



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA.**  
**PROCESO DE TITULACIÓN**  
**DICIEMBRE 2022 – ABRIL 2023**  
**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA**  
**PRUEBA PRÁCTICA**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:**  
**LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**TEMA:**

**GESTIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE  
TRANSPORTE URBANO DE PASAJEROS “SANTA  
RITA” DE LA CIUDAD DE BABAHOYO, DURANTE  
EL PERIODO 2022.**

**ESTUDIANTE:**

**JIMENEZ GAONA**

**MAGALY JULISSA**

**TUTOR:**

**Eco. VERONICA MERCHAN**

**AÑO 2023**

## Contenido

Resumen .....	4
Abstract.....	5
Planteamiento del problema .....	6
Justificación .....	8
Objetivos.....	9
Objetivo general .....	9
Objetivos específicos.....	9
Líneas de Investigación.....	10
Marco conceptual .....	11
Gestión Financiera .....	12
Importancia de la Gestión Financiera .....	13
Objetivo de la Gestión Financiera .....	13
Gestión Administrativa .....	14
Proceso Contable.....	14
Importancia del proceso contable .....	15
Etapas del proceso contable.....	15
Estados Financieros.....	16
Clasificación de los Estados Financieros.....	16
Análisis Financiero .....	18
Importancia del análisis financiero.....	19
Métodos de Análisis Financiero .....	19
Indicadores Financieros .....	21
Toma de decisiones empresariales .....	23

Marco Metodológico.....	24
Resultados.....	25
Discusión de Resultados.....	32
Conclusiones.....	34
Recomendaciones.....	35
Referencias.....	36
Anexos.....	38

## Resumen

En la actualidad la gestión financiera es un factor clave para el buen desempeño de las actividades empresariales, día a día las empresas se expanden globalmente por lo que es de suma importancia asegurarse de llevar un control que permita el acceso de manera eficiente a la información. Maximizar su valor empresarial implica asumir el reto de evaluar y ajustar los procesos con la finalidad de optimizar el uso de los recursos a fin de obtener los resultados esperados.

Mediante una adecuada gestión financiera se puede obtener los resultados fieles al desarrollo de las actividades de la empresa, los cuales una vez completado el proceso contable emitirán los resultados a través de los estados financieros, mismos que siendo interpretados mediante el análisis financiero emiten los valores que permiten el diagnóstico de la situación real de la empresa y con ello facilitan una acertada toma de decisiones.

El presente estudio de caso al enfocarse en un periodo fiscal se desarrolló mediante el análisis vertical, técnica de análisis financiero que comprende el peso porcentual de cada elemento en los estados financieros de una empresa en un período de tiempo determinado, con ello se pretende determinar si la distribución de los activos y pasivos de la empresa es la más idónea de cara a sus necesidades tanto operativas como financieras.

**Palabras clave:** Gestión Financiera, Proceso Contable, Análisis Financiero, Toma de Decisiones.

## **Abstract**

At present, financial management is a key factor for the good performance of business activities, day by day companies expand globally, so it is of the utmost importance to ensure that they have control that allows efficient access to information. Maximizing its business value implies assuming the challenge of evaluating and adjusting processes in order to optimize the use of resources in order to obtain the expected results.

Through proper financial management, the results faithful to the development of the company's activities can be obtained, which once the accounting process is completed will issue the results through the financial statements, which, being interpreted through financial analysis, issue the values that they allow the diagnosis of the real situation of the company and with it they facilitate a correct decision making.

The present case study, when focusing on a fiscal period, was developed through vertical analysis, a financial analysis technique that includes the percentage weight of each element in the financial statements of a company in a certain period of time, with this it is intended to determine if the distribution of the company's assets and liabilities is the most suitable for its operational and financial needs.

**Keywords:** Financial Management, Accounting Process, Financial Analysis, Decision Making.

## **Planteamiento del problema**

¿Cómo una adecuada gestión financiera en la Cooperativa de Transporte de pasajeros Santa Rita de Babahoyo, mejorará la toma de decisiones?

La gestión financiera es el procedimiento que permite optimizar el uso de los recursos de la empresa a fin de obtener los resultados esperados.

