



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

MODELO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVO - FINANCIERO
PARA LA ESTACIÓN DE SERVICIOS “COOPERATIVA DE
TRANSPORTES PATRIA” DEL CANTÓN RIOBAMBA,
PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2022 – 2026.

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADO EN FINANZAS

AUTOR: STALIN PATRICIO ORTEGA VARGAS

DIRECTOR: ING. JUAN ALBERTO ÁVALOS REYES

Riobamba – Ecuador

2023

©2023, Stalin Patricio Ortega Vargas

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

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

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

Riobamba, 03 de enero de 2023



Stalin Patricio Ortega Vargas

C.C: 172194113-4

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

El Tribunal del Trabajo de Integración Curricular certifica que: El Trabajo de Integración Curricular; tipo: Proyecto de Investigación, **MODELO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVO - FINANCIERO PARA LA ESTACIÓN DE SERVICIOS “COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA” DEL CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2022 – 2026.**, realizado por el señor: **STALIN PATRICIO ORTEGA VARGAS**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Integración Curricular, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

FIRMA

FECHA

Ing. Ángel Eduardo Rodríguez Solarte
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

2023-01-03

Ph.D. Juan Alberto Ávalos Reyes
DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

2023-01-03

Ing. Guido Javier Mazón Fierro
ASESOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

2023-01-03

DEDICATORIA

Mi trabajo de titulación se lo dedico en primer lugar a Dios, padre celestial que me ha dado vida, conocimiento y fuerza para poder culminar mi carrera universitaria. A mi querida madre que ha sido el pilar fundamental para cumplir mis objetivos por medio de su apoyo, consejos; por darme la oportunidad y recursos para poder cumplir una meta más en mi proceso formativo. A mis familiares maternos quienes me han apoyado y motivado a ser mejor cada día, a mis maestros que han contribuido con un granito de arena para mi correcta formación personal, finalmente a mis compañeros y amigos que han formado parte de mi etapa estudiantil con quienes hemos aprendido, compartido y superado los obstáculos presentes en nuestras vidas.

Stalin

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer en primer lugar a Dios por permitirme seguir adelante, superarme y cumplir con una meta más en mi vida, agradezco a mi querida madre por su cariño, por su apoyo, por la oportunidad y esfuerzo para poder estudiar en una prestigiosa universidad, quien siempre será mi mayor motivación para seguir adelante. Agradezco a mi querida familia por todo el apoyo y el cariño brindado a lo largo de mi vida, a todos mis docentes por haber impartido sus conocimientos y experiencias, a mis compañeros y amigos quienes con quienes compartir haciendo más llevadera esta etapa universitaria. Finalmente agradezco a todas las personas que apoyaron este proceso permitiéndome terminar mi trabajo de titulación para poder culminado mi carrera universitaria.

Stalin

ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS	xi
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.....	xiii
ÍNDICE DE ANEXOS	xv
RESUMEN	xvi
ABSTRACT	xvii
INTRODUCCIÓN	1

CAPÍTULO I

1.	PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	3
1.1.	Planteamiento del problema	3
1.2.	Limitaciones y delimitaciones.....	4
1.3.	Problema general de investigación.....	4
1.4.	Problemas específicos de investigación.....	4
1.5.	Objetivos.....	5
1.5.1.	<i>Objetivo general</i>	5
1.5.2.	<i>Objetivos específicos</i>	5
1.6.	Justificación.....	5
1.6.1.	<i>Justificación teórica</i>	6
1.6.2.	<i>Justificación metodológica</i>	6
1.6.3.	<i>Justificación práctica</i>	6

CAPÍTULO II

2.	MARCO TEÓRICO.....	7
2.1.	Antecedentes de investigación	7
2.1.1.	Antecedente 1	7
2.1.2.	<i>Antecedente 2</i>	7
2.1.3.	<i>Antecedente 3</i>	8
2.2.	Referencias teóricas	9
2.2.1.	<i>Modelo</i>	9
2.2.2.	<i>Gestión</i>	9
2.1.1.1.	<i>Funciones de la gestión</i>	10
2.1.1.2.	<i>Proceso de gestión</i>	11

2.2.3.	<i>Gestión Administrativa</i>	11
2.2.3.1.	<i>Importancia de un modelo de gestión administrativa</i>	12
2.2.3.2.	<i>Objetivo de un modelo de gestión administrativa</i>	13
2.2.3.3.	<i>Etapas de un Modelo de Gestión Administrativa.</i>	13
2.2.3.4.	<i>Características y aplicación de un Modelo de Gestión Administrativa</i>	14
2.2.3.5.	<i>Modelos administrativos relacionados</i>	14
2.2.3.6.	<i>Modelos de gestión por competencias</i>	16
2.2.3.7.	<i>Importancia de la gestión empresarial</i>	16
2.2.4.	<i>Gestión financiera</i>	16
2.2.4.1.	<i>Funciones</i>	17
2.2.4.2.	<i>Objetivos de la gestión financiera</i>	17
2.2.5.	<i>Análisis de estados financieros</i>	18
2.2.5.1.	<i>Importancia del análisis financiero</i>	18
2.2.5.2.	<i>Fuentes de información del análisis financiero</i>	18
2.2.5.3.	<i>Propósito de los estados financieros</i>	19
2.2.5.4.	<i>Proceso del análisis financiero</i>	19
2.2.5.5.	<i>Los indicadores financieros</i>	19
2.2.5.6.	<i>Métodos de análisis financiero</i>	20
2.2.5.7.	<i>Indicadores fundamentales</i>	21
2.2.5.8.	<i>Formulas</i>	22
2.2.6.	<i>El desarrollo</i>	26
2.2.6.1.	<i>El desarrollo Sostenible</i>	28

CAPÍTULO III

3.	MARCO METODOLÓGICO	29
3.1.	Enfoque de investigación	29
3.2.	Nivel de investigación	29
3.2.1.	<i>Nivel exploratorio</i>	30
3.2.2.	<i>Nivel descriptivo</i>	30
3.2.3.	<i>Nivel explicativo</i>	30
3.2.4.	<i>Nivel aplicativo</i>	30
3.3.	Diseño de investigación	31
3.3.1.	<i>Según la manipulación o no de la variable independiente</i>	31
3.3.1.1.	<i>No experimental</i>	31
3.3.2.	<i>Según las intervenciones en el trabajo de campo</i>	32
3.3.2.1.	<i>Diseños transversales</i>	32

3.3.2.2.	<i>Diseños longitudinales</i>	32
3.4.	Tipo de estudio	33
3.4.1.	<i>Investigación de campo</i>	33
3.4.2.	<i>Investigación bibliográfica-documental</i>	33
3.5.	Población y planificación, selección y cálculo del tamaño de la muestra	34
3.5.1.	<i>Universo de la investigación</i>	34
3.5.1.1.	<i>Población con la que se va a trabajar</i>	34
3.5.1.2.	<i>Muestra</i>	35
3.6.	Métodos, técnicas e instrumentos de investigación	35
3.6.1.	<i>Método deductivo</i>	35
3.6.2.	<i>Método inductivo</i>	36
3.6.3.	<i>Método analítico</i>	36
3.6.4.	<i>Técnicas</i>	37
3.6.4.1.	<i>Encuesta</i>	37
3.6.4.2.	<i>Observación directa</i>	37
3.6.5.	<i>Instrumentos</i>	37
3.6.5.1.	<i>Guía de entrevista</i>	37

CAPÍTULO IV

4.	MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	39
4.1.	Resultados	39
4.1.1.	<i>Análisis de la entrevista al gerente de la Cooperativa de Transportes Patria</i>	39
4.1.2.	<i>Análisis de la encuesta a los socios de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”</i>	41
4.1.3.	<i>Análisis de la encuesta a los trabajadores de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”</i>	50

CAPÍTULO V

5.	MARCO PROPOSITIVO	60
5.1.	Propuesta	60
5.1.1.	<i>Título</i>	60
5.1.2.	<i>Introducción de la propuesta</i>	60
5.1.3.	<i>Propuesta del modelo de gestión administrativo y financiero</i>	61
5.2.	Desarrollo	62
5.2.1.	<i>Modelo de gestión administrativo</i>	62

5.2.1.1.	<i>Misión propuesta</i>	62
5.2.1.2.	<i>Visión propuesta</i>	62
5.2.1.3.	<i>Filosofía institucional propuesta</i>	63
5.2.1.4.	<i>Estructura organizacional</i>	65
5.2.1.5.	<i>Mapa estratégico según Balanced Scorecard</i>	67
5.2.1.6.	<i>Estructura legal</i>	68
5.2.1.7.	<i>Funciones y responsabilidades</i>	68
5.2.1.8.	<i>Procesos de contratación del personal propuesto</i>	73
5.2.2.	<i>Modelo de gestión financiera</i>	74
5.2.2.1.	<i>Políticas entorno a la gestión financiera</i>	74
5.2.2.2.	<i>Gestión financiera</i>	77
5.2.2.3.	<i>Indicadores financieros</i>	114
5.2.2.4.	<i>Gestión de mejora en la estación de servicios</i>	123
5.2.2.5.	<i>Estrategias por desarrollar</i>	130
CONCLUSIONES		132
RECOMENDACIONES		133
BIBLIOGRAFÍA		
ANEXOS		

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-2:	Modelos relacionados.....	15
Tabla 2-2:	Indicadores de liquidez.....	23
Tabla 3-2:	Indicadores de rentabilidad.....	25
Tabla 4-2:	Indicadores de solvencia.....	25
Tabla 5-2:	Indicadores de gestión	26
Tabla 1-3:	Población de la empresa	34
Tabla 1-4:	Existencia de un modelo de gestión administrativo-financiero.	41
Tabla 2-4:	Cuenta con una planificación de gastos.....	42
Tabla 3-4:	Seguimiento a la planificación de gastos.....	43
Tabla 4-4:	Procesos que orienten la gestión administrativa-financiera.....	44
Tabla 5-4:	Existencia de indicadores de gestión financieros	45
Tabla 6-4:	Incidencia del modelo de gestión	46
Tabla 7-4:	Presupuesto como herramienta de gestión.....	47
Tabla 8-4:	Considera el negocio rentable.....	48
Tabla 9-4:	Análisis financiero para la toma de decisiones.....	49
Tabla 10-4:	Existencia planificación administrativa-financiera	50
Tabla 11-4:	Procedimiento para pedir permisos o justificar faltas	51
Tabla 12-4:	Rol en la Estación de Servicios	52
Tabla 13-4:	Procesos más significativos en la Estación de Servicio	53
Tabla 14-4:	Aplicación de índices financieros	54
Tabla 15-4:	Incidencia del modelo de gestión.....	55
Tabla 16-4:	Perfil o experiencia frente al cargo	56
Tabla 17-4:	Conocimiento de la filosofía empresarial.....	57
Tabla 18-4:	Quien toma las decisiones	58
Tabla 19-4:	La competencia es un problema	59
Tabla 1-5:	Funciones gerente	68
Tabla 2-5:	Funciones del administrador de la estación	69
Tabla 3-5:	Funciones del responsable de talento humano.....	69
Tabla 4-5:	Funciones del contador.....	70
Tabla 5-5:	Funciones del despachador.....	71
Tabla 6-5:	Funciones del guardia.....	71
Tabla 7-5:	Funciones del conserje.....	72
Tabla 8-5:	Análisis vertical balance general 2020	78
Tabla 9-5:	Distribución análisis vertical balance general 2020	82

Tabla 10-5:	Análisis vertical balance general 2021	82
Tabla 11-5:	Distribución análisis vertical balance general 2021	86
Tabla 12-5:	Análisis vertical estado de resultados 2020.....	87
Tabla 13-5:	Análisis vertical estado de resultados 2021.....	91
Tabla 14-5:	Análisis horizontal balance general 2020-2021	95
Tabla 15-5:	Análisis horizontal estado de resultados 2020-2021	104
Tabla 16-5:	Razón corriente	114
Tabla 17-5:	Prueba ácida	114
Tabla 18-5:	Capital de trabajo	115
Tabla 19-5:	Endeudamiento Total	115
Tabla 20-5:	Endeudamiento patrimonial	116
Tabla 21-5:	Endeudamiento a corto plazo	116
Tabla 22-5:	Endeudamiento a largo plazo	117
Tabla 23-5:	Apalancamiento neto.....	117
Tabla 24-5:	Apalancamiento a corto plazo.....	118
Tabla 25-5:	Apalancamiento a largo plazo.....	118
Tabla 26-5:	Rotación de cuentas por cobrar	119
Tabla 27-5:	Días de cobro.....	119
Tabla 28-5:	Rotación de inventarios.....	120
Tabla 29-5:	Días de inventario	120
Tabla 30-5:	Rotación de activos totales.....	120
Tabla 31-5:	Rotación de activos fijos	121
Tabla 32-5:	Rentabilidad sobre el patrimonio	121
Tabla 33-5:	Rentabilidad sobre el activo	122
Tabla 34-5:	Margen bruto de utilidad.....	122
Tabla 35-5:	Margen neto de utilidad	123
Tabla 36-5:	Formato de presupuesto de la estación de servicios.....	123
Tabla 37-5:	Control de Ingresos	126
Tabla 38-5:	Control de egresos.....	126
Tabla 39-5:	Modelo del balance general propuesto.....	127
Tabla 40-5:	Modelo estado de resultados propuesto	129

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1-2: Proceso de la gestión administrativa	12
Ilustración 2-2: Proceso del análisis financiero.	19
Ilustración 1-4: Existencia de un modelo de gestión administrativo-financiero.....	41
Ilustración 2-4: Cuenta con una planificación de gastos.	42
Ilustración 3-4: Seguimiento a la planificación de gastos.	43
Ilustración 4-4: Procesos que orienten la gestión administrativa-financiera.	44
Ilustración 5-4: Existencia de indicadores de gestión financieros	45
Ilustración 6-4: Incidencia del modelo de gestión	46
Ilustración 7-4: Presupuesto como herramienta de gestión	47
Ilustración 8-4: Considera el negocio rentable	48
Ilustración 9-4: Análisis financiero para la toma de decisiones	49
Ilustración 10-4: Existencia planificación administrativa-financiera.....	50
Ilustración 11-4: Procedimiento para pedir permisos o justificar faltas	51
Ilustración 12-4: Rol en la Estación de Servicios.....	52
Ilustración 13-4: Procesos más significativos en la Estación de Servicio	53
Ilustración 14-4: Aplicación de índices financieros	54
Ilustración 15-4: Incidencia del modelo de gestión.....	55
Ilustración 16-4: Perfil o experiencia frente al cargo	56
Ilustración 17-4: Conocimiento de la filosofía empresarial	57
Ilustración 18-4: Quien toma las decisiones.....	58
Ilustración 19-4: La competencia es un problema.....	59
Ilustración 1-5: Propuesta del modelo de gestión administrativo y financiero.....	61
Ilustración 2-5: Misión propuesta.....	62
Ilustración 3-5: Visión propuesta.....	62
Ilustración 4-5: Organigrama estructural de la Cooperativa Patria	65
Ilustración 5-5: Organigrama estructural estación de servicio propuesto.....	66
Ilustración 6-5: Organigrama funcional propuesto de la estación	66
Ilustración 7-5: Mapa estratégico según Balanced Scorecard	67
Ilustración 8-5: Proceso de contratación.....	73
Ilustración 9-5: Distribución análisis vertical estado de resultados 2020.....	91
Ilustración 10-5: Distribución análisis vertical estado de resultados 2021	95
Ilustración 11-5: Variación estado de resultados 2020-2021	102
Ilustración 12-5: Variación del activo 2020-2021	102
Ilustración 13-5: Variación del pasivo 2020-2021	103

Ilustración 14-5: Variación del patrimonio 2020-2021	104
Ilustración 15-5: Variación del Estado de Resultados 2021	111
Ilustración 16-5: Variación ingresos 2020-2021	112
Ilustración 17-5: Variación costos 2020-2021	112
Ilustración 18-5: Variación gastos 2020-2021	113
Ilustración 19-5: Modelo del proceso presentación de estados financieros propuesto.....	125

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA.

ANEXO B: MODELO DE ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA ESTACIÓN DE SERVICIOS “COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA”

ANEXO C: MODELO DE ENCUESTA DIRIGIDA A LOS TRABAJADORES DE LA ESTACIÓN DE SERVICIOS “COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA”

ANEXO D: RUC DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA

ANEXO E: CARTA DE AUSPICIO

ANEXO F: FOTOS

RESUMEN

El modelo de gestión administrativo - financiero para la estación de servicios “Cooperativa de Transportes Patria” del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2022 – 2026, tuvo por objetivo establecer estrategias asertivas que incrementen el nivel de rentabilidad de la institución. Para su desarrollo se empleó una metodología tanto cuantitativa como cualitativa, se aplicó instrumentos como las encuestas a los socios colaboradores y entrevista al gerente, lo que dio como resultado que la institución administra empíricamente la institución, además que no existe una filosofía empresarial, también se identificó una falta de estructura en el presupuesto, planificación y en las estrategias financieras, es así que existen problemas para manejar de forma eficiente y efectiva el recurso financiero, lo cual limita la utilidad de sus socios impidiendo invertir en la mejora de la gasolinera, clientes o en la cooperativa en general. Para ello se desarrolló el modelo de gestión a través de un diagnóstico de la situación actual creando una cultura organizacional mediante la creación de la filosofía corporativa adecuada y estrategias administrativas al igual que financieras, las mismas que ayuden a la evaluación económica con indicadores que verifiquen el cumplimiento de las metas. Se concluye que la estación de servicios posee una rentabilidad limitada, los ingresos no son suficientes para tener un margen considerable que sea en beneficio de los socios, es así que se diseñó un manual de funciones y responsabilidades para cada uno de los procesos y procedimientos que deben ser implementados por la Estación de Servicios. Se recomienda a los directivos establecer tareas contables y financieras a través del plan operativo anual con lineamientos claros sobre cómo y cuándo entregar los informes financieros a la gerencia siendo más eficientes en el análisis y la toma de decisiones para poder elevar sus ingresos.

Palabras clave: <MODELO DE GESTIÓN>, <ESTRATEGIAS>, <PLANIFICACIÓN>, <INDICADORES FINANCIEROS>, <TOMA DE DECISIONES>.



22-02-2023

0380-DBRA-UPT-2023

ABSTRACT

The administrative-financial management model for the "Cooperativa de Transportes Patria" service station in Riobamba canton, Chimborazo province, period 2022 - 2026, aimed to establish powerful strategies that increase the level of profitability of the institution. This research followed a quantitative and qualitative methodology. Also, instruments such as surveys to collaborating partners and interviews addressed to the manager were necessary. As a result, the findings reported that the institution keeps empirical management and needs a business philosophy. In addition to this, the structure in the budget, planning and financial strategies need to be structured. This situation generates problems in managing the financial resource efficiently and effectively, which limits its partners' utility, preventing them from investing in improving the gas station, customers, or the cooperative in general. For this reason, developing a management model was essential to promote an organizational culture by diagnosing the current situation of the company. This procedure became the basis for an appropriate corporate philosophy and administrative and financial strategies contributing to the economic evaluation with indicators verifying the goals' achievement. To conclude, the service station needs to increase its profitability, the income is not enough to get a considerable margin for the partners' benefit, so a manual of functions and responsibilities was designed for each of the processes and procedures that the Service Station must implement. It is recommended that managers establish accounting and financial tasks through the annual operating plan with clear guidelines on how and when to deliver financial reports to management, making it more efficient in analysis and decision-making to increase the institution's income.

Keywords: <MANAGEMENT MODEL>, <STRATEGIES>, <PLANNING>, <FINANCIAL INDICATORS>, <DECISION MAKING>.



Lic. Mónica Logroño Becerra

0602749533

INTRODUCCIÓN

Las empresas ya sean grandes, medianas o pequeñas tienden a tener un deficiente sistema de administración y finanzas, debido al desconocimiento de los temas administrativos financieros, como el realizar el estudio de indicadores de rentabilidad y endeudamiento de sus empresas, lo cual les impide una buena toma de decisiones que se dan por la falta de capacitación y análisis financieros, convirtiéndose en una problemática para la gestión financiera y la toma de decisiones empresariales que realizan los gerentes, debido a que tienen un deficiente sistema de actualización de datos o no cuentan con uno para el desarrollo adecuado de las actividades de la empresas, tomando en cuenta que generalmente estas tiene un objetivo económico financiero.

En el país no existen políticas equilibradas en el sector de los combustibles, siendo este un país petrolero donde el mayor porcentaje del presupuesto general del Estado se debe a la extracción de combustibles, no existe una adecuada gestión administrativa-financiera en muchas de las gasolineras existentes que les permitiría organizar sus presupuestos, por ende no existe una buena toma de decisiones para que incrementen sus ventas y les permita tener una alta participación en el mercado en conjunto con la optimización de los servicios, afectando de manera clara a la rentabilidad de las mismas.

La Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” de la ciudad de Riobamba, tiene como actividad económica principal la venta al por menor de combustibles como Gasolina extra, súper y diésel, en la cual se puede mencionar que por falta de conocimiento de los socios no ha implementado un modelo de gestión administrativo-financiero, ni ha existido un análisis de sus recursos financieros e inversiones lo que dificulta tener una acertada gestión que ayude a la toma de decisiones futuras, que les permitan controlar sus presupuestos, realizar planificación financiera, generar estrategias o tener una filosofía empresarial.

Se ha podido identificar también que durante los últimos años (2020-2021) la estación presenta ciertos inconvenientes en el ámbito de la administración y las finanzas, ha esto se suma la inexistencia de políticas y procesos en los que se incluya el análisis de la gestión financiera para la optimización de los servicios, y la rentabilidad, esto conlleva a que no se cumpla con los objetivos establecidos a nivel empresarial y social en beneficio de sus clientes limitando el desarrollo organizacional y el posicionamiento en el mercado, siendo necesario preguntarnos: ¿De qué forma el modelo de gestión administrativo-financiero de la gasolinera “Estación de Servicios Cooperativa de Transportes Patria”, permitirá optimizar el manejo del recurso financiero? Para dar respuesta a la interrogante de investigación se establecen los siguientes objetivos: General que

busca Diseñar un Modelo de Gestión Administrativo-Financiero que incremente el nivel de rentabilidad de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, periodo 2022-2026.

Del cual se desprenden los siguientes objetivos Específicos: 1) Determinar una base teórica que sustente el Modelo de Gestión Administrativo Financiero de la Estación de Servicios Cooperativa de Transportes Patria. 2) Efectuar un diagnóstico de la situación actual sobre de la Gestión administrativa financiera de la Estación de Servicios Cooperativa de Transportes Patria. y 3) Presentar el modelo de gestión administrativo y financiero en función de sus elementos constitutivos como marco propositivo. Mismos que se constituyen en capítulos a los cuales integramos las conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos para dar como finalizada la investigación.

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Planteamiento del problema

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa dedicada a la transporte de pasajeros, envío de encomiendas, venta de combustible al por menor, venta de accesorios, repuestos, partes y piezas de vehículos, mantenimiento y lubricación para buses; la cooperativa está ubicada en la provincia de Chimborazo cantón Riobamba, fue creada en 1961 como una empresa que brinda el servicio de transporte interprovincial principalmente a ciudades como Riobamba, Guayaquil, Quito, Machala, Babahoyo, y Cuenca. La sede de la Cooperativa de Transportes Patria está ubicada en la avenida la Prensa frente al terminal terrestre de la ciudad de Riobamba.

La estación de servicios Cooperativa de Transportes Patria fue creada en el año 2009 para beneficio de los socios, se encarga de la venta al por menor de combustibles para vehículos automotores y motocicletas, la estación está ubicada en la ciudad de Riobamba, parroquia Maldonado sector del parque industrial en las calles Edelberto Bonilla N.º 15-16 y Santa Martha, a una cuadra del Mercado Mayorista de la ciudad de Riobamba. La Cooperativa de Transportes Patria en el año 2021 registro \$5.425.841,26 en activos, \$3.801.988,33 en pasivos y \$1.623.606,19 en patrimonio.

Razón Social: Cooperativa de Transportes Patria

RUC: 0690018632001

Un diagnóstico efectuado, nos deja ver la problemática con la que cuenta la gasolinera:

- Admiración empírica.
- No existe una filosofía empresarial.
- Inadecuada forma de estructurar presupuestos, planificación y estrategias financieras.
- No se cuenta con una guía para la toma de decisiones futuras que tiene que ver con aspectos de control, pronóstico, análisis o la obtención de índices financieros.
- Problemas para manejar de forma eficiente y efectiva el recurso financiero, lo cual limita la utilidad de sus socios impidiendo invertir en la mejora de la gasolinera, clientes o en la cooperativa en general.
- Existen problemas para la distribución del dinero por falta de opciones en la toma de decisiones.

Particularmente la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” durante los últimos años ha presentado ciertos problemas relacionados a la gestión administrativa y financiera, puesto que existen normas y técnicas deficientes en las cuales no se incluye políticas, procesos o análisis financieros que ayuden a los directivos y socios a orientar decisiones que promuevan el desarrollo de la cooperativa, en base al manejo correcto de los recursos e inversiones.

1.2. Limitaciones y delimitaciones

Las diferentes empresas de la localidad, ciudad y país buscan métodos eficaces que hagan eficiente el uso de las finanzas, con el estudio se busca que la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” tenga un modelo de gestión administrativo- financiero eficiente y eficaz, sirviendo como guía en la toma de decisiones.

El modelo de gestión a desarrollar permitirá hacer un análisis minucioso del funcionamiento administrativo-financiero en la estación de servicio, con el objetivo de demostrar las falencias en estos campos, y proyectar soluciones para el periodo 2022-2026.

- **Delimitación espacial:** El trabajo de titulación se llevará a cabo en la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” ubicada en el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo.
- **Delimitación temporal:** El trabajo de titulación servirá como guía para el período comprendido entre el año 2022 y 2026.

1.3. Problema general de investigación

¿De qué manera el Modelo de Gestión Administrativo-Financiero permitirá la eficiencia, eficacia y economía en la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” del cantón Riobamba para el periodo 2022-2026?

1.4. Problemas específicos de investigación

- ¿Será posible establecer una base teórica que sustente el Modelo de Gestión Administrativo-Financiero que oriente el nivel de rentabilidad de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?
- ¿Es necesario el diseño de estrategias para mejorar la situación administrativa, económica y financiera de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?
- ¿Se puede presentar el Modelo de Gestión Administrativo-Financiero como alternativa de

solución a la problemática que presenta la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

1.5. Objetivos

1.5.1. *Objetivo general*

Diseñar un Modelo de Gestión Administrativo-Financiero que incremente el nivel de rentabilidad de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, periodo 2022-2026.

1.5.2. *Objetivos específicos*

- Determinar una base teórica que sustente el Modelo de Gestión Administrativo Financiero de la Estación de Servicios Cooperativa de Transportes Patria.
- Efectuar un diagnóstico de la situación actual de la Gestión administrativa financiera de la Estación de Servicios Cooperativa de Transportes Patria.
- Presentar el modelo de gestión administrativo y financiero en función de sus elementos constitutivos como marco propositivo.

1.6. Justificación

Este trabajo es una investigación aplicada en la Estación de Servicio “Cooperativa de Transportes Patria”, es de suma importancia para los directivos y socios, servirá de apoyo en la toma de decisiones de la estación, además puede ser utilizado de referencia para nuevas investigaciones en el sector académico. Inicialmente se procederá a realizar un diagnóstico minucioso del funcionamiento administrativo y financiero en la estación de servicio permitiendo encontrar falencias, inconvenientes que afecten la rentabilidad y la situación financiera de la misma. Se planea diseñar un modelo de Gestión Administrativo-Financiero que permita mejorar el nivel de rentabilidad y la situación financiera de la estación de servicio, además se diseñar estrategias que permitan mejorar la situación administrativa, económica y financiera, por medio de este modelo podremos emitir un criterio profesional de la situación administrativa-financiera de la estación con sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

1.6.1. *Justificación teórica*

El presente trabajo de titulación se justifica desde la parte teórica, ya que en la presente se opta por el uso de fuentes bibliográficas primarias de investigación, referencias teóricas sobre administración, análisis financiero de reconocidos autores y tratadistas, reconocidos en libros, revistas especializadas, artículos científicos, investigaciones especializadas y actualizadas.

1.6.2. *Justificación metodológica*

En la parte metodológica, la presente investigación justifica su realización porque en ella se utilizan los métodos inductivo, deductivo, cuantitativo y cualitativo; técnicas e instrumentos de investigación tales como encuestas, entrevistas, observación directa, análisis de documentos, internet, cuestionarios; de forma tal que la información obtenida sea oportuna, suficiente y relevante, y apegados a la realidad de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”.

1.6.3. *Justificación práctica*

El presente trabajo de titulación se justifica desde la parte práctica, ya que al efectuarse un Modelo de Gestión Administrativo-Financiero para la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, se desarrollan varias etapas en el ámbito administrativo-financiero que ayudan a la consecución de los objetivos y resultados, que se visualizan en la propuesta de solución, de esta manera permitirá a los socios y administradores mejorar la toma de decisiones administrativas y financieras en torno a la venta de combustibles.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de investigación

2.1.1. Antecedente 1

Como antecedente se tiene la tesis titulada “La Gestión Financiera como herramienta Gerencial aplicación práctica en la Sociedad: Negocios y Salud Compañía Limitada Cía. Ltda.”, elaborada por: Dra. Alicia Giovanna Ortiz Morales, concluye lo siguiente:

“El registro, control e información inadecuadas de las cuentas por cobrar dificultan tener un conocimiento cabal de la edad de sus vencimientos, imposibilitando establecer políticas de crédito apropiadas.

El Flujo de información contable financiera no se genera diariamente con estrictez ocasionando la demora en el asentamiento de las transacciones, así como en la obtención de los informes financieros, situación que obliga a que los socios y dirigentes tomen decisiones con desconocimiento de lo que realmente sucede en la empresa.”

En las investigaciones se efectúan Planes de Gestión Financiera que nos permiten orientar la investigación que se plantea, esto nos permite conocer la situación actual de las empresas y desarrollar un modelo de gestión administrativo-financiero que sirva de guía para el periodo 2022-2026, y de esta manera orientar la toma de decisiones en ella.

2.1.2. Antecedente 2

En relación con la gestión administrativa y financiera, se han efectuado varias investigaciones por otros autores como:

- Control de la gestión empresarial y la situación económica y financiera
- Control y análisis financiero como herramienta de cambio en la gestión empresarial
- Gestión financiera estratégica como herramienta gerencial
- Manual de administración financiera.

Los modelos de gestión financiera son los parámetros económicos y financieros sobre el cual se maneja una empresa, por lo que de una u otra forma podemos decir que siempre han estado presente en estas, aunque en su mayoría de manera empírica, estos modelos son una herramienta gerencial que ayuda al empresario o gerente al buen manejo de su negocio en el presente y a tomar buenas decisiones para el futuro.

Los modelos de gestión financiera empresarial han evolucionado con el paso del tiempo de acuerdo a las necesidades de cada empresa y a su entorno local, nacional e internacional, por lo que se puede decir que estos modelos tienen un estándar de metodología, que han ido mejorando con el tiempo gracias a los constantes cambios tecnológicos en la obtención y procesamiento de la información empresarial, más cuando las nuevas decisiones deben ser el resultado de un proceso que debe considerar una perspectiva hacia el futuro y el entorno de la entidad en consideración a los intereses presentes de los clientes.

2.1.3. Antecedente 3

El trabajo de investigación se basa en el diseño de un modelo de gestión administrativo-financiero para la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” del Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo para optimar el manejo del recurso financiero, cuyos objetivos son: Diseñar un Modelo de Gestión Administrativo-Financiero para la estación de servicios, para optimar el manejo del recurso financiero. El modelo trazado presta varias ventajas entre las cuales se puede indicar el acceso a liquidez mediante la aceleración de flujos futuros de efectivo, se disminuyen recursos ociosos, mejoralos índices de liquidez, rotación y rentabilidad, no requiere de incremento en patrimonio o endeudamiento adicional para cubrir las obligaciones financieras.

Este trabajo de investigación ayuda con el aporte de esquematización de procesos para la elaboración de un modelo de gestión administrativo-financiero, traza las ventajas de dichos modelos como la creación de posibles escenarios que ayuden a mitigar el riesgo a los que se expone la operatividad diaria de una empresa. Este trabajo aporta con la identificación de la importancia de gestión administrativa-financiera para la rentabilidad y optimización de los recursos de una organización, también asemeja los peligros con los que se encuentra expuesta una organización cuando no cuenta con estados financieros al día.

En la investigación se explica que, si en la organización no existe control estricto en la planificación del presupuesto y la ejecución, a plenitud va a tener una alta incidencia en la liquidez de la entidad, debido a que varias cosas de lo presupuestado no se ejecutan creando un gran desfase.

Para finalizar, ayuda a fijar estrategias para conseguir una estructura administrativa-financiera eficaz, y llegó a la conclusión de que el modelo de gestión administrativo-financiero va más allá de las cifras en dólares, se concentra más en el manejo y gestión de todos los recursos de una organización de una manera más eficiente y eficaz.

2.2. Referencias teóricas

2.2.1. Modelo

El modelo es una representación parcial de la realidad; esto se refiere a que no es posible explicar una totalidad, ni incluir todas las variables que esta pueda tener, por lo que se refiere más bien a la explicación de un fenómeno o proceso específico, visto siempre desde el punto de vista de su autor, (Aguilera, 2000).

Este término es definido como ejemplo o forma en la cual una persona u objeto sigue la ejecución de una obra o cosa. Cabe agregar que también cuenta con diversas acepciones, todo de acuerdo con el contexto que se le dé, por ejemplo, se puede hablar de la palabra en términos de confección, diseño o moda, pero también es posible hacer referencia a ella para establecer ejemplos, moldes o patrones de una cosa, objeto o persona.

El término modelo, en consecuencia, tiene una amplia gama de usos en las ciencias y puede referirse a casi cualquier cosa, desde una maqueta hasta un conjunto de ideas abstractas, (Achinstein, 1967).

En conclusión, un modelo es un prototipo que sirve de referencia y ejemplo para todos los que diseñan alternativas de desarrollo empresarial.

2.2.2. Gestión

La gestión es un marco referencial para la administración y toma de decisiones en la empresa, es decir, es la secuencia ordenada en la que se deben realizar las actividades administrativas, haciendo un uso eficiente de los recursos asignados para facilitar el proceso de toma de decisiones y la construcción de nuevas estrategias.

En la gestión influye también muchas variables de la administración como son el organizar, dirigir y controlar los procesos para resolver el asunto en el cual este inmerso o se necesite de gestionar.

El modelo de gestión que utilizan las organizaciones públicas es diferente al modelo de gestión del ámbito privado. Porque el modelo de gestión privado se basa en la obtención de ganancias económicas, el modelo de gestión público se basa en el bienestar social de la población.

Sobre el contexto, un modelo de gestión es un esquema 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.

2.2.2.1. *Funciones de la gestión*

En cuanto a las funciones de la gestión visualizamos las siguientes:

Planificar: Es utilizada para relacionar los recursos con la finalidad de que se ponga en práctica nuevos proyectos que resulten beneficios para la empresa, en si la planificación visualiza en entorno de la empresa de manera global, para poder así tener un mejor aprovechamiento y así dar posibles mejores resultados.

Organizar: En si esta función se basa en la agrupación de todos los recursos con los que cuenta la empresa poniendo énfasis en el trabajo en conjunto, y de esta manera aprovechar los mismos de manera que se pueda aprovecharlo de una manera eficiente.

Dirigir: En cuanto al proceso de gestión la dirección se basa el tener un nivel alto de comunicación por parte de toso los administradores hacia empleados, esto con el objetivo de tener un ambiente conveniente en el trabajo efectuado, para mejorar la eficacia en la empresa y conseguir mejores resultados.

Controlar: Al relacionarnos con este eje dentro de una organización está estimada para cuantificar el proceso de cada funcionario de la empresa que son enmarcados desde el principio.
(Robbins & Coulter, 2018)

Teniendo en cuanta cada una de las funciones, estas se llevarán a cabo con el propósito de orientar el proceso de gestión administrativo y financiero propuesto en el presente trabajo de titulación.

2.2.2.2. *Proceso de gestión*

- El Proceso cruza uno o varios límites organizativos funcionales.
- El proceso tiene que ser fácilmente comprendido por cualquier persona de la organización.
- El nombre asignado a cada proceso debe ser sugerente de los conceptos y actividades incluidos en el mismo.

La gestión por procesos es la forma de gestionar toda la organización basándose en los procesos. En teniendo estos como una secuencia de actividades orientadas a generar un valor añadido sobre una entrada para conseguir un resultado, y una salida que a su vez satisfaga los requerimientos del socio.

Se habla realmente de proceso si cumple las siguientes características o condiciones

- Se pueden describir las entradas y las salidas.
- Se requiere hablar de metas y fines en vez de acciones y medios. Un proceso responde a la pregunta "que", no al "como".
- Una de las características significativas de los procesos es que son capaces de cruzar vertical y horizontalmente la organización.

2.2.3. *Gestión Administrativa*

La gestión empresarial coordina las actividades estratégicas, operativas y de apoyo efectuadas en la empresa, para la alcanzar los objetivos planteados. Un concepto más detallado de gestión empresarial este dado como la “planeación, organización, dirección y control” (Wehrich, 2003), de las actividades de la empresa, la gestión se fundamenta en planes previamente definidos, con metas y objetivos trazados que direccionan a la empresa hacia el cumplimiento de estos.

En contraste a la definición dada por Reyes Ponce, la gestión administrativa debe estar compuesta de las estrategias de corto, mediano o largo plazo, los planes para la ejecución de las estrategias y el control, que permitan a la organización alcanzar las metas determinadas en cada área o nivel y las de la organización en su conjunto.

Se resumen los procesos de gestión administrativa estratégica en el siguiente Ilustración:

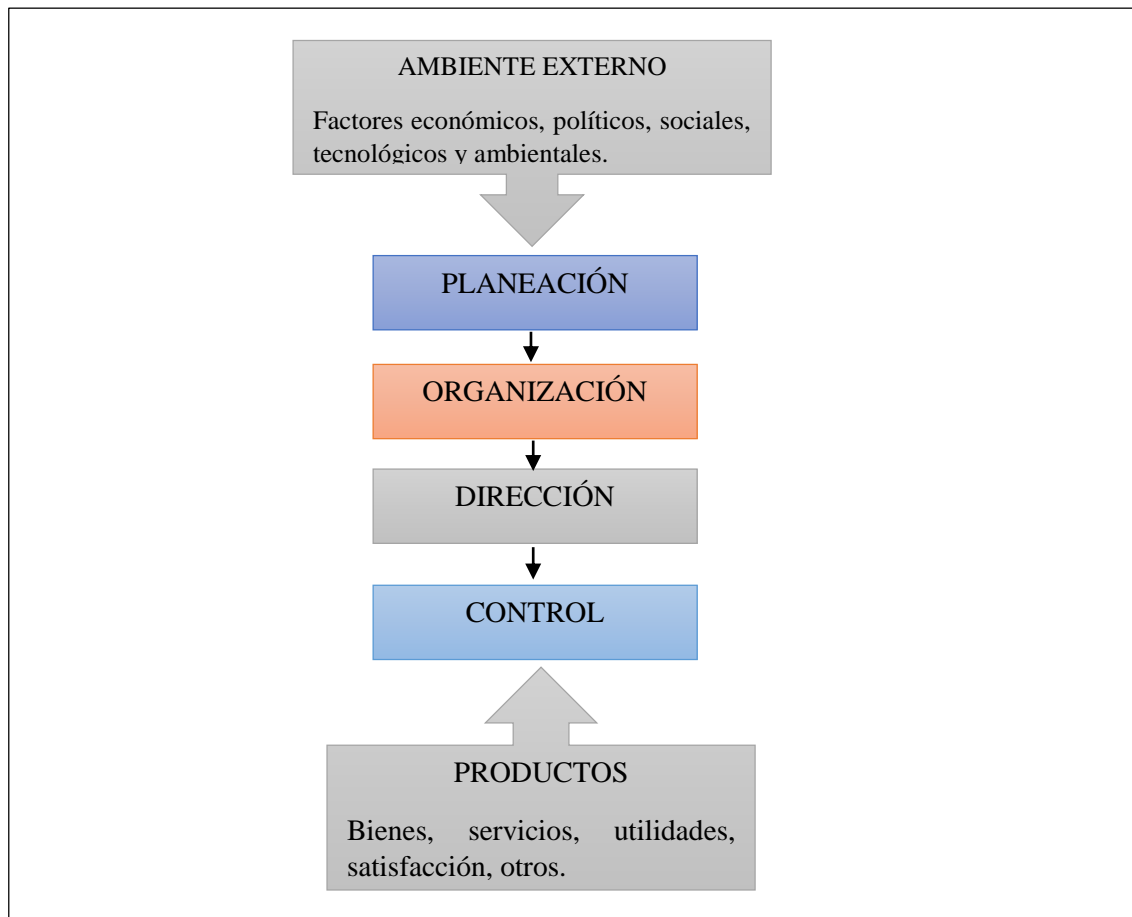


Ilustración 1-2: Proceso de la gestión administrativa

Fuente: H. Wehrich, Management: A Global Perspective, 2003.

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Un sistema de gestión administrativa es un “conjunto de acciones orientadas al logro de los objetivos de una institución; a través del cumplimiento y la óptima aplicación del proceso administrativo: planear, organizar, dirigir coordinar y controlar”, (Salazar, 2001).

2.2.3.1 Importancia de un modelo de gestión administrativa.

Los modelos de gestión administrativa permiten la optimización en la ejecución de procesos, con el fin de incrementar la cantidad y eficacia en la gestión de los servicios. “La incorporación de un modelo de gestión al procedimiento administrativo permite una reducción en el tiempo empleado en los trámites y consultas, así como, una mayor calidad en el servicio prestado, que es el recibido por el usuario” (Sayes, 2014).

Considerando los beneficios anteriores, se presentará una propuesta de aplicación del Modelo de Gestión Administrativo, en los últimos años muchas empresas han incorporado nuevos sistemas de gestión que permite la automatización en la ejecución de los procesos con el fin de aumentar

la cantidad y eficacia en la gestión de los servicios que realiza. Estos sistemas denominados flujo de trabajo son sistemas informativos que permiten la integración de los distintos procesos, así como, al control automático de los elementos que participan en los mismos, desde personas y ordenadores hasta información y ejecución.

