Pasivo + patrimonio</b>	<b>19.166,47</b>	100,00%	<b>23.359,01</b>	100,00%

Fuente: Cooperativa de transportes Alianza San Juan

Elaborado por: Pérez, M. 2021

**Tabla 16- 3:** Análisis Vertical: Estado de resultados 2018 - 2019

COOPERATIVA DE TRANSPORTES ALIANZA SAN JUAN					
ESTADO DE RESULTADOS					
CÓDIGO	CUENTA	ANÁLISIS VERTICAL			
		AÑO 2018		AÑO 2019	
<b>4</b>	<b>Ingresos</b>	<b>760,74</b>	<b>100,00%</b>	2.731,40	<b>100,00%</b>
4.1	Rentas exentas	759,00	99,77%	2.720,00	99,58%
4.1.1.	Ingresos exentos	759,00	99,77%	2.720,00	99,58%
4.1.1.01	Cuotas de administración	759,00	99,77%	2.720,00	99,58%
4.1.1.01.01	Cuotas de administración	759,00	99,77%	2.720,00	99,58%
4.3.1.01.001	Rendimientos financieros	1,74	0,23%	11,40	0,42%
<b>5</b>	<b>Gastos</b>	<b>2.089,64</b>	<b>274,69%</b>	<b>2.292,40</b>	<b>83,93%</b>
5.3	Gastos de administración	2.087,03	274,34%	2.292,40	83,93%
5.3.3	Otros gastos de administración	2.087,03	274,34%	2.292,40	83,93%
5.3.3.01	Energía eléctrica	84,78	11,14%	40,00	1,46%
5.3.3.03	Movilización	306,00	40,22%	406,00	14,86%
5.3.3.04	Útiles de oficina	110,95	14,58%	193,00	7,07%
5.3.3.05	Arriendo terminal	411,94	54,15%		
5.3.3.08	Ofrendas florales			75,00	2,75%
5.3.3.09	Refrigerio	230,09	30,25%	308,40	11,29%
5.3.3.10	Honorarios profesionales	318,00	41,80%	350,00	12,81%
5.3.3.11	Ayudas	160,00	21,03%	330,00	12,08%
5.3.3.14	Impuestos	27,49	3,61%		
5.3.3.15	Navidad	102,00	13,41%	380,00	13,91%
5.3.3.16	Mantenimiento de relojes			10,00	0,37%
5.3.3.18	Contribuciones	220,00	28,92%	180,00	6,59%
5.3.3.20	Mantenimiento bóvedas			20,00	0,73%
5.3.3.21	Mantenimiento de local	115,78	15,22%		
5.4	Gastos financieros	2,61	0,34%		
5.4.1	Servicios bancarios	2,61	0,34%		
5.4.1.03	Servicios bancarios	2,61	0,34%		
	<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>- 1.328,90</b>	<b>-174,69%</b>	<b>439,00</b>	<b>16,07%</b>

Fuente: Cooperativa de transportes Alianza San Juan

Elaborado por: Pérez, M. 2021.

### 3.3.4.3. Interpretación de resultados Análisis vertical del estado de situación

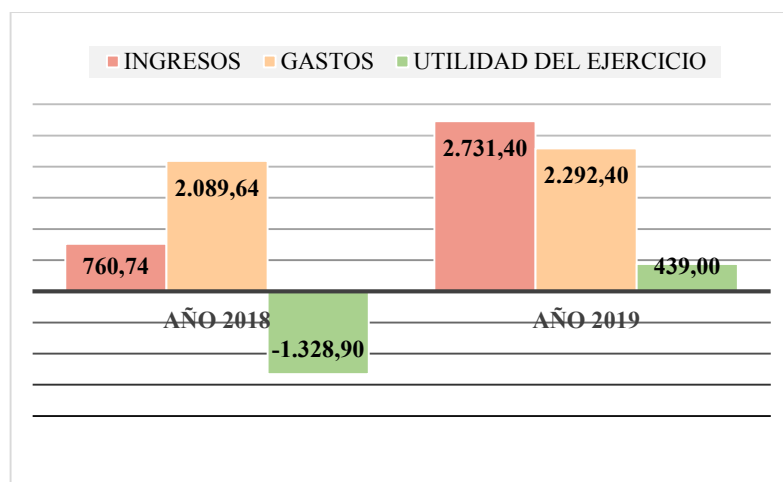
El análisis vertical del estado de situación financiera nos ayuda a conocer cómo se realiza el financiamiento de los activos de la cooperativa de transportes, para el análisis del estado de situación se tomó como referencia el valor del activo en donde con dichos valores se podrá establecer una formación con cada uno de los rubros, los valores que se obtuvieron de los cálculos están ubicados en la tabla 21 – 3.

El activo corriente representa el 33,9% del total de activos en el año 2018 mientras tanto que para el año siguiente este porcentaje creció y representa el 45,84%, el activo fijo para el año 2018 estaba representado en un 66,01% y para el año 2019 se obtuvo un 54,16%, esto se debe a que los activos que posee la cooperativa de transportes son propios como son la sede social muebles y equipos, por lo tanto, cada uno de ellos tiene su depreciación.

Uno de los rubros que más se destaca en el activo corriente es la de otras cuentas por cobrar que se apertura debido a préstamos a socios que se realizó en el año 2019 y tiene un valor de \$1200,00 y por lo tanto representa el 5,14% de los activos corrientes.

### 3.3.4.4. Interpretación de resultados análisis vertical del estado de resultados

Como se puede observar en la tabla 28 – 3 se puede apreciar que la utilidad bruta del año 2019 corresponde al 16,07% de los ingresos mientras tanto que en el año 2018 fue del -174,69%, esta variación entre estos años se da debido a que los gastos del año 2018 han sido mayores a sus ingresos como se puede observar en la establa, sin embargo, para el año 2019 esto cambio y sus ingresos mejoraron, pero sus gastos se mantienen mayor por lo tanto representan el 83,93%, los valores de cada porcentaje se presentan en la siguiente figura



**Gráfico 13 - 3. Análisis vertical - Estado de resultados**

Elaborado por: Pérez, M. 2021.

Los gastos administrativos en el año 2018 representan el 274,69% de los ingresos totales en donde el gasto que más peso tiene es de movilización con un 40,22% y honorarios profesionales con el 41,80%, los valores que se han obtenido son preocupantes debido a que la cooperativa de transportes está gastando más dinero del que ingresa e incluso como se puede observar en la gráfica se obtuvo una pérdida del ejercicio.

### 3.3.4.5. Análisis horizontal

En las tablas 17 – 3 y 18 – 3 se encuentran los cálculos de los balances estados financieros de la cooperativa de transportes.

**Tabla 17 - 3:** Análisis horizontal Estado de situación

COOPERATIVA DE TRANSPORTES ALIANZA SAN JUAN					
ESTADO DE SITUACIÓN					
AL 31 DE DICIEMBRE					
CÓDIGO	Cuenta contable	2018	2019	ANÁLISIS HORIZONTAL	
				Variación absoluta	Variación relativa
1.	Activo				
1.1	Activo corriente				
1.1.1	Caja	564,51	5.057,05	4.492,54	795,83%
1.1.1.01	Caja general	564,51	5.057,05	4.492,54	795,83%
1.1.3	Aportes socios por cobrar		1.200,00	1.200,00	100%
1.1.5.02	Prestamos socios		1.200,00	1.200,00	100%
1.1.5	Otras cuentas por cobrar	5.950,00		5.950,00	100,00%
1.1.5.02	Prestamos socios	5.950,00		5.950,00	100,00%
	<b>Total activo corriente</b>	<b>6.514,51</b>	<b>10.707,05</b>	<b>4.192,54</b>	<b>64,36%</b>
1.2	Activo fijo			-	
1.2.1	Propiedades, equipos muebles y enseres	13.400,46	13.400,46	-	0,00%
1.2.1.01	Sede social	13.090,97	13.090,97	-	0,00%
1.2.1.02	Muebles y enseres	309,49	309,49	-	0,00%
1.2.2	Depreciación acumulada	- 1.748,50	- 1.748,50	-	0,00%
1.2.2.02	Dep. Acum. Muebles y enseres	- 308,49	- 308,49	-	0,00%
1.2.2.03	Dep. Acum. Sede social	- 1.440,01	- 1.440,01	-	0,00%
1.3	Cuenta de orden	1.000,00	1.000,00	-	0,00%
1.3.1	Documentos en garantía	1.000,00	1.000,00	-	0,00%
	<b>Total activo fijo</b>	<b>12.651,96</b>	<b>12.651,96</b>	-	0,00%
	<b>Total activo</b>	<b>19.166,47</b>	<b>23.359,01</b>	4.192,54	21,87%
2.	<b>Pasivo</b>			-	
2.1	Pasivo corriente			-	
2.1.1	Cuentas por pagar	13.246,37	14.289,83	1.043,46	7,88%
2.1.1.01	Cuentas por pagar a socios	13.246,37	13.246,37	-	0,00%
2.1.1.06	Fondos por pagar	13.246,37	1.043,46	12.202,91	92,12%
2.2	Cuenta de orden	1.000,00	1.000,00	-	0,00%
2.2.1	Valores en garantía	1.000,00	1.000,00	-	0,00%
	<b>Total pasivo</b>	<b>14.246,37</b>	<b>15.289,83</b>	1.043,46	7,32%
3.	<b>Patrimonio</b>			-	
3.1	Capital	6.249,00	6.842,00	593,00	9,49%
3.1.1	Certificado de aportación	6.249,00	6.842,00	593,00	9,49%

3.1.1.01	Certificados de aportación	4.912,46	5.505,46	593,00	12,07%
3.1.1.02	Fondos de reserva	1.336,54	1.336,54	-	0,00%
3.2	Resultado ejercicio anterior		788,18	788,18	
3.2.1	Resultado ejercicio anterior		788,18	788,18	
<b>39</b>	<b>Utilidad / pérdida del ejercicio</b>	- 1.328,90	439,00	- 889,90	66,97%
	<b>Total patrimonio</b>	<b>4.920,10</b>	<b>8.069,18</b>	3.149,08	64,00%
	<b>Pasivo + patrimonio</b>	<b>19.166,47</b>	<b>23.359,01</b>	4.192,54	21,87%

Fuente: Cooperativa de transportes Alianza San Juan

Elaborado por: Pérez, M. 2021.