La Cooperativa de Transporte Urbano Santa Rita es una empresa del sector de Cooperativas de Transportes con oficinas en la ciudad de Babahoyo, provincia de Los Ríos, la misma se encuentra ubicada en la parte norte de la ciudad frente al shopping, brinda sus servicios dentro de la ciudad y a sus alrededores, es una empresa con potencial a crecer tanto en el aspecto estructural como financiero, dada tal razón, de ahí su importancia en el manejo adecuado de su gestión financiera.

La gestión financiera en la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros “Santa Rita” de la Ciudad de Babahoyo pretende dar respuesta a como su adecuado manejo mejorará la toma de decisiones, partiendo de la contabilidad por ser la base que a través de los estados financieros emite los resultados que siendo interpretados mediante el análisis financiero, nos darán los datos que permitirán hacer el diagnóstico de la empresa y con ello la toma de decisiones.

Mediante entrevistas y recopilación de datos se identificó cierta vulnerabilidad en cuanto al proceso contable y administrativo de la empresa, dado que el conjunto ordenado de etapas que concretan el reconocimiento, la revelación de las transacciones, los hechos y las operaciones financieras presentan complejidad para su debido registro y control, esto implica la falta de implementación tecnológica y automatización de procesos.

A raíz de diferentes revoluciones y etapas por las cuales han transitado las organizaciones enmarcadas en las ciencias administrativas, se puede mencionar que todos los sectores han ido evolucionando, automatizando sus procesos así como los métodos necesarios para llevar a cabo la actividad organizacional, siendo el cambio la única constante. En este sentido la información fluye día a día, y cada actividad genera más información que puede apoyar las distintas tareas realizadas y para su buen funcionamiento, es vital el uso de las tecnologías de la información, como parte esencial de los procesos.

La transformación trae consigo los avances tecnológicos y la automatización de los procesos, por lo tanto, estas exigencias implícitas en estos cambios hacen indispensable que la unidad empresarial esté preparada para gestionar sus recursos financieros de manera adecuada; de tal forma, que se tomen decisiones financieras racionales acordes con los objetivos de la empresa.

La Cooperativa al ser una organización de muchos años en el mercado ha tenido que irse adaptando a una serie de cambios que el mismo paso del tiempo los convierte en exigibles, estos retos implican la supervivencia de la compañía y si bien es cierto en cada etapa se vive estrategias que funcionan en su momento pero la dinámica cambiante del mercado exige mucho más allá que eso, de no tomar las medidas necesarias para adaptarse se atribuye el riesgo de quedarse atrapada en un círculo vicioso que con el tiempo solo verá resultados decrecientes.

## **Justificación**

La gestión financiera es de suma importancia para la empresa ya que le permite gestionar el funcionamiento financiero y económico basado en el uso de métodos modernos que garanticen el resultado deseado y aseguren el logro de los objetivos empresariales.

El presente estudio pretende lograr un acertado diagnóstico actual que permite detectar las deficiencias y patrones negativos que requieren la aplicación de acciones correctivas, así como también tomar acciones preventivas en caso de problemas potenciales en la operatividad y que afectan al ámbito financiero de la empresa.

En toda administración de una empresa es importante y necesaria la información financiera ya que es la base para una buena decisión.

Una buena gestión financiera empieza desde una buena contabilidad ya que ahí es donde registramos el día a día de las transacciones que lleva la empresa y esto queda consignado en los registros contables, proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del dinero en las empresas, y en consecuencia la rentabilidad generada por la misma por ende se debe contar con información clara, oportuna y precisa para ello los estados financieros nos permiten conocer la situación y perspectiva tanto económica como financiera, así como los cambios que experimentan la misma.

## **Objetivos**

### **Objetivo general**

Analizar la gestión financiera de la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros Santa Rita de Babahoyo, durante el periodo 2022.

### **Objetivos específicos**

- Fundamentar teóricamente el análisis financiero y la toma de decisiones.
- Identificar el proceso contable que lleva la Cooperativa mediante recolección de información al respecto.
- Interpretar los resultados obtenidos a través de Los estados financieros: Balance General y Estado de Resultados.