La aplicación de estos nuevos sistemas de gestión a los procesos administrativos permite agilizar la circulación tanto de información como de documentos obteniéndose una mayor eficacia en el servicio prestado. Pero es importante considerar, que la automatización es fácilmente aplicable en instituciones que cuentan con una estructura organizativa funcional y procedimientos administrativos definidos y efectivamente aplicados, así como también capacidad financiera que les permita invertir en la tecnología requerida.

2.2.3.2 Objetivo de un modelo de gestión administrativa.

La aplicación de un Modelo de Gestión Administrativa persigue los objetivos siguientes:

- Estableces procedimientos de seguimiento y control de los procesos internos y de los productos o servicios, de tal forma que se facilite la toma de decisiones a partir del conocimiento de la situación existente y de su evolución histórica.
- Incorporar nuevas tecnologías para mejorar e incrementar la oferta de productos o servicios.
- Mejorar los productos o servicios que se ofrecen a los clientes.
- Optimizar los procesos de gestión, logrando un trabajo más eficaz y fácil de realizar.

La incorporación de un modelo de gestión administrativa propone una evaluación preliminar y exhaustiva de la situación actual, de tal forma que se conozcan todos y cada uno de los procesos administrativos desarrollado dentro de la institución y los elementos que interviene en ellos, tanto personal como material.

2.2.3.3 Etapa de un Modelo de Gestión Administrativa.

El modelo de Gestión Administrativa involucra diversas etapas a desarrollar en la secuencia descrita a continuación:

- Análisis de la estructura funcional: Descripción de las funciones y objetivos de cada una de las unidades administrativas y de servicio, así como el de las interrelaciones y los flujos de información entre ellas.

- Análisis de las relaciones con terceros: Identificar y caracterizar las entidades con las que interactúan el servicio y el objeto de dicha interacción.
- Identificación de los procesos de la institución: Establecer los circuitos funcionales y los servicios que se prestan. Esta primera fase requiere una intensa colaboración por parte del personal que interviene en el proceso y permite la identificación de los puntos débiles y de las etapas en que se produce un uso excesivo de recursos. Unas de las claves del éxito del Modelo de Gestión Administrativa están en el análisis de la organización y de sus procesos (Cabezas , 2014).

2.2.3.4 Características y aplicación de un Modelo de Gestión Administrativa.

Partiendo de los datos obtenidos de la fase de análisis se definen las siguientes tareas a realizar para la implementación del Modelo de Gestión Administrativa:

- Homogenización funcional: Atendiendo a criterios de cobertura de funciones similares, de tal forma de que se evite redundancias que provocan un uso excesivo de recursos.
- Identificación de necesidades de información: Estableciendo las necesidades y requisitos similares de las distintas unidades funcionales (Cabezas , 2014).

Este proceso nos conduce a las definiciones que serán la base para la implementación del Modelo de Gestión Administrativo-Financiero en la estación de servicios y permitirán ingresar las modificaciones necesarias para la implementación de una estructura funcional más adecuada al servicio y que utilice de manera más eficaz los recursos disponibles.

Por otro lado, la definición de Herramientas de Gestión: Permite dar cobertura a las necesidades de la información requeridas para la prestación de los servicios, incorporados al modelo de negocio. Proporcionan los modelos más eficaces para el desarrollo de las tareas.

2.2.3.5 Modelos administrativos relacionados

En estos modelos se hace referencia a sistemas de gestión empresarial o de dirección estratégica que, aunque no tienen como objetivo específico la valoración y gestión del capital intelectual, están íntimamente relacionados. (Centros de Investigación sobre la Sociedad del Conocimiento., 2003), ha contabilizado doce modelos los cuales se citan a continuación poniendo de manifiesto sus características principales (Tabla 1-1).

Tabla 1-2: Modelos relacionados

No.	Modelo	Características de estructura
1	Balance Scorecard (Kaplan y Norton, 1992)	El cuadro de mando integral pretende ser un sistema de gestión empresarial basado en la visión y estrategia de la empresa, considerando las perspectivas: financiera, clientes, procesos internos, aprendizaje y conocimiento
2	Modelo Dow Chemical (Dow Chemical, 1998)	Tiene su origen en la metodología para la clasificación, valoración y gestión de intangibles en la organización, evaluando los capitales: humano, organizacional y clientes.
3	Modelo de aprendizaje organizativo de KPGM (1996)	Modelo basado en la forma de aprendizaje de una organización y de los resultados obtenidos, considerando: interacción de la cultura, el liderazgo, mecanismos de aprendizaje, actitudes de las personas, trabajo en equipo.
4	Modelo de Roos, Roos, Drangonetti y Edvinsson (1997)	Modelo sistemático para el desarrollo de la medición de los activos intangibles orientado a los capitales: financiero e intelectual.
5	Modelo de Stewart (1998)	Basado en una guía de indicadores para que las organizaciones elaboren sus propias propuestas para la medición de los capitales: humano, estructural y cliente.
6	Teoría de los agentes interesados (Atkinson, Waterhouse y Wels, 1998)	Ofrece un sistema de indicadores primarios y secundarios, de carácter financiero y no financiero, para la evaluación de: empleados, clientes, accionistas y comunidad.
7	Directrices Meritum (Cañibano et al., 2002)	Comprende un modelo basado en tres fases (identificación, medición y seguimiento/acción), considerando, a partir de los objetivos estratégicos, la evaluación de: recursos intangibles, actividades intangibles que se relacionan con el capital humano, relacional y estructural.
8	Modelo de dirección estratégica por competencia (Bueno, 1998)	Ofrece una visión de la dirección del conocimiento, considerando los capitales: humano, organizativo, tecnológico y relacional. Destaca la existencia de conocimientos tácitos, explícitos y el interés de centrar la atención en la ventaja competitiva sostenible
9	Modelo de Gestión del conocimiento de Arthur Andersen (Andersen, 1999)	Se diseña en torno a una doble perspectiva: individual y organizacional, dando especial relevancia al liderazgo, a la cultura y a la faceta tecnológica de la empresa.
10	Modelo de creación, medición y gestión de intangibles: el diamante del conocimiento (Bueno, 2001)	Señala el proceso de creación de activos intangibles a partir de las actividades intangibles.
11	Intellectual Capital Benchmarking System – ICBS (Viedma, 2001)	Método de gestión que identifica y audita las capacidades del capital intelectual, basado en la evaluación de las competencias: excelencia, benchmarking competitivo.

Fuente: CIC: Modelo Intellectus: Medición y gestión del capital intelectual., 2003.

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

2.2.3.6 Modelos de gestión por competencias

En autor (Dirube, 2000) La gestión por competencias da respuestas inmediatas como es el aporte humano de las necesidades estratégicas de un negocio, dentro de estas competencias existen factores como son los activos intangibles que es el Recurso humano como parte fundamental dentro la organización, esta gestión se encarga de administrar el activo intelectual que representan las competencias de las personas.

2.2.3.7 Importancia de la Gestión Empresarial

En la administración actual, hablar de gestión empresarial se ha convertido en un tema de gran importancia, por la presencia de mercados más competitivos en los que son necesarios planes estratégicos para responder ante posibles amenazas. La administración antigua basaba su gestión en la resolución de conflictos, es decir, reaccionaba ante las dificultades y respondía con estrategias desarrolladas de acuerdo con cada problema que se presentaba, a diferencia de ello, los administradores modernos bosquejan posibles escenarios y se anticipan a los cambios.

La gestión empresarial es cada vez más importante para la administración actual, ya que le permite anticiparse a los ciclos económicos y a los cambios en el mercado. Los nuevos administradores fundamentan su desempeño en el diseño de planes estratégicos, la gestión de los procesos empresariales y en la constante búsqueda de nuevas oportunidades para el crecimiento de la organización.

2.2.4 Gestión financiera

La Gestión Financiera es un proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del dinero en las instituciones financieras y, en consecuencia, la rentabilidad financiera generada por el mismo. Esto nos permite definir el objetivo básico de la gestión financiera desde dos elementos; la generación de recursos o ingresos, incluyendo los aportados por los asociados; en segundo lugar, la eficiencia y la eficacia o esfuerzos y exigencias en el control de los recursos financieros, para obtener niveles aceptables y satisfactorios en su manejo, (Sánchez, 2006).

Se denomina gestión financiera (o gestión de movimiento de fondos) a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito. La gestión financiera es la que convierte a la visión y misión en operaciones monetarias, (Pinar & Rivas, 2010).

La gestión financiera merece especial consideración las concepciones que se tenga sobre rentabilidad, riesgo liquidez, hay que recordar que dentro de las actividades financieras de una institución hay que tomar en consideración el planteamiento financiero, la obtención de fondos, asignación de fondos y el control financiero.

2.2.4.1 Funciones

- La determinación de las necesidades de recursos financieros: planteamiento de las necesidades, descripción de los recursos disponibles, previsión de los recursos liberados y cálculo de las necesidades de la financiación externa.
- La consecución de financiación según su forma más beneficiosa: teniendo en cuenta los costes, plazos y otras condiciones contractuales, las condiciones fiscales y la estructura financiera de la empresa.
- La aplicación juiciosa de los recursos financieros, incluyendo los excedentes de tesorería: de manera a obtener una estructura financiera equilibrada y adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad.
- El análisis financiero: incluyendo bien la recolección, bien el estudio de información de manera a obtener respuestas seguras sobre la situación financiera de la empresa.
- El análisis con respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones.
- Análisis Financiero

2.2.4.2 Objetivos de la gestión financiera

Los objetivos se orientan en función de los siguientes postulados:

- Crear los recursos o ingresos de la empresa y de cada uno de los socios.
- Lograr eficiencia y eficacia explícitas por los esfuerzos y exigencias encunto al control de los recursos financieros para conseguir de los mismos los beneficios requeridos.

En síntesis, los objetivos de la gestión financiera se basan en el control y la administración de forma eficaz y eficiente los recursos con lo que cuenta la empresa para que en un futo se maximicen su rentabilidad.

2.2.5 Análisis de estados financieros

El proceso de análisis de estados financieros consiste en la aplicación de herramientas y técnicas analíticas a los estados y datos financieros, con el fin de obtener de ellos medidas y relaciones que son significativos y útiles para la toma de decisiones.

“El análisis de estados financieros es el proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera, presente y pasada y los resultados de las operaciones de una empresa, con el objeto de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros”.
(BERNSTEIN, Leopold. 2005).

2.2.5.1 Importancia del análisis financiero

- Si es satisfactoria o no la situación financiera de una empresa.
- La capacidad de pago que tiene la empresa para cancelar las obligaciones a corto o largo plazo.
- Cuál es la disponibilidad de capital de trabajo.
- Si el capital propio guarda proporción con el capital ajeno.
- En qué forma se recupera la cartera y si hay mucha inversión en ella.
- El número de veces que rotan los inventarios de mercaderías, materias primas.
- Si es muy alta o excesiva la inversión en activos fijos y en inventarios.
- Si las utilidades son razonables para el capital que se tiene invertido en la empresa.
- Si los gastos son demasiado elevados.
- Si el ritmo de las ventas es razonable.
- Si el capital social y las utilidades retenidas se han empleado en forma conveniente.

2.2.5.2 Fuentes de información del análisis financiero

- Balance general
- Estado de resultados
- Flujo de efectivo
- Estado de cambios en el patrimonio.
- Políticas contables y notas explicativas

2.2.5.3 Propósito de los estados financieros

Los estados financieros son una representación estructurada de la situación financiera y las transacciones realizadas por una empresa. Su objetivo es proveer información sobre la posición financiera, resultado de operaciones y flujos de efectivo de una empresa, que será de utilidad para un amplio rango de usuarios en la toma de sus decisiones económicas.

Los estados financieros también presentan los resultados de la administración de los recursos confiados a la gerencia,

2.2.5.4 Proceso del análisis financiero.

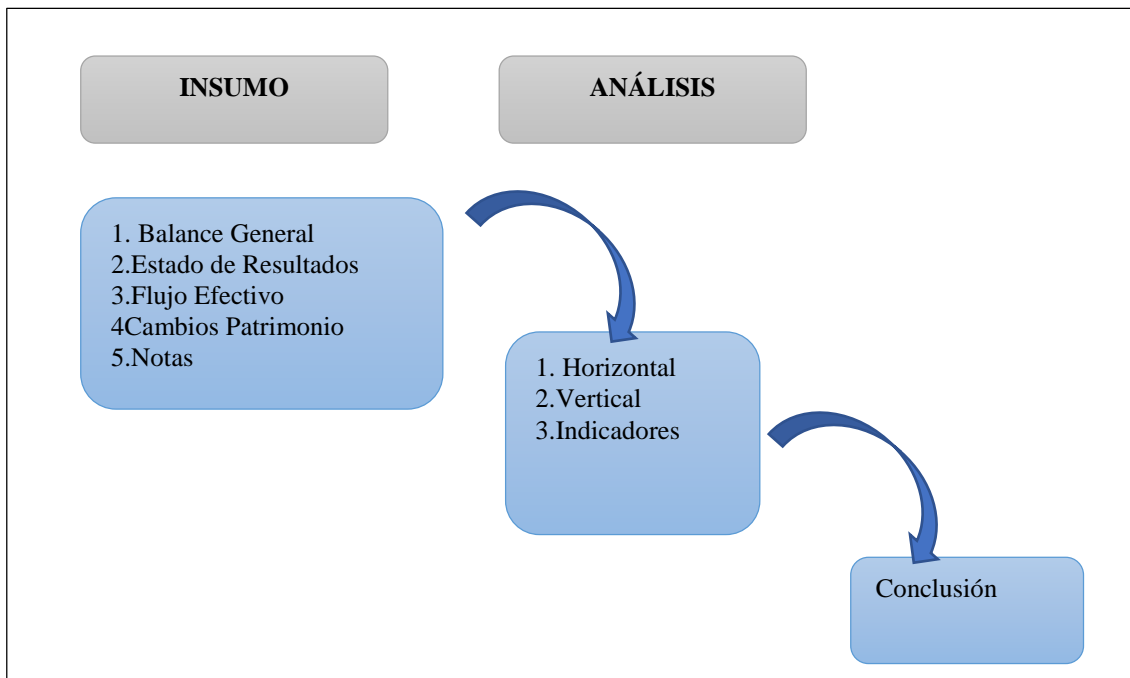


Ilustración 2-2: Proceso del análisis financiero.

Fuente: Emery D. 2006.

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

2.2.5.5 Los indicadores financieros

Estos indicadores se utilizan para:

- El análisis de liquidez de una empresa es especialmente importante para los acreedores. Si una empresa tiene una posición de liquidez deficiente, puede generar un riesgo de crédito y quizá presentar una incapacidad de efectuar los pagos periódicos de capital e intereses.

- Los índices actuales de una empresa se comparan con sus promedios pasados y futuros para determinar si la condición financiera de la compañía está mejorando o se está deteriorando con el tiempo.
- Realizar un análisis comparativo con los similares o con promedios del sector en el cual opera, permitirá determinar cómo está la empresa con relación a sus competidores.
- Se utilizan para juzgar la capacidad que tiene una empresa para cancelar sus obligaciones a corto plazo.

2.2.5.6 Métodos de análisis financiero

- **Análisis de tendencias.** Se utiliza para revisar las tendencias de los estados financieros registradas en varios años, se toma como base un año y contra este se comparan las cantidades, para ver si existió crecimiento o reducción con relación al año base.
- **El método vertical.** Se emplea para revelar la estructura interna de la empresa. Se utiliza una partida importante en el estado financiero como cifra base y todas las demás cuentas de dicho estado se comparan con ella.
- **En el método horizontal.** Se muestra en estados financieros comparativos, se emplea para evaluar la tendencia en las cuentas durante varios años y permite identificar fácilmente los puntos que exigen mayor atención.
- **Las razones financieras.** Las razones financieras dan indicadores para conocer si la entidad sujeta a evaluación es solvente, productiva, si tiene liquidez, etc. Algunas de las razones financieras son:
- **Capital de trabajo.** Esta razón se obtiene de la diferencia entre el activo circulante y el pasivo circulante. Representa el monto de recursos que la empresa tiene destinado a cubrir las erogaciones necesarias para su operación.
- **Prueba Acida.** Es muy usada para evaluar la capacidad inmediata de pago que tienen las empresas. Se obtiene de dividir el activo disponible (es decir el efectivo en caja y bancos y valores de fácil realización) entre el pasivo circulante (a corto plazo).
- **Razón de extrema liquidez.** Refleja la capacidad de pago que se tiene al finalizar el período. Se obtiene de la división de activo circulante entre el total de pasivos. Representa las unidades monetarias disponibles para cubrir cada una del pasivo total. Esta situación sólo se presentaría al liquidar o disolver una empresa por cualquier causa
- **Razón de propiedad.** Refleja la proporción en que los dueños o accionistas han aportado para la compra del total de los activos. Se obtiene dividiendo el capital contable entre el activo total.
- **Razones de endeudamiento.** Esta proporción es complementaria de la anterior ya que

significa la proporción o porcentaje que se adeuda del total del activo. Se calcula dividiendo el total del pasivo entre el total del activo.

- **Rotación de socios por cobrar.** Este índice se obtiene de dividir los ingresos de operación entre el importe de las cuentas por cobrar a socios. Refleja el número de veces que han rotado las cuentas por cobrar en el período.
- **Tasa de rendimiento.** Significa la rentabilidad de la inversión total de los accionistas. Se calcula dividiendo la utilidad neta, después de impuestos, entre el capital contable.
- **Valor contable de las acciones.** Indica el valor de cada título y se obtiene de dividir el total del capital contable entre el número de acciones suscritas y pagadas.

2.2.5.7 *Indicadores fundamentales*

Liquidez

Mide la capacidad de una empresa de convertir sus objetivos en caja o de obtener caja para satisfacer su pasivo circulante. Es decir, mide la solvencia de una empresa en el corto plazo, (Grupo Oceano, 2009).

Las razones de liquidez se utilizan para juzgar la capacidad que tiene una empresa para satisfacer sus obligaciones de corto plazo, a partir de ellas se pueden obtener muchos elementos de juicio sobre la solvencia de efectivo actual de la empresa y su capacidad para permanecer solvente en caso de situaciones adversas, (Van & Wachowicz, 2010).

Rentabilidad

Es la capacidad que posee un negocio para generar utilidad, lo cual se refleja en los rendimientos alcanzados, también se mide sobre todo la eficiencia de los indicadores de la empresa, ya que en ello descansa la dirección del negocio, (Ortega, 2008).

Riesgo de liquidez

Este riesgo se encuentra asociado a que, aun disponiendo de los activos y la voluntad de comerciar con ellos, no se pueda efectuar la compraventa de los mismos, o no se pueda realizar lo suficientemente rápido y al precio adecuado, (Rey, 2017).

Índice de cobertura

Según (López Dumrauf, 2003), mide la capacidad de la empresa para hacer frente a las distintas obligaciones emanadas de la existencia de deudas con terceros.

Los más utilizados son:

Índice de endeudamiento

Según (López Dumrauf, 2003), Indica el monto del dinero de terceros que utilizan para generar utilidades, que son de gran importancia porque las deudas comprometen a la empresa en el transcurso del tiempo.

Mide el porcentaje de los activos de la empresa financiado por los acreedores.

2.2.5.8 Formulas

a. Indicadores de liquidez

Los índices de liquidez se componen de tres ratios principales: razón corriente, prueba ácida y capital de trabajo. Dentro de la fórmula de estos indicadores de liquidez, se incluyen fundamentalmente datos del balance general: activos corrientes y los pasivos corrientes.

Razón corriente o circulante

La razón corriente es un índice de liquidez que evalúa la capacidad de una empresa para convertir sus activos corrientes en efectivo y así pagar sus obligaciones de corto plazo: impuestos, el pago a sus proveedores, obligaciones laborales con trabajadores, deuda financiera de corto plazo, etcétera.

Si un gerente quiere saber si puede cumplir con todas sus obligaciones de corto plazo debe regresar a ver: su efectivo y los activos que más fácil se convierten en efectivo (cuentas por cobrar, inventario), este indicador le permitirá obtener una idea muy exacta – pero va a depender de qué tan rápido realmente puede convertir estos activos en efectivo – de esta duda se desprende el siguiente índice de liquidez.

Prueba ácida

La prueba ácida o la liquidez inmediata tiene como intención señalar si una empresa tiene suficientes activos líquidos para pagar sus obligaciones. Este índice, aunque es similar a la razón corriente, es más conservador: se diferencia porque deja a un lado el valor del inventario.

El inventario es el activo corriente de más difícil conversión (debe primero venderse, hacerse factura y luego poder cobrar esa factura). Por lo tanto, los CEO (y los bancos) se apoyan en este índice para determinar qué tan eficiente es su empresa a la hora de pagar las cuentas, sin contar con las existencias.

Capital de trabajo

El capital de trabajo es un indicador de liquidez que refleja el dinero excedente que le queda a una empresa después de pagar con sus obligaciones.

Este indicador es útil dentro del análisis financiero para determinar la capacidad de autofinanciación por parte de una compañía.

Tabla 2-2: Indicadores de liquidez

FORMULAS		
Razón corriente: $RC = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	Prueba ácida: $PA = \frac{\text{Act corr} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$	Capital de trabajo: $CT = \text{Activo Corr} - \text{Pasivo Corr}$

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

b. Indicadores de rentabilidad

López Dumrauf, (año 2003, 64) Mide la eficiencia con que una organización hace uso de sus recursos, mientras estos índices se hacen un uso más eficiente de los recursos, los índices más utilizados son los siguientes:

Margen bruto de utilidad

El margen bruto de utilidad bruta es indicador analítico que se calcula para evaluar la salud financiera de una organización, relaciona la utilidad bruta sobre ventas netas.

Margen neto de utilidad (ROS)

El índice de margen de utilidad neta es el resultado final de todo. Esta razón financiera compara los ingresos netos y las ventas netas de una empresa, por lo tanto, permite calcular el nivel de ganancia por cada dólar de las ventas. Es decir, muestra el porcentaje que queda de las ventas después de pagar todos los gastos e impuestos.

Cuando se quiere analizar el nivel de rendimiento de las ventas y qué tan bien una empresa administra sus gastos en relación con las ventas netas, el margen de utilidad neta es verdaderamente útil tanto para propietarios como para inversionistas.

Por otro lado, los indicadores de rentabilidad en función de las cuentas del balance muestran la capacidad que tiene la empresa para generar retorno a partir de las inversiones.

Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE)

El índice de rentabilidad sobre recursos propios sirve para medir qué tan efectiva es una empresa para generar ganancias a partir de cada dólar de los inversionistas.

Este índice es especial desde el punto de vista del inversor, ya que calcula y refleja cuánto dinero se gana en función a su financiación en la empresa.

Rentabilidad sobre el activo (ROA – ROI)

El índice de rentabilidad neta del activo muestra esa relación entre los ingresos netos y los activos totales de la empresa. Es decir, mide el dinero que es usado para comprar activos y qué tan bien se convierte en ganancias durante un periodo.

Si un CEO o gerente desea conocer cuánta ganancia obtiene por cada dólar invertido en sus activos, sea por patrimonio o por deuda, el ROA le permitirá ver específicamente esa proporción de ingresos o beneficios netos.

Tabla 3-2: Indicadores de rentabilidad

FORMULAS	
Margen bruto de utilidad: $MBU = \frac{Utilidad\ bruta}{Ventas\ netas}$	Margen neto de utilidad (ROS): $MNU = \frac{Utilidad\ neta}{Ventas\ netas}$
Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE): $ROE = \frac{Utilidad\ neta}{Patrimonio}$	Rentabilidad sobre el activo (ROA): $ROA = \frac{Utilidad\ neta}{Activos\ Totales}$

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

c. Indicadores de solvencia

Índices de solvencia, endeudamiento o apalancamiento: Índices que conciernen los recursos disponibles y las obligaciones que tiene la empresa con terceros.

Basicamente tenemos los siguientes indicadores:

- Endeudamiento Total
- Endeudamiento Patrimonial
- Endeudamiento a corto plazo
- Endeudamiento a largo plazo
- Apalancamiento Neto (Multiplicador de capital)
- Apalancamiento a corto plazo
- Apalancamiento a largo plazo

Tabla 4-2: Indicadores de solvencia

FORMULAS	
Endeudamiento Total: $ET = \frac{Pasivo\ Total}{Activo\ Total}$	Endeudamiento Patrimonial: $EPT = \frac{Pasivo\ Total}{Patrimonio}$
Endeudamiento a corto plazo: $ECP = \frac{Pasivo\ corriente}{Pasivo\ Total}$	Endeudamiento a largo plazo: $ELP = \frac{Pasivo\ no\ corriente}{Pasivo\ Total}$
Apalancamiento Neto (Multiplicador de capital): $AN = \frac{Activo\ Total}{Capital\ Contable}$	Apalancamiento a corto plazo: $CP = \frac{Pasivo\ Corriente}{Capital\ Contable}$
Apalancamiento a largo plazo: $PA = \frac{Pasivo\ no\ corriente}{Capital\ Contable}$	

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

d. Indicadores de gestión

Este grupo de ratios muestra la efectividad de la empresa mediante la utilización de sus activos para crear mayores ventas.

Basicamente tenemos los siguientes indicadores:

- Rotación de cuentas por cobrar
- Días de cobro
- Rotación de inventarios
- Días de inventario
- Rotación de Activos Totales
- Rotación de Activos Fijos

Tabla 5-2: Indicadores de gestión

FORMULAS	
Rotación de cuentas por cobrar: $RCC = \frac{Ventas}{Cuentas\ por\ cobrar\ promedio}$	Días de cobro: $RDC = \frac{365}{Rotación\ de\ cuentas\ por\ cobrar}$
Rotación de inventarios: $RI = \frac{Costo\ de\ ventas}{Inventarios}$	Días de inventario: $DI = \frac{365}{Rotación\ de\ inventarios}$
Rotación de Activos Totales: $RAT = \frac{Ventas}{Activos\ Totales}$	Rotación de Activos Fijos: $RAF = \frac{Ventas}{Activos\ Fijos\ Totales}$

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

2.2.6 El desarrollo

El desarrollo económico, como lo indica la Comisión Económica para América Latina CEPAL, incide en el mejoramiento de la competitividad, aumenta el desarrollo sostenible y asegura la exclusividad del crecimiento. El tema de desarrollo económico por algún tiempo no se lo ha tomado en cuenta para desarrollar teorías, hoy en día es la base relevante para la elaboración de ellas.

“El desarrollo económico se puede definir como un proceso de crecimiento y cambio estructural que, mediante la utilización del potencial de desarrollo existente en el territorio, conduce a elevar el bienestar de la población”, (C E P A L, 2009).

Bucheli (2006: 27) plantea que el desarrollo es una respuesta a los sistemas económicos dominantes y una respuesta a la democracia y al fortalecimiento del empoderamiento de la comunidad. En este punto es fundamental la interacción entre el grupo social, en las experiencias las organizaciones colectivas como las cooperativas y las asociaciones han sido actores y factores de desarrollo. Sin embargo, (Bucheli, 2006), expresa que el desarrollo no es un concepto fijo, sino que más bien es un término constructivo que toma características propias en cada comunidad que decide impulsar el cambio y la transformación en su entorno de vida.

(Tello, 2006) por su parte expone que “El Desarrollo Económico, es el proceso de la dinámica económica, social y política de un área geográfica específica, dentro las fronteras de una economía (empresa, país o nación), resultante de su actuación, acciones e interacciones con los agentes (económicos, políticos, y sociales) que residen en el área geográfica y que tiene la finalidad de incrementar el nivel y la calidad de vida de los habitantes en la localidad, usando eficientemente los recursos disponibles”.

Los ardores de desarrollo económico presentan como elementos básicos la participación y movilización de los actores, la construcción de un capital comunitario, y el fomento de la actitud proactiva en busca de una relación ordenada en la cual se genere cooperación entre el sector público y privado. Es esencial el fomento de microempresas y PYMES, así como también la capacitación del talento humano.

Es necesario contar con instituciones para el desarrollo económico, ya que ellas también son muy importantes, por ejemplo, las cooperativas, cajas de ahorro, bancos comunitarios, entre otras. Por último, se debe tener una estrategia territorial de desarrollo, así como también equipos de liderazgo que lleven a que toda la población tenga claro la misión que se quiere alcanzar (Alburquerque, 2004).

La CEPAL, en el año 2013 en su documento “Cambio Estructural para la Igualdad”, propone a los gobiernos de la región una nueva visión integrada del desarrollo, que plantea la igualdad como horizonte, el cambio estructural como el camino y la política pública como el instrumento. Se percibe marcado interés por encontrar un equilibrio entre el Estado, el mercado y la sociedad, y por retomar la política industrial como catalizador del cambio estructural.

El desarrollo económico exige una acción solvente de las instancias, lo cual obliga a incorporar la dimensión en los actuales programas de fortalecimiento de las organizaciones. En busca del impulso el desarrollo económico local no sólo es preciso utilizar de manera eficiente los recursos endógenos sino también aprovechar las oportunidades de dinamismo externo existentes. Lo

importante es saber reconocer los impactos favorables de dichas oportunidades externas y utilizarlas en el desarrollo de los diferentes actores locales.

Los puntos fundamentales que se deben tratar para generar un desarrollo son el fomento de la asociación y la cooperación entre las micro, y pequeñas empresas, dando paso a empresas solidarias vinculadas con las universidades regionales, con los sistemas productivos locales, el diseño e implementación de políticas industriales, que generen mayor interés dentro de los diferentes tipos de articulación. Esta herramienta permite identificar los cuellos de botella a enfrentar, y proyectar acciones específicas de intervención y la construcción de acuerdos público-privados que las fortalezcan, (Padilla & Alvarado, 2014).

2.2.6.1 El desarrollo Sostenible

El desarrollo sostenible, o desarrollo sustentable, es la facultad de satisfacer las necesidades humanas en el tiempo presente, sin que ello implique comprometer la satisfacción de necesidades futuras, es decir, la posibilidad de que la actividad humana en la no agote los recursos naturales, al punto en que ponga en riesgo la supervivencia humana en el futuro.

El desarrollo sostenible, requiere tomar en consideración el uso de recursos naturales y al mismo tiempo considerando el impacto social que, incluyen puntos específicos, (Padilla & Alvarado, 2014).

CAPÍTULO III

3 MARCO METODOLÓGICO

3.1. Enfoque de investigación

Cuando hablamos de enfoque de investigación, nos referimos a la naturaleza del estudio, la cual se clasifica como cuantitativa, cualitativa o mixta; y abarca el proceso investigativo en todas sus etapas: desde la definición del tema y el planteamiento del problema de investigación, hasta el desarrollo de la perspectiva teórica, la definición de la estrategia metodológica, y la recolección, análisis e interpretación de los datos, (Hernández Sampieri, 2010).

El enfoque del presente trabajo de investigación es cualitativo – cuantitativo. Cualitativo debido al uso de cuestionarios para evaluar el control interno y cuantitativo porque se recolectaron datos numéricos de las operaciones financieras para la aplicación de indicadores financieros que sustentan la elaboración de una propuesta.

Cada enfoque trabaja con tipos de datos particulares, pues las metas y la lógica de cada tipo de investigación implica, necesariamente, la recolección, análisis e interpretación de datos con características específicas para cada uno.

El estudio de realidades objetivas, propio de la investigación de naturaleza cuantitativa, implica que las metas y la lógica del proceso investigativo se orienten hacia la obtención y análisis de datos sólidos, lo suficientemente confiables como para garantizar que alcanzaran a captar la objetividad de la realidad que se investiga.

La investigación cualitativa, por su parte, lejos de buscar datos duros, se orienta hacia la recolección y análisis de datos profundos, lo suficientemente significativos para dar cuenta de la subjetividad de las realidades que busca interpretar y comprender (Hernández Sampieri, 2010).

3.2. Nivel de investigación

El nivel de estudio depende la estrategia de la investigación. Por lo que el diseño es diferente en cada nivel de estudio.

3.2.1. Nivel exploratorio

- Se efectúan cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado o que no ha sido abordado antes.
- Sirven para familiarizarnos con fenómenos relativamente desconocidos.
- Su metodología es más flexible y son más amplios.
- Implica mayor riesgo y requiere gran paciencia, serenidad y receptividad por parte del investigador

3.2.2. Nivel descriptivo

- El propósito de este nivel de estudio es describir situaciones y eventos. Decir cómo es y cómo se manifiesta determinado fenómeno.
- Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades, etc.
- Desde el punto de vista científico, describir es medir con la mayor precisión posible.
- Pueden ofrecer la posibilidad de predicciones, aunque sean rudimentarias.

3.2.3. Nivel explicativo

- Van más allá de la descripción. Están dirigidos a responder a las causas de los eventos físicos o sociales.
- Se centran en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se da éste.
- Las investigaciones explicativas son más estructuradas.

3.2.4. Nivel aplicativo

- Plantea resolver problemas o intervenir en la historia natural de la empresa.
- Enmarca a la innovación técnica, artesanal e industrial como la científica.
- Las técnicas estadísticas del control de calidad apuntan a evaluar el éxito de la intervención sobre la población en cuanto a: proceso, resultados e impacto. Evaluar, Controlar y calibrar (Hernández Sampieri, 2010).

3.3. Diseño de investigación

3.3.1. Según la manipulación o no de la variable independiente

3.3.1.1. No experimental

Estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos (Hernandez Sampieri, Fernandez Collado, & Baptista Lucio, 2010).

Estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables, sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural. No se construye ninguna situación, se observan situaciones ya existentes, no provocadas intencionalmente por el investigador.

Dentro del estudio se utilizará el tipo de diseño no experimental el cual lo integran:

- Investigación transversal (transeccional)
- Exploratorios
- Descriptivos
- Correlacionales/causales
- Investigación longitudinal
- De tendencia (trend)
- De evolución de grupo (cohort)
- Panel

Las variables independientes y sus efectos ya han ocurrido, es investigación sistemática y empírica.

Correlacionales:

- Describen relaciones entre dos o más categorías, conceptos o variables, en un momento determinado causales (explicativos):
- Describen relaciones explicativas (causa - efecto) La causalidad implica correlación, pero no toda correlación significa causalidad.

Esta metodología se utiliza para interpretar cada una de las variables que no requieran una manipulación sino solo observación y todo lo que trae consigo el desarrollo de la investigación.

3.3.2. Según las intervenciones en el trabajo de campo

3.3.2.1. Diseños transversales

- Estudios que recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único
- Pretenden describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado
- Pueden abarcar grupos o subgrupos de personas, comunidades, situaciones o eventos
- Exploratorios:
 - Comenzar a conocer una comunidad, un contexto, un evento, una situación, una variable o un conjunto de variables descriptivos:
- Enfoque cuantitativo: indagar la incidencia y los valores en que se manifiestan una o más variables
- Enfoque cualitativo: ubicar, categorizar o proporcionar una visión de una comunidad, un evento, un contexto, un fenómeno, una situación

3.3.2.2. Diseños longitudinales

- Estudios que recolectan datos en diferentes puntos a través del tiempo
- Permiten realizar inferencias acerca del cambio, sus causas y sus efectos
- Los momentos se establecen de antemano (enfoque cuantitativo), o mientras avanza el estudio (enfoque cualitativo)
- Deben evaluarse los efectos de una medición sobre futuras mediciones

Estudios longitudinales:

- Recaban información en diferentes tiempos para realizar inferencias acerca del cambio, sus causas y sus efectos.
- Pueden ser de tendencia y de evolución de grupo (cohorte). Estudios transversales
- Recolectan datos en un solo momento y tiempo.
- Describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado.
- Pueden ser exploratorios, descriptivos y correlacionales.

Diseños longitudinales de tendencia (trend):

- Analizan cambios a través del tiempo (en categorías, conceptos, variables, o sus relaciones), dentro de una población en general
- La atención se centra en la población y se examina su evolución a lo largo del periodo de estudio
- Diseños longitudinales de evolución de grupo (cohorte):
- Analizan cambios a través del tiempo en subpoblaciones o grupos específicos
- Se centran en cohortes o grupos de sujetos vinculados de alguna manera (como la edad)
- Diseños longitudinales panel:
- El mismo grupo de sujetos es medido u observado en todos los momentos de tiempo
- Estudia poblaciones o grupos más específicos
- Es conveniente cuando se tienen poblaciones relativamente estáticas
- Además de conocer los cambios grupales, permite conocer los cambios individuales
- A veces resulta muy difícil obtener los mismos sujetos para subsecuentes mediciones u observaciones

3.4. Tipo de estudio

3.4.1. *Investigación de campo*

La investigación de campo es aquella que consiste en la recolección de datos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos (datos primarios), sin manipular o controlar variables algunas, es decir, el investigador obtiene la información, pero no altera las condiciones existentes (Arias, 1999).

Este tipo de estudio se aplica para recopilar información relacionada con lo que requerimos construir, que en este caso es un modelo de gestión administrativo-financiero para la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, estudiar de manera ordenada todo lo que pueda ocurrir en la empresa, de manera directa con los empleados y directivos para así analizar la información obtenida de mejor manera.

3.4.2. *Investigación bibliográfica-documental*

La investigación documental es la búsqueda de una respuesta específica a partir de la indagación en documentos. Como, por ejemplo: bibliográficas, hemerográficas, de archivo, estadísticas,

iconográficas, video gráficas y audio gráficas, datos oficiales, índices nacionales e internacionales (Baena Paz, 2017).

La investigación bibliográfica puede ser realizada independientemente o como parte de la investigación de campo y de la de laboratorio. En ambos casos, busca conocer las contribuciones culturales o científicas del pasado (Cervo & Bervian, 1980).

La investigación bibliográfica se utilizó para definir conceptos respectivamente de autores acerca de todo lo que se elaborará en la planificación estratégica y la estructura correspondiente, definiendo un marco teórico correctamente sustentado. Recopilar información ya existente y así lograr aclarar la visión del tema de diferentes referencias siempre de carácter documental como: libros, ensayos, artículos que se encuentren en sitios web o de manera física.

3.5. Población y planificación, selección y cálculo del tamaño de la muestra

3.5.1. Universo de la investigación

Para el desarrollo de la investigación se trabajará la población total, al ser un estudio interno, se utilizó el total de los trabajadores de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”.

3.5.1.1. Población con la que se va a trabajar

Tabla 1-3: Población de la empresa

CARGOS	CANTIDAD
Gerente General	1
Socios	71
Administrador	1
Contador	1
Despachadores	8
Total	82

Fuente: Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

La población es un conjunto finito que es usada para efectuar una investigación, para el desarrollo de la investigación se emplea una entrevista a gerencia, una encuesta a empleados de la empresa y una encuesta según la muestra a los socios.

3.5.1.2. Muestra

Se denomina muestra a un conjunto de elementos seleccionados y extraídos de una población con el objeto de descubrir alguna característica de dicha población y basándose en el postulado de que las conclusiones formuladas, acerca de la muestra, valen también para la población de la cual ha sido extraída (Vera, 2015, pág. 65).

En la presente investigación se tomará como población los 71 socios y sobre ella se procederá a calcular una muestra representativa en función a la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 * P * q * N}{e^2 * (N-1) + Z^2 * P * q}$$

En la cual se establecen las siguientes consideraciones para el cálculo:

Z	Nivel de confianza =	95	1,96
N	Población =	71	?
P	Probabilidad de éxito =		0,5
Q	Probabilidad de fracaso =	1 – P	0,5
E	Error máximo permisible =	5%	0,05

$$n = \frac{(1,96)^2 \times 0,5 \times 0,5 \times 71}{(0,05)^2 \times (71 - 1) + (1,96)^2 \times 0,5 \times 0,5}$$

$$n = \frac{68,1884}{1,1354}$$

$$n = 60$$

Se aplicará la encuesta a 60 socios de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” en función al cuestionario preparado para el efecto.

3.6. Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

3.6.1. Método deductivo

“Este método se emplea correctamente tanto en la vida ordinaria como en la investigación científica. Es el camino lógico para buscar la solución a los problemas planteados, lo cual consiste en emitir las posibles soluciones y comprobar con los datos disponibles para llegar a conclusiones lógicas.” (Sánchez C. J., 2012)

Es un método de diagnóstico previo que se basa en la observación, por lo que estudiará los factores; interno y externo que se encontrará en los balances y la competencia de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, se hará entrevistas a los directivos, empleados, esto servirá para entender lo que sucede en la empresa, a su vez, dichas entrevistas permiten emplear los parámetros para prever situaciones de riesgos financieros y económicos ayudará a la solución de problema ya la comprobación del mismo.

3.6.2. Método inductivo

“Es utilizado en la ciencia experimental. Consiste en basarse en enunciados singulares, tales como singulares de los resultados de observaciones o experiencias para plantear enunciados universales, tales como la hipótesis o la teoría que son unas supuestas soluciones y así poder establecer un mejoramiento para la organización.” (Sánchez C. J., 2012)

La aplicación de este método se empleó al realizar los análisis internos y externos para una mejor toma de decisiones en la actividad empresarial, así como también elaborar las conclusiones y recomendaciones como observaciones para la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”.

3.6.3. Método analítico

El método analítico es un camino para llegar a un resultado mediante la descomposición de un fenómeno en sus elementos constitutivos. La forma clásica de entender el método analítico ha sido la de un procedimiento que descompone un todo en sus elementos básicos y, por tanto, que va de lo general (lo compuesto) a lo específico (lo simple), es posible concebirlo también como un camino que parte de los fenómenos para llegar a las leyes, es decir, de los efectos a las causas. (Lopera Echavarría, Ramírez Gómez, Zuluaga Aristazábal, & Ortiz Vanegas, 2010)

Se lo aplicó al interpretar los resultados que son el efecto de la información que se requerirá a la empresa y así realizar la práctica y aplicación de cálculos o fórmulas necesarias.

3.6.4. Técnicas

Las técnicas e instrumentos de investigación que se utilizarán en el presente trabajo de titulación son los que se mencionan a continuación:

3.6.4.1. Encuesta

La encuesta “es aquella que permite dar respuestas a problemas en términos descriptivos como de relación de variables, tras la recogida sistemática de información según un diseño previamente establecido que asegure el rigor de la información obtenida” (Tamayo & Tamayo, 2006).

La técnica de la encuesta se esgrimió para conseguir información del personal de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, con la finalidad de conocer su apreciación sobre el estado económico y financiero de la entidad.

3.6.4.2. Observación Directa

“La observación directa consiste en el registro sistemático, válido y confiable de comportamientos o conducta manifiesta”. A través de esta técnica el investigador puede observar y recoger datos mediante su propia observación (Hernandez Sampieri, Fernandez Collado, & Baptista Lucio, 2010).