**Tabla 18 - 3:** Análisis horizontal: Estado de resultados

COOPERATIVA DE TRANSPORTES ALIANZA SAN JUAN					
ESTADO DE RESULTADOS					
AL 31 DE DICIEMBRE					
CÓDIGO	Cuenta contable	AÑO 1	AÑO 2	ANÁLISIS HORIZONTAL	
				Variación absoluta	Variación relativa
<b>4</b>	<b>Ingresos</b>	\$ 760,74	\$ 2.731,40	\$ 1.970,66	259%
4.1	Rentas exentas	\$ 759,00	\$ 2.720,00	\$ 1.961,00	258%
4.1.1.	Ingresos exentos	\$ 759,00	\$ 2.720,00	\$ 1.961,00	258%
4.1.1.01	Cuotas de administración	\$ 759,00	\$ 2.720,00	\$ 1.961,00	258%
4.1.1.01.01	Cuotas de administración	\$ 759,00	\$ 2.720,00	\$ 1.961,00	258%
4.3.1.01.0000	Rendimientos financieros	\$ 1,74	\$ 11,40	\$ 9,66	555%
<b>5</b>	<b>Gastos</b>	<b>\$ 2.089,64</b>	<b>\$ 2.292,40</b>	\$ 202,76	10%
5.3	Gastos de administración	\$ 2.087,03	\$ 2.292,40	\$ 205,37	10%
5.3.3	Otros gastos de administración	\$ 2.087,03	\$ 2.292,40	\$ 205,37	10%
5.3.3.01	Energía eléctrica	\$ 84,78	\$ 40,00	\$ 44,78	53%
5.3.3.03	Movilización	\$ 306,00	\$ 406,00	\$ 100,00	33%
5.3.3.04	Útiles de oficina	\$ 110,95	\$ 193,00	\$ 82,05	74%
5.3.3.05	Arriendo terminal	\$ 411,94		\$ -411,94	
5.3.3.08	Ofrendas florales		\$ 75,00	\$ 75,00	
5.3.3.09	Refrigerio	\$ 230,09	\$ 308,40	\$ 78,31	34%
5.3.3.10	Honorarios profesionales	\$ 318,00	\$ 350,00	\$ 32,00	10%
5.3.3.11	Ayudas	\$ 160,00	\$ 330,00	\$ 170,00	106%
5.3.3.14	Impuestos	\$ 27,49		\$ -27,49	-100%
5.3.3.15	Navidad	\$ 102,00	\$ 380,00	\$ 278,00	273%
5.3.3.16	Mantenimiento de relojes		\$ 10,00	\$ 10,00	
5.3.3.18	Contribuciones	\$ 220,00	\$ 180,00	\$ -40,00	-18%
5.3.3.20	Mantenimiento bóvedas		\$ 20,00	\$ 20,00	
5.3.3.21	Mantenimiento de local	\$ 115,78		\$ -115,78	-100%
5.4	Gastos financieros	\$ 2,61		\$ -2,61	-100%
5.4.1	Servicios bancarios	\$ 2,61		\$ -2,61	-100%
5.4.1.03	Servicios bancarios	\$ 2,61		\$ -2,61	-100%
	<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>\$ -1.328,90</b>	<b>\$ 439,00</b>	\$ 1.767,90	-133%

Fuente: Cooperativa de transportes Alianza San Juan

Elaborado por: Pérez, 2021

#### *3.3.4.6. Interpretación de resultados del análisis horizontal del estado de situación*

Los cálculos que se encuentran en la tabla 27-3 muestran los resultados del análisis horizontal, es decir nos muestra las diferentes variaciones que existe en cada una de las cuentas conjuntamente con los rubros de cada una.

El activo corriente tuvo una variación absoluta de \$4192,54 por lo tanto la variación relativa que se estable es de 64,36% esto se debe a que la cuenta de caja ha tenido un crecimiento entre el año 2018 y 2019, en donde se tiene una variación absoluta de 4.492,54 que equivale al 795,83% de la variación absoluta, la subcuenta de caja general creció en el año 2019 debido a que los préstamos de los señores socios han sido cancelados por lo tanto ese valor se pasó a caja general, una variación que existe en el activo corriente también es la de otras cuentas por cobrar en donde la subcuenta es aportes socios, el valor de \$1200,00 aún está pendiente por parte de los socios y se espera que este valor sea cancelado y se pueda poner como parte de ingresos de la cooperativa de transportes.

En el caso de activos fijos no se tienen ninguna variación debido a que los activos fijos que posee la cooperativa de transportes mantienen su valor, al igual que su depreciación no varía debido a que el método de depreciación que realizan es por método lineal.

La variación relativa que existe en el pasivo es de \$1043,46 que equivale a una variación absoluta del 7,32% dentro de las cuentas del pasivo corriente, la partida de cuentas por pagar socios no existe ninguna variación debido a que el valor se ha mantenido durante los años 2018 y 2019, una de las cuentas que más sobresale son fondos por pagar, en donde su variación relativa es de \$12202,91 que equivale a una variación absoluta del 92,12%.

La cooperativa de transporte no cuenta con deudas a largo plazo por lo tanto no tiene pasivo no corriente.

Mientras tanto que en patrimonio ha tenido una variación relativa de \$3149,08 lo que equivale a una variación absoluta del 64% dentro de las cuentas del patrimonio la que presenta una variación significativa es la de certificados de aportación en donde se tiene una variación relativa de \$593,00 que equivale a la variación absoluta de 12,07%.

#### *3.3.4.7. Interpretación de resultados análisis horizontal del estado de resultados*

Como se puede observar en la tabla 28 – 3 se aprecia que los ingresos aumentaron significativamente para el segundo año, es decir hubo una recuperación en comparación al año 2018 que sus ingresos fueron inferiores, el incremento de sus ingresos se debió a que cada uno de los socios pagaron de manera puntual sus mensualidades por lo tanto la variación de esta cuenta

fue del 259% y por consecuente la utilidad bruta del año 2019 mejoró en un 133% debido a que el año 2018 se tuvo una pérdida del ejercicio.

Otra de las cuentas que también tuvo una variación muy significativa fue la de útiles de oficina ya que existe una variación del 74%, como se puede observar en la tabla 28-3 varios de los gastos se encuentran con un 100% esto se debe a que varios de los valores han sido cancelados y ya no han tenido continuidad en el siguiente año, de igual manera hay nuevas cuentas que aparecen esto se da a que no siempre los gastos que se tiene en un año se pueden establecer para el año posterior.

#### 3.3.4.8. Indicadores financieros

La cooperativa de transportes no ha calculado ningún indicador financiero por lo cual se propone calcular los siguientes indicadores, tomó en cuenta aquellas fórmulas que se pueden calcular puesto por el tipo de actividad a la que se dedica la cooperativa de transporte Alianza San Juan, en las siguientes tablas se encuentran los respectivos cálculos de los indicadores.

**Tabla 19 - 3:** Indicadores de liquidez

Liquidez			
Liquidez	Año 2018		Análisis
		Activo Corriente	
	Pasivo Corriente		La cooperativa de transportes Alianza San Juan dedicada a brindar el servicio de transporte público, al ser menor a 1 nos indica que no tiene la suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones.
Liquidez	Año 2019		Análisis
		Activo Corriente	
	Pasivo Corriente		La cooperativa de transportes Alianza San Juan dedicada a brindar el servicio de transporte público tiene una liquidez corriente de 0,70, al ser menor a 1 no tiene la suficiente liquidez para hacer frente a sus obligaciones y debe recurrir a sus activos.

**Fuente:** Cooperativa de transportes Alianza San Juan

**Elaborado por:** Pérez, 2021

**Tabla 20 - 3: Indicadores de solvencia**

<b>Solvencia</b>			
<b>Endeudamiento del Activo</b>	<b>Año 2018</b>		La cooperativa de transportes Alianza San Juan dedicada a brindar el servicio de transporte público, el endeudamiento del activo es de 219%, es decir que sus pasivos son mayores a sus activos.
	Pasivo Total	$\frac{14.246,37}{6.514,51} = 2,19$	
	Activo Total		
	<b>Año 2019</b>		
	Pasivo Total	$\frac{15.289,83}{23.359,01} = 0,65$	
	Activo Total		
<b>Endeudamiento Patrimonial</b>	<b>Año 2018</b>		La cooperativa de transportes Alianza San Juan dedicada a brindar el servicio de transporte público, nos indica que tiene un valor de 2,90 esto nos indica que la cooperativa no registra una buena capacidad de pago frente a sus obligaciones.
	Pasivo Total	$\frac{14.246,37}{4.920,10} = 2,90$	
	Patrimonio		
	<b>Año 2019</b>		
	Pasivo Total	$\frac{15.289,83}{8.069,18} = 1,89$	
	Patrimonio		

**Fuente:** Cooperativa de transportes Alianza San Juan

**Elaborado por:** Pérez, 2021

**Tabla 21 - 3:** Indicadores de rentabilidad

<b>Rentabilidad</b>			
<b>Rentabilidad Neta del Activo</b>	<b>Año 2018</b>		<b>Análisis</b>
	Utilidad Neta	$= \frac{- 1.328,90}{6.514,51} = -0,20$	
	Activo Total		
	<b>Año 2019</b>		La cooperativa de transportes Alianza San Juan dedicada a brindar el servicio de transporte público para este año tiene un rendimiento neto sobre los activos de 2%
	Utilidad Neta	$= \frac{439,00}{23.359,01} = 0,02$	
Activo Total			

**Fuente:** Cooperativa de transportes Alianza San Juan

**Elaborado por:** Pérez, 202

### **3.3.5. FASE I**

Esta fase está basada en la parte estratégica y financiera de la cooperativa de transporte Alianza San Juan, hasta el momento no cuenta con un adecuado plan estratégico, por tal razón en el presente trabajo se procede a desarrollar en la primera fase un plan estratégico y un plan financiero, el mismo que estará basado en información real de la cooperativa de transporte, el cual incluirá propuestas de:

#### **a) Planificación de actividades**

##### **Diseño de Plan estratégico**

- Reseña Histórica
- Diseño de Misión
- Diseño de Visión
- Planteamiento de Objetivos
- Diseño de Valores y Principios
- Matriz FODA
- Matriz DAFO
- Diseño de organigrama estructural
- Diseño de un organigrama funcional

#### **b) Planificación Financiera**

##### **Diseño de Plan financiero**

- Presupuesto de ingresos y egresos
- Estados financieros proyectados para tres años

#### *3.3.5.1. Planificación de Actividades*

#### *3.3.5.2. Misión*

Somos una cooperativa de transporte público dedicada a brindar servicios a la ciudadanía, que pone a disposición unidades adecuadas con servicio de calidad, seguridad dentro y fuera de la parroquia San Juan, con la finalidad de satisfacer la necesidad de los señores usuarios, contribuyendo al desarrollo económico y social.

### 3.3.5.3. *Visión*

Para el año 2023 la Cooperativa de Transporte Alianza San Juan será una cooperativa de transporte que amplíe sus rutas y frecuencias de manera que su servicio se pueda extender a nivel cantonal ofreciendo seguridad, confianza y puntualidad, ser reconocida como una cooperativa que cuente con choferes capacitados en el servicio al cliente.

### 3.3.5.4. *Objetivos*

Los objetivos que se establecieron para la cooperativa de transporte Alianza San Juan están basados en el cooperativismo y en el servicio al cliente.

- ✚ Fomentar los vínculos de solidaridad entre cada uno de los socios basándose en el esfuerzo propio y colectivo.
- ✚ Promover el transporte público de pasajeros dentro y fuera de la parroquia San Juan.
- ✚ Prestar servicio de transporte público adecuado, acatando las rutas y frecuencias aceptadas en la Agencia Nacional de Tránsito.
- ✚ Realizar un mantenimiento periódico de las unidades de transporte de manera que los señores usuarios estén satisfechos con el servicio de transporte público que ofrecen.

### 3.3.5.5. *Valores y principios*

La cooperativa de transportes Alianza San Juan se basa en valores que han tenido desde su fundación y que deberá perdurar en el tiempo, mismos que se basan en un ambiente de confianza y respeto entre cada socio.

#### **Compromiso**

Estar predispuestos a cumplir a cabalidad cada una de sus metas individuales y colectivas, siendo miembros activos y participativos.

#### **Honestidad**

Demostrar su ética profesional en el cumplimiento de sus labores diarias como lo es la prestación de servicio de transporte público, mostrando siempre su honradez y cumplimiento de obligaciones.

#### **Puntualidad**

Cumplir con el horario de turnos, para que los señores pasajeros puedan llegar a su lugar de destino en la hora que haya sido planificada.

#### **Responsabilidad**

Acatar y respetar las normas impuestas por la Agencia Nacional de Tránsito al igual que respetar los turnos de trabajo de los socios.