## **Líneas de Investigación**

Las líneas de investigación forman un eje temático que incluye un conjunto de objetivos, políticas y metodologías científico-técnicas encaminadas a la solución de uno o varios problemas identificados en las áreas y que permiten generar un nuevo conocimiento, cuya finalidad es comprender progresivamente sus rasgos estructurales y dinámicos, sus características son análogas a la de un vector, tiene magnitud, fuerza, sentido, dirección, coherencia y un punto de aplicación.

En el presente estudio de caso utilizaremos la línea de Investigación, Gestión Financiera, administrativa, tributaria, auditoría y control, esta línea se encuentra enmarcada en los campos de conocimiento de nuestra unidad académica y se relaciona directamente con la oferta de la Universidad Técnica de Babahoyo.

Como Sublínea de Investigación tenemos, Gestión Financiera, tributaria y compromiso social, la cual nos permite llevar a cabo el desarrollo del estudio de caso acorde a la normativa vigente de la Facultad de Administración, Finanzas e Informática.

La línea y sublínea de Investigación mantienen relación directa con el Estudio de caso ya que su desarrollo comprende un estudio pormenorizado y riguroso, por lo tanto, se construirá de manera sistemática alrededor del tema de estudio.

## **Marco conceptual**

La Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros “SANTA RITA” De Babahoyo es un tipo de Organización Cooperativa de servicios de clase Transporte, registrada en el RUC (Registro Único de Contribuyentes) con número 1290067916001, está ubicada en la Provincia de Los Ríos, Cantón Babahoyo, Parroquia Dr. Camilo Ponce en la Av. Ponce Luque 7ma Vehicular con Número Resolución: SEPS-ROEPS-2013-001581. Su representante legal es el Sr. Jaime Olmedo Barragán Gavilanes y el presidente del Consejo De Administración / Junta Directiva el Ab. Morejón Balladares Byron José.

La Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros “SANTA RITA” De Babahoyo brinda sus servicios dentro de la ciudad y sus alrededores establecidos por el Sistema de Transporte Urbano, para el desarrollo de sus actividades obedece a las reglamentaciones competentes establecidas dentro del Cantón, a los organismos que regulan y gestionan la política tributaria y a la entidad técnica de supervisión y control.

De acuerdo a los reglamentos la compañía está obligada a llevar contabilidad, por su actividad económica la gestión financiera es la práctica estratégica para establecer y contralar los recursos con los que trabaja y también las áreas que giran en torno al manejo de esos recursos, la compañía pretende cumplir con sus metas establecidas para poder crecer como organización garantizando una de las mejores opciones en el Servicio de Transporte Público de Pasajeros exaltando la excelencia y la calidad para bienestar de los usuarios , colaboradores, socios y la comunidad en general.

## **Gestión Financiera**

Desde el punto de vista de los siguientes autores acerca de la Gestión Financiera tenemos las siguientes definiciones:

Etimológicamente, la palabra gestión remite al latín “gestio”, en donde el concepto de gestión se basa en la acción y la administración de algo. Por lo que se determina que la gestión es el conjunto de acciones que una persona efectúa con el fin de administrar un negocio o una empresa hacia un fin. Y a su vez, la gestión empresarial da lugar a las actividades que se realizan en las empresas luego del planeamiento, convirtiendo en realidad los propósitos consignados en dichas organizaciones. (Fajardo, 2018)

La gestión financiera involucra la administración de los recursos que posee la empresa, cuya responsabilidad se asigna a una persona conocida como gestor o contralor, el cual es el encargado de administrar financieramente la empresa, llevando un control adecuado de los ingresos y los egresos que concurre en la organización, teniendo como contraparte la maximización de los recursos económicos de la misma. (Cibrán, 2013)

La Gestión Financiera es la actividad que se realiza en una organización y que se encarga de planificar, organizar, dirigir, controlar, monitorear y coordinar todo el manejo de los recursos financieros con el fin de generar mayores beneficios y/o resultados. El objetivo es hacer que la organización se desenvuelva con efectividad, apoyar a la mejor toma de decisiones financieras y generar oportunidades de inversión para la organización. (Terrazas Pastor, 2009)

En base a las teorías antes mencionadas se puede analizar que la gestión financiera es una tarea crucial en el funcionamiento y operación de las empresas y organizaciones, permite llevar un adecuado manejo y control de las actividades que realiza la empresa como de los recursos que utiliza a fin de ser optimizados y maximizar su valor.