Se utilizó esta técnica para la recopilación de información a través de la observación, la misma que permitirá la verificación de la información obtenida, así como de los procesos efectuados en la estación de servicios Cooperativa de Transportes Patria

3.6.5. Instrumentos

El instrumento que se aplica en el desarrollo de la investigación es la guía de entrevista, ya que es un instrumento que ayuda a conseguir información de suma importancia para el desarrollo de esta.

3.6.5.1. Guía de entrevista

La siguiente será aplicada al gerente estación de servicios Cooperativa de Transportes Patria.

Cuestionario

Según (Hurtado, 2000) un cuestionario es un instrumento que agrupa una serie de preguntas relativas

a un evento, situación o temática particular, sobre el cual el investigador desea conseguir información. Se elaboró un cuestionario con preguntas cerradas dirigida para la población investigada en especial para las áreas financiera y contable de la entidad.

Se enfocará a la recepción de las perspectivas del gerente de la Cooperativa y de los trabajadores de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” que permitirá conocer la situación a través de un diagnóstico empresarial.

CAPÍTULO IV

4 MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1. Resultados

4.1.1. *Análisis de la entrevista al gerente de la Cooperativa de Transportes Patria*

1.- ¿Tiene un modelo a seguir en el procedimiento de compra y venta de combustibles en la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

La compra y venta del combustible se determina en función a la demanda, si la demanda es alta se hace el pedido de forma inmediata y se abastece a la estación, no se cuenta con un proceso específico, pero contamos con un administrador que es responsable de este proceso.

2.- ¿Tiene definido o están en elaboración un manual de funciones para el personal de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

En función a las labores requeridas en la estación se contrata al personal y cada uno es responsable de la asignación de actividades, no contamos con un manual el proceso se realiza de manera tradicional, cada trabajador es responsable del buen funcionamiento de la gasolinera.

3.- ¿Coméntenos cuáles son los puntos clave del desarrollo del negocio en la actualidad?

La clave está en el buen servicio y en la calidad del combustible, un punto importante es que al cargar cierta cantidad de combustible los clientes pueden lavar sus vehículos por un tiempo determinado totalmente gratis, además se realizan rifas o sorteos llamativos para los clientes.

4.- ¿Cuál es el modelo de gestión que se aplica en la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” que usted dirige?

La forma como nos organizamos es en base de las actividades o labores que se requieren la estación de servicio para ello contratamos al personal y brindamos los recursos necesarios para poder operar correctamente, no se cuenta con un modelo de gestión específico para la estación.

Análisis: Por medio de la entrevista realizada al gerente de la estación de servicios se pudo evidenciar que la estación tiene una administración empírica y tiene problemas para organizarse, la estación no dispone de una presupuesto, planificación o estrategias financieras que ayuden a la correcta toma de decisiones, impidiendo ejecutar aspectos de control, pronóstico, análisis o la obtención de índices financieros indispensable para el funcionamiento de cualquier organización, de esta manera es indispensable desarrollar un modelo de gestión administrativo-financiero que sirva como guía en la toma de decisiones, tanto para administradores, socios y trabajadores, con el objetivo de promover el desarrollo de la organización y el manejo de los recursos financieros.

4.1.2. Análisis de la encuesta a los socios de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”

Pregunta 1.- ¿Conoce usted si existe un modelo de gestión administrativo-financiero dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Tabla 1-4: Existencia de un modelo de gestión administrativo-financiero

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	%
SI	11	0,15	15%
No	60	0,85	85%
TOTAL	71	1,00	100%

Fuente: Entrevista efectuada, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

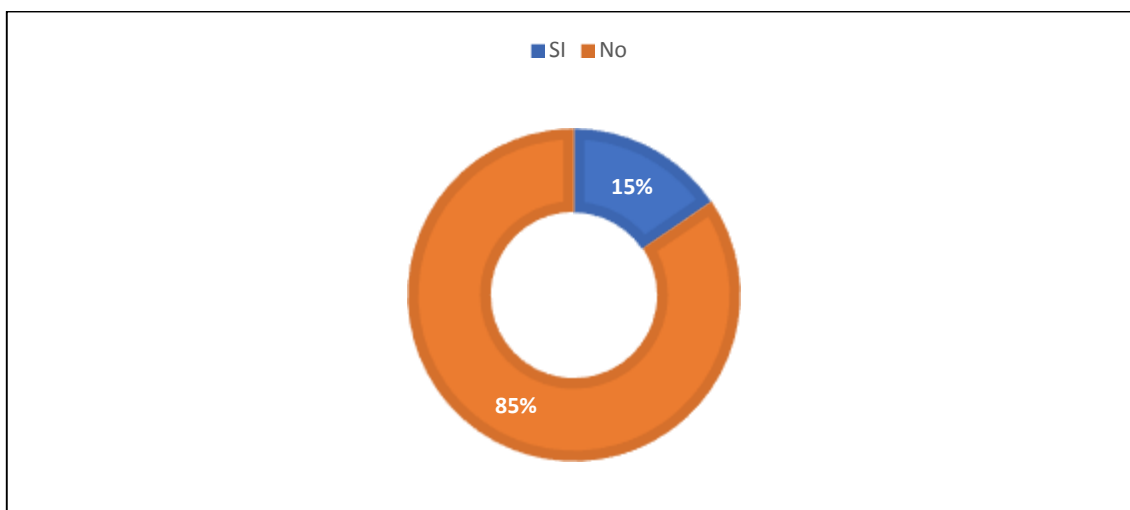


Ilustración 1-4: Existencia de un modelo de gestión administrativo-financiero

Fuente: Entrevista efectuada, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

El 85% de los socios encuestados manifiestan que desconocen la existencia de un modelo de gestión administrativo-financiero dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, mientras que el 15% dice conocer un modelo de gestión administrativo-financiero dentro de la entidad.

Un modelo de gestión administrativo-financiero trata de proveer una clara y sucinta información, buscando que la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” se encuentre en capacidad de detectar y superar problemas por anticipado en forma proactiva en momentos de crisis, mediante la información suministrada por el modelo propuesto, de tal manera que permitirá efectuar estrategias y poner en marcha tácticas capaces para cumplir con los objetivos establecidos.

Pregunta 2.- ¿Conoce usted si la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” cuenta con una planificación de gastos?

Tabla 2-4: Cuenta con una planificación de gastos

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	%
SI	27	0,38	38%
No	44	0,62	62%
TOTAL	71	1,00	100%

Fuente: Entrevista efectuada, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

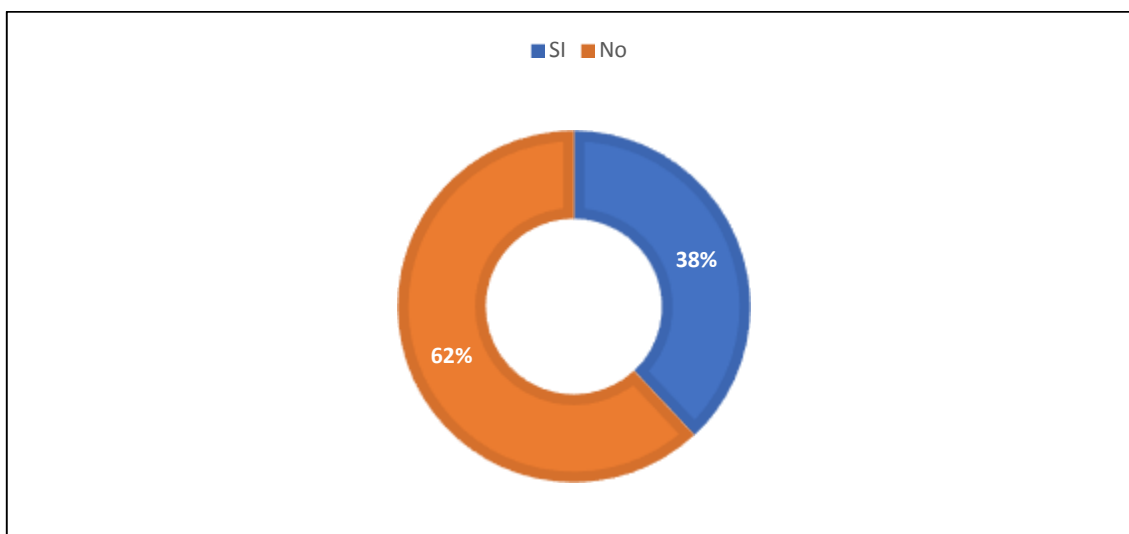


Ilustración 2-4: Cuenta con una planificación de gastos

Fuente: Entrevista efectuada, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

El 62% de los encuestados manifiestan que no cuenta con una planificación de gastos mientras el 38% expresan que si existe dicha planificación dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”.

La planificación de gastos es una de las actividades que se efectúa para mantener niveles razonables de gastos dicha planificación no se debe enfocar en la disminución de estos sino aprovechar de mejor manera los recursos limitados.

Pregunta 3.- ¿Conoce usted si se realiza un seguimiento a la planificación de gastos dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Tabla 3-4: Seguimiento a la planificación de gastos

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	%
SI	14	0,20	20%
No	57	0,80	80%
TOTAL	71	1,00	100%

Fuente: Entrevista efectuada, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

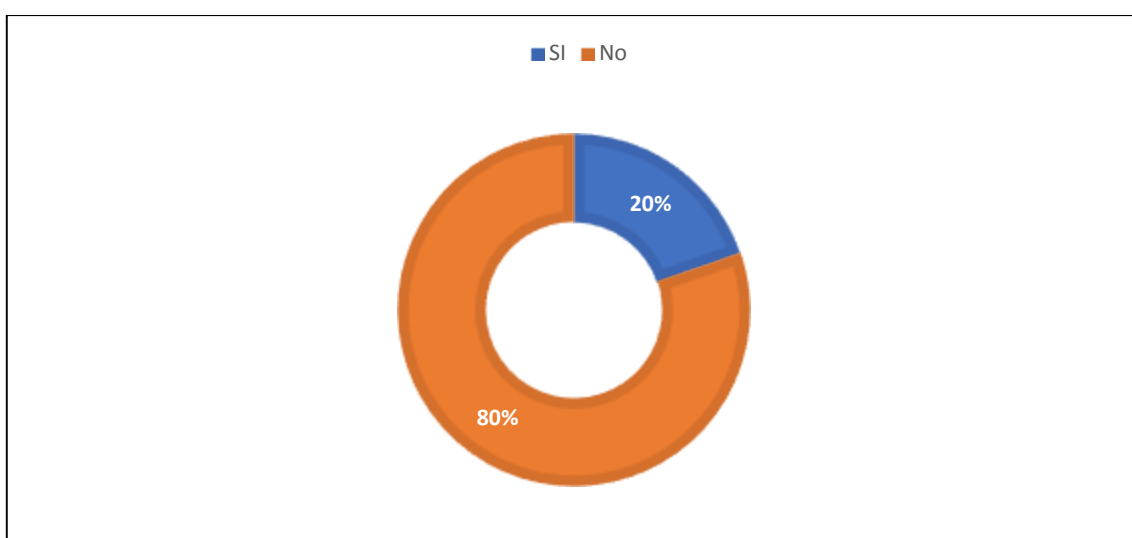


Ilustración 3-4: Seguimiento a la planificación de gastos

Fuente: Entrevista efectuada, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

El 80% de los encuestados manifiestan que no se realiza un seguimiento a la planificación de gastos, mientras que el 20% expresa que si existe un seguimiento a la planificación de gastos dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”.

El seguimiento a la planificación de gastos es indispensable dentro de una entidad el cual ayudará a verificar que el valor instituido sea correcto evitando excesos, por ende, brindará apoyo a los objetivos y programas planificados en la entidad.

Pregunta 4.- ¿Conoce usted si se han definido procesos que orienten la gestión administrativa-financiera dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Tabla 4-4: Procesos que orienten la gestión administrativa-financiera

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	%
SI	32	0,45	45%
No	39	0,55	55%
TOTAL	71	1,00	100%

Fuente: Entrevista efectuada, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

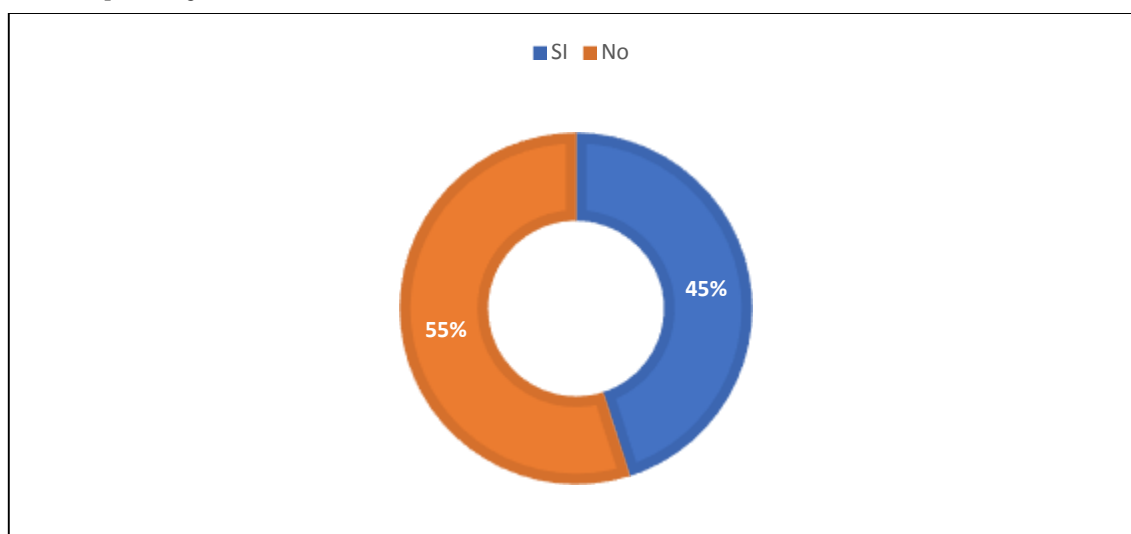


Ilustración 4-4: Procesos que orienten la gestión administrativa-financiera

Fuente: Entrevista efectuada, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

El 55% de los encuestados expresa que no existen procesos que orienten la gestión administrativa-financiera de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, mientras que el 45% manifiestan que si existen dichos procesos.

La gestión dentro de la administración brinda un soporte a los procesos administrativos-financieros empresariales de las distintas áreas funcionales de la empresa, a fin de conseguir resultados efectivos con una amplia ventaja competitiva que se revelan en los estados financieros.

Pregunta 5.- ¿Conoce usted si se emplean indicadores de gestión que orienten la gestión financiera dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Tabla 5-4: Existencia de indicadores de gestión financieros

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	%
SI	0	0,00	0%
No	71	1,00	100%
TOTAL	71	1,00	100%

Fuente: Entrevista efectuada, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

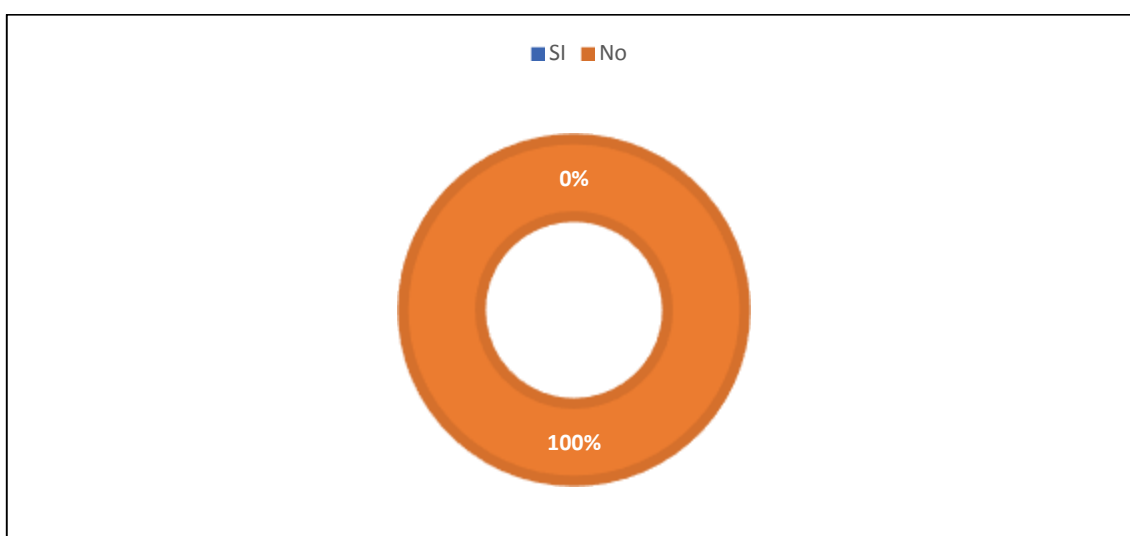


Ilustración 5-4: Existencia de indicadores de gestión financieros

Fuente: Entrevista efectuada, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

El 100% de los encuestados manifiestan que no existen indicadores de gestión financieros dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”.

Los indicadores de gestión ayudan a mejorar el desempeño de la entidad, dichos indicadores ayudan a medir o saber en qué porcentaje se están logrando las metas y objetivos instituidos.

Pregunta 6. - ¿Considera usted que contar con un modelo de gestión administrativo-financiero incidirá en la administración financiera y contable de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Tabla 6-4: Incidencia del modelo de gestión

Alternativas	FrecuenciaAbsoluta	FrecuenciaRelativa	%
SI	69	0,97	97%
No	2	0,03	3%
TOTAL	71	1,00	100%

Fuente: Entrevista efectuada, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

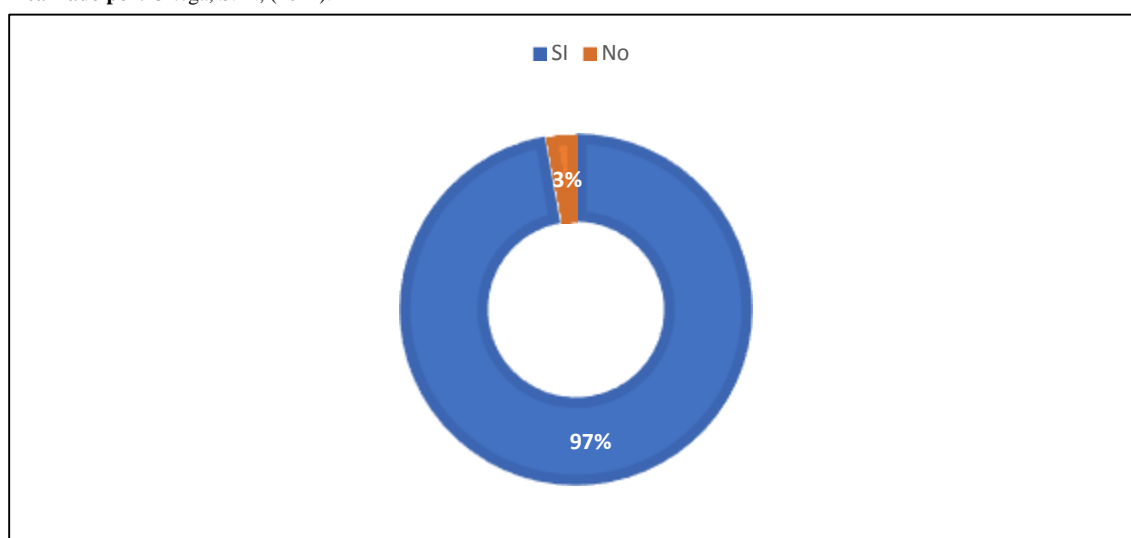


Ilustración 6-4: Incidencia del modelo de gestión

Fuente: Entrevista efectuada, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

El 97% de los encuestados manifiestan que contar con un modelo de gestión financiera tendrá incidencia en Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, el 3% restante asegura que no tendrá incidencia.

Coordinar y Controlar los recursos financieros de muy importancia para toda organización, pero al no contar con la información financiera no se podrá tomar decisiones acertadas y adecuadas para el desarrollo de una empresa, para esto es de vital importancia que estos procesos se encuentren definidos.

Pregunta 7.- ¿Conoce usted si utilizan presupuestos como una herramienta de gestión en la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Tabla 7-4: Presupuesto como herramienta de gestión

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	%
SI	7	0,10	10%
No	64	0,90	90%
TOTAL	71	1,00	100%

Fuente: Entrevista efectuada, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

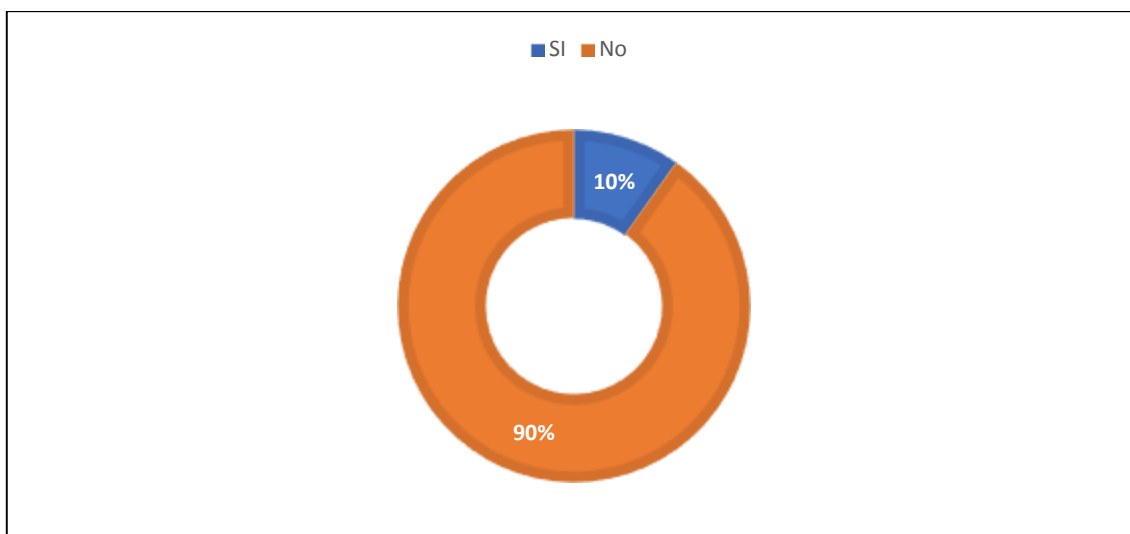


Ilustración 7-4: Presupuesto como herramienta de gestión

Fuente: Entrevista efectuada, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

El 90% de los encuestados manifiestan que, no se maneja dentro de la Gasolinera Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” un presupuesto como herramienta de gestión, mientras el 10% expresa que sí.

Un presupuesto como herramienta de gestión planifica controla, coordina las distintas operaciones de las entidades, además cuantifica los pronósticos o efectúa previsiones de los diferentes elementos de un negocio.

Pregunta 8.- ¿Considera usted que tener una gasolinera es un negocio rentable?

Tabla 8-4: Considera el negocio rentable

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	%
SI	71	1,00	100%
No	0	0,00	0%
TOTAL	71	1,00	100%

Fuente: Entrevista efectuada, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

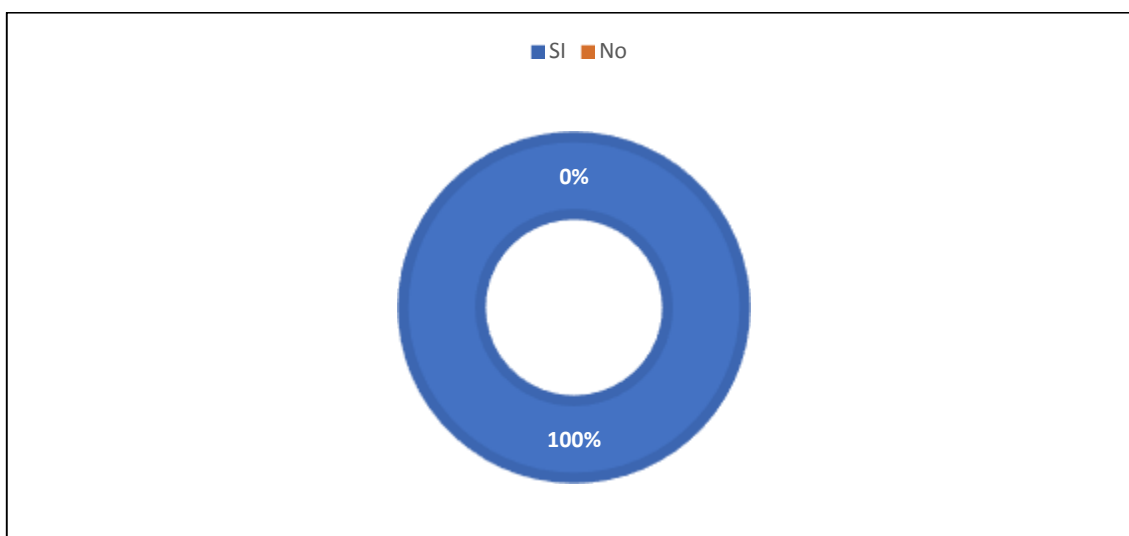


Ilustración 8-4: Considera el negocio rentable

Fuente: Entrevista efectuada, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

El 100% de los socios encuestados manifiesta que la Estación de Servicios que mantiene la “Cooperativa de Transportes Patria”, es rentable.

El abrir una gasolinera crea una inversión que resulta ser sólida ya que la demanda de este recurso es siempre constante, sin embargo, se debe tomar en cuenta los siguiente; el grupo de operación, el tipo de distribuidor, los combustibles que irán a la venta, una ubicación ideal, entre otros.

Pregunta 9.- ¿Para usted cuán importante es el análisis financiero para la toma de decisiones?

Tabla 9-4: Análisis financiero para la toma de decisiones

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	%
No es importante	0	0,00	0%
Algo importante	7	0,10	10%
Importante	50	0,70	70%
Muy Importante	14	0,20	20%
TOTAL	71	0,90	100%

Fuente: Entrevista efectuada, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

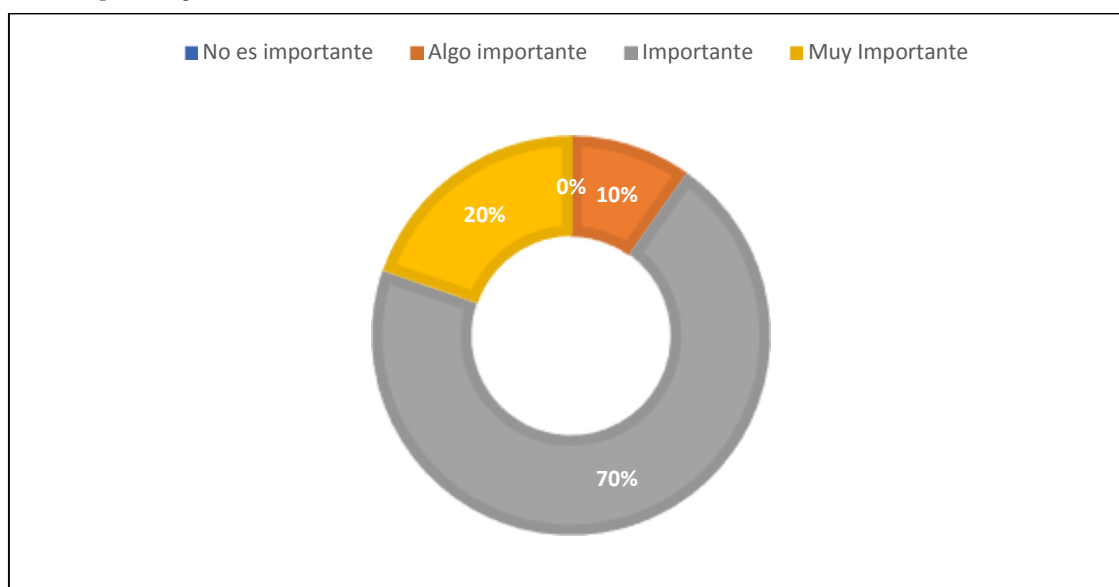


Ilustración 9-4: Análisis financiero para la toma de decisiones

Fuente: Entrevista efectuada, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

El 70% de los encuestados manifiestan que es importante el análisis financiero para la toma de decisiones dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, mientras que el 20% expresa que es muy importancia y tal solo el 10% asegura que es algo importante.

El análisis financiero ayuda a ver la condición en la que se encuentra la empresa con estudios reales sobre las cifras y cuentas relevantes formando un conjunto de ayuda para tomar decisiones financieras que ayuden a conseguir los objetivos trazados por la entidad.

4.1.3. Análisis de la encuesta a los trabajadores de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”

Pregunta 1.- ¿Conoce usted si existe una planificación administrativa-financiera dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Tabla 10-4: Existencia planificación administrativa-financiera

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	%
SI	1	0,10	10%
No	9	0,90	90%
TOTAL	10	1,00	100%

Fuente: Encuesta personal de la estación de servicios Patria, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

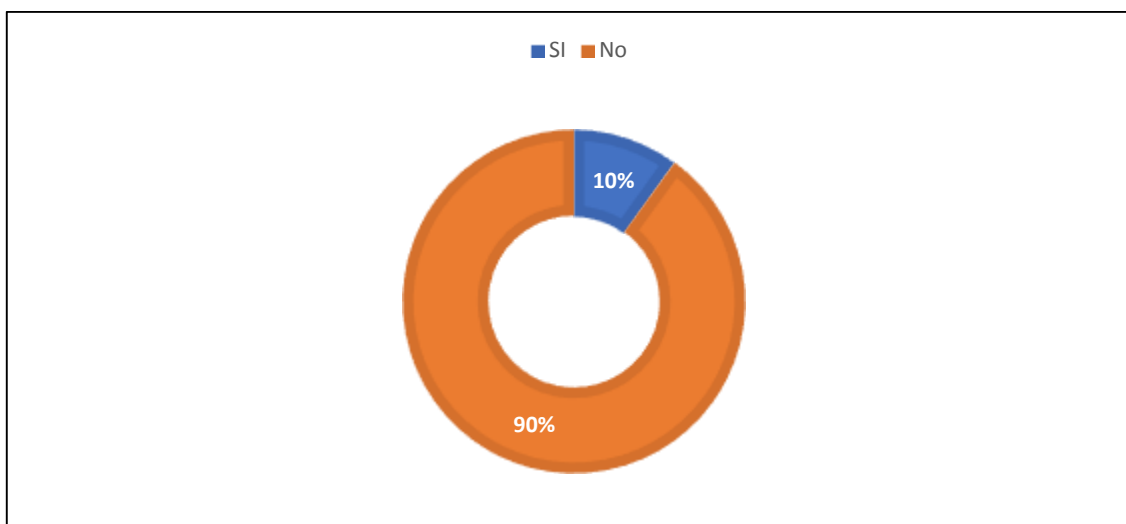


Ilustración 10-4: Existencia planificación administrativa-financiera

Fuente: Encuesta personal de la estación de servicios Patria, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Un 90% de los encuestados manifiestan que desconocen la existencia de una planificación en la administrativa-financiera dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, mientras que el 10% dice conocer de una planificación administrativa-financiera dentro de la entidad.

Una planificación administrativa-financiera proveer de forma un proceso de funcionamiento y financiación, siempre buscando que la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, se encuentre en capacidad de detectar y superar problemas administrativos-financieros por medio de la planificación y de tal manera que permitirá efectuar estrategias y poner en marcha tácticas que afrontes los problemas.

Pregunta 2.- ¿Conoce usted si existe un procedimiento para pedir permisos o justificar faltas dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Tabla 11-4: Procedimiento para pedir permisos o justificar faltas

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	%
SI	10	1,00	100%
No	0	0,00	0%
TOTAL	10	1,00	100%

Fuente: Encuesta personal de la estación de servicios Patria, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

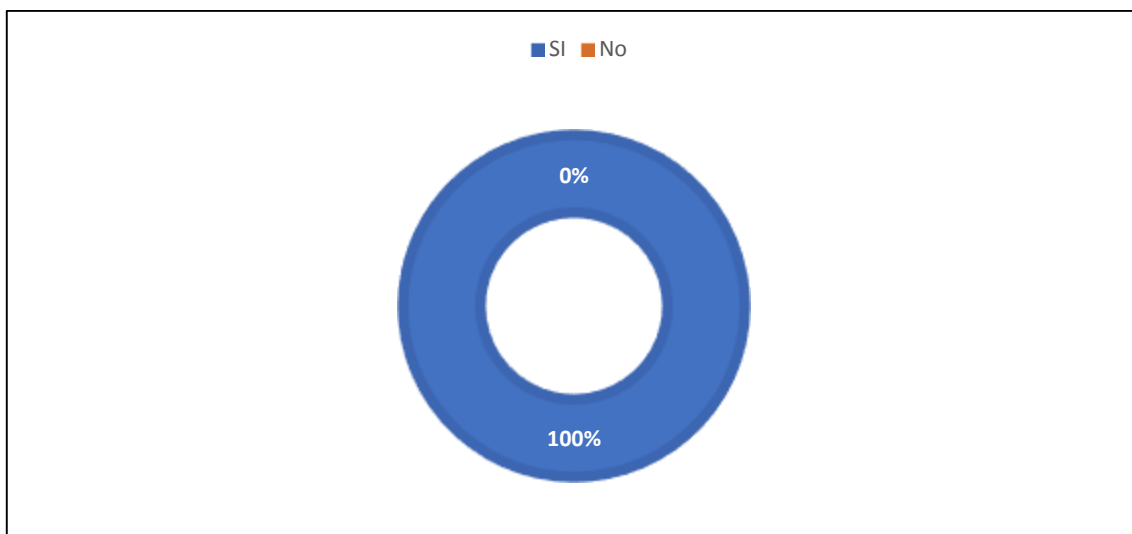


Ilustración 11-4: Procedimiento para pedir permisos o justificar faltas

Fuente: Encuesta personal de la estación de servicios Patria, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

El 100% de los encuestados manifiestan saben cómo proceder para pedir permisos o justificar faltas dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”.

Es importante conocer el procedimiento para pedir permiso y justificar faltas en el trabajo, de esta manera la empresa podrá estar preparada ante estas medidas y podrá estar preparada sin que haya perjuicios en su funcionamiento.

Pregunta 3.- ¿Cuál es su rol dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Tabla 12-4: Rol en la Estación de Servicios

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	%
Administrador	1	0,10	10%
Despachador	8	0,80	80%
Contador	1	0,10	10%
TOTAL	10	1,00	100%

Fuente: Encuesta personal de la estación de servicios Patria, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

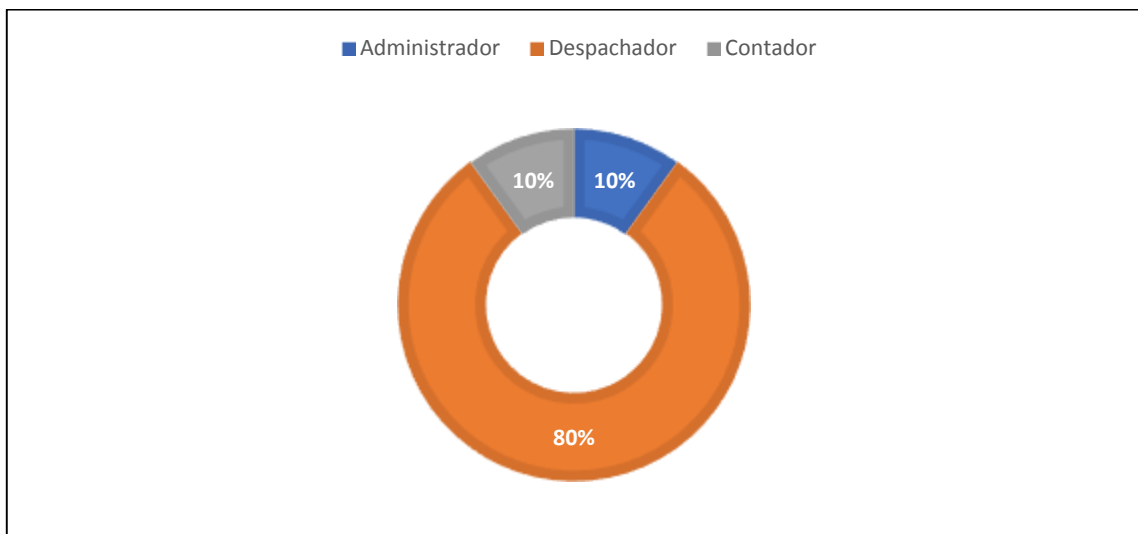


Ilustración 12-4: Rol en la Estación de Servicios

Fuente: Encuesta personal de la estación de servicios Patria, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

El 80% de los trabajadores encuestados manifiestan que su rol es despachar combustible, el 10% manifiesta administrador y 10% que su rol es ser contador dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”.

El rol de los trabajadores es indispensable en conjunto con un Manual de funciones determina sus actividades y funciones a desarrollar dentro de la empresa para el óptimo funcionamiento de esta.

Pregunta 4.- ¿Cuáles cree que son los procesos más significativos dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Tabla 13-4: Procesos más significativos en la Estación de Servicio

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	%
Comercialización de combustibles	10	0,36	36%
Seguridad	5	0,18	18%
Planificación	5	0,18	18%
Calidad	8	0,28	28%
Otras	0	0	0%
TOTAL	28	1,00	100%

Fuente: Encuesta personal de la estación de servicios Patria, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

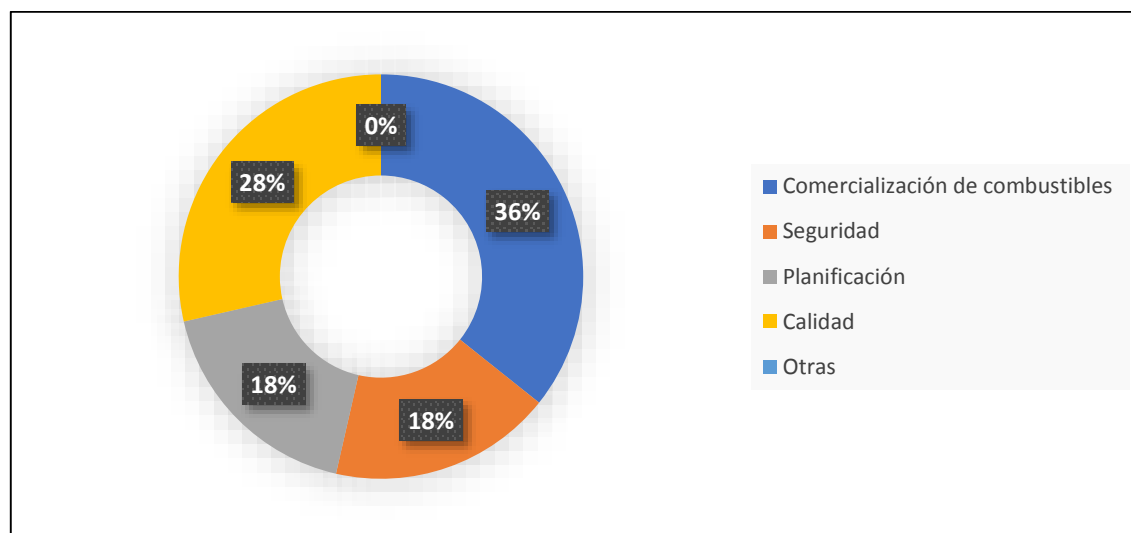


Ilustración 13-4: Procesos más significativos en la Estación de Servicio

Fuente: Encuesta personal de la estación de servicios Patria, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

El 36% de los procesos más significativos en la estación de servicio es la comercialización de combustibles, un 28% es la calidad, con un 18% tenemos que el proceso más significativo es la planeación, seguido de un 18% correspondiente a la seguridad.

Dentro de la administración la gestión brinda varias alternativas de acción sobre procesos que se las divide en distintas áreas funcionales de la empresa, a fin de conseguir resultados efectivos con una amplia ventaja competitiva.

Pregunta 5.- ¿Conoce usted si se aplican índices financieros en la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Tabla 14-4: Aplicación de índices financieros

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	%
SI	0	0,00	0%
No	10	1,00	100%
TOTAL	10	1,00	100%

Fuente: Encuesta personal de la estación de servicios Patria, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

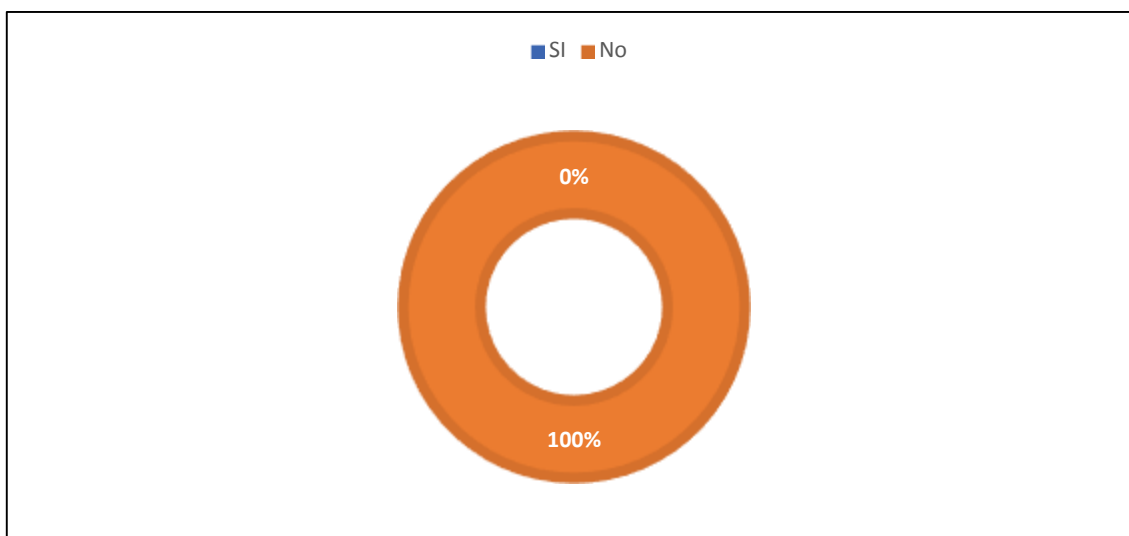


Ilustración 14-4: Aplicación de índices financieros

Fuente: Encuesta personal de la estación de servicios Patria, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

El 100% de los encuestados reconoce que no existen o no se aplican índices de gestión financieros dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”.

Los índices de gestión financieros ayudan a medir o permiten saber en qué porcentaje se están logrando las metas y objetivos empresariales.