#### **Gratitud**

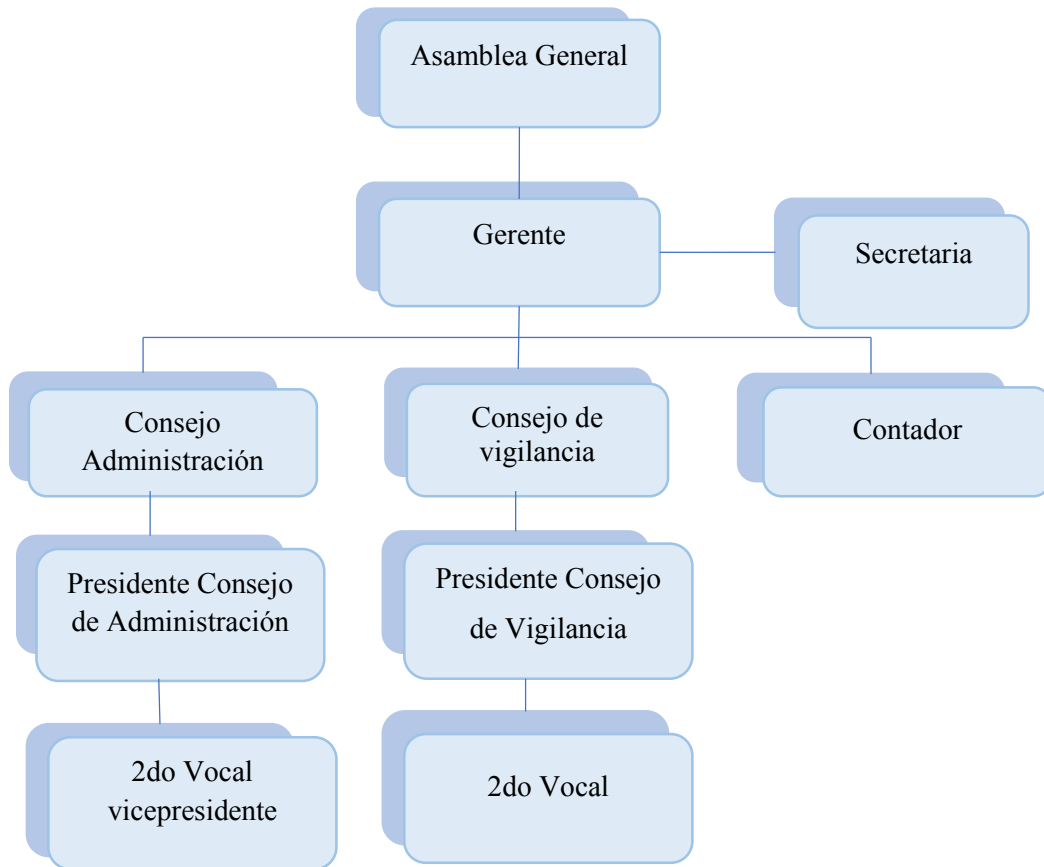
Demostrar agradecimiento a quienes hacen uso de su servicio.

**Seguridad**

Garantizar la seguridad de los señores usuarios mediante un mantenimiento constante de las unidades de transporte de manera que el servicio prestado sea seguro para los mismos.



3.3.5.6. Organigrama estructural

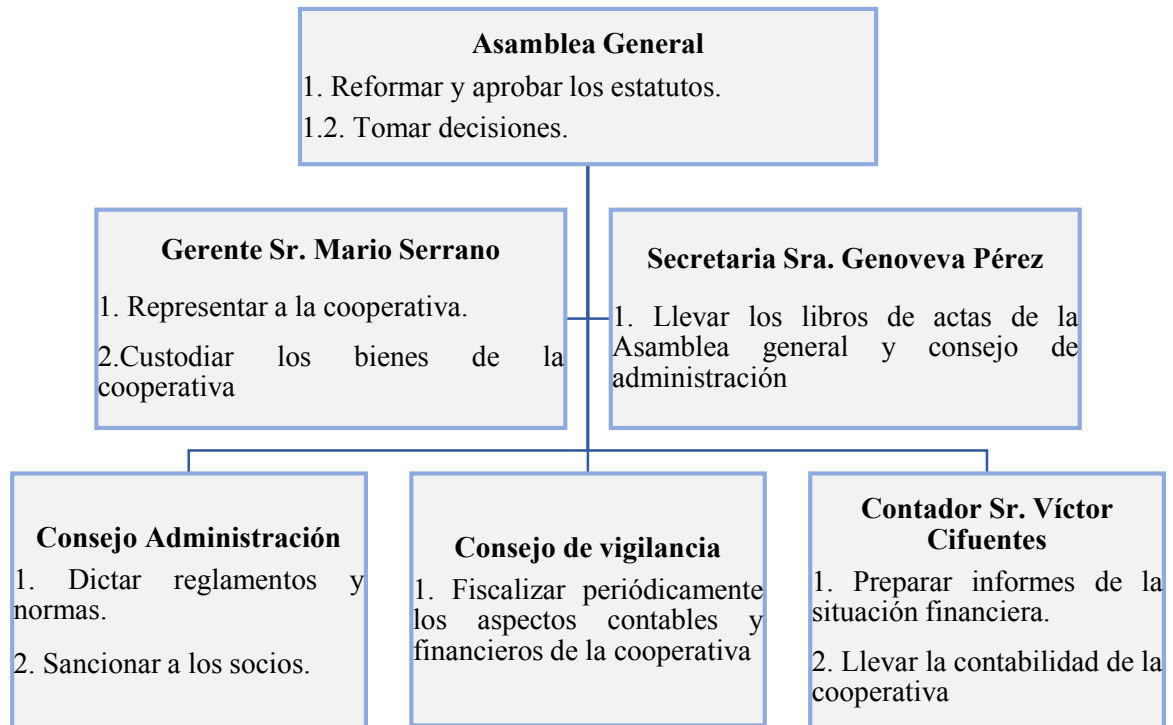


**Figura 4- 3:** Organigrama Estructural

Fuente: Cooperativa de transporte Alianza San Juan

Elaborado por: Pérez, M. 2021

3.3.5.7. Organigrama funcional



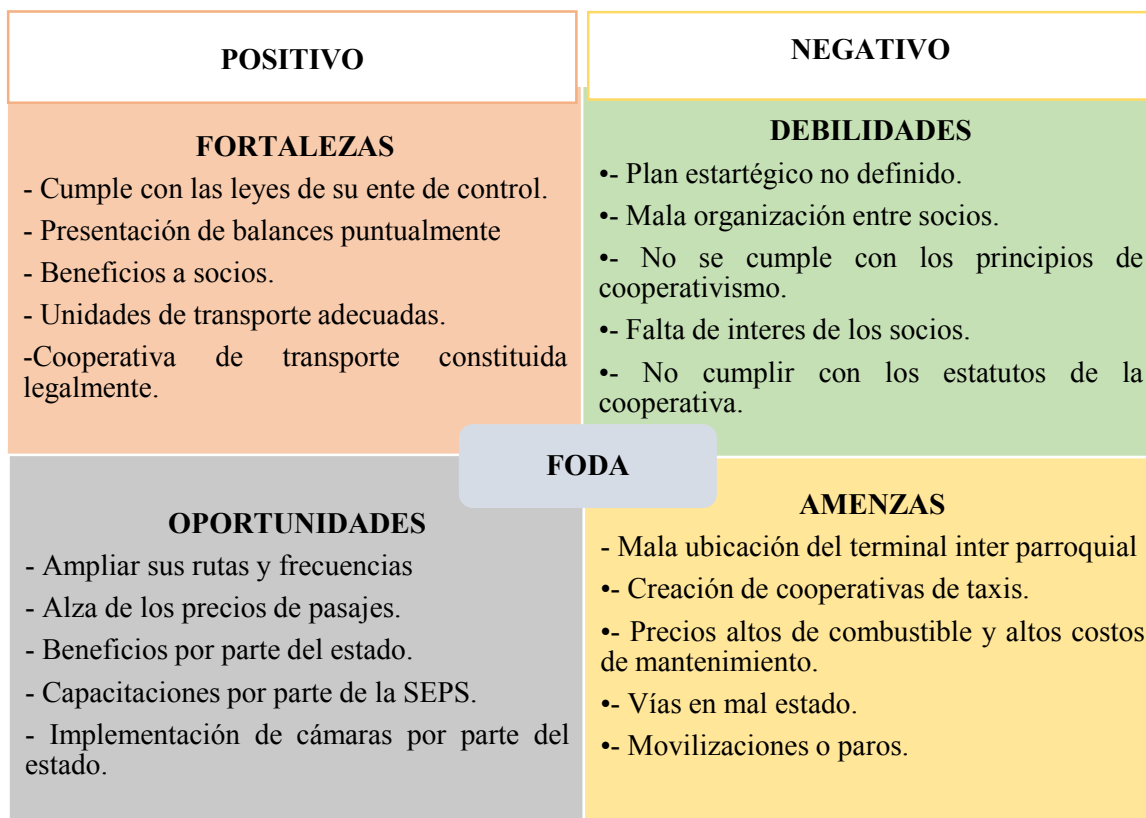
**Figura 5 - 3:** Organigrama funcional

Fuente: Cooperativa de transporte Alianza San Juan

Elaborado por: Pérez, M. 2021.

### 3.3.5.8. Matriz FODA

Dentro del plan estratégico es importante reconocer los aspectos negativos y positivos que puede tener una entidad, por lo tanto, en la figura 7 – 3 se encuentran cada uno de los aspectos en manera de FODA.



**Figura 6- 3:** Matriz FODA

**Fuente:** Cooperativa de transporte Alianza San Juan

**Elaborado por:** Pérez, M. 2021

3.3.5.9. Matriz DAFO

En base a la matriz FODA en la figura 7 – 3 se procede a realizar la matriz DAFO que nos permite diseñar estrategias que se puedan cubrir a corto o largo plazo, en la tabla 23 – 3 se encuentra la matriz DAFO

**Tabla 22 - 3:** Matriz DAFO

FACTORES	FORTALEZAS	DEBILIDADES
<b>INTERNOS</b>          <b>EXTERNOS</b>	1. Cumple con las leyes de su ente de control. 2. Presentación de balances puntualmente 3. Beneficios a socios. 4. Unidades de transporte adecuadas. 5. Cooperativa de transporte constituida legalmente.	1. Plan estratégico no definido. 2. Mala organización entre socios. 3. No se cumple con los principios de cooperativismo. 4. Falta de interés de los socios. 5. No cumplir con los estatutos de la cooperativa.
OPORTUNIDADES	ESTRATEGIAS FO	ESTRATEGIAS DO
1. Ampliar sus rutas y frecuencias 2. Alza de los precios de pasajes. 3. Beneficios por parte del estado. 4. Capacitaciones por parte de la SEPS. 5. Implementación de cámaras por parte del estado.	<b>F1 – O3 – O4</b> Conseguir capacitaciones constantes que sirvan de apoyo para el crecimiento de la cooperativa de igual manera obtener beneficios por parte del estado como lo es la implementación de seguridad de las unidades de transporte.  <b>F4 – O2</b> Invertir en su herramienta de trabajo de tal manera que los señores usuarios prefieran viajar en las unidades que ponen a disposición.	<b>D2 – D4 – O1</b> Mantener un orden y control de las actividades de los socios dentro de la cooperativa de tal manera que al tener una mejor organización se logre ampliar sus rutas a otros sectores o comunidades de la parroquia.
AMENAZAS	ESTRATEDIAS FA	ESTRATEDIAS DA

<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Mala ubicación del terminal inter - parroquial</li> <li>2. Creación de cooperativas de taxis y medios de transporte informal.</li> <li>3. Precios altos de combustible y altos costos de mantenimiento.</li> <li>4. Vías en mal estado en las comunidades.</li> <li>5. Movilizaciones o paros.</li> </ol>	<p><b>F5 – A1 – A2</b> Dialogar con la entidad encargada del terminal dando a conocer los motivos de porque no está bien la ubicación del terminal de manera que se evite la constitución de nuevas cooperativas de taxis o medios de transporte ilegales.</p> <p><b>F4 – A4</b> Presentar una queja de manera formal hacia el GAD parroquial para que se solucione el problema de las vías y evitar un accidente de tránsito.</p>	<p><b>D2 – A1</b> Organizar grupos de vigilancia entre los socios con la finalidad de controlar de cierta forma el transporte informal y ante cualquier inconveniente comunicar a la entidad pertinente.</p>
---	--	--

**Elaborado por:** Pérez, M. 2021

### 3.3.5.10. Estrategias

Se considera importante que dentro de la cooperativa de transportes para mejorar la estabilidad económica se plantearan estrategias y políticas que ayuden a mejorar lo antes mencionado, a continuación, en la tabla 24 – 3 se detallan cada una de las estrategias.