## **Importancia de la Gestión Financiera**

La importancia de la gestión financiera radica en su contribución para optimizar los recursos de la empresa, su correcta aplicación permitirá obtener los resultados esperados por los directivos.

Es importante destacar su importancia ya que hoy en día es una herramienta indispensable para el manejo de las finanzas en toda empresa, los encargados de la toma de decisiones obtienen las bases necesarias para la planificación de actividades a corto, mediano y largo plazo de manera coordinada con el objetivo de dar cumplimiento a sus fines empresariales previstos.

La función financiera implica también las siguientes responsabilidades por la administración eficiente del capital de trabajo, producción, manejo y flujo adecuado de la información contable y financiera; selección y evaluación de inversiones a largo plazo especialmente a los activos fijos, así como por la consecución y manejo de fondos requeridos por la empresa. Cabe mencionar que todos los esfuerzos de la gestión financiera deben tender a un fin que consiste en maximizar el valor de la empresa. (Caceres Chasipanta, 2019)

El uso adecuado de los bienes de la empresa para lograr niveles de eficiencia y rentabilidad idóneos.

## **Objetivo de la Gestión Financiera**

La gestión financiera es una de las áreas tradicionales que comprenden un proceso de gestión y gerencia de cada organización indistintamente de su tamaño o del sector al que pertenezca dicha empresa.

El objetivo de la gestión financiera para las organizaciones es hacer que la organización se maneje con eficiencia y eficacia, ya que se trata de propiciar un manejo

técnico, humano y transparente en el proceso tan delicado de la administración y la asignación de los recursos financieros en las organizaciones. (Cabrera Bravo, 2017)

Según lo antes mencionado la gestión financiera debe propiciar que las tareas establecidas encuentren su materialización en términos económico-financieros positivos y rentables que representen el reflejo del buen desempeño y que proyecten competitividad entre los usuarios internos y externos de la organización.

### **Gestión Administrativa**

Según (Gonzalez Rodriguez, 2020) la gestión administrativa está a cargo de los ejecutivos, que supervisan las operaciones de la organización, aseguran que los recursos sean utilizados de manera correcta, y que el flujo de información sea efectivo.

Es entonces que en ejercicio de la función financiera y para los diferentes niveles operativos, tácticos y estratégicos, se lleva a cabo un conjunto integrado de tareas, basado en el valor económico-social de la Organización, que se denomina Gestión Financiera, su planteamiento precedente establece a la organización como la función en donde existe la distribución de tareas a los equipos o departamentos encargados de dirigir y controlar la ejecución de los procesos.

### **Proceso Contable**

La contabilidad tiene como objetivo llevar el tratamiento y elaboración de información financiera para la toma de decisiones, por ende, es indispensable contar con un adecuado proceso contable.

El proceso contable es el ciclo que ocurre entre la ocurrencia, el registro y el procesamiento de las operaciones financieras que se realizan en una empresa. Es decir, se trata de una secuencia de actividades que conlleva al registro detallado de cómo se

reciben, se cobran y se pagan bienes y servicios en una organización. (Lidefer., 2022)

De esta manera se define como un conjunto de pasos lógicos y ordenados en donde las operaciones que se llevan a diario y se registran cronológicamente permiten ser tratadas y concretadas desde su reconocimiento hasta la presentación de los estados financieros.

### **Importancia del proceso contable**

Toda empresa requiere del control de las operaciones económicas que realiza, a fin de poder evaluar su desempeño y presentar la información necesaria para la toma de decisiones. Según (Vallejo Macias, 2022) el proceso contable influye de manera directa en el análisis económico y financiero de una empresa, abordando fundamentalmente la toma de decisiones gerenciales, en donde entran en juego la confiabilidad de los indicadores que miden la capacidad de una gestión.

De acuerdo con lo señalado, la importancia del proceso contable es vital en el desarrollo del ejercicio económico, asegura que todas las operaciones realizadas sean contabilizadas dando resultados que hacen posible medir la situación real de la organización.

### **Etapas del proceso contable**

En cuanto a las etapas del proceso contable, (Alvarado Espinoza, 2020) tenemos las siguientes:

#### **1.- Identificación de las operaciones**

Fase en la cual se deberá conocer las operaciones de mayor frecuencia de la entidad, así como las poco recurrentes.