Pregunta 6.- ¿Cree usted que es importante es tener un modelo de gestión administrativo-financiero dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Tabla 15-4: Incidencia del modelo de gestión

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	%
Nada Importante	0	0,00	0%
Algo Importante	1	0,10	10%
Importante	6	0,60	60%
Muy importante	3	0,30	30%
TOTAL	10	1,00	100%

Fuente: Encuesta personal de la estación de servicios Patria, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

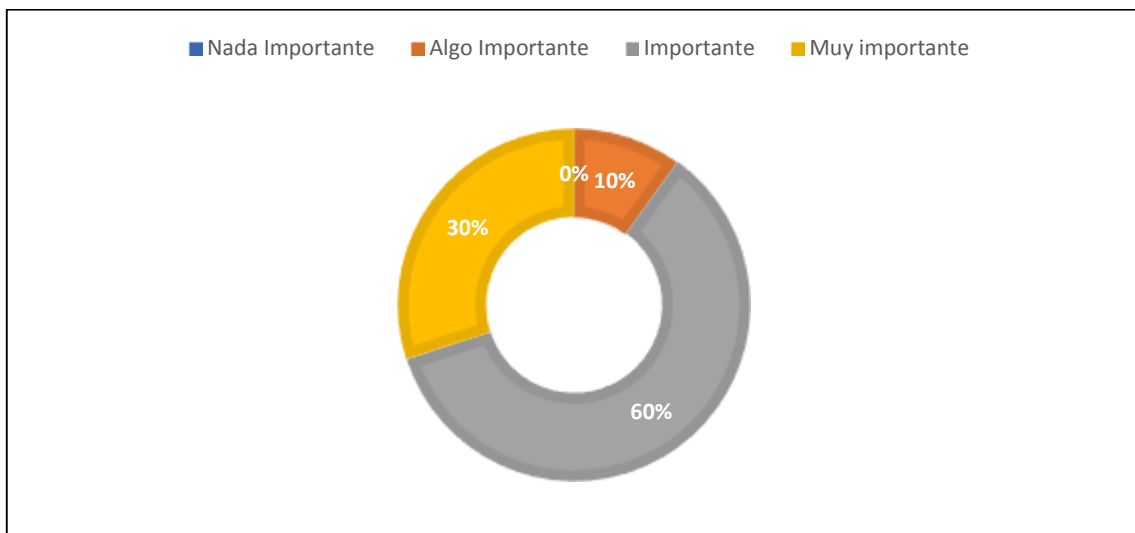


Ilustración 15-4: Incidencia del modelo de gestión

Fuente: Encuesta personal de la estación de servicios Patria, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

El 60% de las personas encuestadas consideran que es importante tener un modelo de gestión administrativo-financiero dentro de la estación de servicios porque tendrá una incidencia positiva en la estación, un 30% lo cataloga que es muy importante y un 10% considera que es algo importante.

Es muy importante tener un modelo de gestión administrativo-financiero en la organización, porque permite administrar correctamente y poder tomar decisiones financieras acertadas y adecuadas para el desarrollo de la empresa.

Pregunta 7.- ¿Conoce usted si la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” cuenta con empleados con el perfil y experiencia frente al cargo”?

Tabla 16-4: Perfil o experiencia frente al cargo

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	%
SI	7	0,70	70%
No	3	0,30	30%
TOTAL	10	1,00	100%

Fuente: Encuesta personal de la estación de servicios Patria, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

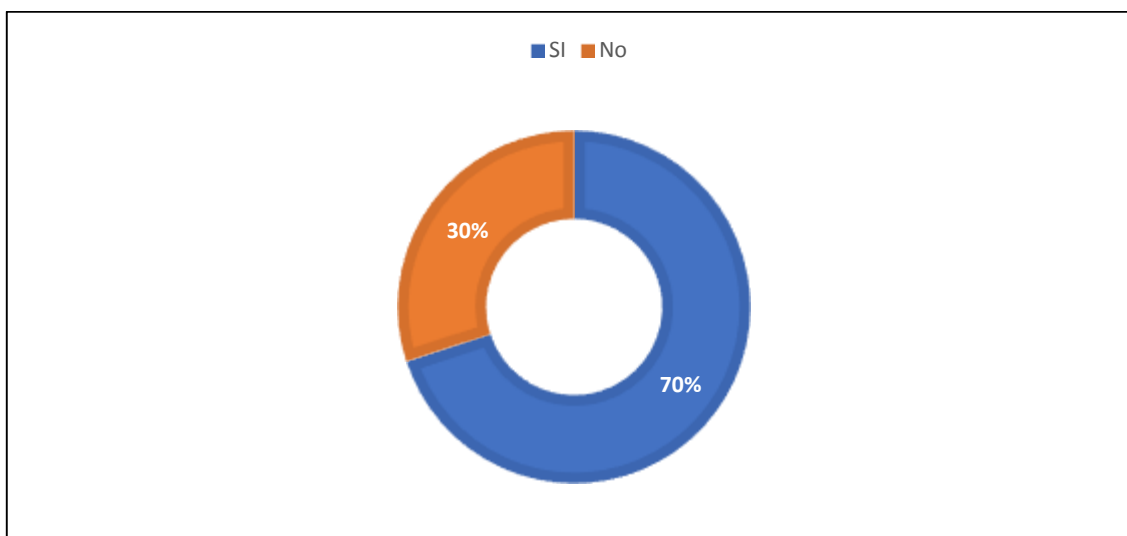


Ilustración 16-4: Perfil o experiencia frente al cargo

Fuente: Encuesta personal de la estación de servicios Patria, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Un 70% de los encuestados considera que, si los empleados cuentan con el perfil o experiencia frente al cargo en la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, mientras el 30% expresa que no.

El perfil o experiencia frente al cargo es muy importante esto permite, coordinar las distintas operaciones de las entidades, además cuantifica los pronósticos o efectúa previsiones de los diferentes elementos de un negocio.

Pregunta 8.- ¿Conoce la filosofía que mantiene la Estación de Servicios Cooperativa de Transportes Patria? (Misión, Visión, Objetivos)

Tabla 17-4: Conocimiento de la filosofía empresarial

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	%
SI	1	0,10	10%
No	9	0,90	90%
TOTAL	10	1,00	100%

Fuente: Encuesta personal de la estación de servicios Patria, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

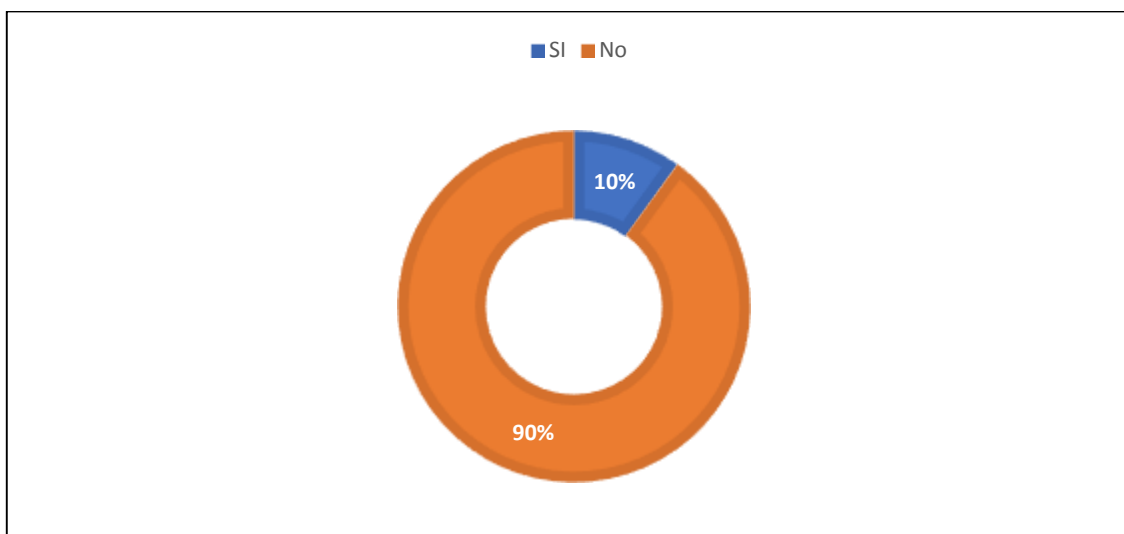


Ilustración 17-4: Conocimiento de la filosofía empresarial

Fuente: Encuesta personal de la estación de servicios Patria, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Un 90% de los encuestados considera que, no conoce la filosofía de la empresa como visión, misión y objetivos de la Estación de Servicio “Cooperativa de Transportes Patria”, mientras que el 10% expresa que sí.

Una estación de servicios que no conoce su misión, visión y objetivos empresariales esto nos deja ver que no es sólida ya que no sabe a ciencia cierta hacia dónde va.

Pregunta 9.- ¿Conoce usted quien toma las decisiones dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Tabla 18-4: Quien toma las decisiones

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	%
Socios	0	0,00	0%
Gerente	3	0,30	30%
Administrador	7	0,70	70%
TOTAL	10	1,00	100%

Fuente: Encuesta personal de la estación de servicios Patria, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

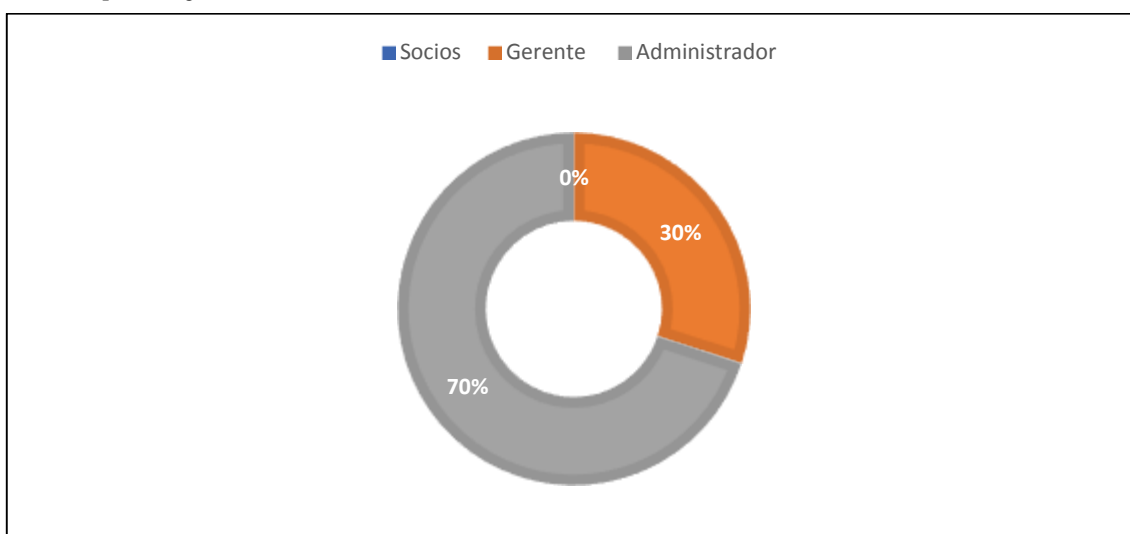


Ilustración 18-4: Quien toma las decisiones

Fuente: Encuesta personal de la estación de servicios Patria, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

El 70% de los trabajadores encuestados manifiestan que el que toma las decisiones es el administrador de la Estación de Servicio “Cooperativa de Transportes Patria”, mientras que el 30% considera que es el gerente quien es el encargado de tomar decisiones.

El análisis de la toma de decisiones permite observar la condición en la que se encuentra la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, es importante determinar quien toma decisiones para determinar las responsabilidades y acciones que se deben tomar.

Pregunta 10.- ¿Considera usted que otras gasolineras son un problema de competitividad para la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Tabla 19-4: La competencia es un problema

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	%
Nada problemático	6	0,60	60%
Algo problemático	3	0,30	30%
Problemático	1	0,10	10%
Muy problemático	0	0,00	0%
TOTAL	10	1,00	100%

Fuente: Encuesta personal de la estación de servicios Patria, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

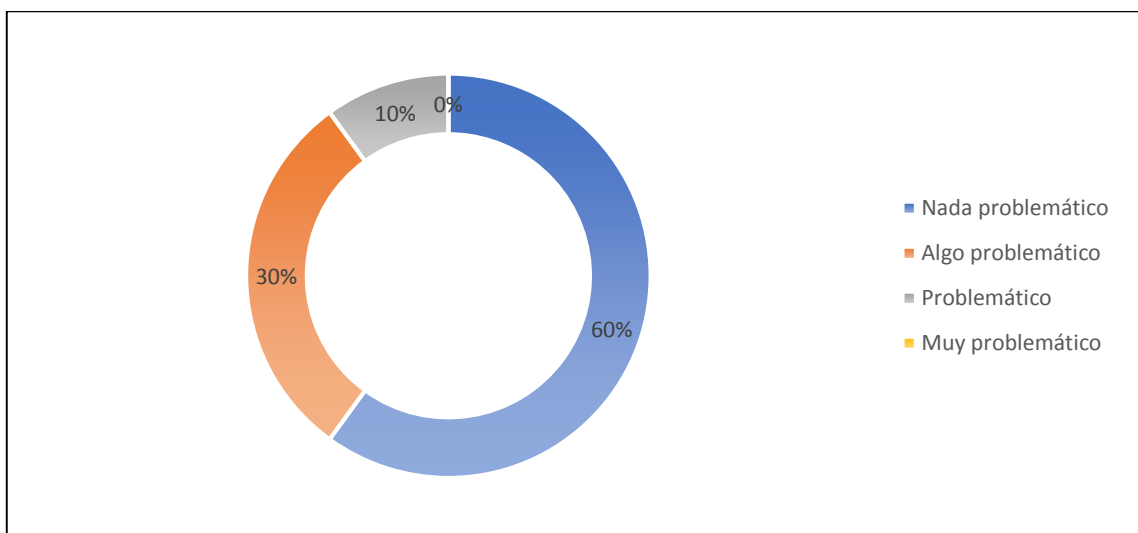


Ilustración 19-4: La competencia es un problema

Fuente: Encuesta personal de la estación de servicios Patria, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

El 60% de los encuestados manifiestan que la competencia no es nada problemático para la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, mientras que el 30% expresa que es algo problemático y un 10% considera que si es problemático.

Salir de la competencia es perder el negocio, tener competidores, siempre nos permitirá mejorar el producto y el servicio.

CAPÍTULO V

5 MARCO PROPOSITIVO

5.1. Propuesta

La gestión general de la empresa que apoya a la obtención de las metas operativas es la gestión administrativa y financiera, la misma es importante por sus acciones concretas y estrategias para su desarrollo, por tanto, se establece la siguiente propuesta.

5.1.1. *Titulo*

MODELO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVO - FINANCIERO PARA LA ESTACIÓN DE SERVICIOS “COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA” DEL CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2022 – 2026.

5.1.2. *Introducción de la propuesta*

La Cooperativa de Transportes Patria es una empresa ubicada en la ciudad de Riobamba, es una empresa legalmente establecida, con el primordial interés de preservar la seguridad de todos quienes la conforman, entre sus principales actividades económicas está el transporte interprovincial de pasajeros, la venta por menor de combustible, transporte y entrega de encomiadas, venta por menor de lubricantes y accesorios para vehículos, entre otras.

La Estación de Servicio “Cooperativa de Transportes Patria” fue instaurada por sus socios en el 2009, es una gasolinera con alto nivel de calidad, profesionalismo y reconocida por su buen servicio, satisface las necesidades de la localidad ofreciendo combustibles para todo tipo de vehículos, se distingue por sus servicios complementarios como autolavado, tecnicentro, venta de lubricantes y refrigerantes. La estación se enfoca en el mejoramiento continuo, cuenta con un conjunto de trabajadores comprometidos en brindar un buen servicio y cumple con todas las medidas de seguridad requeridas. Además, cuenta con recursos tecnológicos, transporte, equipos de comunicación e infraestructura, los cuales son altamente calificados y permiten brindar un servicio adecuado.

La Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” en los últimos años no ha tenido un desarrollo económico significativo, cuenta con una gestión empírica y no tecnificada, en base a esta problemática se ha planteado desarrollar un modelo de gestión administrativo-financiero que permitan dirigir eficazmente la gasolinera, el modelo servirá como base para los directivos, socios y administrador para la correcta toma de decisiones, permitirá ser más eficientes y eficaces por medio de la implementación de procesos administrativos y financieros con la finalidad de mejorar la rentabilidad de esta actividad económica, esto permitirá que la estación sea más sólida; con objetivos, políticas, valores y estrategias bien definidas que promuevan el mejoramiento económico, administrativo y social.

5.1.3. Propuesta del modelo de gestión administrativo y financiero

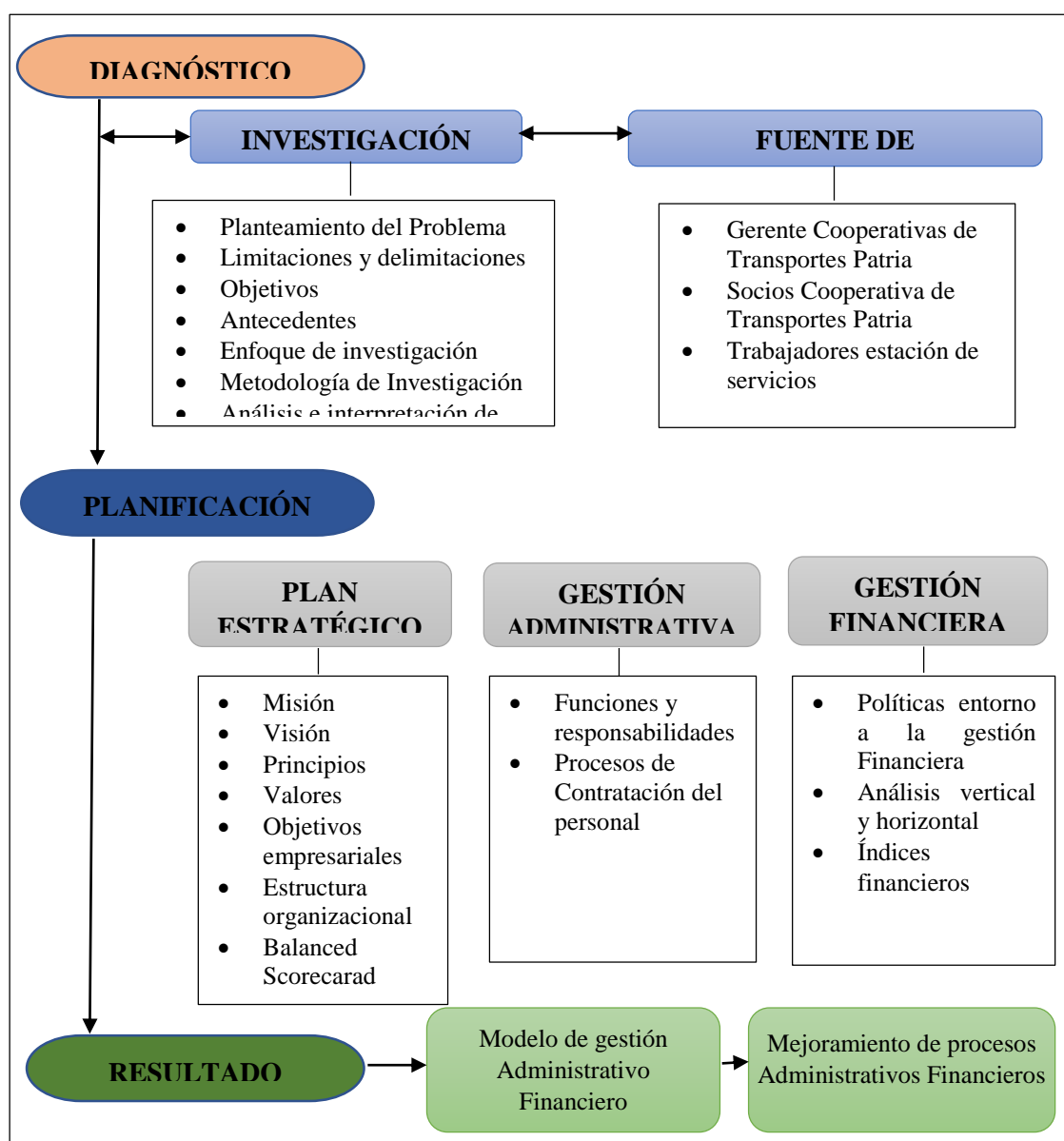


Ilustración 1-5: Propuesta del modelo de gestión administrativo y financiero

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

5.2. Desarrollo

5.2.1. Modelo de gestión administrativo

El modelo inicia con la identificación de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, con el objeto de ordenar las habilidades empresariales y ponerlos en concordancia con los objetivos empresariales se desarrolla: misión, visión, valores, principios, objetivos y políticas para la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”.

5.2.1.1. Misión propuesta

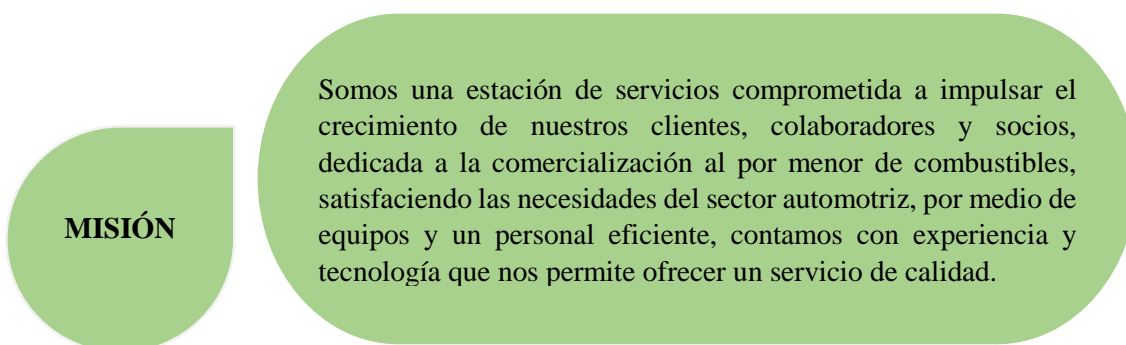


Ilustración 2-5: Misión propuesta

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

5.2.1.2. Visión propuesta

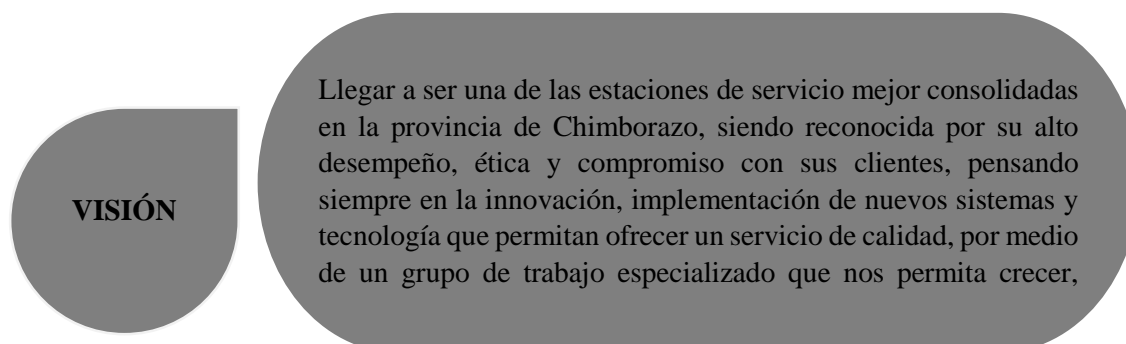


Ilustración 3-5: Visión propuesta

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

5.2.1.3. *Filosofía institucional propuesta*

Principios

- **Atención cordial y profesional al cliente:** Al ser el cliente uno de los medios más importantes para el desarrollo de la estación de servicio; se le otorga un trato adecuado y personalizado, a fin de fidelizar la clientela, por medio de un buen producto, así como por la calidad en el servicio y asesoramiento.
- **Cumplimiento de normas como medio para una convivencia productiva:** Los principios y valores se fijan con la finalidad de formar un contexto apropiado de trabajo, una vez planteados depende de la administración y en particular de cada miembro la realización de estos, el desempeño de estos crea a pequeño plazo un ambiente adecuado, pero al largo plazo va formando la cultura institucional de la organización, estableciendo así una imagen positiva en la estación.
- **Satisfacción en los clientes:** Para la satisfacción del usuario, debe estar presente el valor agregado, con el que él se siente satisfecho y retorna; como la mejora en servicios complementarios como el autolavado, tecnicentro, todo esto depende del desarrollo de los empleados, así como la característica del producto-servicio, disponibilidad y utilización de recursos bajo los cuales se promociona el bien. Debemos tener siempre presente la puntualidad y responsabilidad en los pedidos solicitados.
- **Seleccionar al personal adecuado:** Con la finalidad de alcanzar un ambiente adecuado, y una adecuada realización en tareas y deberes es primordial que se consideren ciertos aspectos en la selección del personal, como nivel de conocimiento, experiencia, y sobre todo que disfrute y no sienta desobliga en realizar las actividades designadas en la estación de servicio; considerando siempre la estabilidad laboral del personal.
- **Trabajo en Equipo:** Con la finalidad de mejorar tiempo y reducir los tiempos en la asistencia del producto-servicio; es importante considerar la ejecución del trabajo en conjunto donde se agrupan diferentes criterios, creando una idea integral para alcanzar los objetivos planteados.

Valores

- **Calidad:** En el asesoramiento al usuario y prestación del servicio.
- **Equidad:** Debe existir internamente en la institución, con exclusivo cuidado a los Administradores pues de ellos depende el empleo adecuado de este valor, y en el perfil externa con los usuarios y distribuidores en eje ejercicio normal de operación.
- **Honestidad:** El personal tiene que realizar todas sus acciones bajo este valor, ya que esta

refleja el valor principal bajo los cuales una organización debe proceder.

- **Motivación:** Dar a los integrantes de la institución incentivos que promuevan en ellos la correcta realización de tareas, además incentivar lo que se viene realizando, brindando reconocimiento verbal y escrito y estimulando al personal para que generen ideas y sugerencias encaminadas al triunfo de la estación.
- **Respeto:** El respeto implica la aceptación y reconocimiento de la forma de las personas como seres humanos independientes, la utilización de este valor en forma diaria constituye algo básico en cualquier tipo de organización, porque garantiza un contexto apropiado para los integrantes de la estación.
- **Excelencia:** Satisfacemos continuamente las expectativas de nuestros clientes, con actitud, agilidad y profesionalismo.
- **Eficiencia:** Utilizamos de forma adecuada los medios y recursos disponibles para alcanzar los objetivos y metas programadas de acuerdo con el tiempo establecido.
- **Responsabilidad:** La estación de servicios bajo su responsabilidad, ética y en el cumplimiento de funciones, asumimos y reconocemos las consecuencias que pueden generar nuestras acciones, además de la responsabilidad en atención al trabajo encomendado, con la finalidad de entregarlo en las fechas establecidas.
- **Compromiso:** Capacidad y actitud de orientar los propios intereses y de nuestros clientes poniendo al máximo nuestras capacidades para brindar un servicio de calidad.
- **Lealtad:** Trabajamos en equipo con compromiso y respeto a los valores de la empresa, somos recíprocos con la confianza depositada en cada uno de nosotros.

Objetivos empresariales

- Ser una estación de servicio rentable tanto para nuestros socios como para nuestros empleados y clientes.
- Crear fuentes de empleo que ayuden a mejorar la calidad de vida de las personas de la localidad.
- Satisfacer la demanda del sector automotriz para posicionarnos como líderes a nivel local.
- Optimizar recursos aprovechando al máximo los recursos disponibles. minimizar costos y gastos.
- Ofrecer servicios con altos estándares de calidad para satisfacer las necesidades de nuestros clientes potenciales.

Política

- La Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” ha decidido implementar un sistema de gestión de calidad que promueva el bienestar y la seguridad del cliente, alcanzando un crecimiento continuo y mejorando la calidad de los trabajadores en la organización, en busca de la mejora continua del procedimiento del sistema de gestión general.

5.2.1.4. Estructura organizacional

La siguiente grafica representa la estructura jerárquica es la que rigie la Cooperativa de Transportes Patria.

Organigrama estructural de la Cooperativa de Transportes Patria

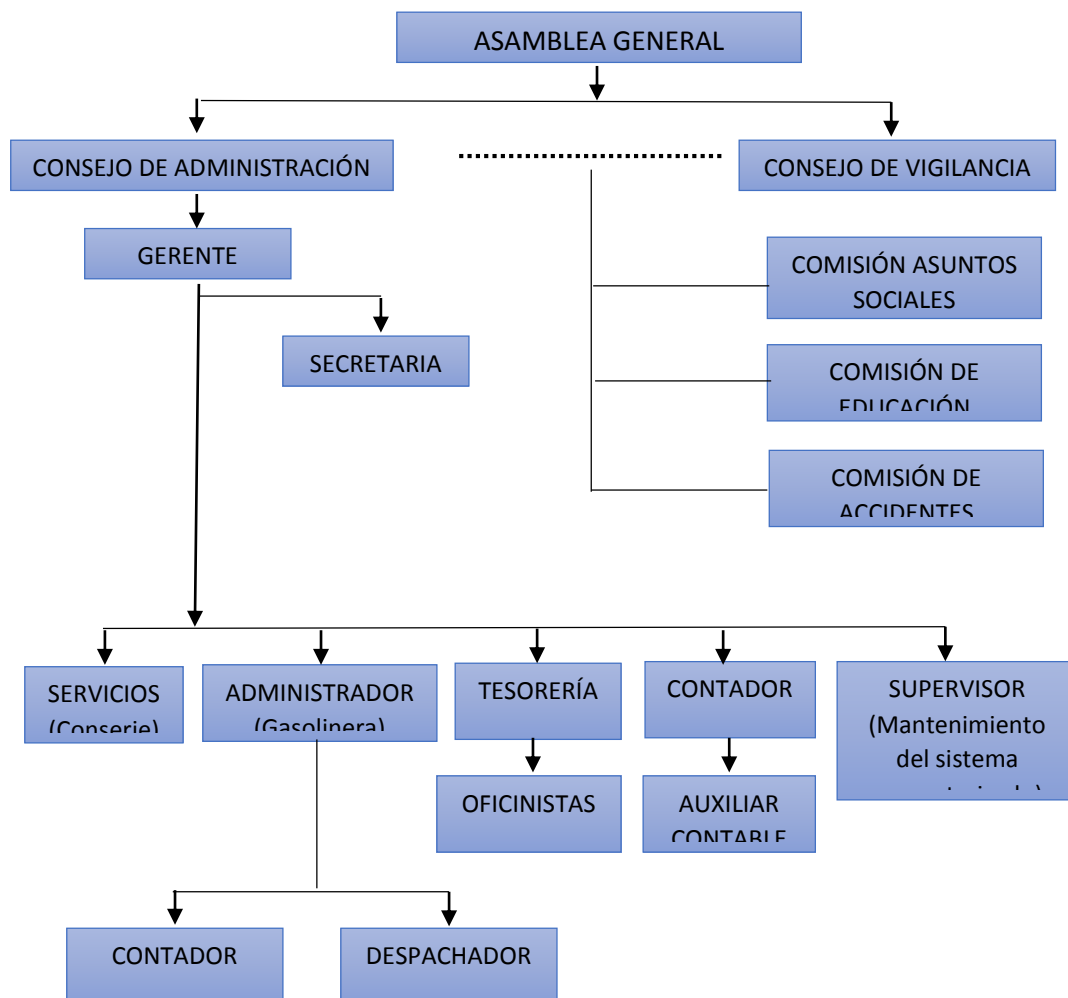


Ilustración 4-5: Organigrama estructural de la Cooperativa Patria

Fuente: Cooperativa de transportes Patria, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Organigrama estructural de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” propuesto.

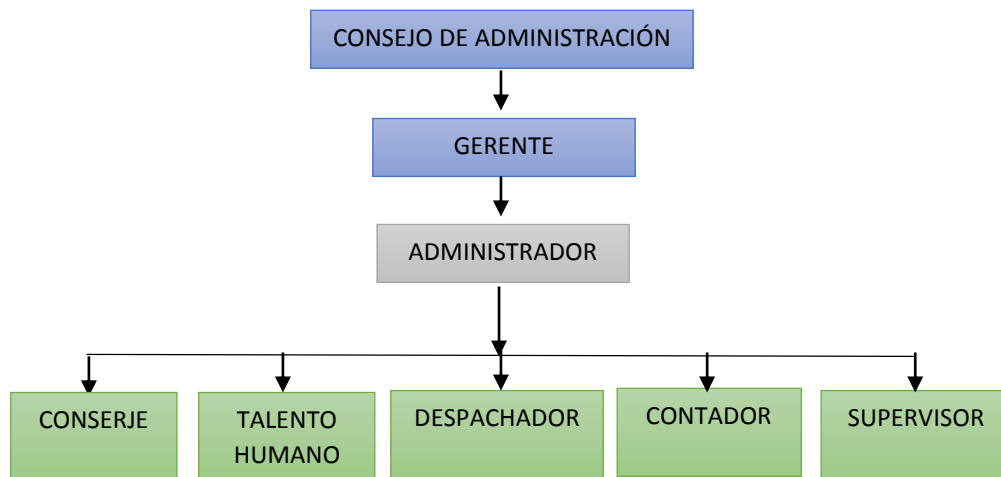


Ilustración 5-5: Organigrama estructural estación de servicio propuesto

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Organigrama Funcional de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” propuesto

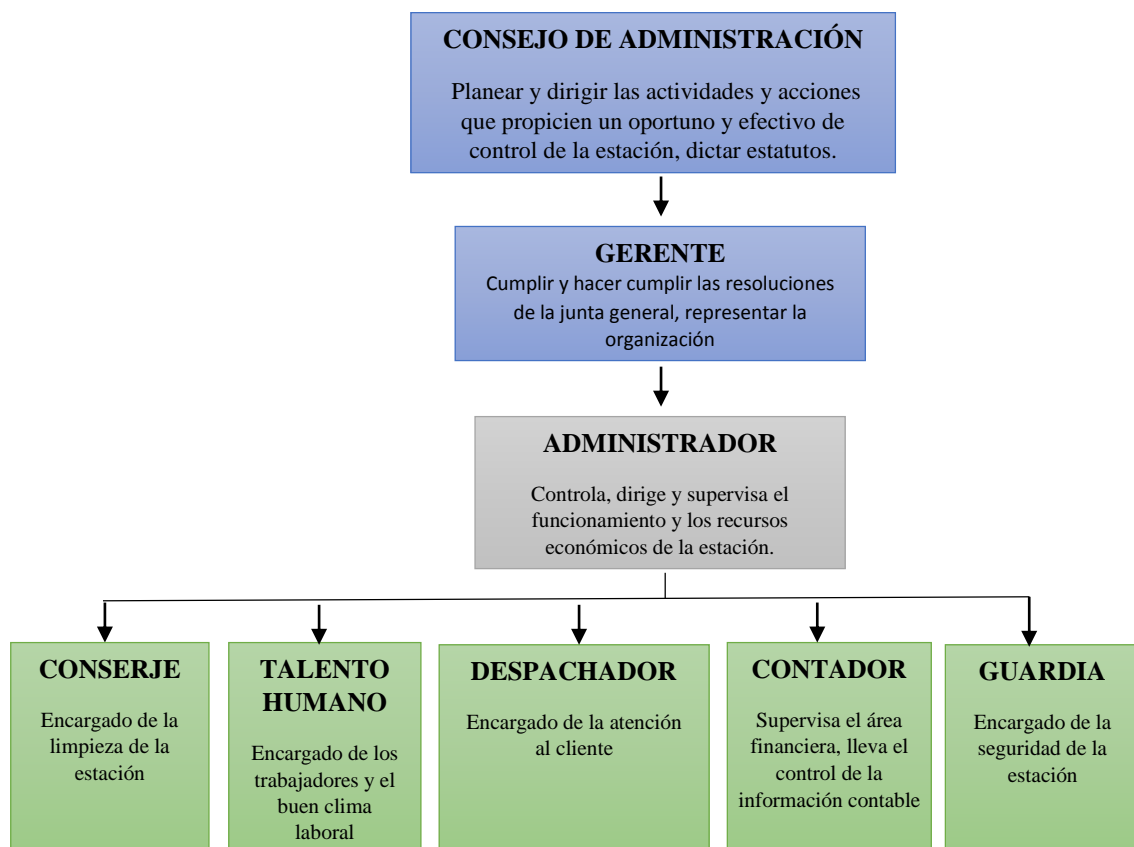


Ilustración 6-5: Organigrama funcional propuesto de la estación

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

5.2.1.5. Mapa estratégico según Balanced Scorecard

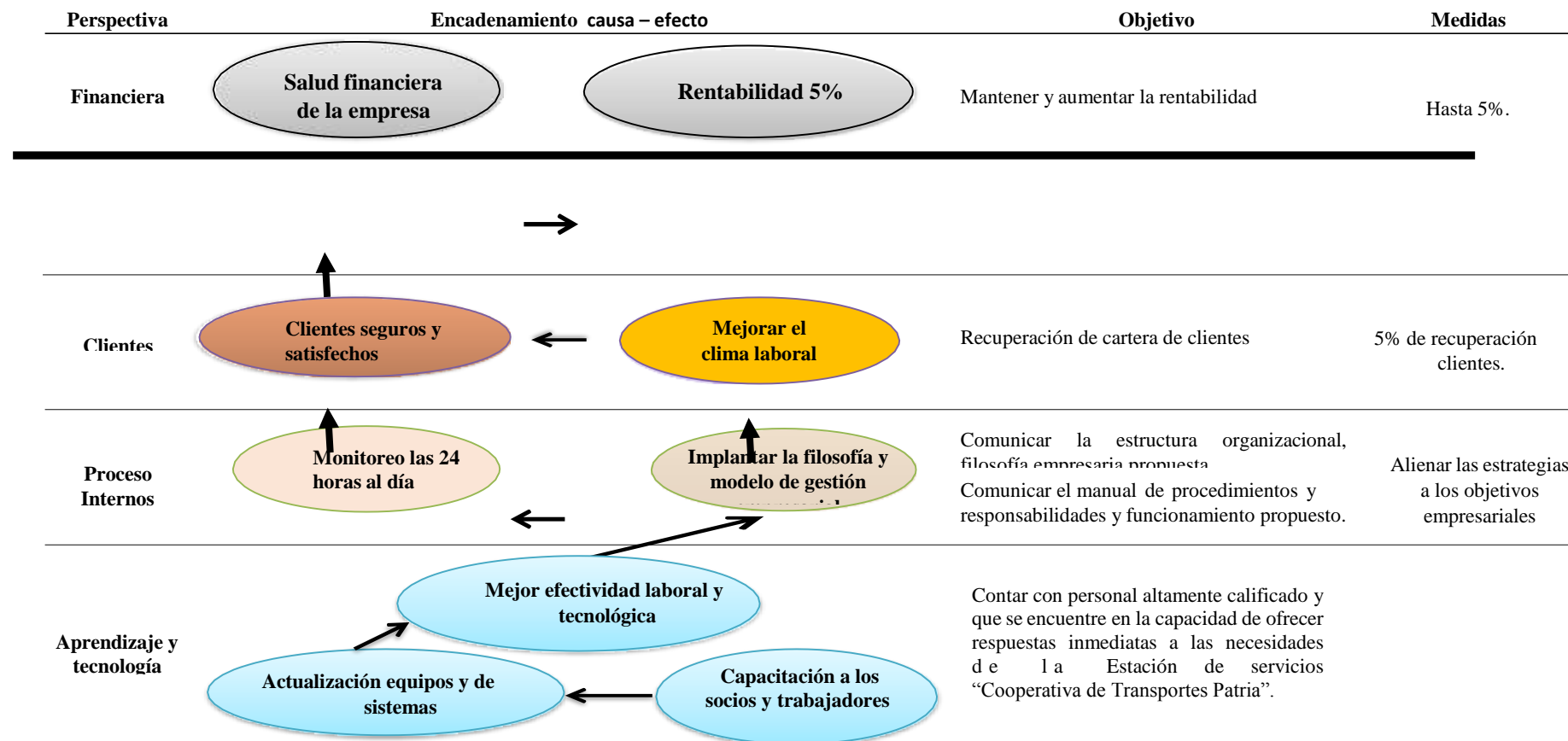


Ilustración 7-5: Mapa estratégico según Balanced Scorecard

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

5.2.1.6. Estructura legal

Según la resolución número 152 con fecha 29 de diciembre de 1961, de la Superintendencia de compañías se constituye la Cooperativa de Transportes Patria, y empieza sus actividades en la misma fecha y año, durante este procedimiento y conforme al tiempo que fue considerado para dar paso a sus actividades se designa a: Tamayo Peralvo Efraín como representante legal.

Dentro de las actividades económicas referentes al sujeto de estudio está la codificación:

- G47300201 venta al por menor de productos lubricantes y refrigerantes para vehículos y automotores y motocicletas,
- G47300101 venta al por menor de combustibles para vehículos, automotores y motocicletas en establecimientos especializados

5.2.1.7. Funciones y responsabilidades

En función de las estructuras anteriormente planteadas, se establecen las siguientes funciones:

Tabla 1-5: Funciones gerente

ESTACIÓN DE SERVICIO “COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA”	
Nombre del cargo:	GERENTE
Área:	ADMINISTRATIVA
Número de personas en el cargo:	1 persona
Objetivo:	Supervisar las actividades y funcionamiento de Estación de Servicio “Cooperativa de Transportes Patria” y toma decisiones acertadas.
Perfil del cargo:	El gerente es responsable del adecuado manejo de la estación de servicio, supervisa el control y la dirección adecuado de las actividades y de sus miembros; además establece metas que permitan crecer y desarrollarse. De él depende la correcta toma de decisiones, solución de conflictos y optimización de recursos. A continuación, se fijan las funciones que deberían desarrollar el gerente.
Funciones:	<ul style="list-style-type: none">• Planificar, organizar, dirigir y controlar las tareas propuestas en la estación de servicio.• Organizar y dirigir las principales dependencias de la estación.• Informar a los integrantes de la institución la misión, visión, objetivos, metas, valores y principios• Dirigir de forma eficaz, eficiente permitiendo el adecuado desarrollo de actividades en el negocio.• Ofrecer apoyo al personal de administración y operaciones.• Comunicar a sus trabajadores de las decisiones y resultados obtenidos que afecten; así como considerar su criterio para la elección definitiva, mediante reuniones mensuales.• Participar en ejercicios de mejoras en cuando al desarrollo empresarial y comercial.