**Tabla 23 - 3: Estrategias**

<b>Objetivo. - Mejorar la estabilidad económica de la cooperativa de transporte Alianza San Juan.</b>			
<b>Estrategias</b>		<b>Encargado</b>	<b>Costo</b>
<b>Cumplimiento</b>	Todos los socios deben cumplir con sus obligaciones, con la finalidad de mantener la armonía y estabilidad económica de la cooperativa.	Socios	\$ 0,00
	<input type="checkbox"/> Pago puntual de mensualidades		
	<input type="checkbox"/> Poner mayor interés en las actividades de la cooperativa.		
<b>Socialización</b>	Informar periódicamente la situación de la economía de la cooperativa enfocándose en buscar mejoras para su crecimiento.	Contador	\$ 50,00
	<input type="checkbox"/> Realizar un informe de cada una de las aportaciones de los socios.		
	<input type="checkbox"/> Dar a conocer las multas que deben pagar.		
<b>Comunicación</b>	Establecer todos los medios de comunicación que ayuden a mejorar el pago de sus obligaciones.	Secretaria	\$ 0,00
	<input type="checkbox"/> Informar mediante llamadas telefónicas el impago de sus obligaciones.		
<b>Herramientas tecnológicas</b>	Utilizar herramientas tecnológicas para tener un control de sus ingresos y egresos.	Secretaria	\$ 80,00
	<input type="checkbox"/> Capacitaciones de Excel.		
<b>Alianzas estratégicas</b>	Poner sus transportes a disposición de empresas que se encuentren dentro o fuera de la parroquia.	Gerente	\$ 0,00
	<input type="checkbox"/> Incrementar los ingresos de la cooperativa.		
	<input type="checkbox"/> Mejorar los beneficios de los socios.		
	<input type="checkbox"/> La cooperativa puede disponer de un porcentaje como parte de los ingresos.		

Elaborado por: Pérez, M. 2021

#### 3.3.5.11. *Políticas*

Las políticas que se muestran a continuación se crean con la finalidad de mejorar la estabilidad económica y estas políticas son:

#### 3.3.5.12. *Políticas de cobro y pago*

1. Todos los socios deben cancelar sus mensualidades en la fecha acordada, caso contrario se cobrará el 10% del valor de la mensualidad, considerando que el valor no es muy elevado.
2. El valor de cada socio se deberá cobrar desde los 3 últimos días del mes y como un máximo de los 4 días primeros de cada mes.
3. La cooperativa de transportes deberá tomar en cuenta que los cobros que se realizan a los socios deben ser de manera puntual, en caso de incumplimiento de tres mensualidades seguidas se suspenderá el trabajo de los señores socios.
4. La forma de pago de las mensualidades se debe realizar únicamente en efectivo.
5. Los pagos de honorarios a quienes trabajan de manera externa se deberán cancelar al final de cada mes o se llegará a un acuerdo de cómo se realizará el pago.
6. Las obligaciones que la cooperativa de transportes mantenga como servicios básicos deberán ser cancelados por una persona designada, con la finalidad de que esto se realice de manera eficiente.

#### 3.3.5.13. *Políticas de financiamiento*

1. La cooperativa de transportes para solicitar un crédito en una entidad financiera deberá considerar al menos 3 instituciones, esto con la finalidad de conocer cuál es la entidad que es más conveniente para solicitar un crédito.
2. La cooperativa de transportes puede solicitar financiamiento de terceros siempre y cuando el momento que se solicite sea de una cantidad mayor a las \$30.000,00.
3. La persona encargada de solicitar el crédito será el presidente del consejo de vigilancia o a su vez el señor gerente.
4. Se debe presentar ante la asamblea general y en reunión con todos los socios las razones por las cuales se acudirá a una institución financiera a solicitar un crédito.

#### *3.3.5.14. Políticas de inventario*

1. Todos los bienes que posee la cooperativa de transportes se deben mantener en inventario, esto quiere decir que se debe llevar un control de cada uno de los bienes esto se puede llevar en un documento que sea respaldado por la señora secretaria.
2. En caso de que algún inmueble este con algún daño se debe colocar las descripciones de los daños de manera que se pueda reemplazar por uno nuevo.
3. Cada bien mueble o inmueble de la cooperativa de transportes debe estar con un código de manera que al momento de realizar el control y verificar en el inventario se identifique de mejor manera.
4. El control de los inventarios se debe realizar como mínimo cada tres meses o a su vez cada seis meses.



### *3.3.5.15. Plan financiero*

Una de las partes que se consideran importantes es un plan financiero por lo tanto se procederá a realizar un presupuesto de ingresos y egresos de manera mensual y posteriormente se realiza de manera anual con proyección para tres años, otra parte fundamental del plan financiero será desarrollar las proyecciones respectivas de cada balance de la cooperativa de transportes con la finalidad de conocer una estimación de dichos balances durante tres años.

### *3.3.5.16. Presupuesto de ingresos y egresos mensual*

En este caso se plantera un presupuesto de ingresos y gastos que en primeras instancias será mensual y se considera únicamente los gastos que presenta la cooperativa de transportes en su estado de resultados y, posteriormente con dichos valores se proyectará el presupuesto para tres años.

#### **Criterios del presupuesto**

- El valor de las mensualidades se obtuvo del valor de las mensualidades que han sido establecidas dentro de la cooperativa el valor que cada socio cancela es de \$25,00 este valor se multiplica por los 12 socios que conforman la cooperativa, si cada uno de los miembros hace su pago de manera puntual cada mes se obtendrá \$300,00, por lo tanto, al final del año se debería tener un total de \$3600,00.
- En la parte de los egresos los honorarios profesionales se pagan de manera anual al señor contador que en total es un valor de \$600,00 ya que las reuniones que convoca la asamblea general suelen ser mensuales cuando se debe tratar algún tema urgente.
- Los honorarios de la señora secretaria se pagan por cada que asista a una reunión se cancela por el momento un valor de \$30,00

3.3.5.17. Presupuesto de ingresos y egresos mensuales

**COOPERTIVA DE TRANSPORTES ALIANZA SAN JUAN  
PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS MENSUAL**

**Tabla 24 - 3:** Presupuesto de ingresos y egresos mensuales

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
<b>INGRESOS</b>	Mensualidades	\$300,00	\$300,00	\$300,00	\$300,00	\$300,00	\$300,00	\$300,00	\$300,00	\$300,00	\$300,00	\$300,00	\$300,00
<b>Total, Ingresos</b>		\$300,00	\$300,00	\$300,00	\$300,00	\$300,00	\$300,00	\$300,00	\$300,00	\$300,00	\$300,00	\$300,00	\$300,00
<b>EGRESOS</b>	Honorario contador	\$50,00	\$50,00	\$50,00	\$50,00	\$50,00	\$50,00	\$50,00	\$50,00	\$50,00	\$50,00	\$50,00	\$50,00
	Honorarios secretaria	\$30,00	\$30,00	\$30,00	\$30,00	\$30,00	\$30,00	\$30,00	\$30,00	\$30,00	\$30,00	\$30,00	\$30,00
	Arriendo terminal Inter parroquial	\$30,00	\$30,00	\$30,00	\$30,00	\$30,00	\$30,00	\$30,00	\$30,00	\$30,00	\$30,00	\$30,00	\$30,00
	Útiles de oficina	\$12,00					\$12,00						
	Energía eléctrica	\$10,00	\$10,00	\$10,00	\$10,00	\$10,00	\$10,00	\$10,00	\$10,00	\$10,00	\$10,00	\$10,00	\$10,00
	Mantenimiento de relojes	\$9,80			\$9,80			\$9,80			\$9,80		
<b>Total, Egresos</b>		\$141,80	\$120,00	\$120,00	\$129,80	\$120,00	\$132,00	\$129,80	\$120,00	\$120,00	\$129,80	\$120,00	\$120,00
<b>Saldo</b>		\$158,20	\$180,00	\$180,00	\$170,20	\$180,00	\$168,00	\$170,20	\$180,00	\$180,00	\$170,20	\$180,00	\$180,00

Fuente: Cooperativa de transportes Alianza San Juan

Elaborado por: Pérez, M. 2021

### 3.3.5.18. Presupuesto proyectado anual

#### Criterios de proyección del presupuesto

- Los ingresos de la cooperativa son de mensualidades de los señores socios que son de \$25,00, sin embargo, se debe considerar que este valor debe incrementar en un 5% cada año debido a los gastos que mantiene la cooperativa.
- Los gastos de administración en base a las políticas anteriormente planteadas se deberán considerar aumentar un 3% en relación a valores de años anteriores, este porcentaje se proyectará para los tres años siguientes.

En la tabla 27 – 3 se muestran el presupuesto para tres años con la finalidad de conocer cuáles podrían ser sus ingresos y egresos estimados.

### 3.3.5.19. Presupuesto de ingresos y egresos proyectado

#### COOPERTIVA DE TRANSPORTES ALIANZA SAN JUAN PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS ANUAL

Tabla 25 - 3: Presupuesto de ingresos y egresos proyectado

		Año 1	Año 2	Año 3
<b>Ingresos</b>	Mensualidades	\$3.601,25	\$3.781,31	\$3.970,38
<b>Total Ingresos</b>		<b>\$3.601,25</b>	<b>\$3.781,31</b>	<b>\$3.970,38</b>
<b>Egresos</b>	Honorario contador	\$600,00	\$600,00	\$600,00
	Honorarios secretaria	\$360,00	\$360,00	\$360,00
	Arriendo terminal Inter parroquial	\$360,00	\$360,00	\$360,00
	Útiles de oficina	\$24,00	\$24,00	\$24,00
	Energía eléctrica	\$120,00	\$120,00	\$120,00
	Mantenimiento de relojes	\$39,20	\$39,20	\$39,20
<b>Total Egresos</b>		<b>\$1.503,20</b>	<b>\$1.503,20</b>	<b>\$1.503,20</b>

Fuente: Cooperativa de transportes Alianza San Juan

Elaborado por: Pérez, M. 2021

**Tabla 26 - 3:** Resumen de ingresos y egresos proyectados

<b>RESUMEN DE INGRESOS Y EGRESOS</b>			
	<b>Año 1</b>	<b>Año 2</b>	<b>Año 3</b>
Total ingresos anuales	\$3.601,25	\$3.781,31	\$3.970,38
Total egresos anuales	\$1.532,72	\$1.563,13	\$1.574,81
<b>Saldo</b>	<b>\$2.068,53</b>	<b>\$2.218,19</b>	<b>\$2.395,57</b>

**Fuente:** Cooperativa de transportes Alianza San Juan

**Elaborado por:** Pérez, M. 2021

3.3.5.20. *Balances proyectados*

3.3.5.21. *Estado de situación financiera proyectado*

Los valores que se tomaron en consideración para proyectar cada una de las partidas se realizó mediante porcentajes de valores anteriores considerando cada uno de los valores.