#### **2.- Recolección de información**

Fase en la que obtiene información fiable a través de documentos que soporten la

transacción realizada

### 3.- Clasificación y registro

Fase en la cual se deberá registrar las transacciones efectuadas, basándose en el principio de la partida doble.

### 4.- Estados Financieros

Fase en el cual se presenta la información resumida del estado financiera de la empresa, dicha información permitirá analizar el estatus actual del ente.

Con lo antes mencionado las etapas del proceso nos permiten identificar, registrar, organizar y presentar las diferentes operaciones contables y financieras que tiene una empresa, llevarlo de manera adecuada es crucial para el crecimiento de la misma.

## **Estados Financieros**

Los estados financieros de una empresa son unos documentos de obligada formulación que recogen información de todas las operaciones que realiza la empresa durante un ejercicio económico que normalmente coincide con el año natural. Al ofrecer toda la información contable de la empresa de manera resumida, los estados financieros son una herramienta útil para conocer cuál es la salud económica y financiera de la empresa. (Stefanuca, 2021)

Cabe destacar la gran importancia de los estados financieros ya que representan instrumentos indispensables para el análisis y control.

## **Clasificación de los Estados Financieros**

Los estados financieros muestran el ejercicio económico correspondiente a un año dentro de la organización, es importante conocer su clasificación.

Se reconocen los siguientes estados financieros:

- Balance General
- Estado de Resultados
- Estado de cambios en el Patrimonio neto
- Estado de flujo de efectivo
- Notas a los Estados financieros

### **Balance general**

Es un documento elaborado al final del ejercicio en el que se encuentra plasmada la situación financiera, dentro de este informe se presenta las cuentas de activo, pasivo y patrimonio que posee la empresa

### **Estado de Resultados**

Dentro del estado de resultado integral se muestra el resultado económico al finalizar el ejercicio, el que se encuentra constituido por las cuentas de ingresos, egresos, ganancias o pérdidas alcanzadas durante el periodo del ejercicio.

### **Estado de cambios en el Patrimonio neto**

La función del estado de cambio en el patrimonio es exponer las variaciones que existieron dentro de la cuenta patrimonio además de ello busca explicar y analizar el motivo de las variaciones existentes en un periodo determinado.

### **Estado de flujo de efectivo**

Representa las variaciones y los movimientos de efectivo dentro de una empresa, se clasifica por actividades de inversión, operación y financiamiento en un periodo determinado.

## **Notas a los Estados financieros**

Dentro de las notas aclaratorias se presenta la información que no se encuentra directamente reflejada en los estados, pero que es útil para que los beneficiarios puedan tomar decisiones con una visión clara y objetiva. (Mendoza Guzman, 2018)

### **Análisis Financiero**

Según los siguientes autores:

Los análisis a los estados financieros sirven para saber si la evolución financiera de una empresa está dentro de las pautas de comportamiento normal, identificar las políticas financieras de un competidor o examinar la situación o tendencias financieras de un cliente actual o posible (Estupiñan Gaitan, 2020).

El análisis financiero es una evaluación que realiza la empresa tomando en consideración los datos obtenidos de los estados financieros con datos históricos para la planeación a largo, mediano y corto, resulta útil para las empresas ya que permite saber sus puntos exánimes y de esta manera corregir desviaciones aprovechando de manera adecuada las fortalezas (Barreto Granda, 2020).

El Análisis Financiero forma parte de un sistema o procesos de información cuya misión es la de aportar datos que permitan conocer la situación actual de la empresa y pronosticar su futuro, lo cual resulta de gran interés para gran parte de la sociedad actual, ya que los individuos son empleados por las empresas, adquieren sus bienes y servicios, invierten y obtienen información de ellas (Saldaña Maldonado, 2019).

De acuerdo a los criterios antes mencionados, el análisis financiero se refiere al procedimiento que permite evaluar el desempeño de la empresa durante un periodo determinado y genera los datos necesarios para establecer la situación de la empresa y

adoptar las medidas que fuesen necesarias para cumplir sus objetivos.