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Tabla 2-5: Funciones del administrador de la estación

ESTACIÓN DE SERVICIO COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA	
Nombre del cargo:	ADMINISTRADOR DE LA ESTACIÓN
Área:	ADMINISTRATIVA
Número de personas en el cargo:	1 persona
Objetivo:	Supervisar todas las actividades y procesos dentro de la estación de servicios, realizando un control y seguimiento del personal de la estación.
Perfil del cargo:	El administrador es responsable de hacer cumplir las normas instauradas en la estación, controlar los horarios y operación del personal, es responsable de la administración, funcionamiento de la estación.
Funciones:	<ul style="list-style-type: none"> • Planificar y designar funciones en la estación de servicio. • Supervisar y controlar el trabajo de cada trabajador. • Incorporación, selección y capacitación del personal. • Vigilar la puntualidad y asistencia del personal, así como el mantenimiento de información personal actualizada de los trabajadores. • Supervisar recursos financieros de la compañía. • Supervisar los métodos de compra y entrega de combustibles. • Organizar y vigilar las tareas técnicas, administrativas, con la finalidad de mantener un ambiente agradable, eficiente y competitivo.

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Tabla 3-5: Funciones del responsable de talento humano

ESTACIÓN DE SERVICIO COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA	
Nombre del cargo:	RESPONSABLE DE TALENTO HUMANO
Área:	ADMINISTRATIVA
Número de personas en el cargo:	1 persona
Objetivo:	Establecer el procedimiento y metodología de trabajo para el reclutamiento, selección, capacitación, alta e inducción de personal, de tal forma que permitan alcanzar los objetivos y metas de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”.
Perfil del cargo:	La gestión de este cargo está en torno a la responsabilidad de la dimensión humana en la operatividad de la estación.
	<ul style="list-style-type: none"> • Coordinar y controlar las actividades técnicas, administrativas, de relaciones y bienestar del área de gestión de talento humano, a fin de mantener un clima organizacional armonioso y una fuerza laboral altamente eficiente y competitiva. • Diseñar políticas para la mejora del clima organizacional, así como de reforzamiento de la conducta. • Planificar el proceso de reclutamiento y selección de personal de acuerdo con el perfil definido para cada puesto, haciendo verificación de los

Funciones:	<p>datos personales de cada postulante.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Coordinar políticas de capacitación y desarrollo de los recursos humanos de la estación de servicio. Evaluar índices tales como rotación, disciplina entre otros. • Velar por el bienestar del personal y organizar actividades orientadas a la integración, identificación y motivación de los empleados de tal forma de lograr • compromiso con la estación de servicios.
-------------------	---

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Tabla 4-5: Funciones del contador

ESTACIÓN DE SERVICIO COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA	
Nombre del cargo:	CONTADOR
Área:	ADMINISTRATIVA
Número de personas en el cargo:	1 persona
Objetivo:	Planificar, organizar, dirigir, programar y controlar las actividades del área de contabilidad en la estación de servicios.
Perfil del cargo:	Responsable de garantizar el control, seguimiento y ejecución de las normas legales relacionadas al área contable. El correcto desempeño de este cargo permite tener información precisa para la toma de decisiones.
Funciones:	<ul style="list-style-type: none"> • Elaborar y presentar estados financieros de la estación de servicios. • Arreglar y confirmar la información contable de la estación de servicios para los pagos tributarios. • Estudios de cuentas contables, comprobar los datos integrados con el expediente que lo respalda y modificar los errores localizados. • Conservar reuniones periódicamente con las personas bajo su supervisión para delegar y fiscalizar cumplimiento de objetivos de departamento. • Elaboración de informes a nivel gerencial que proporcionen la interpretación adecuada de la información contable financiera. • Realizar las actividades establecidas, que correspondan con las leyes, políticas, normas y reglamentos, en torno al área contable. • Archivar la documentación financiera.

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Tabla 5-5: Funciones del despachador

ESTACIÓN DE SERVICIO COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA	
Nombre del cargo:	DESPACHADOR
Área:	OPERATIVA
Número de personas en el cargo:	8 personas
Objetivo:	Realizar labores de suministro y cobro de combustible, así como otras labores auxiliares en torno al vehículo, relacionadas con la limpieza y el mantenimiento preventivo del mismo.
Perfil del cargo:	Responsable de la buena atención a la clientela, identificar sus necesidades, asesorarle y satisfacer su demanda.
Funciones:	<ul style="list-style-type: none"> • Atención correcta y oportuna del cliente • Suministrar y realizar el cobro de la venta de combustible, detergentes, etc. • Colaborar en la limpieza, mantenimiento de su área de trabajo. • Realizar el conteo total y cierre de caja para validar que todas las ventas del día. • Ayudar en la descarga de productos o suministros para la estación. • Controlar el tiempo de uso del autolavado • Organizar la entrada de los vehículos al autolavado

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Tabla 6-5: Funciones del guardia

ESTACIÓN DE SERVICIO COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA	
Nombre del cargo:	GUARDIA
Área:	OPERATIVA
Número de personas en el cargo:	2 personas
Objetivo:	Ejecuta labores asociadas al orden y seguridad de personas y dependencias de la estación de servicio, mediante tareas de vigilancia, inspección, prevención y detección de irregularidades.
Perfil del cargo:	Responsables de mantener la seguridad de las personas y de los bienes de la estación de servicio.
Funciones:	<ul style="list-style-type: none"> • Velar por la seguridad la estación al entrar a su turno. • Controlar el acceso de personas o introducción de vehículos en el parqueadero y área administrativa. • Colaborar en la limpieza, mantenimiento de su área de trabajo. • Inspecciona, vigila y realiza rondas, verificando el cumplimiento de las condiciones de seguridad de la estación. • Monitoreo de área por sistemas de videocámaras. • Brindar seguridad en el cierre de caja o transporte de dinero. • Recepción y entrega de llaves de los buses guardados en el parqueadero.

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Tabla 7-5: Funciones del conserje

ESTACIÓN DE SERVICIO COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA	
Nombre del cargo:	CONSERJE
Área:	OPERATIVA
Número de personas en el cargo:	3 Personas
Objetivo:	Realizar labores de limpieza y mantenimiento en la estación de servicios, coordinando y organizando el buen funcionamiento en el área de lavado.
Perfil del cargo:	Responsable directo de velar por el mantenimiento y limpieza de la estación de servicio, en especial área de lavado de la estación de servicios.
Funciones:	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar la limpieza de la estación, autolavado y en el área de mantenimiento. • Sacar la basura de los tachos • Colaborar en la limpieza de los buses que lo solicitan. • Revisar el buen funcionamiento de llaves y mangueras del autolavado. • Colaborar en la seguridad de la estación. • Hacer ajustes y reparaciones menores en la estación de servicio. • Colaborar en la organización de la entrada de los vehículos al autolavado • Cuidar los bienes del área de autolavado de la estación de servicios. • Ayudar a los clientes a salir y entrar del lavadero con el fin de evitar accidentes.

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

5.2.1.8. *Procesos de contratación del personal propuesto*

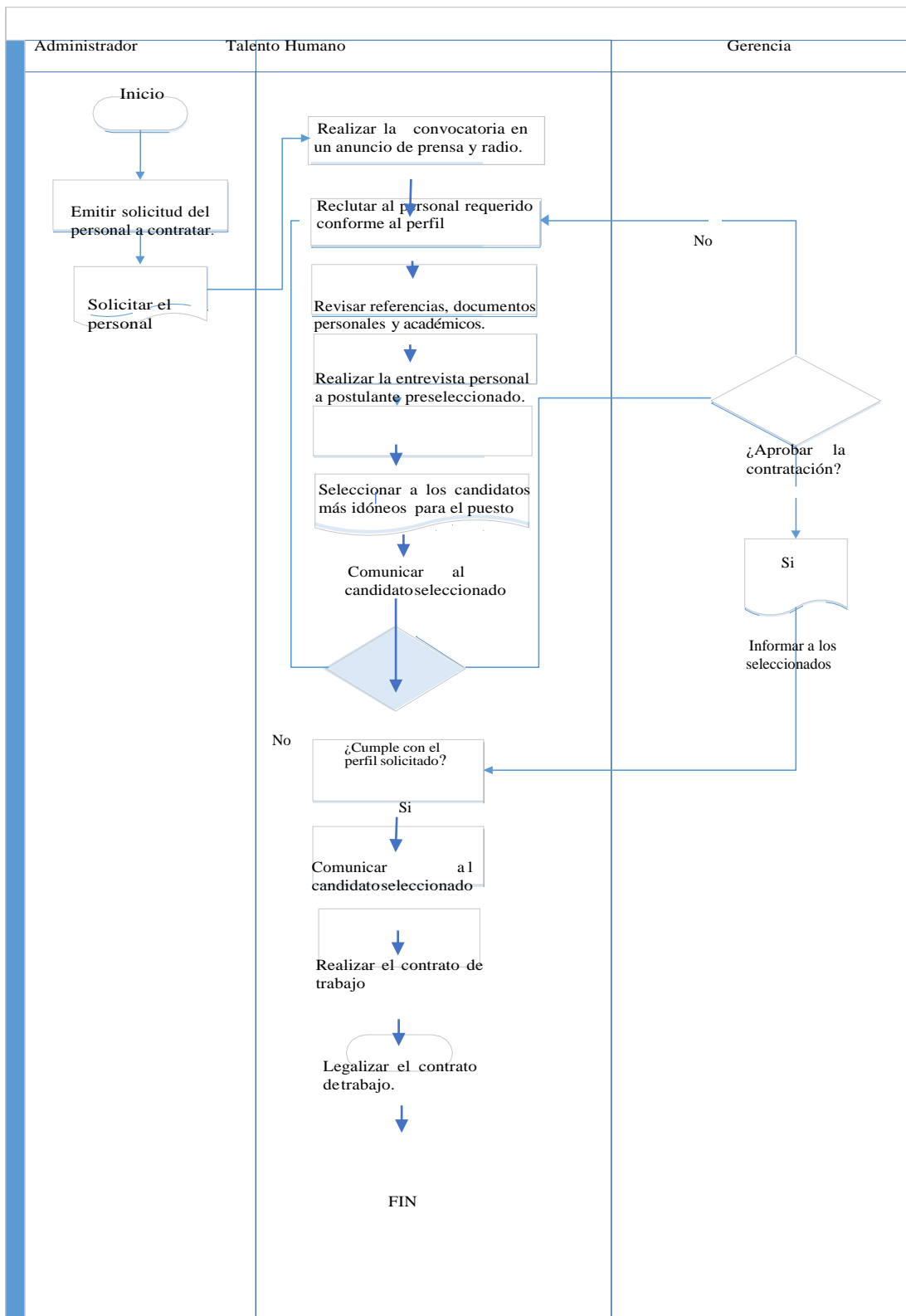


Ilustración 8-5: Proceso de contratación

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

5.2.2. Modelo de gestión financiera

5.2.2.1. Políticas entorno a la gestión financiera

Considerando que la Estación de Servicio “Cooperativa de Transportes Patria” es una persona jurídica obligada a llevar contabilidad, se definen las políticas a cumplir. La responsabilidad de establecer las políticas es de la máxima autoridad, en este caso gerente; estas políticas están dirigidas a las áreas de dirección y operación, por consiguiente, todas las personas que estén a cargo de estas unidades administrativas, operativas deberán conocer y poner en práctica dichas políticas.

Políticas de registro contable

Acorde a la normativa legal, considerando que es un contribuyente obligado a llevar contabilidad, la administración tributaria afirma que se deberá tener un registro de ventas y compras, el mismo que deberá ser usado en forma ordenada, bajo el formato designado por el mismo Organismo de Control; al comparar con este factor con la situación actual de la estación de servicios.

Políticas de declaración de impuestos

Al ser un contribuyente que lleva contabilidad, necesita que las declaraciones de impuestos las suba un contador, previo conocimiento en el campo tributario se realiza las declaraciones de impuestos por cuenta propia. La presente tiene como objetivo definir en forma ordenada los puntos que se deben considerar en el registro, con el objetivo de establecer una forma de control que permita la correcta liquidación y pago de impuestos por lo que dicho personal deberá realizar las siguientes funciones:

- Revisar que el registro de ingresos y egresos, resisando la información requerida para realizar la declaración.
- Elaborar una previa liquidación de impuestos, esto permitirá comunicar a los administradores de los valores a pagar o en su defecto de los valores a favor.
- Realizar la declaración de impuestos mensual en el caso de IVA – Formulario 104A y anual en el caso del impuesto a la renta - Formulario 102A (según corresponda y si haya pasado los montos establecidos), con anterioridad a la fecha de vencimiento.
- Efectuar la cancelación de impuestos, siendo autorizado por Administración.
- En el caso de generación de multas y/o intereses, serán asumidos por la persona responsable de realizar las declaraciones, siempre y cuando estas se hayan producido por su

responsabilidad; caso contrario, de ser responsabilidad de la estación de servicios, está asumirá los valores designados.

- Es necesario que la persona encargada tome muy en cuenta esta responsabilidad pues un descuido en este procedimiento puede ocasionar fuertes sanciones por parte de la Administración tributaria.
- Como se mencionó anteriormente, para que la estación de servicios logre un correcto funcionamiento, es preciso que tenga un asesoramiento oportuno.

Políticas de manejo del efectivo

Dentro del sistema financiero se incluyen políticas a fin de asegurar la integridad física del efectivo. En cuanto a la recaudación la estación se requiere:

- Se cobrará el 60% anticipado al demandar el pedido y el 40% restante, al momento de la entrega.
- Se aceptan transferencias bancarias por anticipado en su defecto cheque bancario o efectivo.
- Las recaudaciones diarias se mantendrán en caja, pero al siguiente día serán depositadas de forma intacta, en la cuenta bancaria de la Estación de servicios.
- Establecer responsables de la recaudación, transportación y manejo del dinero.

Políticas de caja chica

- Designará a un responsable para el manejo del fondo fijo mediante un comunicado o memorándum.
- Dispondrá del dinero asignado en un plazo que no supere los 30 días, esto con el fin de evitar el mal uso de los fondos.
- El custodio podrá disponer del 90% del fondo fijo que se le asigne dejando el 10% para no dejar desprotegida a la caja.
- Una vez terminado el plazo el responsable de caja ejecutara una rendición de cuentas para que sea cancelada mediante facturas, recibos, etc.; para proceder con la revisión por parte del encargado de contabilidad.
- Se revisarán los gastos presentados, mismos que deberán estar autorizados y avalados por un documento sustento, para proceder al reembolso del fondo de caja chica.
- La reposición del fondo de caja chica se hará por medio de la emisión de un cheque a nombre de la persona que será la responsable directa de custodiar dicho fondo o si su uso es inmediato se procederá a entregar en efectivo con los respectivos comprobantes.

- El administrador es el responsable de efectuar arqueos periódicos sorpresivos y revisar las diferencias en caso de que existan.

Políticas de facturación cobros

Políticas de venta

- Las ventas serán en efectivo y a crédito personal, con previa autorización.
- El crédito personal procede con un documento legal.
- En caso de ser un cliente nuevo, las ventas se efectuarán al contado.
- Archivar adecuadamente la documentación.

Políticas pagos

- La estación de servicios debe responder a todas las obligaciones contraídas con terceros, en el tiempo acordado, de esta forma proveedores y demás acreedores o proveedores, podrán facilitar plazos de crédito; ya que de un buen establecimiento y cumplimiento de políticas dependerá la imagen de la organización ante terceros:

Políticas de compras

- Archivar correctamente proformas y órdenes de compra.
- Las órdenes de compra tanto de materiales como suministros varios; serán autorizadas por el administrador a cargo, considerando los convenios que mantenemos con los proveedores.
- Los pedidos se realizarán considerando nuestros proveedores, seleccionando la mejor oferta ya sea por vía telefónica o correo electrónico; considerando al menos dos proformas.
- Para las compras de materiales y mercadería, de ser el caso se realizarán con plazos de pago superiores a 30 días, en el caso de suministros varios podrán ser al contado.
- Se realizará un conteo físico de los productos en stock.

Políticas de pagos

- Cada cancelación deberá contener un documento respaldo que asegure la credibilidad del pago a realizar y su respectiva autorización.
- Manejo adecuado de los medios de pago, en el caso de cheques revisar su cuerpo; y en el caso de billetes verificar su autenticidad.

- Cualquier pago eventual deberá ser aprobado inmediatamente por el administrador.
- La persona encargada de pagos deberá hacerlos en el plazo acordado y comprobando el saldo a pagar con el proveedor y documentación existente.
- Mantener y fijar convenios con los principales proveedores, con el propósito de conseguir beneficios como créditos y descuentos.
- Establecer días fijos de pago a proveedores, no se podrá cambiar esta condición; para lo cual el personal tendrá conocimiento de esto.

Orientación hacia los clientes

- Diseñar una base de datos de posibles clientes que utiliza los servicios de la estación de servicios.
- Fijar precios de acuerdo con los costos y gastos reales de operación de la Estación de servicios.
- Identificar las nuevas exigencias de socios y clientes de la estación de servicios.

5.2.2.2. Gestión financiera

El objetivo del presente modelo gestión es fijar una estructura financiera que permita establecer los procesos claves de esta área y políticas que permitan la evaluación de su correcto cumplimiento y a su vez una adecuada coordinación de dichos recursos en forma eficiente, es decir, conocer que tan rentable es el negocio proyectado a futuro y que ajustes deben emplearse para que este alcance el éxito deseado, considerando la información de periodos anteriores y el panorama citado para el periodo 2022-2026.

Dentro de dicho sistema financiero, se establece modelos que servirán para mejorar la presentación de estados financieros, organizando ingresos, costos y gastos, servirá como base para dirigir al negocio; realizando los ajustes respectivos, por lo cual, como primer punto a tratar es la situación financiera de la estación de servicios Patria

Estado de Situación Financiera de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”

Objetivo: Elaborar un análisis vertical y horizontal, con sus respectivos indicadores financieros para saber el estado económico de la empresa y poder tomar decisiones que ayuden a fortalecer la empresa haciéndola más eficiente y eficaz, a través de métodos y técnicas aprendidas en clases.

Análisis vertical balance general 2020

Tabla 8-5: Análisis vertical balance general 2020

ESTACIÓN DE SERVICIOS “COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA”				
ANÁLISIS VERTICAL BALANCE GENERAL				
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020				
(En miles de dólares)				
CODIGO	CUENTA	TOTALES	VARIACION	
			GRUPO	TOTALES
ACTIVO				
1.1	CORRIENTES	\$147.966,00	100,00%	21,10%
1.1.1.	DISPONIBLES	\$33.469,78	22,62%	4,77%
1.1.1.1.	CAJA	\$753,98	0,51%	0,11%
1.1.1.1.01.	EFFECTIVO	\$396,09	0,27%	0,06%
1.1.1.1.01.01.003	Efectivo estación de servicio	\$396,09	0,27%	0,06%
1.1.1.1.01.01.004	Efectivo tecnico	\$0,00	0,00%	0,00%
1.1.1.1.02	CAJA CHICA	\$357,89	0,24%	0,05%
1.1.1.1.02.01.008	Caja chica estación de servicios	\$357,89	0,24%	0,05%
1.1.1.3	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONALES FINANCIERAS	\$32.715,80	22,11%	4,67%
1.1.1.3.01.02.006	Banco Internacional estación de servicios	\$32.715,80	22,11%	4,67%
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS	\$15.377,92	10,39%	2,19%
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR	\$743,29	0,50%	0,11%
1.1.2.1.01	CLIENTES	\$455,00	0,31%	0,06%
1.1.2.1.01.01	POR VENTA DE BIENES	\$455,00	0,31%	0,06%
1.1.2.1.01.01.007	Ecuahierro	\$455,00	0,31%	0,06%
1.1.2.1.02	SOCIOS	\$0,02	0,00%	0,00%
1.1.2.1.02.01	POR VENTA DE BIENES	\$0,02	0,00%	0,00%
1.1.2.1.03	ANTICIPOS DE RENUMERACION	\$288,27	0,19%	0,04%
1.1.2.1.03.06	POR PRESTAMOS E/S	\$288,27	0,19%	0,04%
1.1.2.1.03.06.004	Por prestamos - Isabel Muñoz	\$42,37	0,03%	0,01%
1.1.2.1.03.06.006	Por prestamos- Mauro García	\$48,57	0,03%	0,01%
1.1.2.1.03.06.008	Por prestamos- Fernanda Álvarez	\$144,91	0,10%	0,02%
1.1.2.1.03.06.010	Por prestamos- Tualombo William	\$52,42	0,04%	0,01%
1.1.2.2.	DOCUMENTOS POR COBRAR	\$5.020,17	3,39%	0,72%
1.1.2.2.01	CLIENTES	\$1.203,25	0,81%	0,17%
1.1.2.2.01.01.003	Transporte combustible por cobrar	\$203,25	0,14%	0,03%
1.1.2.2.01.01.005	Cuentas por cobrar cooperativa	\$1.000,00	0,68%	0,14%
1.1.2.2.03	EMPLEADOS	\$3.816,92	2,58%	0,54%
1.1.2.2.03.04	Valores pendientes por recuperar	\$3.816,92	2,58%	0,54%
1.1.2.2.03.04.001	Por robo	\$3.816,92	2,58%	0,54%
1.1.2.5	ANTICIPO A PROVEEDORES	\$0,01	0,00%	0,00%

1.1.2.5.02	A PROVEEDORES DE SERVICIOS	\$0,01	0,00%	0,00%
1.1.2.5.02.01.070	Anticipo a proveedores de servicio	\$0,01	0,00%	0,00%
1.1.2.6	PROVICION INCOBRABLES DE Ctas Y DOCUMENTOS X COBRAR	\$9.614,46	6,50%	1,37%
1.1.2.6.01.01.001	Socios	\$7.622,53	5,15%	1,09%
1.1.2.6.01.01.002	Clientes	\$1.714,77	1,16%	0,24%
1.1.2.6.01.01.003	Empleados	\$277,16	0,19%	0,04%
1.1.3	INVENTARIO	\$18.857,07	12,74%	2,69%
1.1.3.4.	PRODUCTOS TERMINADOS T MERCADERIA EN ALMACEN	\$18.857,07	12,74%	2,69%
1.1.3.4.01.01.001	Mercadería en tecnico	\$0,00	0,00%	0,00%
1.1.3.4.01.01.002	Combustible	\$18.023,87	12,18%	2,57%
1.1.3.4.01.01.003	Detergentes	\$833,20	0,56%	0,12%
1.1.4.	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	\$80.261,23	54,24%	11,45%
1.1.4.2	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	\$665,51	0,45%	0,09%
1.1.4.2.01.01.001	Seguros Generales	\$665,51	0,45%	0,09%
1.1.4.4	IMPUESTOS SRI POR COBRAR	\$79.595,71	53,79%	11,35%
1.1.4.4.01.01.002	Retenciones en la fuente	\$1.090,73	0,74%	0,16%
1.1.4.4.01.01.004	IVA en compras	\$3,53	0,00%	0,00%
1.1.4.4.01.01.005	Crédito tributario del IVA	\$67.212,02	45,42%	9,59%
1.1.4.4.01.01.007	Imp. 3 x 1000	\$11.289,43	7,63%	1,61%
1.2	NO CORRIENTES	\$553.225,90	100,00%	78,90%
1.2.1.	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$495.354,26	89,54%	70,64%
1.2.1.1.01.01	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$904.582,83	163,51%	129,01%
1.2.1.1.01.01.001	Terrenos	\$433.563,83	78,37%	61,83%
1.2.1.1.01.01.002	Edificios y locales	\$102.329,05	18,50%	14,59%
1.2.1.1.01.01.004	Muebles y enseres	\$5.036,96	0,91%	0,72%
1.2.1.1.01.01.005	Maquinaria y herramienta	\$251.893,44	45,53%	35,92%
1.2.1.1.01.01.006	Equipo de oficina	\$3.237,93	0,59%	0,46%
1.2.1.1.01.01.007	Equipos de computación	\$10.970,91	1,98%	1,56%
1.2.1.1.01.01.009	Vehículos	\$97.550,71	17,63%	13,91%
1.2.1.1.01.011	DEPRECIACION ACUMULADA	-\$409.228,57	-73,97%	-58,36%
1.2.1.1.01.011.001	Deprec. Acum. Edificios y locales	-\$41.292,57	-7,46%	-5,89%
1.2.1.1.01.011.002	Deprec. Acum. Muebles y enseres	-\$4.190,80	-0,76%	-0,60%
1.2.1.1.01.011.003	Deprec. Acum. Maquinaria y herramienta	-\$251.744,70	-45,50%	-35,90%
1.2.1.1.01.011.005	Deprec. Acum. Equipo de oficina	-\$1.556,51	-0,28%	-0,22%
1.2.1.1.01.011.006	Deprec. Acum. Equipo de computación	-\$12.893,28	-2,33%	-1,84%
1.2.1.1.01.011.007	Deprec. Acum. Vehículos	-\$97.550,71	-17,63%	-13,91%
1.2.2.5	PROGRAMAS DE COMPUTACION	\$870,00	0,16%	0,12%
1.2.2.5.01.01.001	Programas de computación	\$870,00	0,16%	0,12%
1.2.2.6	AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS	-\$870,00	-0,16%	-0,12%

1.2.2.6.01.01.005	Anort. Acum. Derechos de programas de computación	-870,00	-0,16%	-0,12%
1.2.3	OTROS ACTIVOS DE LARGO PLAZO	\$57.871,64	10,46%	8,25%
1.2.3.1	CUENTAS Y DOCUMENTOS X COBRAR LARGO PLAZO	\$56.422,44	10,20%	8,05%
1.2.3.1.01.01.005	Tecnicentro	\$22.563,30	4,08%	3,22%
1.2.3.1.01.01.006	Préstamo cooperativa Patria	\$33.000,00	5,97%	4,71%
1.2.3.1.01.01.04	Cuentas por cobrar Tecnicentro	\$859,14	0,16%	0,12%
1.2.3.2	INVERSIONES LARGO PLAZO	\$10,00	0,00%	0,00%
1.2.3.2.01.01.005	Certificado de aportación SURPECOMB	\$10,00	0,00%	0,00%
1.2.3.3	Activos por IMPUESTOS DIFERIDOS	\$1.439,20	0,26%	0,21%
1.2.3.3.01	Activos por IMPUESTOS DIFERIDOS	\$1.439,20	0,26%	0,21%
1.2.3.3.01.01.001	Jubilación Patronal	\$1.439,20	0,26%	0,21%
	TOTAL ACTIVO	\$701.191,90		100,00%
PASIVO				
2.1	PASIVO CORRIENTE	\$83.845,06	100,00%	11,96%
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	\$83.845,06	100,00%	11,96%
2.1.1.1	PROVEEDORES	\$290,77	0,35%	0,04%
2.1.1.1.01.01	PROVEEDORES DE BIENES	\$290,77	0,35%	0,04%
2.1.1.1.01.01.16	Primax Comercial Del Ecuador S.A	\$207,04	0,25%	0,03%
2.1.1.1.01.01.999	Otros-Proveedores	\$83,74	0,10%	0,01%
2.1.1.2	OBLIGACIONES PATRONALES	\$6.359,20	7,58%	0,91%
2.1.1.2.01.01.001	Remuneraciones	\$1.945,64	2,32%	0,28%
2.1.1.2.01.01.003	Aportes al IESS	\$3.004,87	3,58%	0,43%
2.1.1.2.01.01.004	Fondo de Reserva IESS	\$427,06	0,51%	0,06%
2.1.1.2.01.01.009	Prestamos IESS	\$2.355,57	2,81%	0,34%
2.1.1.2.01.01.010	Liquidaciones Empleados por Pagar	\$0,05	0,00%	0,00%
2.1.1.2.01.01.012	Decimotercera remuneración	\$127,69	0,15%	0,02%
2.1.1.2.01.01.013	Decimocuarta remuneración	\$97,64	0,12%	0,01%
2.1.1.2.01.01.014	Provisión Vacaciones	-\$1.599,33	-1,91%	-0,23%
2.1.1.3	OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	\$0,01	0,00%	0,00%
2.1.1.3.01	RETENCION D ELA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA	\$0,02	0,00%	0,00%
2.1.1.3.01.01.001	1.75% RF IR	\$0,01	0,00%	0,00%
2.1.1.3.01.01.002	2.75% RF IR	\$0,01	0,00%	0,00%
2.1.1.3.01.01.003	1% RF.IR.	\$0,00	0,00%	0,00%
2.1.1.3.01.01.011	0.1% RFIR SEGUROS	\$0,00	0,00%	0,00%
2.1.1.3.02	RETENCION EN LA FUENTE IVA	-\$0,01	0,00%	0,00%
2.1.1.3.02.01	RETENCION EN LA FUENTE IVA	-\$0,01	0,00%	0,00%
2.1.1.3.02.01.020	20% RF IVA	-\$0,01	0,00%	0,00%
2.1.1.3.02.01.030	30% RF IVA	\$0,00	0,00%	0,00%
2.1.1.3.02.01.070	70% RF IVA	\$0,00	0,00%	0,00%
2.1.1.3.02.01.100	100% RF IVA	\$0,00	0,00%	0,00%

2.1.1.3.04	IVA EN VENTAS	\$0,00	0,00%	0,00%
2.1.1.3.04.01.001	IVA en Ventas	\$0,00	0,00%	0,00%
2.1.1.8	ANTICIPO DE CLIENTES	\$0,01	0,00%	0,00%
2.1.1.8.01.01.002	Anticipo de Clientes de Servicio	\$0,01	0,00%	0,00%
2.1.1.9	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	\$77.195,07	92,07%	11,01%
2.1.1.9.01.01.005	Cooperativa Patria	\$76.635,71	91,40%	10,93%
2.1.1.9.01.01.007	Estación de Servicios	\$0,01	0,00%	0,00%
2.1.1.9.01.01.013	Fondos-Ventas E.S. Otros Ingresos	\$0,00	0,00%	0,00%
2.1.1.9.01.01.014	Tecnicentro	\$559,35	0,67%	0,08%
2.2	PASIVOS NO CORRIENTES	\$8.633,70	100,00%	1,23%
2.2.2	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS	\$8.633,70	100,00%	1,23%
2.2.2.2	JUBILACION PATRONAL	\$8.633,70	100,00%	1,23%
2.2.2.2.01.01.001	Prov. jubilación Patronal > 10 años	\$4.357,64	50,47%	0,62%
2.2.2.2.01.01.002	Prov. jubilación Patronal < 10 años	\$2.709,18	31,38%	0,39%
2.2.2.2.01.01.003	Provisión Bonificación Desahucio	\$1.566,88	18,15%	0,22%
	TOTAL PASIVO	\$92.478,76		13,19%
PATRIMONIO				
3	PATRIMONIO NETO	\$608.713,14	100,00%	86,81%
3.1	CAPITAL	\$608.713,14	100,00%	86,81%
3.1.1	APORTES DEL LOS SOCIOS	\$200.839,82	32,99%	28,64%
3.1.1.1	CERTIFICADOS DE APORTACION	\$200.839,82	32,99%	28,64%
3.1.1.1.01.01.001	certificados de aportación	\$200.839,82	32,99%	28,64%
3.1.3	OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$391.283,03	64,28%	55,80%
3.1.3.1	RESULTADOS	\$49.211,62	8,08%	7,02%
3.1.3.1.01.01.004	Resultados acumulados	\$47.772,42	8,08%	6,81%
3.1.3.1.01.01.006	Otros resultados integrales	\$1.439,20	0,24%	0,21%
3.1.3.2	REVALUACIONES	\$342.071,41	56,20%	48,78%
3.1.3.2.01.01.001	Superávit / déficit por revaluación activos fijos	\$342.071,41	56,20%	48,78%
	PATRIMONIO	\$592.122,85	97,27%	84,45%
	UTILIDAD	\$16.590,29	2,73%	2,37%
	TOTAL PATRIMONIO	\$608.713,14	100,00%	86,81%
	TOTAL PASIVO+ TOTAL PATRIMONIO	\$701.191,90		100,00%

Fuente: Estados financieros 2020 Estación de Servicios "Cooperativa de Transportes Patria", (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Tabla 9-5: Distribución análisis vertical balance general 2020

ACTIVO 100%	PASIVO 13,19%
	PATRIMONIO 86,81%

Fuente: Estados financieros 2020 Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Análisis vertical balance general 2021

Tabla 10-5: Análisis vertical balance general 2021

ESTACIÓN DE SERVICIOS “COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA”				
ANÁLISIS VERTICAL BALANCE GENERAL				
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021				
(En miles de dólares)				
CODIGO	CUENTA	TOTALES	VARIACION	
			GRUPO	TOTALES
ACTIVO				
1.1	CORRIENTES	\$187.280,25	100,00%	25,24%
1.1.1.	DISPONIBLES	\$66.320,56	35,41%	8,94%
1.1.1.1.	CAJA	\$325,58	0,17%	0,04%
1.1.1.1.01.	EFFECTIVO	\$0,00	0,00%	0,00%
1.1.1.1.01.01.003	Efectivo estación de servicio	\$0,00	0,00%	0,00%
1.1.1.1.01.01.004	Efectivo tecnicentro	\$0,00	0,00%	0,00%
1.1.1.1.02	CAJA CHICA	\$325,58	0,17%	0,04%
1.1.1.1.02.01.008	Caja chica estación de servicios	\$325,58	0,17%	0,04%
1.1.1.3	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONALES FINANCIERAS	\$65.994,98	35,24%	8,89%
1.1.1.3.01.02.006	Banco Internacional estación de servicios	\$65.994,98	35,24%	8,89%
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS	\$16.022,59	8,56%	2,16%
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR	\$2.376,82	1,27%	0,32%
1.1.2.1.01	CLIENTES	\$1.704,81	0,91%	0,23%
1.1.2.1.01.01	POR VENTA DE BIENES	\$1.704,81	0,91%	0,23%
1.1.2.1.01.01.007	Ecuahierro	\$1.581,51	0,84%	0,21%
1.1.2.1.01.01.012	Salas Rueda Bolívar Alfredo	\$123,30	0,07%	0,02%
1.1.2.1.01.02	POR VENTA DE SERVICIOS	\$672,00	0,36%	0,09%
1.1.2.1.01.02.066	Cuentas por Cobrar Primax Comercial del Ecuador	\$672,00	0,36%	0,09%
1.1.2.1.03.	ANTICIPOS DE RENUMERACION	\$0,01	0,00%	0,00%
1.1.2.1.03.06.004	Por anticipos - Camilo Jaramillo	\$0,01	0,00%	0,00%
1.1.2.2.	DOCUMENTOS POR COBRAR	\$4.020,17	2,15%	0,54%
1.1.2.2.01	CLIENTES	\$203,25	0,11%	0,03%

1.1.2.2.01.01.003	Transporte combustible por cobrar	\$203,25	0,11%	0,03%
1.1.2.2.01.01.005	Cuentas por cobrar cooperativa	\$0,00	0,00%	0,00%
1.1.2.2.03	EMPLEADOS	\$3.816,92	2,04%	0,51%
1.1.2.2.03.04	Valores pendientes por recuperar	\$3.816,92	2,04%	0,51%
1.1.2.2.03.04.001	Por robo	\$3.816,92	2,04%	0,51%
1.1.2.5	ANTICIPO A PROVEEDORES	\$11,14	0,01%	0,00%
1.1.2.5.02.01.070	Anticipo a proveedores de servicio	\$11,14	0,01%	0,00%
1.1.2.6	PROVICION INCOBRABLES DE Ctas Y DOCUMENTOS X COBRAR	\$9.614,46	5,13%	1,30%
1.1.2.6.01.01.001	Socios	\$7.622,53	4,07%	1,03%
1.1.2.6.01.01.002	Clientes	\$1.714,77	0,92%	0,23%
1.1.2.6.01.01.003	Empleados	\$277,16	0,15%	0,04%
1.1.3	INVENTARIO	\$14.057,52	7,51%	1,89%
1.1.3.4.	PRODUCTOS TERMINADOS T MERCADERIA EN ALMACEN	\$14.057,52	7,51%	1,89%
1.1.3.4.01.01.001	Mercadería en tecnico	\$0,00	0,00%	0,00%
1.1.3.4.01.01.002	Combustible	\$13.337,65	7,12%	1,80%
1.1.3.4.01.01.003	Detergentes	\$719,87	0,38%	0,10%
1.1.4.	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	\$90.879,58	48,53%	12,25%
1.1.4.2	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	\$927,82	0,50%	0,13%
1.1.4.2.01.01.001	Seguros Generales	\$927,82	0,50%	0,13%
1.1.4.4	IMPUESTOS SRI POR COBRAR	\$89.951,76	48,03%	12,12%
1.1.4.4.01.01.002	Retenciones en la fuente	\$1.086,37	0,58%	0,15%
1.1.4.4.01.01.004	IVA en compras	\$0,01	0,00%	0,00%
1.1.4.4.01.01.005	Crédito tributario del IVA	\$72.386,50	38,65%	9,76%
1.1.4.4.01.01.007	Imp. 3 x 1000	\$16.478,88	8,80%	2,22%
1.2	NO CORRIENTES	\$554.718,57	100,00%	74,76%
1.2.1.	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$495.846,93	89,39%	66,83%
1.2.1.1.01.01	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$910.734,46	164,18%	122,74%
1.2.1.1.01.01.001	Terrenos	\$433.563,83	78,16%	58,43%
1.2.1.1.01.01.002	Edificios y locales	\$102.329,05	18,45%	13,79%
1.2.1.1.01.01.004	Muebles y enseres	\$5.036,96	0,91%	0,68%
1.2.1.1.01.01.005	Maquinaria y herramienta	\$258.045,07	46,52%	34,78%
1.2.1.1.01.01.006	Equipo de oficina	\$3.237,93	0,58%	0,44%
1.2.1.1.01.01.007	Equipos de computación	\$10.970,91	1,98%	1,48%
1.2.1.1.01.01.009	Vehículos	\$97.550,71	17,59%	13,15%
1.2.1.1.01.011	DEPRECIACION ACUMULADA	-\$414.887,53	-74,79%	-55,91%
1.2.1.1.01.011.001	Deprec. Acum. Edificios y locales	-\$45.897,38	-8,27%	-6,19%
1.2.1.1.01.011.002	Deprec. Acum. Muebles y enseres	-\$4.414,18	-0,80%	-0,59%
1.2.1.1.01.011.003	Deprec. Acum. Maquinaria y herramienta	-\$252.292,65	-45,48%	-34,00%
1.2.1.1.01.011.005	Deprec. Acum. Equipo de oficina	-\$1.839,33	-0,33%	-0,25%
1.2.1.1.01.011.006	Deprec. Acum. Equipo de computación	-\$12.893,28	-2,32%	-1,74%
1.2.1.1.01.011.007	Deprec. Acum. Vehículos	-\$97.550,71	-17,59%	-13,15%

1.2.2.5	PROGRAMAS DE COMPUTACION	\$870,00	0,16%	0,12%
1.2.2.5.01.01.001	Programas de computación	\$870,00	0,16%	0,12%
1.2.2.6	AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS	-\$870,00	-0,16%	-0,12%
1.2.2.6.01.01.005	Anort. Acum. Derechos de programas de computación	-\$870,00	-0,16%	-0,12%
1.2.3	OTROS ACTIVOS DE LARGO PLAZO	\$58.871,64	10,61%	7,93%
1.2.3.1	CUENTAS Y DOCUMENTOS X COBRAR LARGO PLAZO	\$57.422,43	10,35%	7,74%
1.2.3.1.01.01.005	Tecnicentro	\$23.422,43	4,22%	3,16%
1.2.3.1.01.01.006	Préstamo cooperativa Patria	\$34.000,00	6,13%	4,58%
1.2.3.1.01.01.04	Cuentas por cobrar Tecnicentro	\$0,00	0,00%	0,00%
1.2.3.2	INVERSIONES LARGO PLAZO	\$10,00	0,00%	0,00%
1.2.3.2.01.01.005	Certificado de aportación SURPECOMB	\$10,00	0,00%	0,00%
1.2.3.3	Activos por IMPUESTOS DIFERIDOS	\$1.439,21	0,26%	0,19%
1.2.3.3.01	Activos por IMPUESTOS DIFERIDOS	\$1.439,21	0,26%	0,19%
1.2.3.3.01.01	DIFERENCIAS TEMPORALES	\$1.439,21	0,26%	0,19%
1.2.3.3.01.01.001	Jubilación Patronal	\$1.439,21	0,26%	0,19%
	TOTAL ACTIVO	\$741.998,82		100,00%
PASIVO				
2.1	PASIVO CORRIENTE	\$89.143,94	100,00%	12,01%
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	\$89.143,94	100,00%	12,01%
2.1.1.1	PROVEEDORES	\$1.077,44	1,21%	0,15%
2.1.1.1.01.01.16	Primax Comercial Del Ecuador S.A	\$504,45	0,57%	0,07%
2.1.1.1.01.01.999	Otros-Proveedores	\$572,99	0,64%	0,08%
2.1.1.2	OBLIGACIONES PATRONALES	\$4.099,76	4,60%	0,55%
2.1.1.2.01.01.001	Remuneraciones	\$2.163,29	2,43%	0,29%
2.1.1.2.01.01.003	Aportes al IESS	\$0,00	0,00%	0,00%
2.1.1.2.01.01.004	Fondo de Reserva IESS	\$0,00	0,00%	0,00%
2.1.1.2.01.01.009	Prestamos IESS	\$0,00	0,00%	0,00%
2.1.1.2.01.01.010	Liquidaciones Empleados por Pagar	\$3.225,39	3,62%	0,43%
2.1.1.2.01.01.012	Decimotercera remuneración	-\$133,69	-0,15%	-0,02%
2.1.1.2.01.01.013	Decimocuarta remuneración	\$28,76	0,03%	0,00%
2.1.1.2.01.01.014	Provisión Vacaciones	-\$1.183,99	-1,33%	-0,16%
2.1.1.3	OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	\$0,39	0,00%	0,00%
2.1.1.3.01	RETENCION D ELA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA	\$0,00	0,00%	0,00%
2.1.1.3.01.01.001	1.75% RF IR	\$0,00	0,00%	0,00%
2.1.1.3.01.01.002	2.75% RF IR	\$0,00	0,00%	0,00%
2.1.1.3.01.01.003	1% RF.IR.	\$0,00	0,00%	0,00%
2.1.1.3.01.01.011	0.1% RFIR SEGUROS	\$0,00	0,00%	0,00%
2.1.1.3.02	RETENCION EN LA FUENTE IVA	\$0,00	0,00%	0,00%
2.1.1.3.02.01.020	20% RF IVA	\$0,00	0,00%	0,00%

2.1.1.3.02.01.030	30% RF IVA	\$0,00	0,00%	0,00%
2.1.1.3.02.01.070	70% RF IVA	\$0,00	0,00%	0,00%
2.1.1.3.02.01.100	100% RF IVA	\$0,00	0,00%	0,00%
2.1.1.3.04	IVA EN VENTAS	\$0,00	0,00%	0,00%
2.1.1.3.04.01	IVA EN VENTAS	\$0,00	0,00%	0,00%
2.1.1.3.04.01.001	IVA en Ventas	\$0,00	0,00%	0,00%
2.1.1.8	ANTICIPO DE CLIENTES	\$0,39	0,00%	0,00%
2.1.1.8.01.01.002	Anticipo de Clientes de Servicio	\$0,39	0,00%	0,00%
2.1.1.9	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	\$83.966,35	94,19%	11,32%
2.1.1.9.01.01.005	Cooperativa Patria	\$83.407,00	93,56%	11,24%
2.1.1.9.01.01.007	Estación de Servicios	\$0,00	0,00%	0,00%
2.1.1.9.01.01.013	Fondos-Ventas E.S. Otros Ingresos	\$0,00	0,00%	0,00%
2.1.1.9.01.01.014	Tecnicentro	\$559,35	0,63%	0,08%
2.2	PASIVOS NO CORRIENTES	\$10.834,78	100,00%	1,46%
2.2.2	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS	\$10.834,78	100,00%	1,46%
2.2.2.1.01.01	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	-\$105,39	-0,97%	-0,01%
2.2.2.1.01.01.003	Prov. bonificación Desahucio	-\$105,39	-0,97%	-0,01%
2.2.2.2	JUBILACION PATRONAL	\$10.940,17	100,97%	1,47%
2222.01.01.001	Prov. jubilación Patronal > 10 años	\$5.669,74	52,33%	0,76%
2.2.2.2.01.01.002	Prov. jubilación Patronal < 10 años	\$4.312,16	39,80%	0,58%
2.2.2.2.01.01.003	Provisión Bonificación Desahucio	\$958,27	8,84%	0,13%
	TOTAL PASIVO	\$99.978,72		13,47%
PATRIMONIO				
3	PATRIMONIO NETO	\$642.020,10	100,00%	86,53%
3.1	CAPITAL	\$642.020,10	100,00%	86,53%
3.1.1	APORTES DEL LOS SOCIOS	\$200.839,82	31,28%	27,07%
3.1.1.1.01.01.001	certificados de aportación	\$200.839,82	31,28%	27,07%
3.1.3	OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$407.873,32	63,53%	54,97%
3.1.3.1	RESULTADOS	\$65.801,91	10,25%	8,87%
3.1.3.1.01.01.002	Utilidad del Ejercicio	\$16.590,29	2,58%	2,24%
3.1.3.1.01.01.004	Resultados acumulados	\$47.772,42	7,44%	6,44%
3.1.3.1.01.01.006	Otros resultados integrales	\$1.439,20	0,22%	0,19%
3.1.3.2	REVALUACIONES	\$342.071,41	53,28%	46,10%
3.1.3.2.01.01.001	Superávit / déficit por revaluación activos fijos	\$342.071,41	53,28%	46,10%
	PATRIMONIO	\$608.713,14	94,81%	82,04%
	UTILIDAD	\$33.306,96	5,19%	4,49%
	TOTAL PATRIMONIO	\$642.020,10	100,00%	86,53%
	TOTAL PASIVO+ TOTAL PATRIMONIO	\$741.998,82		100,00%

Fuente: Balance general 2021 Estación de Servicios "Cooperativa de Transportes Patria", (2022).