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES ALIANZA SAN JUAN**  
**ESTADO DE SITUACIÓN PROYECTADO**

**Tabla 27 - 3: Proyección Estado de Situación**

<b>Cuenta contable</b>	<b>Año 1</b>	<b>Año 2</b>	<b>Año 3</b>
Activo			
Activo corriente			
Caja	5.562,76	6.119,03	6.730,93
Otras cuentas por cobrar	2.950,00	1.450,00	50,00
<b>Total activo corriente</b>	<b>17.025,51</b>	<b>15.138,06</b>	<b>13.561,87</b>
Activo fijo			
Propiedades, equipos muebles y enseres	13.400,46	13.400,46	13.400,46
Sede social	13.090,97	13.090,97	13.090,97
Muebles y enseres	309,49	309,49	309,49
Depreciación acumulada	1.748,50	1.748,50	1.748,50
Dep. Acum. Muebles y enseres	308,49	308,49	308,49
Dep. Acum. Sede social	4.320,03	7.200,05	10.080,07
Cuenta de orden	1.000,00	1.000,00	1.000,00
<b>Total activo fijo</b>	<b>12.651,96</b>	<b>12.651,96</b>	<b>12.651,96</b>
<b>Total activo</b>	<b>29.677,47</b>	<b>27.790,02</b>	<b>26.213,83</b>
<b>Pasivo</b>			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar	20.148,66	18.721,04	16.821,48
Cuentas por pagar a socios	13.246,37	13.246,37	13.246,37
Fondos por pagar	1.043,46	1.043,46	1.043,46
Cuenta de orden	1.000,00	1.000,00	1.000,00
<b>Total pasivo</b>	<b>21.148,66</b>	<b>19.721,04</b>	<b>17.821,48</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital	7.885,44	7.406,31	7.709,80
Certificado de aportación	7.885,44	8.212,89	8.556,71
Certificados de aportación	6.548,90	6.876,35	7.220,17
Fondos de reserva	1.336,54	1.336,54	1.336,54
<b>Utilidad / pérdida del ejercicio</b>	<b>643,37</b>	<b>662,67</b>	<b>682,55</b>
<b>Total patrimonio</b>	<b>8.528,81</b>	<b>8.068,98</b>	<b>8.392,35</b>
<b>Pasivo + patrimonio</b>	<b>29.677,47</b>	<b>27.790,02</b>	<b>26.213,82</b>

Elaborado por: Pérez, M. 2021

### 3.3.5.22. Proyecciones Estado de Resultados

- Los ingresos de la cooperativa de transportes son provenientes de los aportes mensuales que realizan los socios que son \$25,00 mensuales, este valor ha estado durante varios años, sin embargo, se considera que con el pasar de los años se debe incrementar un 5% anual tomando en cuenta como base el año anterior.
- Los gastos administrativos se considera que debe incrementar un 3% cada año debido a que con el pasar de los años estos gastos pueden incrementar de manera externa y afectan de manera interna a la cooperativa de transportes.

## COOPERATIVA DE TRANSPORTES ALIANZA SAN JUAN ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO

**Tabla 28 - 3:** Estado de resultados proyectado

Cuenta contable	Año 1	Año 2	Año 3
<b>Ingresos</b>	<b>3.004,54</b>	<b>3.304,99</b>	<b>3.635,49</b>
Rentas exentas	3.004,54	3.304,99	3.635,49
Ingresos exentos	3.004,54	3.304,99	3.635,49
Cuotas de administración	3.004,54	3.304,99	3.635,49
Cuotas de administración	3.004,54	3.304,99	3.635,49
Rendimientos financieros			
<b>Gastos</b>	<b>2.361,17</b>	<b>2.432,01</b>	<b>2.504,97</b>
Gastos de administración	2.361,17	2.432,01	2.504,97
Otros gastos de administración			
Energía eléctrica	41,2	42,44	43,71
Movilización	418,18	430,73	443,65
Útiles de oficina	198,79	204,75	210,9
Ofrendas florales	77,25	79,57	81,95
Refrigerio	317,65	327,18	337,00
Honorarios profesionales	360,5	371,32	382,45
Ayudas	339,9	350,1	360,6
Navidad	391,4	403,14	415,24
Mantenimiento de relojes	10,3	10,61	10,93
Contribuciones	185,4	190,96	196,69
Mantenimiento bóvedas	20,6	21,22	21,85
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>643,37</b>	<b>872,98</b>	<b>1.130,52</b>

Fuente: Cooperativa de transportes Alianza San Juan

Elaborado por: Pérez, M. 2021

### **3.3.6. FASE II**

Al conocer la situación de la cooperativa de transporte y haber desarrollado el plan estratégico y financiero se procede a realizar la según fase que consiste en realizar un análisis financiero de los balances proyectados, en donde se conocerá si la cooperativa de transporte va a tener un crecimiento positivo en los siguientes años. Para el desarrollo de esta fase se tomará como referencia los balances que ha sido proyectados en la fase I de la planificación financiera, las herramientas financieras que se utilizará son:

- Análisis vertical estado de situación
- Análisis vertical estado de resultados
- Análisis horizontal estado de situación
- Análisis horizontal estado de resultados
- Indicadores financieros

3.3.6.1. *Análisis vertical balances proyectados*

**Tabla 29 - 3:** Análisis vertical estado de situación

Cuenta contable	Análisis vertical					
	Año 1	Año 2	Año 3	Año 1	Año 2	Año 3
Activo						
Activo corriente						
Caja	5.562,76	6.119,03	6.730,93	19%	22%	26%
Caja general	5562,76	6119,03	6730,93	19%	22%	26%
Otras cuentas por cobrar	2.950,00	1.450,00	50,00	10%	5%	0%
Prestamos socios	2.950,00	1.450,00	50,00	10%	5%	0%
<b>Total activo corriente</b>	<b>17.025,51</b>	<b>15.138,06</b>	<b>13.561,87</b>	<b>57%</b>	<b>54%</b>	<b>52%</b>
Activo fijo						
Propiedades, equipos muebles y enseres	13.400,46	13.400,46	13.400,46	45%	48%	51%
Sede social	13.090,97	13.090,97	13.090,97	44%	47%	50%
Muebles y enseres	309,49	309,49	309,49	1%	1%	1%
Depreciación acumulada	1.748,50	1.748,50	1.748,50	6%	6%	7%
Dep. Acum. Muebles y enseres	308,49	308,49	308,49	1%	1%	1%
Dep. Acum. Sede social	4.320,03	7.200,05	10.080,07	15%	26%	38%
Cuenta de orden	1.000,00	1.000,00	1.000,00	3%	4%	4%
Documentos en garantía	1.000,00	1.000,00	1.000,00	3%	4%	4%
<b>Total activo fijo</b>	<b>12.651,96</b>	<b>12.651,96</b>	<b>12.651,96</b>	<b>43%</b>	<b>46%</b>	<b>48%</b>
<b>Total activo</b>	<b>29.677,47</b>	<b>27.790,02</b>	<b>26.213,83</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<b>Pasivo</b>						
Pasivo corriente						
Cuentas por pagar	20.148,66	18.721,04	16.821,48	68%	67%	64%
Cuentas por pagar a socios	13.246,37	13.246,37	13.246,37	45%	48%	51%
Fondos por pagar	1.043,46	1.043,46	1.043,46	4%	4%	4%
Cuenta de orden	1.000,00	1.000,00	1.000,00	3%	4%	4%
Valores en garantía	1.000,00	1.000,00	1.000,00	3%	4%	4%
<b>Total pasivo</b>	<b>21.148,66</b>	<b>19.721,04</b>	<b>17.821,48</b>	<b>71%</b>	<b>71%</b>	<b>68%</b>
<b>Patrimonio</b>						
Capital	7.885,44	7.406,31	7.709,80	27%	27%	29%
Certificado de aportación	7.885,44	8.212,89	8.556,71	27%	30%	33%
Certificados de aportación	6.548,90	6.876,35	7.220,17	22%	25%	28%
Fondos de reserva	1.336,54	1.336,54	1.336,54	5%	5%	5%
<b>Utilidad / pérdida del ejercicio</b>	<b>643,37</b>	<b>662,67</b>	<b>682,55</b>	<b>2%</b>	<b>2%</b>	<b>3%</b>
<b>Total patrimonio</b>	<b>8.528,81</b>	<b>8.068,98</b>	<b>8.392,35</b>	<b>29%</b>	<b>29%</b>	<b>32%</b>
<b>Pasivo + patrimonio</b>	<b>29.677,47</b>	<b>27.790,02</b>	<b>26.213,82</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Fuente: Cooperativa de transportes Alianza San Juan

Elaborado por: Pérez, M. 2021



### 3.3.6.2. Análisis vertical estado de resultados

**Tabla 30 - 3:** Análisis Vertical Estado de Resultados

Cuenta contable	Año 1	Año 2	Año 3	Análisis vertical		
				Año 1	Año 2	Año 3
<b>Ingresos</b>	<b>3.004,54</b>	<b>3.304,99</b>	<b>3.635,49</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Rentas exentas	3.004,54	3.304,99	3.635,49			
Ingresos exentos	3.004,54	3.304,99	3.635,49			
Cuotas de administración	3.004,54	3.304,99	3.635,49			
Cuotas de administración	3.004,54	3.304,99	3.635,49			
<b>Gastos</b>	<b>2.361,17</b>	<b>2.432,01</b>	<b>2.504,97</b>	<b>79%</b>	<b>74%</b>	<b>69%</b>
Gastos de administración	2.361,17	2.432,01	2.504,97	79%	74%	69%
Otros gastos de administración						
Energía eléctrica	41,20	42,44	43,71	1%	1%	1%
Movilización	418,18	430,73	443,65	14%	13%	12%
Útiles de oficina	198,79	204,75	210,90	7%	6%	6%
Ofrendas florales	77,25	79,57	81,95	3%	2%	2%
Refrigerio	317,65	327,18	337,00	11%	10%	9%
Honorarios profesionales	360,50	371,32	382,45	12%	11%	11%
Ayudas	339,90	350,10	360,60	11%	11%	10%
Navidad	391,40	403,14	415,24	13%	12%	11%
Mantenimiento de relojes	10,30	10,61	10,93	0,3%	0,3%	0,3%
Contribuciones	185,40	190,96	196,69	6%	6%	5%
Mantenimiento bóvedas	20,60	21,22	21,85	1%	1%	1%
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>643,37</b>	<b>872,99</b>	<b>1.130,53</b>	<b>21%</b>	<b>26%</b>	<b>31%</b>

Fuente: Cooperativa de transportes Alianza San Juan

Elaborado por: Pérez, M. 2021

### 3.3.6.3. Interpretación estado de situación

Se tomó como referencia los valores del activo en donde se realizó una comparación porcentual con cada uno de los rubros de los estados, en el caso del estado de situación el activo corriente para los tres años se encuentra en una variación porcentual del 3% y 2% esto se puede apreciar en la tabla 31 – 3 siendo una variación porcentual muy distinta a la de los años pasados. El activo fijo o no corriente esa representado por 48% para el último año de proyección.

Como podemos observar os valores que se obtiene en las proyecciones son muy similares a los de años pasados.

### 3.3.6.4. Interpretación estado de resultados

Mediante los alores que se proyectaron se puede observar que la utilidad con el pasar de los años podría mejorar ya que en años pasaos su utilidad ha sido baja debido a que sus los gastos han

representado una mayor parte según los resultados, los ingresos representan más del 50% de sus ingresos, estos valores los podemos observar en la tabla 32 – 3, sin embargo si se obtiene una utilidad, pero al no ser alta se puede resumir que la cooperativa de transportes no tiene mayores ganancias por lo tanto no se puede realizar inversiones a largo plazo.

En la tabla 32 – 3 podemos observar que la utilidad de cada año aumentaría si se aplica la política de que cada su valor se incremente en 10% ya que los ingresos son provenientes de los mismos socios.

### ***3.3.7. Análisis horizontal de balances proyectados***

Mediante el análisis horizontal se podrá conocer cuál sería la variación absoluta y relativa que se obtendrá con los balances que se proyectaron para tres años, los cálculos para el estado de situación se encuentran en la tabla 33 – 3, de igual manera los cálculos del estado de resultados se encuentran en la tabla 34 – 3.

3.3.7.1. Análisis horizontal estado de situación

**Tabla 31 - 3:** Análisis Horizontal Estado de Situación

Cuenta contable	Año 1	Año 2	Año 3	Análisis Horizontal			
				Año 1 - Año 2		Año 2 - Año 3	
				Variación Absoluta	Variación Relativa	Variación Absoluta	Variación Relativa
Activo							
Activo corriente							
Caja	5.562,76	6.119,03	6.730,93	556,27	10%	-611,90	-9%
Caja general	5562,76	6119,03	6730,93	556,27	10%	-611,90	-9%
Otras cuentas por cobrar	2.950,00	1.450,00	50,00	-1.500,00	-51%	1.400,00	2800%
Prestamos socios	2.950,00	1.450,00	50,00	-1.500,00	-51%	1.400,00	2800%
<b>Total activo corriente</b>	<b>17.025,51</b>	<b>15.138,06</b>	<b>13.561,87</b>	<b>-1.887,45</b>	<b>-11%</b>	<b>1.576,19</b>	<b>12%</b>
Activo fijo							
Propiedades, equipos muebles y enseres	13.400,46	13.400,46	13.400,46	0,00	0%	0,00	0%
Sede social	13.090,97	13.090,97	13.090,97	0,00	0%	0,00	0%
Muebles y enseres	309,49	309,49	309,49	0,00	0%	0,00	0%
Depreciación acumulada	1.748,50	1.748,50	1.748,50	0,00	0%	0,00	0%
Dep. Acum. Muebles y enseres	308,49	308,49	308,49	0,00	0%	0,00	0%
Dep. Acum. Sede social	4.320,03	7.200,05	10.080,07	2.880,02	67%	-2.880,02	-29%
Cuenta de orden	1.000,00	1.000,00	1.000,00	0,00	0%	0,00	0%
Documentos en garantía	1.000,00	1.000,00	1.000,00	0,00	0%	0,00	0%
<b>Total activo fijo</b>	<b>12.651,96</b>	<b>12.651,96</b>	<b>12.651,96</b>	<b>0,00</b>	<b>0%</b>	<b>0,00</b>	<b>0%</b>

Fuente: Cooperativa de transportes Alianza San Juan

<b>Total activo</b>	<b>29.677,47</b>	<b>27.790,02</b>	<b>26.213,83</b>	-1.887,45	-6%	1.576,19	6%
<b>Pasivo</b>							
Pasivo corriente							
Cuentas por pagar	20.148,66	18.721,04	16.821,48	-1.427,62	-7%	1.899,56	11%
Cuentas por pagar a socios	13.246,37	13.246,37	13.246,37	0,00	0%	0,00	0%
Fondos por pagar	1.043,46	1.043,46	1.043,46	0,00	0%	0,00	0%
Cuenta de orden	1.000,00	1.000,00	1.000,00	0,00	0%	0,00	0%
Valores en garantía	1.000,00	1.000,00	1.000,00	0,00	0%	0,00	0%
<b>Total pasivo</b>	<b>21.148,66</b>	<b>19.721,04</b>	<b>17.821,48</b>	-1.427,62	-7%	1.899,56	11%
<b>Patrimonio</b>							
Capital	7.885,44	7.406,31	7.709,80	-479,13	-6%	-303,49	-4%
Certificado de aportación	7.885,44	8.212,89	8.556,71	327,45	4%	-343,82	-4%
Certificados de aportación	6.548,90	6.876,35	7.220,17	327,45	5%	-343,82	-5%
Fondos de reserva	1.336,54	1.336,54	1.336,54	0,00	0%	0,00	0%
<b>Utilidad / pérdida del ejercicio</b>	<b>643,37</b>	<b>662,67</b>	<b>682,55</b>	19,30	3%	-19,88	-3%
<b>Total patrimonio</b>	<b>8.528,81</b>	<b>8.068,98</b>	<b>8.392,35</b>	-459,83	-5%	-323,37	-4%
<b>Pasivo + patrimonio</b>	<b>29.677,47</b>	<b>27.790,02</b>	<b>26.213,82</b>	-1.887,45	-6%	1.576,20	6%

Elaborado por: Pérez, M. 2021

3.3.7.2. *Análisis horizontal estado de resultados*

**Tabla 32 - 3:** Análisis Horizontal Estado de Resultados

Cuenta contable	Análisis Horizontal						
	Año 1	Año 2	Año 3	Año 1 - Año 2		Año 2 - Año 3	
				Variación Absoluta	Variación Relativa	Variación Absoluta	Variación Relativa
<b>Ingresos</b>	<b>3.004,54</b>	<b>3.304,99</b>	<b>3.635,49</b>	300,45	10%	330,50	9%
Ingresos exentos	3.004,54	3.304,99	3.635,49				
Cuotas de administración	3.004,54	3.304,99	3.635,49				
<b>Gastos</b>	<b>2.361,17</b>	<b>2.432,01</b>	<b>2.504,97</b>	70,84	3%	72,96	3%
Gastos de administración	2.361,17	2.432,01	2.504,97	70,84	3%	72,96	3%
Otros gastos de administración				0,00			
Energía eléctrica	41,2	42,44	43,71	1,24	3%	1,27	3%
Movilización	418,18	430,73	443,65	12,55	3%	12,92	3%
Útiles de oficina	198,79	204,75	210,9	5,96	3%	6,15	3%
Ofrendas florales	77,25	79,57	81,95	2,32	3%	2,38	3%
Refrigerio	317,65	327,18	337	9,53	3%	9,82	3%
Honorarios profesionales	360,5	371,32	382,45	10,82	3%	11,13	3%
Ayudas	339,9	350,1	360,6	10,20	3%	10,50	3%
Navidad	391,4	403,14	415,24	11,74	3%	12,10	3%
Mantenimiento de relojes	10,3	10,61	10,93	0,31	3%	0,32	3%
Contribuciones	185,4	190,96	196,69	5,56	3%	5,73	3%
Mantenimiento bóvedas	20,6	21,22	21,85	0,62	3%	0,63	3%
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>643,37</b>	<b>872,98</b>	<b>1.130,52</b>	229,61	36%	257,54	30%

Fuente: Cooperativa de transportes Alianza San Juan

Elaborado por: Pérez, M. 2021

### *3.3.7.3. Interpretación de resultados del análisis horizontal del estado de situación*

Los cálculos que se encuentran en la tabla 33 - 3 muestran los resultados del análisis horizontal, es decir nos muestra las diferentes variaciones que existe en cada una de las cuentas conjuntamente con los rubros de cada una.

El activo corriente tendrá una variación absoluta de \$1.576,19 por lo tanto la variación relativa que se estable es de 12% esto se debe a que la cuenta de otras cuentas por cobrar ha disminuido su valor en el supuesto de que su valor ha sido cancelado cada año, por lo tanto, su variación absoluta entre los dos últimos años sería de \$ 1.400,00 y su variación es de 280% considerando que en el último año su valor era de \$50,00.

En el caso de activos fijos no se tienen ninguna variación debido a que los activos fijos que posee la cooperativa de transportes mantienen su valor, al igual que su depreciación no varía.

La variación relativa que existe en el pasivo es de \$1.899,56 que equivale a una variación absoluta del 11% dentro de las cuentas del pasivo corriente, dentro de cada una de las partidas del pasivo no ha existido una variación entre ninguna cuenta debido a que los valores que se proyectaron se mantienen en comparación con los años anteriores.

La cooperativa de transporte no cuenta con deudas a largo plazo por lo tanto no tiene pasivo no corriente.

Mientras tanto que en patrimonio ha tenido una variación absoluta de \$459,83 entre los dos años anteriores y en los dos últimos años tuvo una variación de \$323,00 lo que equivale a una variación relativa entre 4 y 5%.

### *3.3.7.4. Interpretación de resultados análisis horizontal del estado de resultados*

Como se puede observar en la tabla 34 – 3 se encuentra las variaciones de cada una de las partidas del estado de resultados en donde, los ingresos tienen una variación del 10% este valor es debido a las proyecciones que se realizaron, de igual manera los gastos de la cooperativa han tenido una variación relativa del 3% en cada año, estos valores son el reflejo de las proyecciones que se han establecido para los tres últimos años, sin embargo como podemos observar en la tabla 34 – 3, la cooperativa de transportes tiene gastos demasiados elevados por lo que se debería considera cada uno de los valores, de esa manera se obtendrán mayores beneficios si su utilidad mejora.

3.3.7.5. Indicadores financieros de balances proyectados

**Tabla 33 - 3:** Indicadores de Liquidez

Liquidez						
Liquidez	Año 1				Análisis	
	Activo Corriente	=	17.025,51	=		0,81
	Pasivo Corriente		21.148,66			
	Año 2					
	Activo Corriente	=	15.138,06	=		0,77
	Pasivo Corriente		19.721,04			
	Año 3					
	Activo Corriente	=	13.561,87	=		0,76
	Pasivo Corriente		17.821,48			

Elaborado por: Pérez, M. 2021

**Tabla 34 - 3:** Indicadores de Solvencia

Solvencia						
<b>Endeudamiento del Activo</b>	<b>Año 1</b>					<b>Análisis</b> Indica el nivel de autonomía financiera, cuando este es elevado indica que la empresa depende mucho de sus acreedores y si es baja indica un elevado grado de independencia de la empresa frente a los mismos. La cooperativa de transportes Alianza San Juan. refleja un valor del 71,3%, para el año 1 al igual del año 2 que tiene un 71% y para el año 3 menoró a un 68% siendo este último porcentaje ligeramente superior al recomendado (50%) puesto que se corre el riesgo de perder autonomía sobre sus decisiones financieras.
	Pasivo Total	=	21.148,66	=	0,713	
	Activo Total		29.677,47			
	<b>Año 2</b>					
	Pasivo Total	=	19.721,04	=	0,710	
	Activo Total		27.790,02			
	<b>Año 3</b>					
	Pasivo Total	=	17.821,48	=	0,680	
	Activo Total		26.213,83			
<b>Endeudamiento Patrimonial</b>	<b>Año 1</b>					<b>Análisis</b> Mide el grado de compromiso del patrimonio para con los acreedores de la empresa. La cooperativa de transportes Alianza San Juan. Refleja un indicador con el 248% mostrando que el patrimonio no es suficiente para cubrir las obligaciones con terceros, puesto que las mismas son sumamente elevadas si se comparan con el capital propio de la compañía, incrementando un posible riesgo de impago por la falta de recursos, esto sucede con los dos años posteriores, aunque su porcentaje disminuye no es un valor considerable.
	Pasivo Total	=	21.148,66	=	2,48	
	Patrimonio		8.528,81			
	<b>Año 2</b>					
	Pasivo Total	=	19.721,04	=	2,44	
	Patrimonio		8.068,98			
	<b>Año 3</b>					
	Pasivo Total	=	17.821,48	=	2,12	
	Activo Total		8.392,35			
<b>Apalancamiento</b>	<b>Año 1</b>					<b>Análisis</b> Indica el grado de apoyo de los recursos internos de la empresa sobre recursos con terceros. Para La cooperativa de transportes Alianza San Juan es de 348%, dicho valor representa el apalancamiento sobre el recurso externo de la misma, para los años siguientes el porcentaje disminuye, dichos valores son para el año 2 344% y para el año 3 es de 312%.
	Activo Total	=	29.677,47	=	3,48	
	Patrimonio		8.528,81			
	<b>Año 2</b>					
	Activo Total	=	27.790,02	=	3,44	
	Patrimonio		8.068,98			
	<b>Año 3</b>					
	Activo Total	=	26.213,83	=	3,12	
	Patrimonio		8.392,35			

Elaborado por: Pérez, M. 2021



**Tabla 35 - 3:** Indicadores de rentabilidad

Rentabilidad						
Rentabilidad Neta del Activo	Año 1				Análisis	
	Utilidad Neta	=	643,37	=		0,02
	Activo Total		29.677,47			
	Año 2					
	Utilidad Neta	=	872,98	=		0,03
	Activo Total		27.790,02			
	Año 3					
	Utilidad Neta	=	1.130,52	=		0,04
	Activo Total		26.213,83			

Elaborado por: Pérez, M. 2021

### 3.3.8. FASE III

#### 3.3.8.1. Control y seguimiento

Para esta fase se establecerá una matriz con estrategias e indicadores, con la finalidad de realizar un seguimiento y control de las fases que anteriormente se plantearon, estos indicadores se plantearán rangos para conocer en cual se encuentra la cooperativa de transporte y verificar su cumplimiento, lo antes mencionado se encuentra en la tabla 38 – 3.