Tabla 11-5: Distribución análisis vertical balance general 2021

ACTIVO 100%	PASIVO 13,47%
	PATRIMONIO 86,53%

Fuente: Balance general 2021 Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Una vez realizado el Análisis vertical del Balance General de los periodos 2020 y 2021, se determina lo siguiente:

ACTIVO

En el año 2020 el activo corriente representó el 21,10% del total de los activos, por otro lado, el activo no corriente represento el 78,90% del total del activo. Con este resultado deducimos que la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” de su total activos, el mayor peso recae en activos no corriente mismo que están integrados por propiedad, plata y equipo; y otros activos a largo plazo, mismos que resultan indispensables para la actividad económica de la estación.

Para el periodo 2021 el total activo se distribuyó de la siguiente forma; el activo corriente representó el 25,24%, por otra parte, el activo no corriente represento el 74,76%, teniendo a activos no corrientes nuevamente con mayor participación.

La estación en el año 2021 incremento un 4,14% en activo corriente, lo que es bueno porque aumenta su liquidez y dispone de recursos más fácilmente, por otra parte, los activos fijos que han sido adquiridos están siendo utilizados netamente en la operación y funcionamiento de la estación.

PASIVO

El pasivo de la estación de servicios para el periodo 2020 se conformó por pasivo corriente en un 11,96% y pasivo no corriente en un 1,23%; mientras que para el periodo 2021 su pasivo se constituyó 12,01% de pasivo corriente y 1,46% de pasivo no corriente, en base a estos porcentajes se nota un mínimo incremento del pasivo corriente y no corriente para el 2021, podemos concluir que la empresa está correctamente financiada con recursos propios, no presenta obligaciones financieras, teniendo como únicas obligaciones cuentas patronales y proveedores en valores poco representativos para que causen inconvenientes en la estación.

PATRIMONIO

El total patrimonio para el periodo 2020 represento el 86,81% conformado de la siguiente manera; aporte de los socios con un 28,64%, otros aportes patrimoniales con un 55,80% integrado por cuentas como resultados acumulados con un 6,81%, otros resultados integrados 0,21% y revaluación de activos fijos con un 48,78%; además se incluye la utilidad de periodo representado un 2,37%. Para el año 2021 tenemos un total patrimonio de 86,53% conformado de la siguiente manera; aporte de los socios con un 27,07%, otros aportes patrimoniales con un 54,97% integrado por cuentas como utilidad del ejercicio con un 2,24% correspondiente al 2020, resultados acumulados con un 6,44%, otros resultados integrados 0,18% y revaluación de activos fijos con un 46,10%; además se incluye la utilidad de periodo representado un 4,49%.

Se puede evidenciar que la estación de servicio cuenta mayormente con recursos propios y depende mínimamente de terceros, dando como imagen una buena situación financiera tanto para el 2020 como para el 2021.

Análisis vertical estado de resultados 2020

Tabla 12-5: Análisis vertical estado de resultados 2020

ESTACIÓN DE SERVICIOS “COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA”			
ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS			
Al 31 de diciembre 2020			
CÓDIGO	CUENTAS	TOTALES 2020	VARIACION
INGRESOS			
4.	INGRESOS	\$ 981.393,08	100,00%
4.1	INGRESOS POR VENTAS	\$ 939.078,98	95,69%
4.1.1.1.01.01	Venta de Bienes Gravados con IVA	\$ 939.078,98	95,69%
4.1.1.1.01.01.001.	Combustible	\$ 939.027,19	95,68%
4.1.1.1.01.01.002.	Detergentes	\$ 51,79	0,01%
4.2	Ingresos Administrativos y Sociales	\$ 42.314,10	4,31%
4.2.5.	Otros Ingresos	\$ 42.314,10	4,31%
	TOTAL INGRESOS	\$ 981.393,08	100,00%
COSTOS			
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS	\$ 847.579,68	86,36%
5.1.	Costos de Producción.	\$ -	0,00%
5,1,1	Compras Netas	\$ -	0,00%
5.3.	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	\$ 847.579,68	86,36%
5.3.1.1.01.01.999	Costo de Ventas General	\$ 847.579,68	86,36%
	TOTAL COSTOS	\$ 847.579,68	86,36%

GASTOS			
6.	GASTOS	\$ 117.223,11	11,94%
6.1	Gastos de Administración y Venta	\$ 110.947,56	11,31%
6.1.1.	Gastos de Personal	\$ 81.341,27	8,29%
6.1.1.01.	Remuneraciones	\$ 56.728,73	5,78%
6.1.1.01.01.01.001.	Remuneración Básica Unificada	\$ 46.984,62	4,79%
6.1.1.01.01.01.002.	Horas Extras	\$ 1.869,49	0,19%
6.1.1.01.01.01.004.	Vacaciones	\$ 490,49	0,05%
6.1.1.01.01.01.005.	Décimo Tercer Sueldo	\$ 3.984,13	0,41%
6.1.1.01.01.01.006.	Décimo Cuarto Sueldo	\$ 3.400,01	0,35%
6.1.1.01.01.01.008.	Eventuales y remplazos	\$ -	0,00%
6.1.1.03.	Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes	\$ 778,61	0,08%
6.1.1.03.02.01	Movilización	\$ -	0,00%
6.1.1.03.02.01.001	Movilización Directivos	\$ -	0,00%
6.1.1.03.03.	Refrigerios	\$ 778,61	0,08%
6.1.1.03.03.01.001	Refrigerios Directivos	\$ 173,25	0,02%
6.1.1.03.03.01.002	Refrigerios Personal	\$ 489,59	0,05%
6.1.1.03.03.01.003	Refrigerios Otros	\$ 115,78	0,01%
6.1.1.03.04.01.	Uniformes y prendas de vestir	\$ -	0,00%
6.1.1.03.04.01.001.	Uniformes y prendas de vestir	\$ -	0,00%
6.1.1.04	Aportes al IESS	\$ 9.623,31	0,98%
6.1.1.04.01.01.001.	Patronal	\$ 5.811,19	0,59%
6.1.1.04.01.01.002.	Fondos de Reserva	\$ 3.812,13	0,39%
6.1.1.05.	Pago de Dietas	\$ 4.044,05	0,41%
6.1.1.05.01.01.001.	Dietas a los miembros del Consejo de Administración	\$ 389,29	0,04%
6.1.1.05.01.01.003.	Dietas Comisiones Especiales	\$ 3.654,76	0,37%
6.1.1.06.	Otros Gastos de Personal	\$ 10.166,56	1,04%
6.1.1.06.01.	Otros Gastos de Personal	\$ 10.166,56	1,04%
6.1.1.06.01.01.	Otros Gastos de Personal	\$ 7.460,29	0,76%
6.1.1.06.01.01.001.	Despido Intempestivo	\$ 5.216,99	0,53%
6.1.1.06.01.01.005.	Desahucio	\$ 1.801,51	0,18%
6.1.1.06.01.01.007.	Seguridad y Salud Ocupacional	\$ 441,79	0,05%
6.1.1.06.01.02.	GASTOS NO DEDUCIBLES-PERSONAL	\$ 2.706,27	0,28%
6.1.1.06.01.02.001.	Jubilación Patronal >10 años servicio	\$ 1.357,89	0,14%
6.1.1.06.01.02.002.	Jubilación Patronal <10 años servicio	\$ 1.348,38	0,14%
6.1.2.	Gastos Generales y Servicios	\$ 29.606,29	3,02%
6.1.2.01.	Servicios	\$ 1.270,66	0,13%
6.1.2.01.01.01.002.	Servicios Bancarios	\$ 167,57	0,02%
6.1.2.01.01.01.004.	Seguros y Reaseguros	\$ 558,36	0,06%
6.1.2.01.01.01.005.	Servicios de Correo	\$ 4,73	0,00%
6.1.2.01.01.01.007.	Comunicación, Publicidad y Propaganda	\$ 540,00	0,06%

6.1.2.02.	Mantenimiento y Reparaciones	\$ 2.943,56	0,30%
6.1.2.02.01.01.001	Mantenimiento Edificios y Locales	\$ 763,55	0,08%
6.1.2.02.01.01.003	Mantenimiento Maquinaria y Herramientas	\$ 2.166,37	0,22%
6.1.2.02.01.01.007	Mantenimiento Vehículos	\$ 13,54	0,00%
6.1.2.03.	Materiales y Suministros	\$ 3.397,90	0,35%
6.1.2.03.01.01.001	Útiles de Oficina	\$ 1.113,37	0,11%
6.1.2.03.01.01.002	Útiles de Aseo y Limpieza	\$ 1.373,63	0,14%
6.1.2.03.01.01.003	Insumos médicos	\$ -	0,00%
6.1.2.03.01.01.004	Combustibles y Lubricantes	\$ 849,89	0,09%
6.1.2.03.01.01.005	Otros Suministros	\$ 61,01	0,01%
6.1.2.04	Sistemas Tecnológicos	\$ 942,60	0,10%
6.1.2.04.01.01.005	Telecomunicaciones e internet	\$ 942,60	0,10%
6.1.2.06	Impuestos Contribuciones y Multas	\$ 4.053,83	0,41%
6.1.2.06.01	Impuestos Fiscales	\$ 594,74	0,06%
6.1.2.06.01.01.002	Impuesto a los consumos especiales ICE	\$ 74,21	0,01%
6.1.2.06.01.01.004	Impuestos Fiscales	\$ 520,53	0,05%
6.1.2.06.02.	Impuestos Municipales	\$ 1.209,09	0,12%
6.1.2.06.02.01.	Impuestos Municipales	\$ 1.209,09	0,12%
6.1.2.06.02.01.001	Patentes Municipales	\$ -	0,00%
6.1.2.06.02.01.002	1.5 x 1000 Activos totales	\$ -	0,00%
6.1.2.06.02.01.003	Permiso de Bomberos	\$ 2,00	0,00%
6.1.2.06.02.01.004	Impuestos Municipales	\$ 1.207,09	0,12%
6.1.2.06.06.	Contribuciones Agencia de Regulación y Control Pos	\$ 2.250,00	0,23%
6.1.2.06.06.01.	Contribuciones	\$ 2.250,00	0,23%
6.1.2.06.06.01.002	PERMISOS ARCH	\$ 2.250,00	0,23%
6.1.2.07.	Servicios Varios	\$ 910,00	0,09%
6.1.2.07.03.	Judiciales y Notariales	\$ -	0,00%
6.1.2.07.03.01.001.	Judiciales y Notariales	\$ -	0,00%
6.1.2.07.04.	Honorarios por servicios	\$ 910,00	0,09%
6.1.2.08	Depreciaciones	\$ 5.692,13	0,58%
6.1.2.08.01.01.001	Depreciación Edificios y locales	\$ 4.604,81	0,47%
6.1.2.08.01.01.002	Depreciación Muebles y Enseres	\$ 419,83	0,04%
6.1.2.08.01.01.003	Depreciación Maquinarias y herramientas	\$ 385,32	0,04%
6.1.2.08.01.01.006	Depreciación Equipos de oficina	\$ -	0,00%
6.1.2.08.01.01.006	Depreciación Equipos de computación	\$ 282,17	0,03%
6.1.2.10.	Servicios Básicos	\$ 10.337,98	1,05%
6.1.2.10.01.01.001	Energía eléctrica	\$ 4.410,02	0,45%
6.1.2.10.01.01.002	Servicio Telefónico	\$ 182,15	0,02%
6.1.2.10.01.01.003	Agua potable	\$ 5.376,35	0,55%
6.1.2.10.01.01.006	Telefonía Celular	\$ 369,46	0,04%
6.1.2.11.	Cuentas Incobrables	\$ 57,63	0,01%
6.1.2.11.01.	Cuentas Incobrables	\$ 57,63	0,01%

6.1.2.12.	Otros Gastos	\$ -0,01	0,00%
6.1.2.12.01.01.003	Obsolescencia de Inventarios	\$ -0,01	0,00%
6.1.2.12.01.01.005	Gasto por Evaporación de Combustibles	\$ -	0,00%
6.3.	Otros Gastos	\$ 6.275,55	0,64%
6.3.4.1.01.	Otros Gastos	\$ 151,23	0,02%
6.3.4.1.01.01.002	Comisiones por servicios de gestión	\$ -	0,00%
6.3.4.1.01.01.005	Gastos no deducibles	\$ 122,23	0,01%
6.3.4.1.01.01.006	Otros Servicios Deducibles	\$ 24,00	0,00%
6.3.4.1.01.01.999	Otros gastos no especificados	\$ 5,00	0,00%
6.3.4.1.02	Otros gastos	\$ 6.124,32	0,62%
6.3.4.1.02.01.	Gastos no deducibles	\$ 47,57	0,00%
6.3.4.1.02.01.002	Gastos no deducibles - Trámites administrativos	\$ -	0,00%
6.3.4.1.02.01.004	Gastos no deducibles - Movilización Directivos	\$ -	0,00%
6.3.4.1.02.01.005	Gastos no deducibles - Movilización Personal	\$ 47,56	0,00%
6.3.4.1.02.01.007	Gasto no deducible - Telefonía Celular	\$ 0,01	0,00%
6.3.4.1.02.02.	Otros gastos deducibles	\$ 6.076,75	0,62%
6.3.4.1.02.02.003	Servicios Prestados	\$ 2.501,01	0,25%
6.3.4.1.02.02.004	Fletes y Transportes	\$ 3.530,74	0,36%
6.3.4.1.02.02.005	Ofrendas Florales por Fallecimiento	\$ 45,00	0,00%
	TOTAL GASTOS	\$ 117.223,11	11,94%
	(+) INGRESOS	\$ 981.393,08	100,00%
	(-) COSTOS	\$ 847.579,68	86,36%
	(-) GASTOS	\$ 117.223,11	11,94%
	(=) UTIL/PERDIDA	\$ 16.590,29	1,69%

Fuente: Estados financieros 2020 Estación de Servicios "Cooperativa de Transportes Patria", (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Análisis

Dentro de los ingresos la cuenta de mayor porcentaje corresponde a los ingresos por ventas con un 95,69% y tan solo el 4,31% corresponde a otros ingresos, con respecto a los costos de producción y ventas existe una sola cuenta costo de venta general que representa 83.36% de costo en relación al total ingresos, mientras que para los gastos representan un 11.94% en relación al total ingresos, la cuenta de mayor porcentaje corresponde a los gastos de personal con un 8.29% y tan solo el 3,02% corresponde a gastos generales y servicios, finalmente tenemos de utilidad 1,69% frente al total ingresos.

Interpretación

Dentro del estado de resultados los ingresos por venta de combustibles representan casi en su totalidad los ingresos percibidos por la estación de servicios, por lo que se puede deducir que la estación depende de la venta de combustibles, por otro lado, el único costo que afectan gravemente a la estación es el costo de ventas general seguido por gastos de personal, gastos generales y servicios en menor participación.

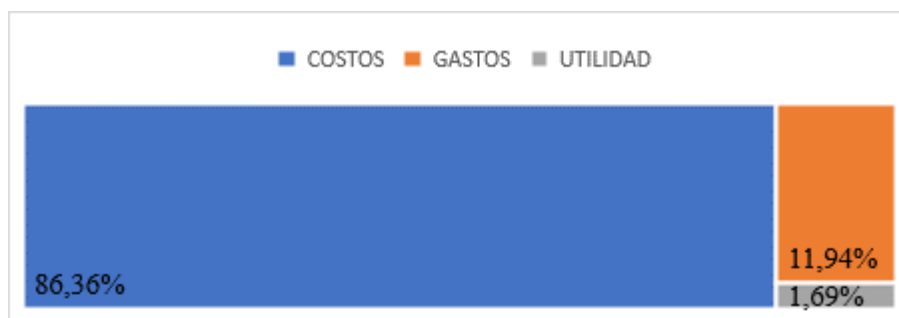


Ilustración 9-5: Distribución análisis vertical estado de resultados 2020

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Análisis vertical estado de resultados 2021

Tabla 13-5: Análisis vertical estado de resultados 2021

ESTACIÓN DE SERVICIOS “COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA”			
ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS			
Al 31 de diciembre 2021			
CÓDIGO	CUENTAS	TOTALES 2021	VARIACION
INGRESOS			
4.	INGRESOS	\$ 1.895.011,50	100,00%
4.1	INGRESOS POR VENTAS	\$ 1.891.504,42	99,81%
4.1.1.1.01.01	Venta de Bienes Gravados con IVA	\$ 1.891.504,42	99,81%
4.1.1.1.01.01.001.	Combustible	\$ 1.891.371,86	99,81%
4.1.1.1.01.01.002.	Detergentes	\$ 132,56	0,01%
4.2	Ingresos Administrativos y Sociales	\$ 3.507,08	0,19%
4.2.5.	Otros Ingresos	\$ 3.507,08	0,19%
	TOTAL INGRESOS	\$ 1.895.011,50	100,00%
COSTOS			
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS	\$ 1.736.683,85	91,65%
5.1.	Costos de Producción.	\$ -	0,00%

5,1,1	Compras Netas	\$ -	0,00%
5.3.	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	\$ 1.736.683,85	91,65%
5.3.1.1.01.01.999	Costo de Ventas General	\$ 1.736.683,85	91,65%
	TOTAL COSTOS	\$ 1.736.683,85	91,65%
GASTOS			
6.	GASTOS	\$ 125.019,69	6,60%
6.1	Gastos de Administración y Venta	\$ 118.142,28	6,23%
6.1.1.	Gastos de Personal	\$ 83.756,30	4,42%
6.1.1.01.	Remuneraciones	\$ 63.880,44	3,37%
6.1.1.01.01.01.001.	Remuneración Básica Unificada	\$ 50.944,51	2,69%
6.1.1.01.01.01.002.	Horas Extras	\$ 1.403,07	0,07%
6.1.1.01.01.01.004.	Vacaciones	\$ 3.198,75	0,17%
6.1.1.01.01.01.005.	Décimo Tercer Sueldo	\$ 4.379,53	0,23%
6.1.1.01.01.01.006.	Décimo Cuarto Sueldo	\$ 3.599,99	0,19%
6.1.1.01.01.01.008.	Eventuales y remplazos	\$ 354,59	0,02%
6.1.1.03.	Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes	\$ 1.780,09	0,09%
6.1.1.03.02.01	Movilización	\$ 100,00	0,01%
6.1.1.03.02.01.001	Movilización Directivos	\$ 100,00	0,01%
6.1.1.03.03.	Refrigerios	\$ 1.224,69	0,06%
6.1.1.03.03.01.001	Refrigerios Directivos	\$ 72,07	0,00%
6.1.1.03.03.01.002	Refrigerios Personal	\$ 899,73	0,05%
6.1.1.03.03.01.003	Refrigerios Otros	\$ 252,89	0,01%
6.1.1.03.04.01.	Uniformes y prendas de vestir	\$ 455,40	0,02%
6.1.1.03.04.01.001.	Uniformes y prendas de vestir	\$ 455,40	0,02%
6.1.1.04	Aportes al IESS	\$ 9.751,70	0,51%
6.1.1.04.01.01.001.	Patronal	\$ 6.348,08	0,33%
6.1.1.04.01.01.002.	Fondos de Reserva	\$ 3.403,62	0,18%
6.1.1.05.	Pago de Dietas	\$ 4.285,72	0,23%
6.1.1.05.01.01.001.	Dietas a los miembros del Consejo de Administración	\$ -	0,00%
6.1.1.05.01.01.003.	Dietas Comisiones Especiales	\$ 4.285,72	0,23%
6.1.1.06.	Otros Gastos de Personal	\$ 4.058,35	0,21%
6.1.1.06.01.	Otros Gastos de Personal	\$ 4.058,35	0,21%
6.1.1.06.01.01.	Otros Gastos de Personal	\$ 1.143,27	0,06%
6.1.1.06.01.01.001.	Despido Intempestivo	\$ -	0,00%
6.1.1.06.01.01.005.	Desahucio	\$ 958,27	0,05%
6.1.1.06.01.01.007.	Seguridad y Salud Ocupacional	\$ 185,00	0,01%
6.1.1.06.01.02.	GASTOS NO DEDUCIBLES-PERSONAL	\$ 2.915,08	0,15%
6.1.1.06.01.02.001.	Jubilación Patronal >10 años servicio	\$ 1.312,10	0,07%
6.1.1.06.01.02.002.	Jubilación Patronal <10 años servicio	\$ 1.602,98	0,08%
6.1.2.	Gastos Generales y Servicios	\$ 34.385,98	1,81%
6.1.2.01.	Servicios	\$ 2.278,50	0,12%

6.1.2.01.01.01.002.	Servicios Bancarios	\$ 153,77	0,01%
6.1.2.01.01.01.004.	Seguros y Reaseguros	\$ 1.229,38	0,06%
6.1.2.01.01.01.005.	Servicios de Correo	\$ 8,35	0,00%
6.1.2.01.01.01.007.	Comunicación, Publicidad y Propaganda	\$ 888,00	0,05%
6.1.2.02.	Mantenimiento y Reparaciones	\$ 1.843,40	0,10%
6.1.2.02.01.01.001	Mantenimiento Edificios y Locales	\$ 73,77	0,00%
6.1.2.02.01.01.003	Mantenimiento Maquinaria y Herramientas	\$ 1.728,97	0,09%
6.1.2.02.01.01.007	Mantenimiento Vehículos	\$ 40,66	0,00%
6.1.2.03.	Materiales y Suministros	\$ 4.380,51	0,23%
6.1.2.03.01.01.001	Útiles de Oficina	\$ 953,95	0,05%
6.1.2.03.01.01.002	Útiles de Aseo y Limpieza	\$ 1.984,52	0,10%
6.1.2.03.01.01.003	Insumos médicos	\$ 4,10	0,00%
6.1.2.03.01.01.004	Combustibles y Lubricantes	\$ 1.322,94	0,07%
6.1.2.03.01.01.005	Otros Suministros	\$ 115,00	0,01%
6.1.2.04	Sistemas Tecnológicos	\$ 750,00	0,04%
6.1.2.04.01.01.005	Telecomunicaciones e internet	\$ 750,00	0,04%
6.1.2.06	Impuestos Contribuciones y Multas	\$ 5.031,99	0,27%
6.1.2.06.01	Impuestos Fiscales	\$ 1.850,23	0,10%
6.1.2.06.01.01.002	Impuesto a los consumos especiales ICE	\$ 20,22	0,00%
6.1.2.06.01.01.004	Impuestos Fiscales	\$ 1.830,01	0,10%
6.1.2.06.02.	Impuestos Municipales	\$ 3.181,76	0,17%
6.1.2.06.02.01.	Impuestos Municipales	\$ 3.181,76	0,17%
6.1.2.06.02.01.001	Patentes Municipales	\$ 885,05	0,05%
6.1.2.06.02.01.002	1.5 x 1000 Activos totales	\$ 1.951,45	0,10%
6.1.2.06.02.01.003	Permiso de Bomberos	\$ 290,92	0,02%
6.1.2.06.02.01.004	Impuestos Municipales	\$ 54,34	0,00%
6.1.2.06.06.	Contribuciones Agencia de Regulación y Control Pos	\$ -	0,00%
6.1.2.06.06.01.	Contribuciones	\$ -	0,00%
6.1.2.06.06.01.002	PERMISOS ARCH	\$ -	0,00%
6.1.2.07.	Servicios Varios	\$ 2.431,76	0,13%
6.1.2.07.03.	Judiciales y Notariales	\$ 53,66	0,00%
6.1.2.07.03.01.001	Judiciales y Notariales	\$ 53,66	0,00%
6.1.2.07.04.	Honorarios por servicios	\$ 2.378,10	0,13%
6.1.2.08	Depreciaciones	\$ 5.658,96	0,30%
6.1.2.08.01.01.001	Depreciación Edificios y locales	\$ 4.604,81	0,24%
6.1.2.08.01.01.002	Depreciación Muebles y Enseres	\$ 223,38	0,01%
6.1.2.08.01.01.003	Depreciación Maquinarias y herramientas	\$ 547,95	0,03%
6.1.2.08.01.01.006	Depreciación Equipos de oficina	\$ 282,82	0,01%
6.1.2.08.01.01.006	Depreciación Equipos de computación	\$ -	0,00%
6.1.2.10.	Servicios Básicos	\$ 11.758,87	0,62%
6.1.2.10.01.01.001	Energía eléctrica	\$ 5.293,10	0,28%
6.1.2.10.01.01.002	Servicio Telefónico	\$ 149,31	0,01%

6.1.2.10.01.01.003	Agua potable	\$ 6.307,53	0,33%
6.1.2.10.01.01.006	Telefonía Celular	\$ 8,93	0,00%
6.1.2.11.	Cuentas Incobrables	\$ -	0,00%
6.1.2.11.01.	Cuentas Incobrables	\$ -	0,00%
6.1.2.12.	Otros Gastos	\$ 251,99	0,01%
6.1.2.12.01.01.003	Obsolescencia de Inventarios	\$ -	0,00%
6.1.2.12.01.01.005	Gasto por evaporación de Combustibles	\$ 251,99	0,01%
6.3.	Otros Gastos	\$ 6.877,41	0,36%
6.3.4.1.01.	Otros Gastos	\$ 513,57	0,03%
6.3.4.1.01.01.002	Comisiones por servicios de gestión	\$ 21,81	0,00%
6.3.4.1.01.01.005	Gastos no deducibles	\$ 491,76	0,03%
6.3.4.1.01.01.006	Otros Servicios Deducibles	\$ -	0,00%
6.3.4.1.01.01.999	Otros gastos no especificados	\$ -	0,00%
6.3.4.1.02	Otros gastos	\$ 6.363,84	0,34%
6.3.4.1.02.01.	Gastos no deducibles	\$ 432,80	0,02%
6.3.4.1.02.01.002	Gastos no deducibles - Trámites administrativos	\$ 428,30	0,02%
6.3.4.1.02.01.004	Gastos no deducibles - Movilización Directivos	\$ 2,00	0,00%
6.3.4.1.02.01.005	Gastos no deducibles - Movilización Personal	\$ 2,50	0,00%
6.3.4.1.02.01.007	Gasto no deducible - Telefonía Celular	\$ -	0,00%
6.3.4.1.02.02.	Otros gastos deducibles	\$ 5.931,04	0,31%
6.3.4.1.02.02.003	Servicios Prestados	\$ 1.322,82	0,07%
6.3.4.1.02.02.004	Fletes y Transportes	\$ 4.588,22	0,24%
6.3.4.1.02.02.005	Ofrendas Florales por Fallecimiento	\$ 20,00	0,00%
	TOTAL GASTOS	\$ 125.019,69	6,60%
	(+) INGRESOS	\$ 1.895.011,50	100,00%
	(-) COSTOS	\$ 1.736.683,85	91,65%
	(-) GASTOS	\$ 125.019,69	6,60%
	(=) UTIL/PERDIDA	\$ 33.307,96	1,76%

Fuente: Estados financieros 2021 Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, (2022).

Análisis

Según los datos obtenidos los ingresos con mayor porcentaje corresponde a los ingresos por ventas conformado con un 99,81% y apenas el 0,19% corresponde a ingresos administrativos y sociales, con respecto a los costos de producción y ventas se presenta una sola denominada costo de venta general que representa 91.65% en relación al total ingresos, mientras que la cuenta gastos represento un 6.60% en relación al total ingresos del 2021, la cuenta de mayor porcentaje corresponde a los gastos de personal con un 4.42% % y tan solo el 1,81% corresponde a gastos generales y servicios, finalmente tenemos un utilidad 1,76% frente al total ingresos durante el año 2021.

Interpretación

La estación de servicios para el año 2021 conto con ingresos casi en su totalidad por la venta de combustibles al por menos, por otro lado, tenemos que le costó de ventas es elevado erradicando casi en su totalidad los ingresos percibidos por la estación, adicionalmente se tiene gastos generales y servicios en una pequeña participación.



Ilustración 10-5: Distribución análisis vertical estado de resultados 2021

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Análisis horizontal balance general 2020-2021

Tabla 14-5: Análisis horizontal balance general 2020-2021

ESTACIÓN DE SERVICIOS “COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA”					
ANÁLISIS HORIZONTAL BALANCE GENERAL					
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE					
(En miles de dólares)					
CODIGO	CUENTA	AÑO 2020	VARIACION		AÑO 2021
			ABSOLUTO \$	RELATIVO %	
ACTIVO					
1.1	CORRIENTES	\$147.966,00	\$39.314,25	26,57%	\$187.280,25
1.1.1.	DISPONIBLES	\$33.469,78	\$32.850,78	98,15%	\$66.320,56
1.1.1.1.	CAJA	\$753,98	-\$428,40	-56,82%	\$325,58
1.1.1.1.01.	EFFECTIVO	\$396,09	-\$396,09	-100,00%	\$0,00
1.1.1.1.01.01.003	Efectivo estación de servicio	\$396,09	-\$396,09	-100,00%	\$0,00
1.1.1.1.01.01.004	Efectivo tecnicentro	\$0,00	\$0,00	0,00%	\$0,00
1.1.1.1.02	CAJA CHICA	\$357,89	-\$32,31	-9,03%	\$325,58
1.1.1.1.02.01.008	Caja chica estación de servicios	\$357,89	-\$32,31	-9,03%	\$325,58
1.1.1.3	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONALES FINANCIERAS	\$32.715,80	\$33.279,18	101,72%	\$65.994,98
1.1.1.3.01.02.006	Banco Internacional estación de servicios	\$32.715,80	\$33.279,18	101,72%	\$65.994,98
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS	\$15.377,92	\$644,67	4,19%	\$16.022,59
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR	\$743,29	\$1.633,53	219,77%	\$2.376,82
1.1.2.1.01	CLIENTES	\$455,00	\$1.249,81	274,68%	\$1.704,81
1.1.2.1.01.01	POR VENTA DE BIENES	\$455,00	\$1.249,81	274,68%	\$1.704,81
1.1.2.1.01.01.007	Ecuá-hierro	\$455,00	\$1.126,51	247,58%	\$1.581,51

1.1.2.1.01.01.012	Salas Rueda Bolivar Alfredo	\$0,00	\$123,30	0,00%	\$123,30
1.1.2.1.01.02	POR VENTA DE SERVICIOS	\$0,00	\$672,00	0,00%	\$672,00
1.1.2.1.01.02.066	Cuentas por Cobrar Primax Comercial del Ecuador	\$0,00	\$672,00	0,00%	\$672,00
1.1.2.1.02	SOCIOS	\$0,02	-\$0,02	-100,00%	\$0,00
1.1.2.1.02.01	POR VENTA DE BIENES	\$0,02	-\$0,02	-100,00%	\$0,00
1.1.2.1.03	ANTICIPOS DE RENUMERACION	\$288,27	-\$288,26	-100,00%	\$0,01
1.1.2.1.03.06	POR PRESTAMOS E/S	\$288,27	-\$288,26	-100,00%	\$0,01
1.1.2.2.	DOCUMENTOS POR COBRAR	\$5.020,17	-\$1.000,00	-19,92%	\$4.020,17
1.1.2.2.01	CLIENTES	\$1.203,25	-\$1.000,00	-83,11%	\$203,25
1.1.2.2.01.01.003	Transporte combustible por cobrar	\$203,25	\$0,00	0,00%	\$203,25
1.1.2.2.01.01.005	Cuentas por cobrar cooperativa	\$1.000,00	-\$1.000,00	-100,00%	\$0,00
1.1.2.2.03	EMPLEADOS	\$3.816,92	\$0,00	0,00%	\$3.816,92
1.1.2.2.03.04	Valores pendientes por recuperar	\$3.816,92	\$0,00	0,00%	\$3.816,92
1.1.2.2.03.04.001	Por robo	\$3.816,92	\$0,00	0,00%	\$3.816,92
1.1.2.5	ANTICIPO A PROVEEDORES	\$0,01	\$11,13	111300,00%	\$11,14
1.1.2.5.02.01.070	Anticipo a proveedores de servicio	\$0,01	\$11,13	111300,00%	\$11,14
1.1.2.6	PROVICION INCOBRABLES DE Ctas Y DOCUMENTOS X COBRAR	\$9.614,46	\$0,00	0,00%	\$9.614,46
1.1.2.6.01.01.001	Socios	\$7.622,53	\$0,00	0,00%	\$7.622,53
1.1.2.6.01.01.002	Clientes	\$1.714,77	\$0,00	0,00%	\$1.714,77
1.1.2.6.01.01.003	Empleados	\$277,16	\$0,00	0,00%	\$277,16
1.1.3	INVENTARIO	\$18.857,07	-\$4.799,55	-25,45%	\$14.057,52
1.1.3.4.	PRODUCTOS TERMINADOS T MERCADERIA EN ALMACEN	\$18.857,07	-\$4.799,55	-25,45%	\$14.057,52
1.1.3.4.01.01.001	Mercadería en tecnicentro	\$0,00	\$0,00	0,00%	\$0,00
1.1.3.4.01.01.002	Combustible	\$18.023,87	-\$4.686,22	-26,00%	\$13.337,65
1.1.3.4.01.01.003	Detergentes	\$833,20	-\$113,33	-13,60%	\$719,87
1.1.4.	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	\$80.261,23	\$10.618,35	13,23%	\$90.879,58

1.1.4.2	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	\$665,51	\$262,31	39,41%	\$927,82
1.1.4.2.01.01.001	Seguros Generales	\$665,51	\$262,31	39,41%	\$927,82
1.1.4.4	IMPUESTOS SRI POR COBRAR	\$79.595,71	\$10.356,05	13,01%	\$89.951,76
1.1.4.4.01.01.002	Retenciones en la fuente	\$1.090,73	-\$4,36	-0,40%	\$1.086,37
1.1.4.4.01.01.004	IVA en compras	\$3,53	-\$3,52	-99,72%	\$0,01
1.1.4.4.01.01.005	Crédito tributario del IVA	\$67.212,02	\$5.174,48	7,70%	\$72.386,50
1.1.4.4.01.01.007	Imp. 3 x 1000	\$11.289,43	\$5.189,45	45,97%	\$16.478,88
1.2	NO CORRIENTES	\$553.225,90	\$1.492,67	0,27%	\$554.718,57
1.2.1.	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$495.354,26	\$492,67	0,10%	\$495.846,93
1.2.1.1.01.01	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$904.582,83	\$6.151,63	0,68%	\$910.734,46
1.2.1.1.01.01.001	Terrenos	\$433.563,83	\$0,00	0,00%	\$433.563,83
1.2.1.1.01.01.002	Edificios y locales	\$102.329,05	\$0,00	0,00%	\$102.329,05
1.2.1.1.01.01.004	Muebles y enseres	\$5.036,96	\$0,00	0,00%	\$5.036,96
1.2.1.1.01.01.005	Maquinaria y herramienta	\$251.893,44	\$6.151,63	2,44%	\$258.045,07
1.2.1.1.01.01.006	Equipo de oficina	\$3.237,93	\$0,00	0,00%	\$3.237,93
1.2.1.1.01.01.007	Equipos de computación	\$10.970,91	\$0,00	0,00%	\$10.970,91
1.2.1.1.01.01.009	Vehículos	\$97.550,71	\$0,00	0,00%	\$97.550,71
1.2.1.1.01.011	DEPRECIACION ACUMULADA	-\$409.228,57	-\$5.658,96	1,38%	-\$414.887,53
1.2.1.1.01.011.001	Deprec. Acum. Edificios y locales	-\$41.292,57	-\$4.604,81	11,15%	-\$45.897,38
1.2.1.1.01.011.002	Deprec. Acum. Muebles y enseres	-\$4.190,80	-\$223,38	5,33%	-\$4.414,18
1.2.1.1.01.011.003	Deprec. Acum. Maquinaria y herramienta	-\$251.744,70	-\$547,95	0,22%	-\$252.292,65
1.2.1.1.01.011.005	Deprec. Acum. Equipo de oficina	-\$1.556,51	-\$282,82	18,17%	-\$1.839,33
1.2.1.1.01.011.006	Deprec. Acum. Equipo de computación	-\$12.893,28	\$0,00	0,00%	-\$12.893,28
1.2.1.1.01.011.007	Deprec. Acum. Vehículos	-\$97.550,71	\$0,00	0,00%	-\$97.550,71
1.2.2.5	PROGRAMAS DE COMPUTACION	\$870,00	\$0,00	0,00%	\$870,00
1.2.2.5.01.01.001	Programas de computación	\$870,00	\$0,00	0,00%	\$870,00

1.2.2.6	AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS	-\$870,00	\$0,00	0,00%	-\$870,00
1.2.2.6.01.01.005	Anort. Acum. Derechos de programas de computación	-\$870,00	\$0,00	0,00%	-\$870,00
1.2.3	OTROS ACTIVOS DE LARGO PLAZO	\$57.871,64	\$1.000,00	1,73%	\$58.871,64
1.2.3.1	CUENTAS Y DOCUMENTOS X COBRAR LARGO PLAZO	\$56.422,44	\$999,99	1,77%	\$57.422,43
1.2.3.1.01.01.005	Tecnicentro	\$22.563,30	\$859,13	3,81%	\$23.422,43
1.2.3.1.01.01.006	Préstamo cooperativa Patria	\$33.000,00	\$1.000,00	3,03%	\$34.000,00
1.2.3.1.01.01.04	Cuentas por cobrar Tecnicentro	\$859,14	-\$859,14	-100,00%	\$0,00
1.2.3.2	INVERSIONES LARGO PLAZO	\$10,00	\$0,00	0,00%	\$10,00
1.2.3.2.01.01.005	Certificado de aportación SURPECOMB	\$10,00	\$0,00	0,00%	\$10,00
1.2.3.3	Activos por IMPUESTOS DIFERIDOS	\$1.439,20	\$0,01	0,00%	\$1.439,21
	TOTAL ACTIVO	\$701.191,90	\$40.806,92	5,82%	\$741.998,82
PASIVO					
2.1	PASIVO CORRIENTE	\$83.845,06	\$5.298,88	6,32%	\$89.143,94
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	\$83.845,06	\$5.298,88	6,32%	\$89.143,94
2.1.1.1	PROVEEDORES	\$290,77	\$786,67	270,55%	\$1.077,44
2.1.1.1.01.01.16	Primax Comercial Del Ecuador S.A	\$207,04	\$297,41	143,65%	\$504,45
2.1.1.1.01.01.999	Otros-Proveedores	\$83,74	\$489,25	584,25%	\$572,99
2.1.1.2	OBLIGACIONES PATRONALES	\$6.359,20	-\$2.259,44	-35,53%	\$4.099,76
2.1.1.2.01.01.001	Remuneraciones	\$1.945,64	\$217,65	11,19%	\$2.163,29
2.1.1.2.01.01.003	Aportes al IESS	\$3.004,87	-\$3.004,87	-100,00%	\$0,00
2.1.1.2.01.01.004	Fondo de Reserva IESS	\$427,06	-\$427,06	-100,00%	\$0,00
2.1.1.2.01.01.009	Prestamos IESS	\$2.355,57	-\$2.355,57	-100,00%	\$0,00
2.1.1.2.01.01.010	Liquidaciones Empleados por Pagar	\$0,05	\$3.225,34	6450680,00%	\$3.225,39
2.1.1.2.01.01.012	Decimotercera remuneración	\$127,69	-\$261,38	-204,70%	-\$133,69
2.1.1.2.01.01.013	Decimocuarta remuneración	\$97,64	-\$68,88	-70,54%	\$28,76
2.1.1.2.01.01.014	Provisión Vacaciones	-\$1.599,33	\$415,34	-25,97%	-\$1.183,99