**Tabla 36 - 3:** Control y seguimiento

ESTRATEGIA	INDICADOR	1. ENCARGADO
1. Implementar el plan estratégico con la finalidad de mejorar la eficiencia y eficacia dentro de la cooperativa de transportes.	<i>Ejecución del plan estratégico</i>	Consejo de Administración
2. Realizar reuniones con todos quienes conforman la cooperativa de transportes para tratar temas referentes a la misma.	$\frac{\text{Número de reuniones realizadas}}{\text{Número de reuniones planificadas}} \times 100$	Gerente
3. Capacitar a cada uno de los choferes sobre las leyes de tránsito.	$\frac{\text{Número de capacitaciones impartidas}}{\text{Número de capacitaciones solicitadas}} \times 100$	Consejo de Administración
4. Desarrollar un presupuesto de ingresos y egresos proyectado con la finalidad de destinar valores adicionales para un caso emergente.	$\frac{\text{Gastos referentes}}{\text{Gastos presupuestados}} \times 100$	Contador
5. Verificar el cumplimiento de cada una de las políticas que se han establecido anteriormente	$\frac{\text{Número de políticas aplicadas}}{\text{Número de políticas planteadas}} \times 100$	Secretaria

Elaborado por: Pérez, M. 2021

### 3.3.8.2. Rangos de medición de indicadores

Los rangos que se establecen a continuación en la tabla 39 – 3 nos indica la evaluación de seguimiento que se realizará a la cooperativa y en base a los resultados tomar decisiones oportunas.

**Tabla 37 - 3:** Parámetros de medición

RANGO	
100% - 90%	Excelente
80% - 70%	Muy bueno
60% - 50%	Bueno
40% - 30%	Regular
20% - 0%	Malo

Elaborado por: Pérez, M. 2021

#### Donde:

- **Excelente.** - Indica una buena gestión por parte de las personas encargadas de cada designación.
- **Muy bueno.** – Muestra una adecuada gestión por parte de la persona encargada de controlar su designación.
- **Bueno.** – Indica una gestión adecuada, por lo tanto, la cooperativa de transporte está cumpliendo de manera idónea con lo antes planteado.
- **Regular.** - Refleja falta de interés y control por parte de la persona encargada de llevar un manejo adecuado de su gestión.
- **Malo.** - Muestra una gestión inadecuada por parte de la persona encargada de llevar el seguimiento.

## CONCLUSIONES

- Para el desarrollo del marco teórico se utilizó bibliografía actualizada que acoge los diferentes puntos de vista de varios autores sobre temas que abarca un modelo de gestión financiera, cada uno de los temas abordados en el marco teórico han sido de gran ayuda para la elaboración y desarrollo de la tesis, de manera que al elaborar la propuesta se logró realizar de una manera más clara.
- Al realizar el diagnóstico de la cooperativa se encontró que tienen varios años brindando el servicio de transporte público a todos los moradores de la parroquia, sin embargo, la cooperativa de transporte no contaba con un plan estratégico y no tienen una adecuada organización de sus actividades, de igual manera en la parte financiera se pudo observar que la cooperativa de transporte tiene ingresos por medio de sus socios, de igual manera sus gastos representan más del 50% de sus ingresos por lo tanto, sus utilidades son bajas.
- El modelo de gestión financiera se basó en tres fases, en donde la primera fase hacía referencia al diseño un plan estratégico y un plan financiero con la finalidad de conocer cuál es su actividad, como está distribuida y cuáles son sus ingresos y egresos, también se realizó la proyección de balances en base a información que se obtuvo de la cooperativa de transportes, en la segunda fase se aplicaron herramientas financieras a los balances proyectados de manera que se pudo conocer si las políticas que se aplicaron tendrían una respuesta positiva para los años siguientes, en la tercera fase se estableció una matriz de control y seguimiento mediante indicadores de gestión.

## **RECOMENDACIONES**

- Continuar con su labor de brindar su servicio de transporte a los ciudadanos como lo han venido haciendo durante los años que llevan de trayectoria, de igual manera continuar acatando cada una de las ordenes que se le es impuesta por su ente de control.
- Considerar aplicar correctivos inmediatos en caso de tener un incumplimiento, controlar cada uno de los ingresos y egresos que realiza la cooperativa de transportes con la finalidad de que la estabilidad económica de la cooperativa de transportes vaya mejorando y se consolidó como cooperativa solida que pueda ofrecer sus servicios durante varios años.
- Tomar en consideración que la parte financiera de una entidad es importante, por lo tanto, realizar un control del cumplimiento de las obligaciones de cada uno de los socios al igual que cada uno de quienes conforman la directiva de la cooperativa, también se debe tomar en cuenta el compromiso que todos quienes conforman la cooperativa de transportes Alianza San Juan.

## BIBLIOGRAFÍA

- Baena Paz, G. (2017). *Metodología de la investigación (3ra. ed.)*. México : Grupo Editorial Patria.
- Banco Central del Ecuador . (30 de Septiembre de 2020). *BCE*. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1383-la-economia-ecuatoriana-decrecio-12-4-en-el-segundo-trimestre-de-2020>
- Barrones de Olivares , V., & D'Aquino , M. (2020). *Proyectos y metodologías de la investigación* . Buenos Aires : Maipue.
- Cabrera, C., Fuentes, M., & Cerezo, G. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones . *Dominio de las Ciencias* , 220-232.
- Chevez, K., & Sabana, J. (Febrero de 2019). *Repositorio UG*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/38353/1/TRABAJO%20DE%20TITULACION.pdf>
- Chicaiza, J. (2017). *Gestión financiera y la toma de decisiones en la Cooperativa de Transporte "Niña María" del Cantón Santiago de Pillaro de la Provincia de Tungurahua*.
- Chu Rubio, M. (2019). *Finanzas aplicadas, teórica y práctica (4a. ed.)*. Bogotá: Ediciones de la U. Obtenido de [https://elibro.net/es/ereader/epoch/127073?fs\\_q=finanzas\\_\\_aplicadas\\_\\_&prev=fs](https://elibro.net/es/ereader/epoch/127073?fs_q=finanzas__aplicadas__&prev=fs)
- Córdoba, M. (2016). *Gestión Financiera (2a. ed.)*. Bogotá: Eco Ediciones.
- El Diario de Riobamba . (15 de Junio de 2020). *El Diario de Riobamba* . Obtenido de <http://eldiarioderiobamba.com/2020/06/15/reactivacion-del-transporte-interprovincial/>
- Endara, M. A. (2018). *Dspace Uniandes*. Obtenido de <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/8729/1/TUAEXCOMCYA009-2018.pdf>
- Fernández, J. A. (2018). *Administración Financiera*. Ediciones USTA. Obtenido de [https://elibro.net/es/ereader/epoch/126090?fs\\_q=administracion\\_\\_financiera&prev=fs](https://elibro.net/es/ereader/epoch/126090?fs_q=administracion__financiera&prev=fs)
- García Dihigo, J. (2016). *Metodología de la investigación para administradores* . Bogotá: Ediciones de la U.
- García Padilla , V. M. (2016). *Análisis financiero: un enfoque integral*. México: Grupo Editorial Patria.
- Gestion De Riesgos. (17 de Marzo de 2020). *Gestion de Riesgos*. Obtenido de <https://www.gestionderiesgos.gob.ec/wp-content/uploads/2020/04/Informe-de-Situaci%C3%B3n-No033-Casos-Coronavirus-Ecuador-14042020.pdf>

- Gomez Bastar, S. (2012). *Metodología de la investigación*. México : Red Tercer Milenio .  
Obtenido de [http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/Axiologicas/Metodologia\\_de\\_la\\_investigacion.pdf](http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/Axiologicas/Metodologia_de_la_investigacion.pdf)
- Hernández Sampieri, R. (2017). *Uca*. México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Obtenido de Metodología de la investigación (6ta. ed): <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- IFRS Foundation. (2018). *Deloitte*. Recuperado el 1 de Diciembre de 2020, de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- INEC. (31 de Octubre de 2017). *Instituto Nacional de Estadísticas y Censos*. Obtenido de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/ecuador-registro-843-745-empresas-en-2016/>
- Intep. (2018). *Intep*. Recuperado el 16 de Diciembre de 2020, de [https://www.intep.edu.co/Es/Usuarios/Institucional/CIPS/2018\\_1/Documentos/INVESTIGACION\\_NO\\_EXPERIMENTAL.pdf](https://www.intep.edu.co/Es/Usuarios/Institucional/CIPS/2018_1/Documentos/INVESTIGACION_NO_EXPERIMENTAL.pdf)
- Lavalle Burgete , A. C. (2017). *Análisis Financiero*. Editorial Digital UNID. Obtenido de [https://elibro.net/es/ereader/epoch/41183?fs\\_q=analisis\\_financiero&prev=fs](https://elibro.net/es/ereader/epoch/41183?fs_q=analisis_financiero&prev=fs)
- López Calvajar, G. A., Mata Varela , M. d., & Becerra Lois, F. Á. (2018). *Planificación de empresas*. Editorial Universo Sur. Obtenido de <http://elibro.net/es/ereader/epoch/120837>
- Pérez, J., & Gardey, A. (2012). *Definición. DE*. Recuperado el 2 de Diciembre de 2020, de <https://definicion.de/modelo-de-gestion/#:~:text=De%20esta%20forma%2C%20la%20gesti%C3%B3n,la%20administraci%C3%B3n%20de%20una%20entidad.>
- Pérez, J., & Gardey, A. (2020). Recuperado el 2 de Diciembre de 2020, de Definición. DE: <https://definicion.de/modelo-de-gestion/#:~:text=De%20esta%20forma%2C%20la%20gesti%C3%B3n,la%20administraci%C3%B3n%20de%20una%20entidad.>
- Pineda Guinea, J. I. (7 de Septiembre de 2018). *infotec repositorio institucional*. Recuperado el 5 de Febrero de 2021, de [https://infotec.repositorioinstitucional.mx/jspui/bitstream/1027/314/3/INFOTEC\\_MDETIC\\_JIPG\\_18102019.pdf](https://infotec.repositorioinstitucional.mx/jspui/bitstream/1027/314/3/INFOTEC_MDETIC_JIPG_18102019.pdf)
- PRIMICIAS . (16 de Noviembre de 2019). *Primicias Ec*. Obtenido de <https://www.primicias.ec/noticias/economia/ensenanza-servicios-pib-ecuador-economia/>
- Profesores Fi . (s.f). *Profesores Fi* . Obtenido de [http://profesores.fi-b.unam.mx/jlfl/Seminario\\_IEE/Metodologia\\_de\\_la\\_Inv.pdf](http://profesores.fi-b.unam.mx/jlfl/Seminario_IEE/Metodologia_de_la_Inv.pdf)

- Rojas López, M. D. (2018). *Finanzas personales: cultura financiera*. Ediciones de la U. Obtenido de [https://elibro.net/es/ereader/epoch/70331?fs\\_q=finanzas\\_\\_personales&prev=fs](https://elibro.net/es/ereader/epoch/70331?fs_q=finanzas__personales&prev=fs)
- Sevilla Arias, A. (2019). *Economipedia*. Recuperado el 3 de Diciembre de 2020, de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (s.f). *Supercias*. Recuperado el 12 de 02 de 2020, de [https://www.supercias.gob.ec/bd\\_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf](https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf)
- Terrazas Pastor, R. A. (2009). Modelo de Gestión Financiera para una Organización. *Redalyc*, pp 55-72.
- Torres Hernández , Z. (2015). *Administración estratégica*. México: Grupo Editorial Patria. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/epoch/39403>
- Torres Hernández, Z. (2015). *Planeación y Control*. México: Editorial Patria. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/epoch/39408>
- Vite, V. T. (2017). *Contabilidad General*. Editorial Digital UNID. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/epoch/41179?>
- Westreicher, G. (19 de Mayo de 2019). *Economipedia* . Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/estabilidad-economica.html>



## ANEXOS

### ANEXO A: MODELO DE ENCUESTA



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



**Tema:** Modelo de gestión financiera para mejorar la estabilidad económica en la Cooperativa de Transporte “Alianza San Juan” de la parroquia San Juan, cantón Riobamba.