2.1.1.3	OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	\$0,01	\$0,38	3800,00%	\$0,39
2.1.1.9	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	\$77.195,07	\$6.771,28	8,77%	\$83.966,35
2.1.1.9.01.01.005	Cooperativa Patria	\$76.635,71	\$6.771,29	8,84%	\$83.407,00
2.1.1.9.01.01.007	Estación de Servicios	\$0,01	-\$0,01	-100,00%	\$0,00
2.1.1.9.01.01.013	Fondos-Ventas E.S. Otros Ingresos	\$0,00	\$0,00	0,00%	\$0,00
2.1.1.9.01.01.014	Tecnicentro	\$559,35	\$0,00	0,00%	\$559,35
2.2	PASIVOS NO CORRIENTES	\$8.633,70	\$2.201,08	25,49%	\$10.834,78
2.2.2	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS	\$8.633,70	\$2.201,08	25,49%	\$10.834,78
2.2.2.1.01.01	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$0,00	-\$105,39	0,00%	-\$105,39
2.2.2.1.01.01.003	Prov. Bonificación Desahucio	\$0,00	-\$105,39	0,00%	-\$105,39
2.2.2.2	JUBILACION PATRONAL	\$8.633,70	\$2.306,47	26,71%	\$10.940,17
2.2.2.2.01.01.001	Prov. Jubilación Patronal > 10 años	\$4.357,64	\$1.312,10	30,11%	\$5.669,74
2.2.2.2.01.01.002	Prov. Jubilación Patronal < 10 años	\$2.709,18	\$1.602,98	59,17%	\$4.312,16
2.2.2.2.01.01.003	Provisión Bonificación Desahucio	\$1.566,88	-\$608,61	-38,84%	\$958,27
	TOTAL PASIVO	\$92.478,76	\$7.499,96	8,11%	\$99.978,72
PATRIMONIO					
3	PATRIMONIO NETO	\$608.713,14	\$33.306,96	5,47%	\$642.020,10
3.1	CAPITAL	\$608.713,14	\$33.306,96	5,47%	\$642.020,10
3.1.1	APORTES DEL LOS SOCIOS	\$200.839,82	\$0,00	0,00%	\$200.839,82
3.1.1.1.01.01.001	certificados de aportación	\$200.839,82	\$0,00	0,00%	\$200.839,82
3.1.3	OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$391.283,03	\$16.590,29	4,24%	\$407.873,32
3.1.3.1	RESULTADOS	\$49.211,62	\$16.590,29	33,71%	\$65.801,91
3.1.3.2	REVALUACIONES	\$342.071,41	\$0,00	0,00%	\$342.071,41
3.1.3.2.01.01.001	Superávit / déficit por revaluación activos fijos	\$342.071,41	\$0,00	0,00%	\$342.071,41
	PATRIMONIO	\$592.122,85	\$16.590,29	2,80%	\$608.713,14
	UTILIDAD	\$16.590,29	\$16.716,67	100,76%	\$33.306,96

	TOTAL PATRIMONIO	\$608.713,14	\$33.306,96	5,47%	\$642.020,10
	TOTAL PASIVO+ TOTAL PATRIMONIO	\$701.191,90	\$40.806,92	5,82%	\$741.998,82

Fuente: Estados financieros 2021 Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

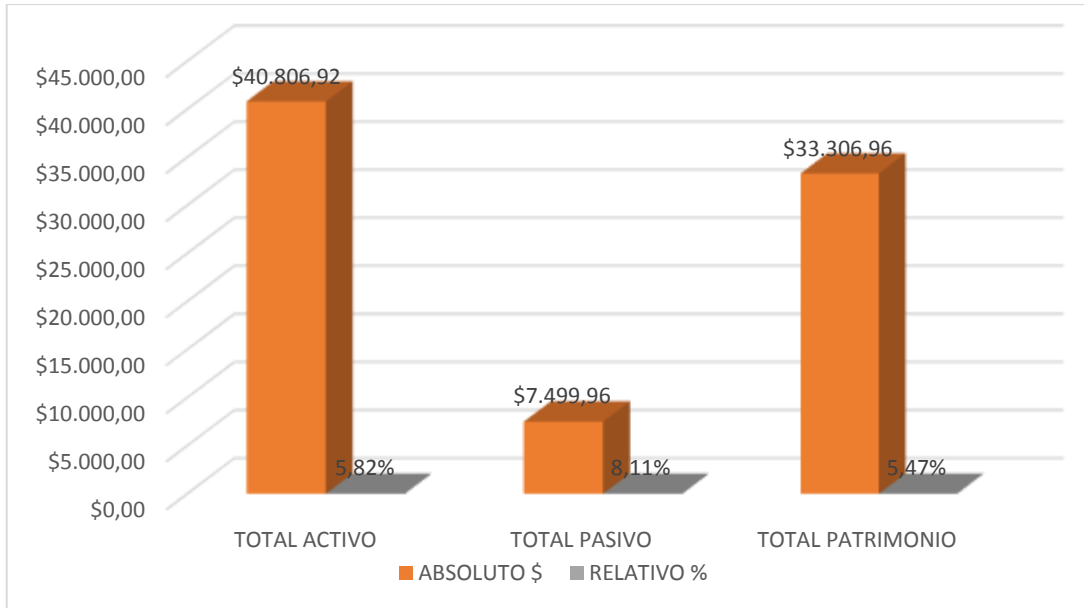


Ilustración 11-5: Variación estado de resultados 2020-2021

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Análisis:

La presente ilustración demuestra la variación absoluta y variación relativa de la estación de servicio para los periodos 2020 y 2021, según los datos podemos observar que Activos incrementaron en 5,82%, representa \$ 40.806,92, por otro lado, los Pasivos incrementaron en 8,11%, representa \$ 7.492, 96, y en Patrimonio tenemos un incremento del 5,47% que representa \$ 33.306,96 en efecto del incremento de activos y patrimonio es bueno relacionados al pasivo en valores absolutos.

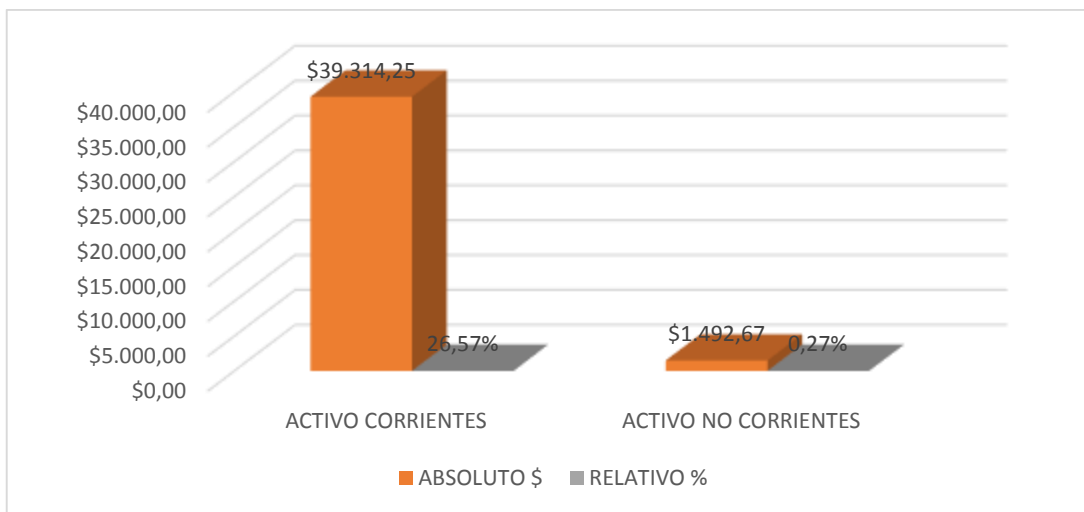


Ilustración 12-5: Variación del activo 2020-2021

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Análisis:

La presente ilustración demuestra la variación absoluta y variación relativa de la estación de servicio para los periodos 2020 y 2021, respecto a los Activo: los Activos Corrientes incrementaron en el 26,57%, representa \$ 39.314,24 y Activos no Corrientes se incrementaron en 0,27%, representa \$ 1.492, 67, en efecto del incremento de activos es positivo y se verá reflejado en el indicador de liquidez.

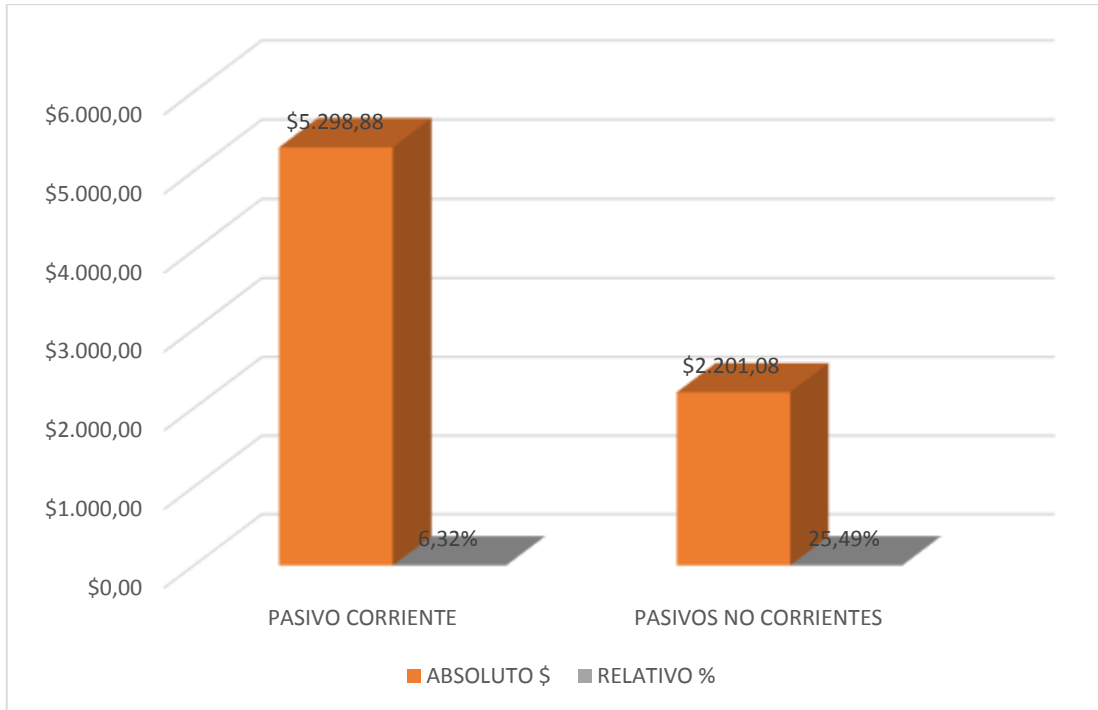


Ilustración 13-5: Variación del pasivo 2020-2021

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Análisis:

La presente ilustración demuestra la variación absoluta y variación relativa de la estación de servicios para los periodos 2020 y 2021, respecto al Pasivo: los Pasivos Corrientes incrementaron en 6,32% representa \$ 5.112.298,88 y en Pasivos no Corrientes incrementaron en 25,49% con una representación de \$ 2.201,08. El incremento del pasivo fue necesario para el funcionamiento de la estación, siendo importantes siempre y cuando generen un rendimiento mayor frente al costo del dinero.

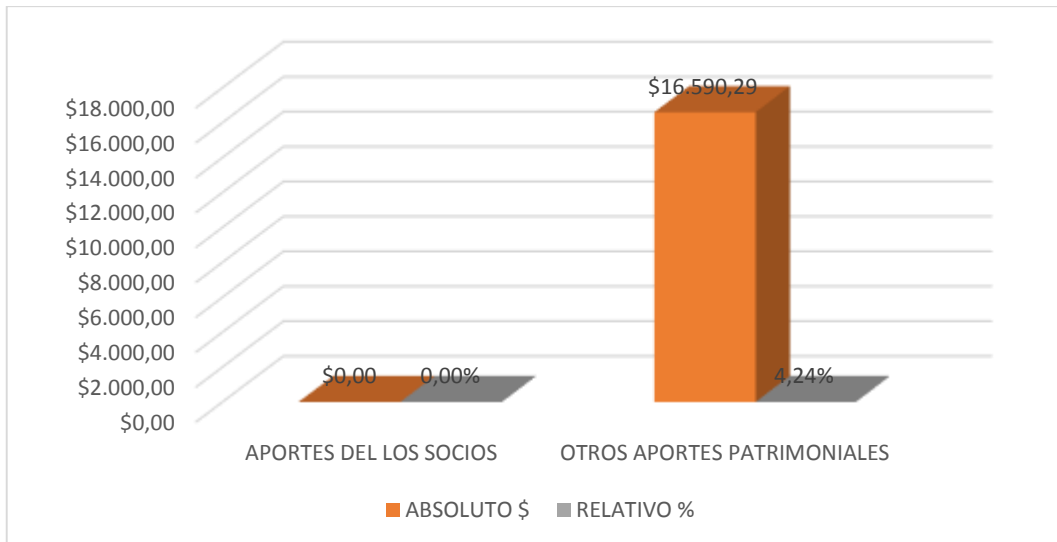


Ilustración 14-5: Variación del patrimonio 2020-2021

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Análisis:

La presente ilustración demuestra la variación absoluta y variación relativa de la estación de servicios para los periodos 2020 y 2021, respecto al Patrimonio: el aporte de los socios se mantuvo fijo sin presentar cambio alguno y en Otros Aportes Patrimoniales incrementaron en 4,24% con una representación de \$ 16.590,19. El incremento del patrimonio fue posible por las utilidades generadas en el año 2020 permitiendo incrementar el patrimonio de los socios.

Análisis horizontal estado de resultados 2020-2021

Tabla 15-5: Análisis horizontal estado de resultados 2020-2021

ESTACIÓN DE SERVICIOS “COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA”					
ANÁLISIS HORIZONTAL ESTADO DE RESULTADOS					
Al 31 de diciembre 2020					
CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2020	VARIACION		AÑO 2021
			ABSOLUTO	RELATIVO	
INGRESOS					
4.	INGRESOS	\$ 981.393,08	\$ 913.618,42	93,09%	\$ 1.895.011,50
4.1	INGRESOS POR VENTAS	\$ 939.078,98	\$ 952.425,44	101,42%	\$ 1.891.504,42
4.1.1.1.01.01	Venta de Bienes Gravados con IVA	\$ 939.078,98	\$ 952.425,44	101,42%	\$ 1.891.504,42
4.1.1.1.01.01.001.	Combustible	\$ 939.027,19	\$ 952.344,67	101,42%	\$ 1.891.371,86
4.1.1.1.01.01.002.	Detergentes	\$ 51,79	\$ 80,77	155,96%	\$ 132,56
4.2	Ingresos Administrativos y Sociales	\$ 42.314,10	\$ -38.807,02	-91,71%	\$ 3.507,08
4.2.5.	Otros Ingresos	\$ 42.314,10	\$ -38.807,02	-91,71%	\$ 3.507,08
	TOTAL INGRESOS	\$ 981.393,08	\$ 913.618,42	93,09%	\$ 1.895.011,50
COSTOS					
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS	\$ 847.579,68	\$ 889.104,17	104,90%	\$ 1.736.683,85
5.1.	Costos de Producción.	\$ -	\$ -	0,00%	\$ -
5.3.	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	\$ 847.579,69	\$ 889.104,16	104,90%	\$ 1.736.683,85
5.3.1.1.01.01.999	Costo de Ventas General	\$ 847.579,69	\$ 889.104,16	104,90%	\$ 1.736.683,85

	TOTAL COSTOS	\$ 847.579,68	\$ 889.104,17	104,90%	\$ 1.736.683,85
GASTOS					
6.	GASTOS	\$ 117.223,11	\$ 7.796,58	6,65%	\$ 125.019,69
6.1	Gastos de Administración y Venta	\$ 110.947,56	\$ 7.194,72	6,48%	\$ 118.142,28
6.1.1.	Gastos de Personal	\$ 81.341,27	\$ 2.415,03	2,97%	\$ 83.756,30
6.1.1.01.	Remuneraciones	\$ 56.728,73	\$ 7.151,71	12,61%	\$ 63.880,44
6.1.1.01.01.01.001.	Remuneración Básica Unificada	\$ 46.984,62	\$ 3.959,89	8,43%	\$ 50.944,51
6.1.1.01.01.01.002.	Horas Extras	\$ 1.869,49	\$ -466,42	-24,95%	\$ 1.403,07
6.1.1.01.01.01.004.	Vacaciones	\$ 490,49	\$ 2.708,26	552,15%	\$ 3.198,75
6.1.1.01.01.01.005.	Décimo Tercer Sueldo	\$ 3.984,13	\$ 395,40	9,92%	\$ 4.379,53
6.1.1.01.01.01.006.	Décimo Cuarto Sueldo	\$ 3.400,01	\$ 199,98	5,88%	\$ 3.599,99
6.1.1.01.01.01.008.	Eventuales y remplazos	\$ -	\$ 354,59	0,00%	\$ 354,59
6.1.1.03.	Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes	\$ 778,61	\$ 1.001,48	128,62%	\$ 1.780,09
6.1.1.03.02.01	Movilización	\$ -	\$ 100,00	0,00%	\$ 100,00
6.1.1.03.02.01.001	Movilización Directivos	\$ -	\$ 100,00	0,00%	\$ 100,00
6.1.1.03.03.	Refrigerios	\$ 778,61	\$ 446,08	57,29%	\$ 1.224,69
6.1.1.03.03.01.001	Refrigerios Directivos	\$ 173,25	\$ -101,18	-58,40%	\$ 72,07
6.1.1.03.03.01.002	Refrigerios Personal	\$ 489,59	\$ 410,14	83,77%	\$ 899,73
6.1.1.03.03.01.003	Refrigerios Otros	\$ 115,78	\$ 137,11	118,42%	\$ 252,89
6.1.1.03.04.01.	Uniformes y prendas de vestir	\$ -	\$ 455,40	0,00%	\$ 455,40
6.1.1.03.04.01.001.	Uniformes y prendas de vestir	\$ -	\$ 455,40	0,00%	\$ 455,40
6.1.1.04	Aportes al IESS	\$ 9.623,31	\$ 128,39	1,33%	\$ 9.751,70
6.1.1.04.01.01.001.	Patronal	\$ 5.811,19	\$ 536,89	9,24%	\$ 6.348,08

6.1.1.04.01.01.002.	Fondos de Reserva	\$ 3.812,13	\$ -408,51	-10,72%	\$ 3.403,62
6.1.1.05.	Pago de Dietas	\$ 4.044,05	\$ 241,67	5,98%	\$ 4.285,72
6.1.1.05.01.01.001.	Dietas a los miembros del Consejo de Administración	\$ 389,29	\$ -389,29	-100,00%	\$ -
6.1.1.05.01.01.003.	Dietas Comisiones Especiales	\$ 3.654,76	\$ 630,96	17,26%	\$ 4.285,72
6.1.1.06.	Otros Gastos de Personal	\$ 10.166,56	\$ -6.108,21	-60,08%	\$ 4.058,35
6.1.1.06.01.	Otros Gastos de Personal	\$ 10.166,56	\$ -6.108,21	-60,08%	\$ 4.058,35
6.1.1.06.01.01.	Otros Gastos de Personal	\$ 7.460,29	\$ -6.317,02	-84,68%	\$ 1.143,27
6.1.1.06.01.01.001.	Despido Intempestivo	\$ 5.216,99	\$ -5.216,99	-100,00%	\$ -
6.1.1.06.01.01.005.	Desahucio	\$ 1.801,51	\$ -843,24	-46,81%	\$ 958,27
6.1.1.06.01.01.007.	Seguridad y Salud Ocupacional	\$ 441,79	\$ -256,79	-58,12%	\$ 185,00
6.1.1.06.01.02.	GASTOS NO DEDUCIBLES-PERSONAL	\$ 2.706,27	\$ 208,81	7,72%	\$ 2.915,08
6.1.1.06.01.02.001.	Jubilación Patronal >10 años servicio	\$ 1.357,89	\$ -45,79	-3,37%	\$ 1.312,10
6.1.1.06.01.02.002.	Jubilación Patronal <10 años servicio	\$ 1.348,38	\$ 254,60	18,88%	\$ 1.602,98
6.1.2.	Gastos Generales y Servicios	\$ 29.606,29	\$ 4.779,69	16,14%	\$ 34.385,98
6.1.2.01.	Servicios	\$ 1.270,66	\$ 1.007,84	79,32%	\$ 2.278,50
6.1.2.01.01.01.002.	Servicios Bancarios	\$ 167,57	\$ -13,80	-8,24%	\$ 153,77
6.1.2.01.01.01.004.	Seguros y Reaseguros	\$ 558,36	\$ 671,02	120,18%	\$ 1.229,38
6.1.2.01.01.01.005.	Servicios de Correo	\$ 4,73	\$ 3,62	76,53%	\$ 8,35
6.1.2.01.01.01.007.	Comunicación, Publicidad y Propaganda	\$ 540,00	\$ 348,00	64,44%	\$ 888,00
6.1.2.02.	Mantenimiento y Reparaciones	\$ 2.943,56	\$ -1.100,16	-37,38%	\$ 1.843,40
6.1.2.02.01.01.001	Mantenimiento Edificios y Locales	\$ 763,55	\$ -689,78	-90,34%	\$ 73,77
6.1.2.02.01.01.003	Mantenimiento Maquinaria y Herramientas	\$ 2.166,37	\$ -437,40	-20,19%	\$ 1.728,97
6.1.2.02.01.01.007	Mantenimiento Vehículos	\$ 13,54	\$ 27,12	200,30%	\$ 40,66

6.1.2.03.	Materiales y Suministros	\$ 3.397,90	\$ 982,61	28,92%	\$ 4.380,51
6.1.2.03.01.01.001	útiles de Oficina	\$ 1.113,37	\$ -159,42	-14,32%	\$ 953,95
6.1.2.03.01.01.002	útiles de Aseo y Limpieza	\$ 1.373,63	\$ 610,89	44,47%	\$ 1.984,52
6.1.2.03.01.01.003	Insumos médicos	\$ -	\$ 4,10	0,00%	\$ 4,10
6.1.2.03.01.01.004	Combustibles y Lubricantes	\$ 849,89	\$ 473,05	55,66%	\$ 1.322,94
6.1.2.03.01.01.005	Otros Suministros	\$ 61,01	\$ 53,99	88,49%	\$ 115,00
6.1.2.04	Sistemas Tecnológicos	\$ 942,60	\$ -192,60	-20,43%	\$ 750,00
6.1.2.04.01.01.005	Telecomunicaciones e internet	\$ 942,60	\$ -192,60	-20,43%	\$ 750,00
6.1.2.06	Impuestos Contribuciones y Multas	\$ 4.053,83	\$ 978,16	24,13%	\$ 5.031,99
6.1.2.06.01	Impuestos Fiscales	\$ 594,74	\$ 1.255,49	211,10%	\$ 1.850,23
6.1.2.06.01.01.002	Impuesto a los consumos especiales ICE	\$ 74,21	\$ -53,99	-72,75%	\$ 20,22
6.1.2.06.01.01.004	Impuestos Fiscales	\$ 520,53	\$ 1.309,48	251,57%	\$ 1.830,01
6.1.2.06.02.	Impuestos Municipales	\$ 1.209,09	\$ 1.972,67	163,15%	\$ 3.181,76
6.1.2.06.02.01.	Impuestos Municipales	\$ 1.209,09	\$ 1.972,67	163,15%	\$ 3.181,76
6.1.2.06.02.01.001	Patentes Municipales	\$ -	\$ 885,05	0,00%	\$ 885,05
6.1.2.06.02.01.002	1.5 x 1000 Activos totales	\$ -	\$ 1.951,45	0,00%	\$ 1.951,45
6.1.2.06.02.01.003	Permiso de Bomberos	\$ 2,00	\$ 288,92	14446,00%	\$ 290,92
6.1.2.06.02.01.004	Impuestos Municipales	\$ 1.207,09	\$ -1.152,75	-95,50%	\$ 54,34
6.1.2.06.06.	Contribuciones Agencia de Regulación y Control Pos	\$ 2.250,00	\$ -2:250,00	-100,00%	\$ -
6.1.2.06.06.01.	Contribuciones	\$ 2.250,00	\$ -2:250,00	-100,00%	\$ -
6.1.2.06.06.01.002	PERMISOS ARCH	\$ 2.250,00	\$ -2:250,00	-100,00%	\$ -
6.1.2.07.	Servicios Varios	\$ 910,00	\$ 1.521,76	167,23%	\$ 2.431,76

6.1.2.07.03.	Judiciales y Notariales	\$ -	\$ 53,66	0,00%	\$ 53,66
6.1.2.07.03.01.001.	Judiciales y Notariales	\$ -	\$ 53,66	0,00%	\$ 53,66
6.1.2.07.04.	Honorarios por servicios	\$ 910,00	\$ 1.468,10	161,33%	\$ 2.378,10
6.1.2.08	Depreciaciones	\$ 5.692,13	\$ -33,17	-0,58%	\$ 5.658,96
6.1.2.08.01.01.001	Depreciación Edificios y locales	\$ 4.604,81	\$ -	0,00%	\$ 4.604,81
6.1.2.08.01.01.002	Depreciación Muebles y Enseres	\$ 419,83	\$ -196,45	-46,79%	\$ 223,38
6.1.2.08.01.01.003	Depreciación Maquinarias y herramientas	\$ 385,32	\$ 162,63	42,21%	\$ 547,95
6.1.2.08.01.01.006	Depreciación Equipos de oficina	\$ -	\$ 282,82	0,00%	\$ 282,82
6.1.2.08.01.01.006	Depreciación Equipos de computación	\$ 282,17	\$ -282,17	-100,00%	\$ -
6.1.2.10.	Servicios Básicos	\$ 10.337,98	\$ 1.420,89	13,74%	\$ 11.758,87
6.1.2.10.01.01.001	Energía eléctrica	\$ 4.410,02	\$ 883,08	20,02%	\$ 5.293,10
6.1.2.10.01.01.002	Servicio Telefónico	\$ 182,15	\$ -32,84	-18,03%	\$ 149,31
6.1.2.10.01.01.003	Agua potable	\$ 5.376,35	\$ 931,18	17,32%	\$ 6.307,53
6.1.2.10.01.01.006	Telefonía Celular	\$ 369,46	\$ -360,53	-97,58%	\$ 8,93
6.1.2.11.	Cuentas Incobrables	\$ 57,63	\$ -57,63	-100,00%	\$ -
6.1.2.11.01.	Cuentas Incobrables	\$ 57,63	\$ -57,63	-100,00%	\$ -
6.1.2.12.	Otros Gastos	\$ -0,01	\$ 252,00	-2520000,00%	\$ 251,99
6.1.2.12.01.01.003	Obsolescencia de Inventarios	\$ -0,01	\$ 0,01	-100,00%	\$ -
6.1.2.12.01.01.005	Gasto por evaporación de Combustibles	\$ -	\$ 251,99	0,00%	\$ 251,99
6.3.	Otros Gastos	\$ 6.275,55	\$ 601,86	9,59%	\$ 6.877,41
6.3.4.1.01.	Otros Gastos	\$ 151,23	\$ 362,34	239,60%	\$ 513,57
6.3.4.1.01.01.002	Comisiones por servicios de gestión	\$ -	\$ 21,81	0,00%	\$ 21,81
6.3.4.1.01.01.005	Gastos no deducibles	\$ 122,23	\$ 369,53	302,32%	\$ 491,76

6.3.4.1.01.01.006	Otros Servicios Deducibles	\$ 24,00	\$ -24,00	-100,00%	\$ -
6.3.4.1.01.01.999	Otros gastos no especificados	\$ 5,00	\$ -5,00	-100,00%	\$ -
6.3.4.1.02	Otros gastos	\$ 6.124,32	\$ 239,52	3,91%	\$ 6.363,84
6.3.4.1.02.01.	Gastos no deducibles	\$ 47,57	\$ 385,23	809,82%	\$ 432,80
6.3.4.1.02.01.002	Gastos no deducibles - Trámites administrativos	\$ -	\$ 428,30	0,00%	\$ 428,30
6.3.4.1.02.01.004	Gastos no deducibles - Movilización Directivos	\$ -	\$ 2,00	0,00%	\$ 2,00
6.3.4.1.02.01.005	Gastos no deducibles - Movilización Personal	\$ 47,56	\$ -45,06	-94,74%	\$ 2,50
6.3.4.1.02.01.007	Gasto no deducible - Telefonía Celular	\$ 0,01	\$ -0,01	-100,00%	\$ -
6.3.4.1.02.02.	Otros gastos deducibles	\$ 6.076,75	\$ -145,71	-2,40%	\$ 5.931,04
6.3.4.1.02.02.003	Servicios Prestados	\$ 2.501,01	\$ -1.178,19	-47,11%	\$ 1.322,82
6.3.4.1.02.02.004	Fletes y Transportes	\$ 3.530,74	\$ 1.057,48	29,95%	\$ 4.588,22
6.3.4.1.02.02.005	Ofrendas Florales por Fallecimiento	\$ 45,00	\$ -25,00	-55,56%	\$ 20,00
	TOTAL GASTOS	\$ 117.223,11	\$ 7.796,58	6,65%	\$ 125.019,69
	(+) INGRESOS	\$ 981.393,08	\$ 913.618,42	93,09%	\$ 1.895.011,50
	(-) COSTOS	\$ 847.579,68	\$ 889.104,17	104,90%	\$ 1.736.683,85
	(-) GASTOS	\$ 117.223,11	\$ 7.796,58	6,65%	\$ 125.019,69
	(=) UTIL/PERDIDA	\$ 16.590,29	\$ 16.717,67	100,77%	\$ 33.307,96

Fuente: Estados financieros Estación de Servicios "Cooperativa de Transportes Patria", (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

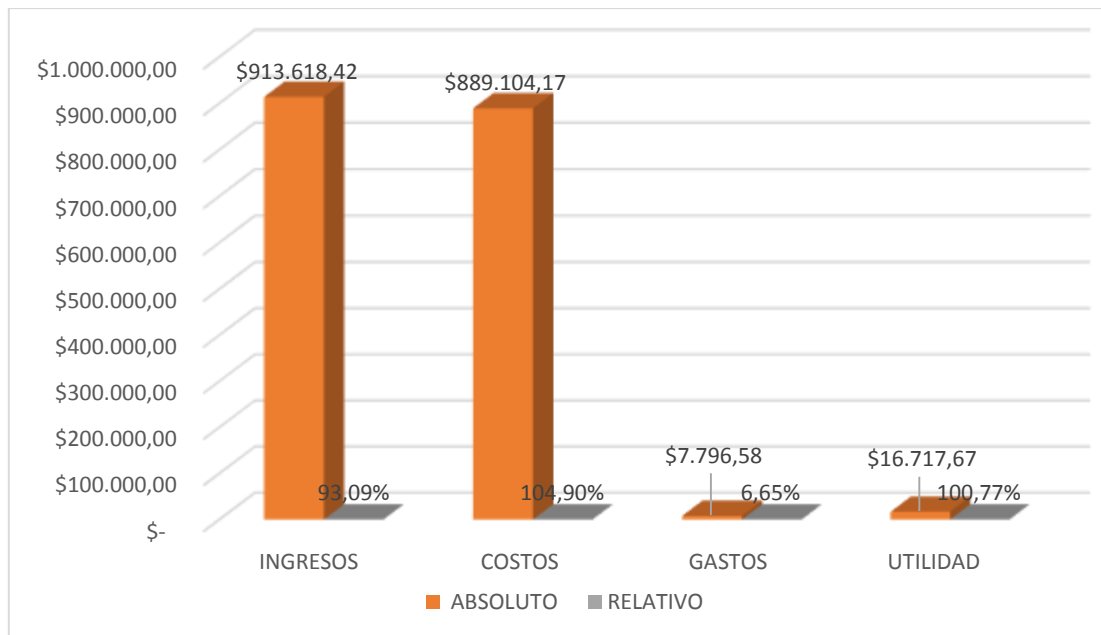


Ilustración 15-5: Variación del Estado de Resultados 2021

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Análisis e interpretación:

El presente ilustración demuestra la variación absoluta y variación relativa del Estado de Resultados para los periodos 2020 y 2021, respecto al Total de Ingresos la estación incremento en un 93,09% representa \$ 913.618,42, respecto al Costos de Ventas General se han incrementado en un 104,90% representa \$889.104,17, mientras que los Gastos en la estación se han incrementado en un 6,65% representa \$ 7.796,58, y por último la utilidad de la se ha incrementado en un 100,77% representa \$16.717,67.

Los Ingresos globales de la estación ha subido de manera importante, pero a la vez se ha duplicado los costos de venta y en un pequeño porcentaje los gastos repercutieron en la utilidad del ejercicio, pese a estas condiciones se ha logrado duplicar la utilidad en relación con el año 2020.

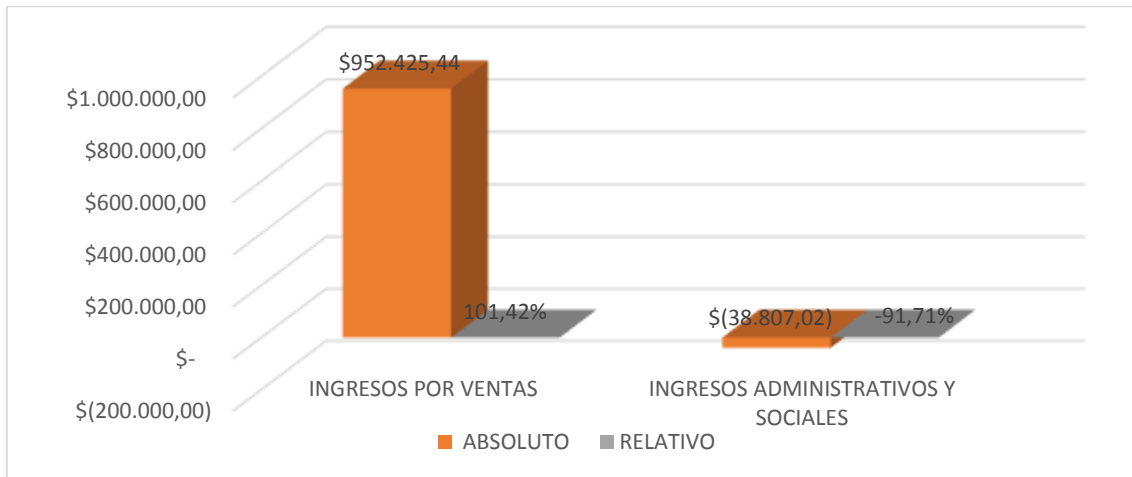


Ilustración 16-5: Variación ingresos 2020-2021

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Análisis e interpretación:

La presente ilustración demuestra la variación absoluta y variación relativa en base a los periodos 2020 y 2021, respecto al Total de Ingresos de la estación de servicios: Los ingresos por ventas incrementaron en el 101,42% representa \$ 952.425,44 y de los ingresos administrativos sociales se han reducido en un 91,71% representa \$ 38.807,02.

Los ingresos por ventas se han incrementado de muy buena manera generando más ingresos para la estación, pero existe una mala administración en los ingresos administrativos y sociales reduciéndose casi a la mitad, siendo un mal resultado ya que los ingresos por ventas aumentaron y a vez se esperaba que este tipo de ingresos también crezcan.

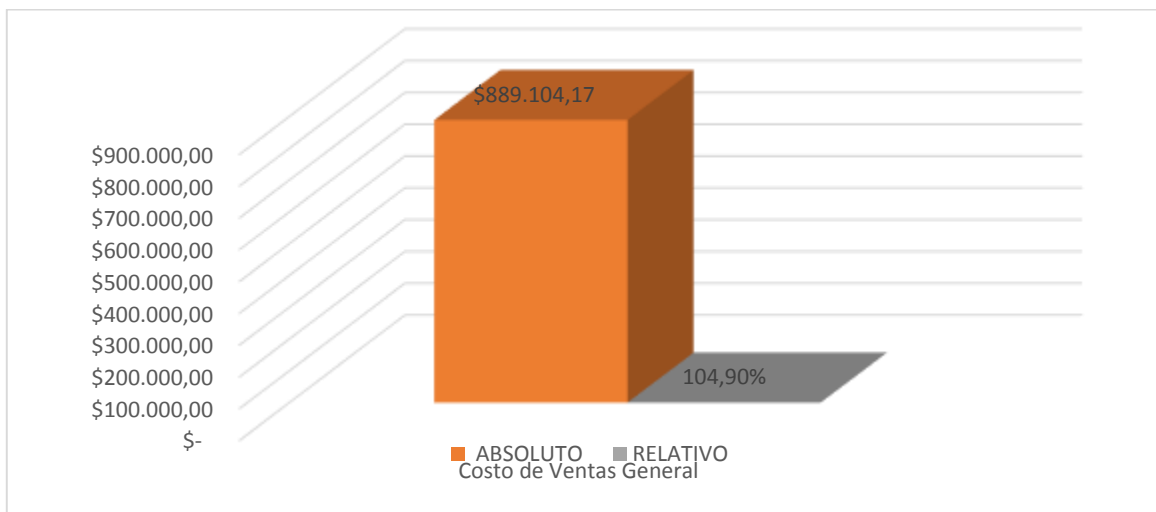


Ilustración 17-5: Variación costos 2020-2021

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Análisis e interpretación:

La presente ilustración demuestra la variación absoluta y variación relativa en base a los periodos 2020 y 2021, respecto al Costo de Ventas General de la estación de servicios: Los costos por ventas incrementaron en el 104,90% representa \$ 889.104,17.

Los costos por ventas se han duplicado repercutiendo en la utilidad de la estación, este incremento se debe a que las ventas se incrementaron y a la vez subió el costo de ventas, debido a la mala gestión se tiene costos altos, ante esta situación se ha comprobado la importancia de un modelo de gestión administrativo-financiero.

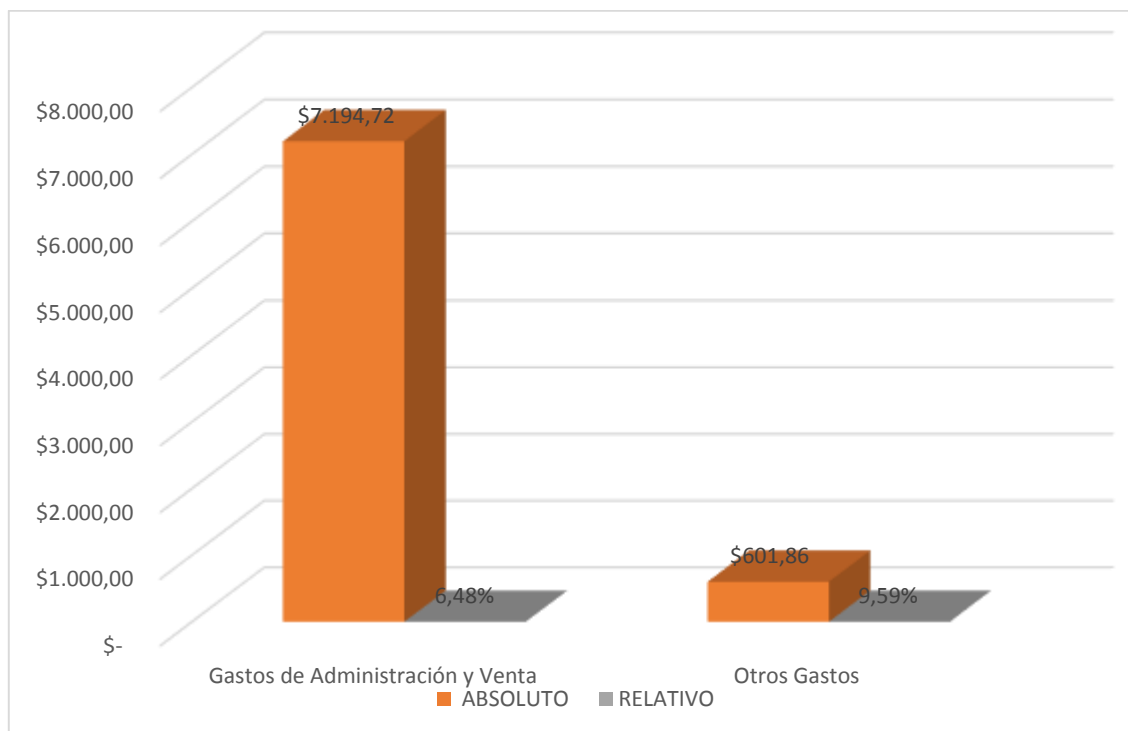


Ilustración 18-5: Variación gastos 2020-2021

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Análisis e interpretación:

La ilustración demuestra la variación absoluta y variación relativa en base a los periodos 2012 y 2013, respecto al Total de Gastos de la estación de servicios; Los gastos de administración y ventas incrementaron en un 6,48% representa \$ 7.194,72, y Otros Gastos se incrementaron en un 9,59% representa \$ 601,86. Los gastos en la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” fueron racionales, y se deben a que la estación incremento las ventas de combustible.

5.2.2.3. Indicadores financieros

OBSERVACION: Estados financieros de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, correspondientes a los periodos 2021 – 2022.

OBJETIVO: Recolectar información significativa que permita analizar la variación de las cuentas más significativas y establecer metodología para mejorar el manejo de los reportes financieros en la toma de decisiones.

- **Indicadores de liquidez**

Definición: Miden la capacidad de la entidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Razón corriente o circulante

Tabla 16-5: Razón corriente

FÓRMULA	APLICACIÓN 2020	APLICACIÓN 2021
$RC = \frac{Activo\ Corriente}{Pasivo\ corriente}$	$RC = \frac{147.966,00}{83.845,06} = 1,76$	$RC = \frac{187.280,25}{89.143,94} = 2,10$

Fuente: Estados financieros Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Interpretación

Esta razón nos muestra que la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” en el año 2020 cubrió sus pasivos a corto plazo, por cada dólar que debía tenía \$1,76; mientras que para el año 2021 por cada dólar que debía tenía \$2,10 para afrontar sus obligaciones a corto plazo; por ende, podemos deducir que la liquidez de la estación es buena y suficiente para solventar sus deudas a corto plazo, lo cual genera estabilidad financiera.

Prueba ácida

Tabla 17-5: Prueba ácida

FÓRMULA	APLICACIÓN 2020	APLICACIÓN 2021
$PA = \frac{Act\ corr - Inventario}{Pasivo\ corriente}$	$PA = \frac{147.966,00 - \$18.857,07}{83.845,06} = 1,54$	$PA = \frac{187.280,25 - \$14.057,52}{89.143,94} = 1,94$

Fuente: Estados financieros Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Interpretación

Para el periodo 2020, la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” por cada dólar adeudado contó con \$1,54 para cumplir con sus obligaciones de pago con terceros corrientes. Mientras que para el periodo 2021, la estación incremento su nivel de liquidez ya que, por cada dólar adeudada, la estación conto con \$1,94; para cubrir sus obligaciones con terceros.

Capital de trabajo

Tabla 18-5: Capital de trabajo

FÓRMULA	APLICACIÓN 2020	APLICACIÓN 2021
$CT = Activo\ Corr - Pasivo\ Corr$	$CT = 147.966,00 - 83.845,06 = 64.120,94$	$CT = 187.280,25 - 89.143,94 = 98.136,31$

Fuente: Estados financieros Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Interpretación

Para el periodo 2020 la estación de servicio contó con \$64.120,94 en capital de trabajo; por otra parte, para el periodo 2021 conto con \$98.136,31 para el funcionamiento de la gasolinera y en caso de ser requerido la estación puede cancelar fácilmente sus obligaciones. Para el 2021 se tuvo un incremento de \$34.015,37 en capital de trabajo, pero hay que tener en cuenta que los ingresos en este período aumentaron, por lo tanto, el activo corriente también aumentó.

- **Indicadores de solvencia**

Definición: Indican el grado en el que la empresa está comprometida por deudas y determina el nivel de autonomía financiera, cuando el índice es elevado indica que la empresa depende mucho de terceros y que dispone de una limitada capacidad de endeudamiento por el contrario un índice bajo representa un elevado grado de independencia de la empresa frente a terceros.

Endeudamiento Total

Tabla 19-5: Endeudamiento Total

FÓRMULA	APLICACIÓN 2020	APLICACIÓN 2021
$ET = \frac{Pasivo\ Total}{Activo\ Total}$	$ET = \frac{92.478,76}{701.191,90} = 13.19\%$	$ET = \frac{\$99.978,72}{741.998,82} = 13.47\%$

Fuente: Estados financieros Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Interpretación

Se deduce de acuerdo con la información obtenida que para el año 2020 reflejo un 13,19% de endeudamiento total; por otro lado, para el 2021 tenemos un 13,47%. Se puede evidenciar que para el año 2021 existe pequeño incremento del 0,28%; de acuerdo a estos datos podemos concluir que existe autonomía financiera tanto para el año 2020 como para el año 2021, reflejando un índice bajo de independencia frente terceros.

Endeudamiento Patrimonial

Tabla 20-5: Endeudamiento patrimonial

FÓRMULA	APLICACIÓN 2020	APLICACIÓN 2021
$EPT = \frac{Pasivo\ Total}{Patrimonio}$	$EPT = \frac{92.478,76}{608.713,14} = 15,19\%$	$EPT = \frac{99.978,72}{642.020,10} = 15,57\%$

Fuente: Estados financieros Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Interpretación

Se deduce de acuerdo con la información obtenida que para el año 2020 reflejo un 15,19% de endeudamiento patrimonial; por otro lado, para el 2021 tenemos un 15,57%. Se puede evidenciar que para el año 2021 existe pequeño incremento del 0,38%; de acuerdo a estos datos podemos afirmar que por cada dólar aportado por los socios en la estación de servicios en los 2020 terceros aportaron \$0,15 y en los 2021 terceros aportaron \$0,16.

Endeudamiento a corto plazo

Tabla 21-5: Endeudamiento a corto plazo

FÓRMULA	APLICACIÓN 2020	APLICACIÓN 2021
$ECP = \frac{Pasivo\ corriente}{Pasivo\ Total}$	$ECP = \frac{83.845,06}{92.478,76} = 90,66\%$	$ECP = \frac{89.143,94}{99.978,72} = 89,16\%$

Fuente: Estados financieros Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Interpretación

Para el año 2020 del total del pasivo el 90,66% de la deuda es a corto plazo y para el 2021 del total del pasivo el 89,16% de la deuda es a corto plazo. Para el año 2020 por cada dólar del pasivo

total \$0,91 de la deuda se debe pagar a corto plazo y para el 2021 por cada dólar del pasivo total \$0,89 de la deuda se debe pagar a corto plazo.

Endeudamiento a largo plazo

Tabla 22-5: Endeudamiento a largo plazo

FÓRMULA	APLICACIÓN 2020	APLICACIÓN 2021
$ELP = \frac{\text{Pasivo no corriente}}{\text{Pasivo Total}}$	$ELP = \frac{8.633,70}{92.478,76} = 9,34\%$	$ELP = \frac{10.834,78}{99.978,72} = 10,84\%$

Fuente: Estados financieros Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Interpretación

Para el año 2020 del total pasivo el 9% de la deuda es a largo plazo, por cada dólar del pasivo total \$0,09 de la deuda se debe pagar a largo plazo. Para el año 2021 del total pasivo el 10,84% de la deuda es a largo plazo. Por cada dólar del pasivo total \$0,11 de la deuda se debe pagar a largo plazo. En este caso sugerimos que las obligaciones a corto plazo se reduzcan para tener más liquidez e independencia financiera, hay que tener en cuenta que el sobreendeudamiento a corto plazo no es malo porque la cooperativa Patria financia a la estación y no se produce gastos o interés, además la estación está en la capacidad de asumir esta responsabilidad.

Apalancamiento Neto (Multiplicador de capital)

Tabla 23-5: Apalancamiento neto

FÓRMULA	APLICACIÓN 2020	APLICACIÓN 2021
$AN = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Capital Contable}}$	$AN = \frac{701.191,90}{608.713,14} = 115,19\%$	$AN = \frac{741.998,82}{642.020,10} = 115,57$

Fuente: Estados financieros Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Interpretación

Se deduce de acuerdo con la información obtenida que para el año 2020 reflejo un 115,19% de apalancamiento netos; por otro lado, para el 2021 tenemos un 115,57%. Se puede evidenciar que para el año 2021 existe pequeño incremento del 0,38%; de acuerdo a estos datos podemos afirmar que por cada dólar aportado por los socios en la estación de servicios en los 2020 terceros aportaron \$0,15 y en los 2021 terceros aportaron \$0,16.

Apalancamiento a corto plazo

Tabla 24-5: Apalancamiento a corto plazo

FÓRMULA	APLICACIÓN 2020	APLICACIÓN 2021
$ACP = \frac{Pasivo\ Corriente}{Capital\ Contable}$	$ACP = \frac{83.845,06}{608.713,14} = 13,77\%$	$ACP = \frac{89.143,94}{642.020,10} = 13,88\%$

Fuente: Estados financieros Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Interpretación

Para el año 2020 del capital contable el 13,77% es apalancado a corto plazo, es decir por cada dólar de aporte de los socios se debe responder con \$0,14 de la deuda a corto plazo. Para el año 2021 del capital contable el 13,88% es apalancado a corto plazo, es decir por cada dólar de aporte de los socios se debe responder con \$0,14 de la deuda a corto plazo.

Apalancamiento a largo plazo

Tabla 25-5: Apalancamiento a largo plazo

FÓRMULA	APLICACIÓN 2020	APLICACIÓN 2021
$PA = \frac{Pasivo\ no\ corriente}{Capital\ Contable}$	$PA = \frac{8.633,70}{608.713,14} = 1,42\%$	$PA = \frac{10.834,78}{642.020,10} = 1,69\%$

Fuente: Estados financieros Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Interpretación

Para el año 2020 del capital contable el 1,42% es apalancado a largo plazo, es decir por cada dólar de aporte de los socios se debe responder con \$0,014 de la deuda a largo plazo. Para el año 2021 del capital contable el 1,69% es apalancado a largo plazo, es decir por cada dólar de aporte de los socios se debe responder con \$0,17 de la deuda a largo plazo.

- **Índices de gestión**

Definición: Mide la efectividad de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, para utilizar sus activos

Rotación de cuentas por cobrar

Tabla 26-5: Rotación de cuentas por cobrar

FÓRMULA	APLICACIÓN 2020	APLICACIÓN 2021
$RCC = \frac{Ventas}{Cuentas\ por\ cobrar\ promedio}$	$RCC = \frac{939.078,98}{743,29} = 1.263,41$	$RCC = \frac{1.891.504,42}{2.376,82} = 795,81$

Fuente: Estados financieros Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Interpretación

Las cuentas por cobrar de la estación de servicios para el periodo 2020 se transformaron a efectivo 1.263 veces mientras que para el periodo 2021 fueron 796 veces.

Se puede evidenciar que la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” tiene una buena gestión de cobranza ya que se efectúa de forma inmediata y para 2021 las ventas fueron mayores, pero disminuyó la rotación de cuentas por cobrar dentro de la estación.

Días de cobro

Tabla 27-5: Días de cobro

FÓRMULA	APLICACIÓN 2020	APLICACIÓN 2021
$RDC = \frac{365}{Rotación\ de\ cuentas\ por\ cobrar}$	$RDC = \frac{365}{1.263,41} = 0,29$	$RDC = \frac{365}{795,81} = 0,46$

Fuente: Estados financieros Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Interpretación

En días la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” está recuperando cartera cada 0,29 días en el periodo 2020, mientras que para el 2021 la estación está recuperando cartera cada 0,46 días. Esto quiere decir que para 2021 ha empeorado significativamente la gestión de cobranza.

Rotación de inventarios

Tabla 28-5: Rotación de inventarios

FÓRMULA	APLICACIÓN 2020	APLICACIÓN 2021
$RI = \frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Inventarios}}$	$RI = \frac{847.579,68}{18.857,07} = 44,95$	$RI = \frac{1.736.683,85}{14.057,52} = 123,54$

Fuente: Estados financieros Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Interpretación

Los inventarios de la estación de servicios para el periodo 2020 han rotado 50 veces mientras que para el periodo 2020 fueron 124 veces, debido a que aumentaron las ventas en 2021 también se incrementó la rotación de inventarios para este año.

Días de inventario

Tabla 29-5: Días de inventario

FÓRMULA	APLICACIÓN 2020	APLICACIÓN 2021
$DI = \frac{365}{\text{Rotación de inventarios}}$	$DI = \frac{365}{44,95} = 8$	$DI = \frac{365}{123,54} = 3$

Fuente: Estados financieros Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Interpretación

Los inventarios de la estación de servicios para el periodo 2020 están rotando cada 8 día, mientras que para el periodo 2021 los inventarios están rotando cada 3 días.

Rotación de activos totales

Tabla 30-5: Rotación de activos totales

FÓRMULA	APLICACIÓN 2020	APLICACIÓN 2021
$RAT = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$	$RAT = \frac{939.078,98}{701.191,90} = 1,34$	$RAT = \frac{1.891.504,42}{741.998,82} = 2,55$

Fuente: Estados financieros Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Interpretación

Para el año 2020 por cada dólar de inversión la estación de servicios está obteniendo \$1,34; es decir los socios están ganando \$0,34. Para el año 2021 por cada dólar de inversión la estación de servicios está obteniendo \$2,55; es decir los socios están ganando \$1,55. Se puede notar un cambio brusco en la utilidad percibida, esto se debe a que se incrementaron las ventas y se duplicó la utilidad respecto al 2020.

Rotación de activos fijos

Tabla 31-5: Rotación de activos fijos

FÓRMULA	APLICACIÓN 2020	APLICACIÓN 2021
$RAF = \frac{Ventas}{Activos Fijos Totales}$	$RAF = \frac{939.078,98}{553.225,90} = 1,70$	$RAF = \frac{1.891.504,42}{554.718,57} = 3,41$

Fuente: Estados financieros Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Interpretación

Para el año 2020 por cada dólar de inversión en activos fijos la estación de servicios está obteniendo \$1,70; es decir los socios está obteniendo \$0,70. Para el año 2021 por cada dólar de inversión en activos fijos la estación de servicios está obtuvo \$3,41; es decir los socios están ganando \$2,41. Se debe tener en cuenta que se incrementaron las ventas y se duplicó la utilidad respecto al periodo 2020.

- **Índices de rentabilidad**

Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE)

Tabla 32-5: Rentabilidad sobre el patrimonio

FÓRMULA	APLICACIÓN 2020	APLICACIÓN 2021
$ROE = \frac{Utilidad neta}{Patrimonio}$	$ROE = \frac{16.590,29}{608.713,14} = 2.73\%$	$ROE = \frac{33.307,96}{642.020,10} = 5.19\%$

Fuente: Estados financieros Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Interpretación

Se puede evidenciar que para el año 2020 por cada dólar que han aportado los socios la estación está generando 2,73% de utilidad neta, es decir \$0,027. Para el año 2021 por cada dólar que han aportado los socios la estación está generando 5,19% de utilidad neta, es decir \$0,052. Se puede evidenciar que en 2021 se duplicó la utilidad ya que se incrementaron las ventas, hay que mencionar que la utilidad es baja y la mayor parte (86,36 %) se pierde en costos de venta.

Rentabilidad sobre el activo (ROA – ROI)

Tabla 33-5: Rentabilidad sobre el activo

FÓRMULA	APLICACIÓN 2020	APLICACIÓN 2021
$ROA = \frac{Utilidad\ neta}{Activos\ Totales}$	$ROA = \frac{16.590,29}{701.191,90} = 2,37\%$	$ROA = \frac{33.307,96}{741.998,82} = 4,49$

Fuente: Estados financieros Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Interpretación

En este indicador se puede considerar que en el año 2020 la estación ha generado 2.37% de ingresos respecto al total activos, es decir \$0,024. A comparación del año 2021 la estación ha generado 4.49% de ingresos respecto al total activos, es decir \$0,045.

Margen bruto de utilidad

Tabla 34-5: Margen bruto de utilidad

FÓRMULA	APLICACIÓN 2020	APLICACIÓN 2021
$MBU = \frac{Utilidad\ bruta}{Ventas\ netas}$	$MBU = \frac{133.813,40}{98.1393,08} = 13,64\%$	$MBU = \frac{158.327,65}{1.895.011,50} = 8.35$

Fuente: Estados financieros Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Interpretación

En cuanto al margen bruto de utilidad dentro de la estación se puede evidenciar que en el año 2020 es de 13,64%, es decir \$0,14. Para el año 2021 fue de 8,35%, correspondiente a \$0,08. En base a los resultados podemos decir que la utilidad bruta en 2021 decayó pese al incremento de ventas.

Margen neto de utilidad (ROS)

Tabla 35-5: Margen neto de utilidad

FÓRMULA	APLICACIÓN 2020	APLICACIÓN 2021
$MNU = \frac{Utilidad\ neta}{Ventas\ netas}$	$MNU = \frac{16.590,29}{981.393,08} = 1,77\%$	$MNU = \frac{33.307,96}{1.895.011,50} = 1,76\%$

Fuente: Estados financieros Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”, (2022).

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Interpretación

En este indicador se puede considerar que en el año 2020 la estación ha generado 1.77% de ingresos respecto a las ventas netas, es decir \$0,018. A comparación del año 2021 la estación ha generado 1.76% de ingresos respecto a las ventas netas, es decir \$0,018. Se evidencia que no hay cambios en este indicador en los 2 periodos.

5.2.2.4. Gestión de mejora en la estación de servicios

Gestión sobre el Presupuesto: Se realizará sobre el formato expuesto en la siguiente tabla:

Tabla 36-5: Formato de presupuesto de la estación de servicios

Rubro	Año 1	Año 2	Variación
Ingresos esperados			
Ventas Diésel			
Ventas Extra			
Ventas Súper			
Ventas Detergente			
(-) Descuento en ventas			
Otros Ingresos			
Costos de Venta esperado			
Costo de Diésel			
Costo Extra			
Costo Súper			
Costo Detergente			
Utilidad bruta esperada			
Gasto de Ventas			
Promoción y publicidad			
Transporte			
Otros			

Gasto de Administración			
Talento humano			
Beneficios sociales			
Gastos generales y de servicios			
Otros			
(-) Depreciaciones			
Utilidad operativa esperada			
Gastos financieros			
Utilidad antes de Impuestos esperada			
Repartición empleados			
Impuesto a la Renta			
Utilidad neta esperada			

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Sobre la presentación de estados Financieros

Área: Administrativa

Modelo de la presentación de los estados financieros en la Estación de Servicios propuesto

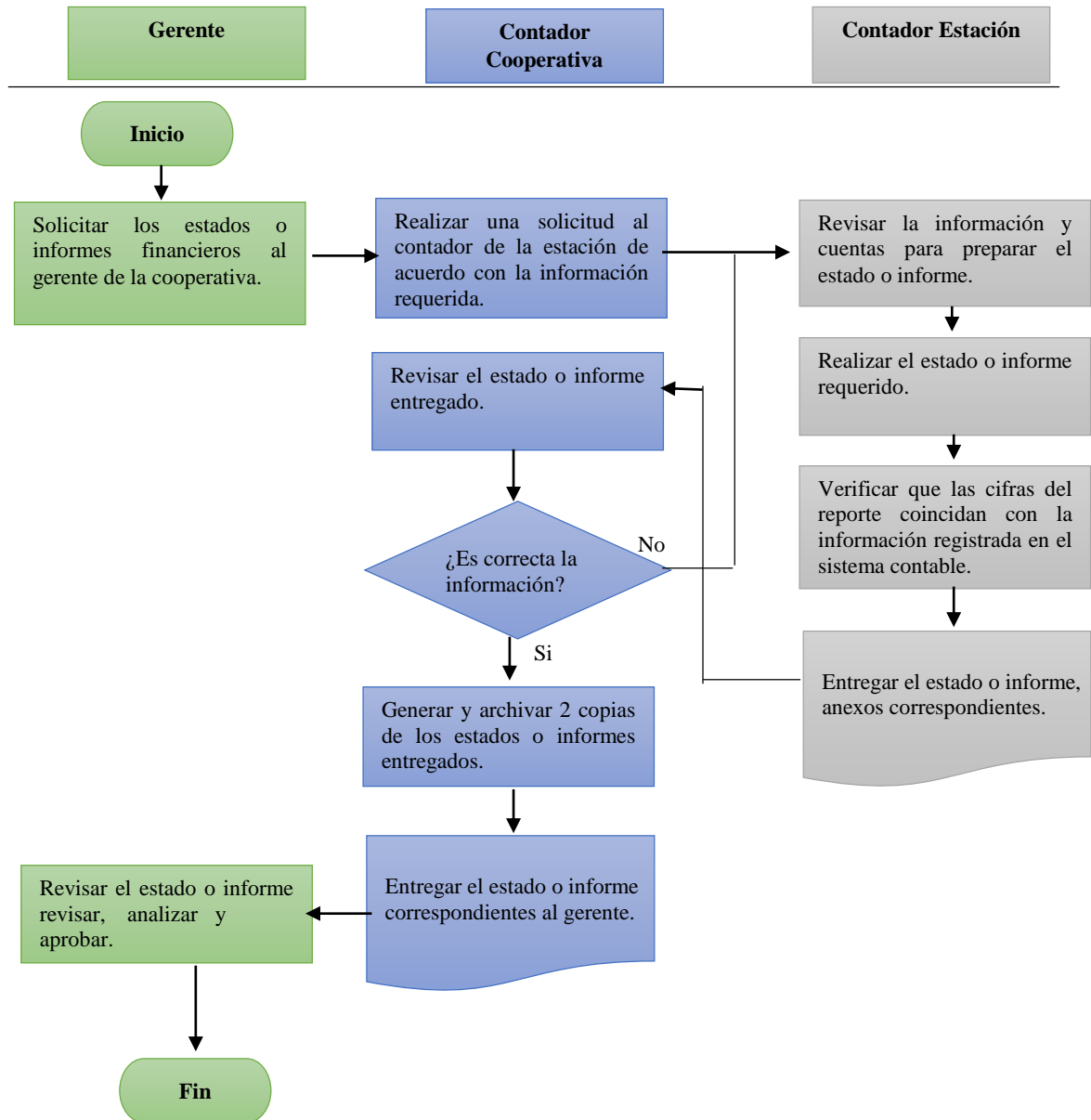


Ilustración 19-5: Modelo del proceso presentación de estados financieros propuesto

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Sobre el control de Ingresos

El control de los ingresos de la Estación de Servicios se realizará mediante el seguimiento mensual de las ventas de combustible, detergentes y demás acciones que efectuó la unidad de negocios. Mes a mes se registrará la información en la matriz que se realiza en Excel, hasta que se sistematice y se cuente con un software contable que lo genere.

Tabla 37-5: Control de Ingresos

Rubros	Presupuestado Año xx			Alcanzado		
Rubros	Enero	Febrero	Enero	Febrero
Ingresos						
Ventas Diesel						
Ventas Súper						
Ventas Extra						
Ventas Detergentes						
(-) Descuentos en ventas						
Otros Ingresos						

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

Sobre el control de Egresos

Los egresos de la “Cooperativa de transportes Patria: Estación de servicios Patria “son también registrados en la matriz de control respectiva, con el fin de dar seguimiento a cada una de las fuentes generadoras de costos o gastos. El seguimiento permitirá que la empresa tome decisiones respecto a la optimización de los egresos, acciones que van directamente en favor de los niveles de la rentabilidad presupuestada.

Tabla 38-5: Control de egresos

Rubros	Presupuestado Año xx					Alcanzado			
	E n e r o	F e b r e r o	M a r z o	A b r i l	...	E n e r o	F e b r e r o	M a r z o	A b r i l
Costos de Venta									
Promoción y publicidad									
Transporte									
Otros									
Gasto de Administración									
Talento humano									
Beneficios sociales									
Gastos generales y de servicios									
Otros									

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

La información registrada mensualmente de los ingresos y egresos alimentará a su vez a los estados financieros de la estación, básicamente al balance general y al estado de resultados, como herramientas básicas para determinar e informar la situación financiera de la Estación de Servicios “Cooperativa de transportes Patria”.

Sobre los Estados Financieros

Los estados financieros de la Estación de Servicios Patria “, deben ser separados de los estados financieros de toda la cooperativa y se propone que estos se integren con la información recopilada mensualmente en las matrices de control. Los estados financieros que se utilizan como base en la gestión del efectivo son: el Balance General y el Estado de Resultados.

- a) Modelo del Balance General Propuesto

Tabla 39-5: Modelo del balance general propuesto

ESTACION DE SERVICIO "COOPERATIVA TRASPORTES PATRIA	
BALANCE GENERAL	
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL XX	
(En miles de dólares)	
Activo	Año xx
Activo corriente	
Caja	
-Efectivo	
-Caja chica	
Banco de Internacional Estación de Servicio	
Cuentas por cobrar	
Documentos por cobrar	
Inventario Diésel	
Inventario Extra	
Inventario Detergentes	
Inventario Súper	
Anticipos pre-pagados	
Otros activos corrientes	
Activo no corriente	
Propiedad planta y equipo	
-Terrenos	

-Edificios y locales	
-Muebles y enseres	
-Maquinaria y herramienta	
-Equipo de oficina	
-Equipos de computación	
-Vehículos	
(-) Dep. Acumulada propiedad plata y equipo	
(-) Dep. Acumulada Vehículos	
(-) Dep. Acumulada Vehículos	
(-) Dep. Acumulada Vehículos	
(-) Dep. Acumulada Vehículos	
Programas de computación	
(-) Dep. Acumulada programas de computación	
Otros activos a largo plazo	
Total Activo	
Pasivo	
Pasivo corriente	
Cuentas por pagar	
-Proveedores	
-Obligaciones patronales	
-Obligaciones por pagar SRI	
-Cuentas por pagar varios	
Otras obligaciones corrientes	
Pasivo no corriente	
Provisiones por beneficios a empleados	
Jubilación Patronal	
Total Pasivos	
Patrimonio	
Capital	
-Certificados de aportación	
Reserva	
-Reserva Legal	
Resultados acumulados	
-Utilidades no distribuidas	
Resultados del ejercicio actual	

Total Patrimonio	
Total Pasivo + Patrimonio	

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

a) Modelo Estado de Resultados Propuesto

El estado de resultados de la Estación de Servicios presenta la situación real en cuanto a su liquidez. Se alimenta de información mensual de ingresos y egresos, y se presenta con un corte anual:

Tabla 40-5: Modelo estado de resultados propuesto

ESTACION DE SERVICIO "COOPERATIVA TRASPORTES PATRIA ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL XX (En miles de dólares)	
Ingresos	Año xx
Ventas Diésel	
Ventas Súper	
Ventas Extra	
Ventas de Detergentes	
(-) Descuentos en ventas	
(+) Otros Ingresos	
Costos de Ventas	
Costo de Diésel	
Costo Súper	
Costo Extra	
Costo Detergentes	
Utilidad Bruta	
Gasto de Ventas	
Promoción y publicidad	
Transporte	
Otros	
Gasto de Administración	
Talento humano	
Beneficios sociales	
Gastos generales y de servicios	

Otros	
(-) Depreciaciones	
Utilidad operativa	
Gastos financieros	
Utilidad antes de Impuestos	
Repartición empleados	
Impuesto a la Renta	
Utilidad neta	

Realizado por: Ortega, S. P., (2022).

5.2.2.5. Estrategias por desarrollar

1. Crear una percepción de seguridad y confianza en los clientes que beneficie la actividad comercial y de servicios de la estación.
2. Administrar, cuidar, defender los bienes con eficacia reduciendo los costos y gastos de comercialización en el menor costo posible.
3. Definir las políticas básicas para fortalecer el sistema de control.
4. Definir y ejecutar políticas calidad en cada procedimiento a ejecutar.
5. Desarrollar habilidades y servicios que permitan diferenciarnos de la competencia
6. Desempeñar adecuadamente las normas jurídicas, impositivas, laborales y otras que manejan la actividad comercial de la estación.
7. Diseñar e implantar controles en diversas áreas del negocio.
8. Elaborar evaluaciones periódicas del rendimiento del negocio, estableciendo los puntos a mejorar.
9. Establecer medios y programas de capacitación al personal.
10. Establecer una evaluación concurrente en la estación de servicios.
11. Comunicar la misión, visión, principios, valores, políticas.
12. Fijar una comunicación directa y efectiva entre los integrantes de la estación.
13. Formar y aplicar medidas de seguridad preventivas que cautelen la seguridad de los usuarios, o reducir sus efectos negativos.
14. Fortalecer las relaciones con proveedores.
15. Identificar áreas importantes de la estación de servicios, evaluarlas y fijar controles recurrentes a fin de mejorarlos.
16. Implementar políticas para la ejecución de las funciones.
17. Mantener y revisar periódicamente la calidad, cantidad y calidad del stock de combustibles.
18. Mejorar las relaciones con los clientes.

19. Sensibilizar al personal, con el objetivo de obtener una modificación de la actitud frente al control.
20. Socializar al personal las estructuras formuladas, con el objetivo de que los integrantes conozcan sus deberes, valores, filosofía empresarial, responsabilidades y funciones.

CONCLUSIONES

- Se evidencio que la base teórica del modelo de gestión administrativo-financiero fue la principal herramienta científica que sirvió como base y soporte para poder desarrollar de forma práctica del tema propuesto, sirviendo de guía desde el punto de partida del modelo y en su trascurso permitiendo exteriorizar y canalizar la información de la estación de servicios, permitiendo desarrollar y culminar el trabajo propuesto ya que los socios de la Cooperativa de Transportes Patria no cuenta con un modelo de gestión Administrativo-Financiero que permita guiar su correcto funcionamiento y toma de decisiones en la estación de servicios.
- La Estación de Servicio “Cooperativa de Transportes Patria” está legalmente constituida y tiene permisos de funcionamiento, lo que garantiza que el aspecto legal notenga ningún inconveniente, pero en el diagnostico a través de encuestas y entrevista se evidenció una mala gestión administrativa (planificación, organización, ejecución y control) y financiero (reportes e informes financiero) que no permiten que las operaciones sean eficientes.
- La Estación de servicios posee una rentabilidad limitada se evidencia que los ingresos no son suficientes para tener un margen de rentabilidad aceptable para el beneficio de los socios de cooperativa, por esta razón se desarrolló la propuesta de implementación de un modelo de gestión administrativo-financiero, que incluye funciones y responsabilidades financieras y administrativas, procesos y procedimientos necesarios que deben ser implementados por la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”.

RECOMENDACIONES

- La gerencia de la estación de servicios debe analizar y decidir la propuesta emitida para optimizar la gestión administrativa y financiera en los próximos meses, adoptando las estrategias propuestas que permitan disminuir las debilidades de la estación.
- El encargado de las tareas contables y financieras debe diseñar un plan operativo anual con lineamientos claros sobre cómo y cuándo entregar los informes financieros a la gerencia, además los estados financieros de la estación de servicios deben ser separados de los estados financieros de toda la cooperativa ya que dificulta el análisis y la toma de decisiones en la estación.
- Todo el grupo de trabajo de la estación de servicios debe estar consiente que todo cambio implica resistencia, siendo necesario capacitaciones y motivación para poder sacar el máximo rendimiento de cada uno de los trabajadores.

BIBLIOGRAFÍA

- Achinstein, P. (1967). *Los modelos teóricos*. Recuperado de: https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/lsg/concepto_modelo.html
- Aguilera, J. (2000). *Concepto de modelo*. Recuperado de: https://www.seeci.net/revista/index.php/seeci/article/view/472/html_7
- Albuquerque, F. (2004). *Desarrollo económico local*. Recuperado de: https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/10946/082157171_es.pdf?sequence
- Arias, F. (1999). *El Proyecto de investigación*. Venezuela: Epísteme.
- Baena, G. (2017). *Metodología de la investigación*. México: Patria.
- Bucheli, M. (2006). *Curas, campesinos y laicos como gerentes del desarrollo: la construcción de un modelo de desarrollo emergente en Colombia*. Bogotá: EDISOCIAL.
- Cabezas, P. (2014). *La planificación administrativa financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Haro Llantas*. (Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato). Recuperado de: <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/7631>
- Centros de Investigación sobre la Sociedad del Conocimiento. (2003). *Modelo Intellectus: Medición y gestión del capital*. Recuperado de: <https://core.ac.uk/download/pdf/60892873.pdf>
- Cervo, A., & Bervian, P. (1980). *Metodología científica*. Bogotá: McGraw-Hill.
- Dirube, J. (2000). *Modelos de Gestión por Competencias*. Recuperado de: <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/1937/1/TUBADM006-2014.pdf>
- Hernández, R. (2010). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw-Hill.
- Hurtado, J. (2000). *La observación*. Caracas: Trillas.
- Lopera, J., Ramírez, C., Zuluaga, M., & Ortiz, J. (01 de Enero de 2010). *El método analítico como método natural*. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/181/18112179017.pdf>
- López, G. (2003). *Finanzas Corporativas: un enfoque latinoamericano*. Caracas: Trillas.
- Ortega, A. (2008). *Planeación Financiera Estratégica*. México: McGraw-Hill
- Padilla, R., & Alvarado, J. (2014). *Fortalecimiento de las cadenas de valor como instrumento de la política industrial*. Recuperado de: https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/43176/S20131092_es.pdf
- Pinar, C., & Rivas, E. (2010). *Manual del contador*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.
- Rey, L. (2017). *Pérdida de rendimientos en la inversión: tipos de riesgos financieros*. Recuperado de: <https://www.inesem.es/revistadigital/gestion-empresarial/riesgo-financiero/>
- Robbins, S., & Coulter, M. (2018). *Administración*. México: Pearson Educación.
- Salazar, O. (2001). *Glosario de términos sobre la Administración Pública*. Recuperado de: <http://www.unmsm.edu.pe/ogp/ARCHIVOS/Glosario/indg.htm>

- Sánchez, Á. (2006). *Análisis crítico de la estructura organizacional en las OFCC*. Recuperado de: <https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2006/asc/3h.htm>
- Sánchez, C. (2012). *Los métodos de investigación*. México: Ediciones Diaz de Santos.
- Sayes, C. (2014). *Estilo gerencial de las PYMES de la Zona Occidental de El Salvador*. El Salvador: Limuxa S.A.
- Tamayo, A. & Tamayo, R. (2006). *El proceso de investigación científica*. México: Limusa, S.A.
- Tello, M. (2006). *Las teorías del desarrollo económico local y la teoría y práctica del proceso de descentralización en los países en desarrollo*. Recuperado de: <http://files.pucp.edu.pe/departamento/economia/DDD247.pdf>
- Van, H., & Wachowicz, J. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Pearson Educación.
- Wehrich, T. (2003). *A Global Perspective Management*. México: Pearson .



ANEXOS

ANEXO A: ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA.

Entrevistador: Stalin Patricio Ortega Vargas

Entrevistado: Gerente Dr. Efraín Tamayo Peralvo

Pregunta 1. ¿Tiene un modelo a seguir en el procedimiento de compra y venta de combustibles en la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Pregunta 2. ¿Tiene definido o están en elaboración un manual de funciones para el personal de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Pregunta 3. ¿Coméntenos cuáles son los puntos clave del desarrollo del negocio en la actualidad?

Pregunta 4. ¿Cuál es el modelo de gestión que se aplica en la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” que usted dirige?

ANEXO B: MODELO DE ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA ESTACIÓN DE SERVICIOS “COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA”.



Escuela Superior Politécnica De Chimborazo
Facultad De Administración De Empresas
Carrera De Finanzas



Objetivo: Conocer datos administrativos-financieros que se aplican en la Estación de Servicio Cooperativa de Transportes Patria, Para establece la problemática y brindar posibles soluciones mediante la propuesta de un Modelo de Gestión Administrativo-Financiero.

Pregunta 1.- ¿Conoce usted si existe un modelo de gestión administrativo-financiero dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Alternativas:

Si ()

No ()

Pregunta 2.- ¿Conoce usted si la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” cuenta con una planificación de gastos?

Alternativas:

Si ()

No ()

Pregunta 3.- ¿Conoce usted si se realiza un seguimiento a la planificación de gastos dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Alternativas:

Si ()

No ()

Pregunta 4.- ¿Conoce usted si se han definido procesos que orienten la gestión administrativa-financiera dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Alternativas:

Si ()

No ()

Pregunta 5.- ¿Conoce usted si se emplean indicadores de gestión que orienten la gestión financiera dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Alternativas:

Si ()

No ()

Pregunta 6. - ¿Considera usted que contar con un modelo de gestión administrativo-financiero incidirá en la administración financiera y contable de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Alternativas:

Si ()

No ()

Pregunta 7.- ¿Conoce usted si utilizan presupuestos como una herramienta de gestión en la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Alternativas:

Si ()

No ()

Pregunta 8.- ¿Considera usted que tener una gasolinera es un negocio rentable?

Alternativas:

Si ()

No ()

Pregunta 9.- ¿Para usted cuán importante es el análisis financiero para la toma de decisiones?

Alternativas:

No es importante ()

Algo importante ()

Importante ()

Muy importante ()

ANEXO C: MODELO DE ENCUESTA DIRIGIDA A LOS TRABAJADORES DE LA ESTACIÓN DE SERVICIOS “COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA”.



Escuela Superior Politécnica De Chimborazo
Facultad De Administración De Empresas
Carrera De Finanzas



Objetivo: Conocer datos administrativos-financieros que se aplican en la Estación de Servicio Cooperativa de Transportes Patria, Para establece la problemática y brindar posibles soluciones mediante la propuesta de un Modelo de Gestión Administrativo-Financiero.

Pregunta 1.- ¿Conoce usted si existe una planificación administrativa-financiera dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Alternativas:

Si ()

No ()

Pregunta 2.- ¿Conoce usted si existe un procedimiento para pedir permisos o justificar faltas dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Alternativas:

Si ()

No ()

Pregunta 3.- ¿Cuál es su rol dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Alternativas:

Administrador ()

Despachador ()

Contador ()

Pregunta 4.- ¿Cuáles cree que son los procesos más significativos dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Alternativas:

Comercialización de combustibles ()

Seguridad ()

Planificación ()

Calidad ()

Otras ()

Pregunta 5.- ¿Conoce usted si se aplican índices financieros en la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Alternativas:

Si ()

No ()

Pregunta 6.- ¿Cree usted que es importante es tener un modelo de gestión administrativo-financiero dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Alternativas:

Nada importante ()

Algo importante ()

Importante ()

Muy importante ()

Pregunta 7.- ¿Conoce usted si la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria” cuenta con empleados con el perfil y experiencia frente al cargo”?

Alternativas:

Si ()

No ()

Pregunta 8.- ¿Conoce la filosofía que mantiene la Estación de Servicios Cooperativa de Transportes Patria? (Misión, Visión, Objetivos)

Alternativas:

Si ()

No ()

Pregunta 9.- ¿Conoce usted quien toma las decisiones dentro de la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Alternativas:

Socios ()

Gerente ()

Administrador ()

Pregunta 10.- ¿Considera usted que otras gasolineras son un problema de competitividad para la Estación de Servicios “Cooperativa de Transportes Patria”?

Alternativas:


Nada problemático ()

Algo problemático ()

Problemático ()

Muy problemático ()

ANEXO D: RUC DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA

		Certificado Registro Unico de Contribuyentes
Razón Social COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA		Número RUC 0690018632001
Representante legal • TAMAYO PERALVO PLINIO EFRAIN		
Estado ACTIVO	Régimen REGIMEN GENERAL	
Inicio de actividades 29/12/1961	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Fecha de constitución 29/12/1961		
Jurisdicción ZONA 3 / CHIMBORAZO / RIOBAMBA		Obligado a llevar contabilidad SI
Tipo SOCIEDADES		Agente de retención SI
Domicilio tributario		
Ubicación geográfica		
Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: LIZARZABURU		
Dirección		
Calle: AV. DE LA PRENSA Número: 7 Intersección: D Conjunto: URBANIZACION LAS RETAMAS Manzana: B Referencia: FRENTE AL TERMINAL TERRESTRE		
Actividades económicas		
<ul style="list-style-type: none"> • H53200002 - SERVICIOS DE RECOLECCIÓN, CLASIFICACIÓN, TRANSPORTE Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA ORDINARIA Y PAQUETES (QUE CUMPLAN DETERMINADAS ESPECIFICACIONES) POR PARTE DE EMPRESAS NO SUJETAS A LA OBLIGACIÓN DE SERVICIO UNIVERSAL. LA ACTIVIDAD PUEDE REALIZARSE EN UNO O VARIOS MEDIOS DE TRANSPORTE PROPIOS (TRANSPORTE PRIVADO) O DE TRANSPORTE PÚBLICO. INCLUYE LA DISTRIBUCIÓN Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA Y PAQUETES Y LA ENTREGA A DOMICILIO. • H492301 - TODAS LAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA, INCLUIDO EN CAMIONETAS DE: TRONCOS, GANADO, TRANSPORTE REFRIGERADO, CARGA PESADA, CARGA A GRANEL, INCLUIDO EL TRANSPORTE EN CAMIONES CISTERNA, AUTOMÓVILES, DESPERDICIOS Y MATERIALES DE DESECHO, SIN RECOGIDA NI ELIMINACIÓN. • G47300201 - VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS DE LIMPIEZA, LUBRICANTES Y REFRIGERANTES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS. • G47300101 - VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS. • G45300002 - VENTA AL POR MENOR DE TODO TIPO DE PARTES, COMPONENTES, SUMINISTROS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES COMO: NEUMÁTICOS (LLANTAS), CÁMARAS DE AIRE PARA NEUMÁTICOS (TUBOS). INCLUYE BUJÍAS, BATERÍAS, EQUIPO DE ILUMINACIÓN PARTES Y PIEZAS ELÉCTRICAS. • H49210202 - TRANSPORTE TERRESTRE DE PASAJEROS POR SISTEMAS DE TRANSPORTE INTERURBANO, QUE PUEDEN ABARCAR LÍNEAS DE AUTOBÚS PROVINCIAL EL TRANSPORTE SE REALIZA POR RUTAS ESTABLECIDAS SIGUIENDO NORMALMENTE UN HORARIO FIJO, Y EL EMBARQUE Y DESEMBARQUE DE PASAJEROS EN PARADAS ESTABLECIDAS. INCLUYE LA EXPLOTACIÓN DE FUNICULARES, TELEFÉRICOS, ETCÉTERA, QUE FORMEN PARTE DEL SISTEMA DE TRANSPORTE INTERURBANO. 		
		1/2
www.sri.gob.ec		

ANEXO E: CARTA DE AUSPICIO



COOPERATIVA DE TRANSPORTES
“PATRIA”

FUNDADA EL 12 DE OCTUBRE DE 1961

RUC.: 0690018632001

Oficio No. 187-G-CTP-2022

Riobamba, 10 de junio del 2022

Ing.
Maritza Rodríguez Ulcuango, Mgs
COORDINADORA ACADÉMICA CARRERA DE FINANZAS
Presente.

De mi consideración:

Luego de presentarle un cordial y atento saludo, Yo, Dr. Plinio Efraim Tamayo Peralvo portador de la C.C 0600940316 en calidad de GERENTE de la Cooperativa de Transportes Patria con RUC 0690018632001, me permito comunicarle que se autoriza al Sr. **STALIN PATRICIO ORTEGA VARGAS** con C.c 1721941134 para realizar el trabajo de Titulación denominado “MODELO DE GESTION ADMINISTRATIVO-FINANCIERO PARA LA ESTACION DE SERVICIOS COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA DEL CANTON RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERIODO 2022-2026”

A la espera de haber atendido su pedido favorablemente, me suscribo.

Atentamente

Dr. Plinio Tamayo Peralvo
GERENTE
COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA
CORREO: secretaria.patria@gmail.com

ANEXO F: FOTOS





esPOCH

Dirección de Bibliotecas y
Recursos del Aprendizaje

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

REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: 22 / 02 / 2023

INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)
Nombres – Apellidos: STALIN PATRICIO ORTEGA VARGAS
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
Carrera: FINANZAS
Título a optar: LICENCIADO EN FINANZAS
f. Analista de Biblioteca responsable: ING. JOSÉ LIZANDRO GRANIZO ARCOS MGRT.



0380-DBRA-UPT-2023