Encuesta realizada a los socios y personal administrativo de la cooperativa de transporte Alianza San Juan perteneciente al cantón Riobamba.

Edad \_\_\_\_\_

Años de ser socio \_\_\_\_\_

**1. ¿Conoce usted si la cooperativa cuenta con un plan estratégico?**

- Si
- No
- Desconoce

**2. ¿Tiene usted conocimiento sobre la visión y misión de la cooperativa?**

- Si
- No

**3. ¿Conoce usted cuales son los objetivos de la cooperativa?**

- Si
- No

**4. ¿Conoce usted si la cooperativa ha desarrollado una matriz FODA?**

- Si
- No

**5. Las aportaciones y cobros que hace la cooperativa para obtener ingresos económicos consideran que son necesarias e importantes.**

- Si
- No

**6. ¿Los ingresos que percibe la cooperativa para que son utilizados?**

- Pago de obligaciones
- Pago de servicios básicos

Pago de contador y secretaria

**7. ¿Cada que tiempo los directivos dan a conocer los resultados financieros de la cooperativa?**

Mensual

Semestral

Anual

**8. ¿Quién toma las decisiones dentro de la cooperativa?**

Gerente

Contador

Socios

**9. ¿Conoce usted para que se realiza un análisis financiero?**

Si

No

**10. ¿Conoce usted con que finalidad se realiza el cálculo de indicadores financieros?**

Si

No

**11. ¿Considera usted que un modelo de gestión financiera contribuirá a mejorar la estabilidad económica de la cooperativa?**

Si

No

**12. ¿Apoyaría usted a la elaboración de un modelo de gestión financiera para manejar de mejor manera los recursos de la cooperativa?**

Si

No

## ANEXO B: MODELO DE ENTREVISTA



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



Entrevista empleada al Lic. Víctor Cifuentes contador de la cooperativa de transporte Alianza San Juan perteneciente al cantón Riobamba.

1. ¿Considera usted que la cooperativa de transporte ha tenido un crecimiento desde su fundación?
2. ¿Las aportaciones de los socios es la única fuente de ingresos de la cooperativa?
3. ¿Para la toma de decisiones de la cooperativa se fundamenta en un análisis financiero?
4. ¿Considera que en la cooperativa de transporte es necesario un modelo de gestión financiera?
5. Considera que los recursos económicos que actualmente maneja la cooperativa son los necesarios para cubrir las necesidades
- 6.Cuál es su criterio de porque no se ha contado con un modelo de gestión financiera dentro de la cooperativa
7. Considera que existe colaboración por parte de los socios para la creación de un modelo de gestión financiera
8. Ha rendido informes de los recursos que maneja la cooperativa si hace cuanto, no hace cuánto.

## ANEXO C: ESTADO DE SITUACIÓN 2018

## ESTADO DE SITUACION

ALSANJUAN

Fecha :10/02/2021

Desde :01/01/2018 Hasta:30/12/2018

Página 1

Reporte por fechas

CODIGO	CUENTA CONTABLE	VALORES
1	ACTIVO	19,166.47
1.1	ACTIVO CORRIENTE	6,514.51
1.1.1	CAJA	564.51
1.1.1.01	CAJA GENERAL	564.51
1.1.5	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5,950.00
1.1.5.02	PRESTAMOS SOCIOS	5,950.00
1.2	ACTIVO FIJO	11,651.96
1.2.1	PROPIEDADES, EQUIPOS, MUEBLES Y ENSERES	13,400.46
1.2.1.01	SEDE SOCIAL	13,090.97
1.2.1.02	MUEBLES Y ENSERES	309.49
1.2.2	DEPRECIACION ACUMULADA	-1,748.50
1.2.2.02	DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-308.49
1.2.2.03	DEP. ACUM. SEDE SOCIAL	-1,440.01
1.3	CUENTA DE ORDEN	1,000.00
1.3.1	DOCUMENTOS EN GARANTIA	1,000.00
1.3.1.01	DOCUMENTOS EN GARANTIA	1,000.00
2	PASIVO	-14,246.37
2.1	PASIVO CORRIENTE	-13,246.37
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	-13,246.37
2.1.1.06	FONDOS POR PAGAR	-13,246.37
2.2	CUENTA DE ORDEN	-1,000.00
2.2.1	VALORES EN GARANTIA	-1,000.00
2.2.1.01	VALORES EN GARANTIA	-1,000.00
3	PATRIMONIO	-4,920.10
3.1	CAPITAL	-6,249.00
3.1.1	CERTIFICADOS DE APORTACION	-6,249.00
3.1.1.01	CERTIFICADOS DE APORTACION	-4,912.46
3.1.1.02	FONDOS DE RESERVA	-1,336.54
39	PERDIDA DEL EJERCICIO	1,328.90
	<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>-19,166.47</b>

ANEXO D: ESTADO DE RESULTADOS 2018

**ESTADO DE RESULTADOS**

**ALSANJUAN**

Fecha :10/02/2021

Desde :01/01/2018 Hasta:30/12/2018

Página 1

Reporte en Moneda Nacional

<b>Codigo</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo Final</b>
4	INGRESOS	-760.74
4.1	RENTAS EXENTAS	-759.00
4.1.1	INGRESOS EXENTOS	-759.00
4.1.1.01	CUOTAS ADMINISTRACION	-759.00
4.1.1.01.01	CUOTAS DE ADMINISTRACION	-759.00
4.3.1.01.0000	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	-1.74
5	GASTOS	2,089.64
5.3	GASTOS DE ADMINISTRACION	2,087.03
5.3.3	OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION	2,087.03
5.3.3.01	ENERGIA ELECTRICA	84.78
5.3.3.03	MOVILIZACION	306.00
5.3.3.04	UTILES DE OFICINA	110.95
5.3.3.05	ARRIENDO TERMINAL	411.94
5.3.3.09	REFRIGERIO	230.09
5.3.3.10	HONORARIOS PROFESIONALES	318.00
5.3.3.11	AYUDAS	160.00
5.3.3.14	IMPUESTOS	27.49
5.3.3.15	NAVIDAD	102.00
5.3.3.18	CONTRIBUCIONES	220.00
5.3.3.21	MANTENIMIENTO DEL LOCAL	115.78
5.4	GASTOS FINANCIEROS	2.61
5.4.1	GASTOS FINANCIEROS	2.61
5.4.1.03	SERVICIOS BANCARIOS	2.61
	<b>Pérdida del ejercicio</b>	<b>1,328.90</b>

ANEXO E: ESTADO DE SITUACIÓN 2019

ESTADO DE SITUACION

ALSANJUAN

Fecha :10/02/2021

Desde :01/01/2019 Hasta:31/12/2019

Página 1

Reporte por fechas

CODIGO	CUENTA CONTABLE	VALORES
1	ACTIVO	23,359.01
1.1	ACTIVO CORRIENTE	10,707.05
1.1.1	CAJA	5,057.05
1.1.1.01	CAJA GENERAL	5,057.05
1.1.3	CUENTAS POR COBRAR	1,200.00
1.1.3.01	APORTES POR COBRAR SOCIOS	1,200.00
1.1.5	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	4,450.00
1.1.5.02	PRESTAMOS SOCIOS	4,450.00
1.2	ACTIVO FIJO	11,651.96
1.2.1	PROPIEDADES, EQUIPOS, MUEBLES Y ENSERES	13,400.46
1.2.1.01	SEDE SOCIAL	13,090.97
1.2.1.02	MUEBLES Y ENSERES	309.49
1.2.2	DEPRECIACION ACUMULADA	-1,748.50
1.2.2.02	DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-308.49
1.2.2.03	DEP. ACUM. SEDE SOCIAL	-1,440.01
1.3	CUENTA DE ORDEN	1,000.00
1.3.1	DOCUMENTOS EN GARANTIA	1,000.00
1.3.1.01	DOCUMENTOS EN GARANTIA	1,000.00
2	PASIVO	-15,289.83
2.1	PASIVO CORRIENTE	-14,289.83
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	-14,289.83
2.1.1.01	CUENTAS POR PAGAR A SOCIOS	-1,043.46
2.1.1.06	FONDOS POR PAGAR	-13,246.37
2.2	CUENTA DE ORDEN	-1,000.00
2.2.1	VALORES EN GARANTIA	-1,000.00
2.2.1.01	VALORES EN GARANTIA	-1,000.00
3	PATRIMONIO	-8,069.18
3.1	CAPITAL	-6,842.00
3.1.1	CERTIFICADOS DE APORTACION	-6,842.00
3.1.1.01	CERTIFICADOS DE APORTACION	-5,505.46
3.1.1.02	FONDOS DE RESERVA	-1,336.54
3.2	RESULTADO EJERCICIO ANTERIOR	-788.18
3.2.1	RESULTADO EJERCICIO ANTERIOR	-788.18
3.2.1.01	CTA. RESULTADO EJERCICIO ANTERIOR	-788.18
39	UTILIDAD DEL EJERCICIO	-439.00
	<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>-23,359.01</b>

ANEXO F: ESTADO DE RESULTADOS 2019

**ESTADO DE RESULTADOS**

**ALSANJUAN**

Fecha :10/02/2021

Desde :01/01/2019 Hasta:31/12/2019

Página 1

Reporte en Moneda Nacional

Codigo	Cuenta	Saldo Final
4	INGRESOS	-2,731.40
4.1	RENTAS EXENTAS	-2,720.00
4.1.1	INGRESOS EXENTOS	-2,720.00
4.1.1.01	CUOTAS ADMNISTRACION	-2,720.00
4.1.1.01.01	CUOTAS DE ADMINISTRACION	-2,720.00
4.3.1.01.0000	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	-11.40
5	GASTOS	2,292.40
5.3	GASTOS DE ADMINISTRACION	2,292.40
5.3.3	OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION	2,292.40
5.3.3.01	ENERGIA ELECTRICA	40.00
5.3.3.03	MOVILIZACION	406.00
5.3.3.04	UTILES DE OFICINA	193.00
5.3.3.08	OFRENDAS FLORALES	75.00
5.3.3.09	REFRIGERIO	308.40
5.3.3.10	HONORARIOS PROFESIONALES	350.00
5.3.3.11	AYUDAS	330.00
5.3.3.15	NAVIDAD	380.00
5.3.3.16	MANTEN.DE RELOJES	10.00
5.3.3.18	CONTRIBUCIONES	180.00
5.3.3.20	MANTENIMIENTO BOVEDAS	20.00
	<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>-439.00</b>



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

**REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA**

**Fecha de entrega:** 04/ 05 / 2022

<b>INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)</b>
<b>Nombres – Apellidos:</b> MARÍA FERNANDA PÉREZ CAZORLA
<b>INFORMACIÓN INSTITUCIONAL</b>
<b>Facultad:</b> ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
<b>Carrera:</b> FINANZAS
<b>Título a optar:</b> LICENCIADA EN FINANZAS
<b>f. Analista de Biblioteca responsable:</b> Ing. CPA. Jhonatan Rodrigo Parreño Uquillas. MBA.



04 / 05 / 2022

0602-DBRA-UTP-2022