### **Importancia del análisis financiero**

El análisis financiero es una herramienta clave para el manejo gerencial de toda organización, ya que está enmarcado en un conjunto de principios y procedimientos empleados en una información contable eficiente que, una vez procesada, resulta útil para una toma de decisiones de inversión, financiación, planeación y control con mayor facilidad y pertinencia, además permite comparar los resultados obtenidos por una empresa durante un tiempo determinado con los resultados de otros negocios similares (Ochoa Gonzales, 2018)

La importancia del análisis financiero radica en que permite obtener información acertada acerca de la situación de la empresa, mediante los valores obtenidos de la aplicación de las diferentes metodologías de análisis financiero que las podemos adaptar de acuerdo a la necesidad requerida, el análisis financiero es muy versátil y efectivo, puede ser aplicado en cualquier tipo de organización indistintamente de la actividad que realice.

Su objetivo se fundamenta en medir la situación financiera de la empresa, su cumplimiento está sujeto a la calidad de la información contable y financiera utilizada para su aplicación, una vez obtenidos los resultados se podrá tomar los correctivos necesarios y a su vez describir la situación futura a la que se pretende llegar.

### **Métodos de Análisis Financiero**

El análisis financiero representa un instrumento fundamental, ya que es el mecanismo para evaluar la situación de la organización, entre los principales métodos de

análisis financiero tenemos:

### **Análisis Vertical**

El análisis vertical es una técnica de análisis financiero que comprende el peso porcentual de cada elemento en los estados financieros de una empresa en un período de tiempo determinado. Este tipo de análisis se aplica generalmente al Estado de resultados y al Balance General, se lo conoce también como análisis de Porcientos Integrales (Macias Artega, 2022)

Este concepto se relaciona con las cuentas de un estado financiero, con un total determinado dentro del mismo, y durante el mismo periodo contable, es un método que permite conocer el peso porcentual de cada partida de los estados financieros.

El análisis vertical pretende determinar si la distribución de los activos y pasivos de la empresa es la más idónea de cara a sus necesidades tanto operativas como financieras. De cara al Balance General nos permitirá medir cómo está compuesto el activo, el pasivo y el patrimonio neto de la sociedad. La referencia por tanto será el total del activo ó el total que forman el pasivo y patrimonio neto. De cara al Estado de Resultados nos ayudará a conocer, por ejemplo, que porcentaje de los ingresos representa el coste de las ventas y los demás gastos a fin de poder ajustarlos y conseguir una mayor rentabilidad. La referencia que se toma en este caso es el total de ingresos por ventas.

### **Análisis Horizontal**

En este método se comparan los estados financieros homogéneos, en dos o más períodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas de un período contable a otro, conociendo los cambios en las actividades y si los resultados han sido positivos o negativos, se define cuáles merecen mayor atención por ser significativos para la toma de decisiones.

El análisis horizontal se puede llevar a cabo en términos de cambios en importes, en porcentajes de cambio (%), o en forma de coeficientes, o ratios. El importe del cambio se calcula restando la cantidad del año «base» de la cantidad del año actual. El porcentaje de cambio se calcula dividiendo el importe del cambio por el correspondiente al año «base» y multiplicando por cien. La tasa anual se calcula dividiendo los datos del año actual por los del año «base» (Monterrosa Castro, 2018) .

## Indicadores Financieros

### Indicadores de liquidez

Sobre la liquidez de una empresa es el indicador que mide la capacidad para cumplir sus obligaciones a corto plazo.

Liquidez Corriente	Activo Corriente/Pasivo Corriente	Muestra la cantidad de dólares que existe en el Activo Corriente para cada dólar de deuda a corto plazo.
Prueba Acida	Activo Corriente-Inventarios/ Pasivo Corriente	Indica el monto de efectivo de fácil convertibilidad que se tiene en el activo corriente por cada dólar de deuda a corto plazo
Capital de trabajo	Activo Corriente- Pasivo Corriente	Son los recursos con los que una entidad cuenta para desarrollar sus actividades sin alterar su operación normal.

### Indicadores de actividad

Los índices de actividad evalúan con qué rapidez una empresa puede convertir o transformar sus cuentas contables en dinero.

Rotación de Inventarios	Costo de los bienes vendidos/ Inventario	Se encarga de medir la actividad o liquidez del inventario de una empresa.
Rotación de cartera	Ventas/ Cuentas por cobrar	Nos permite conocer cuántas veces al año la entidad cobra su cartera.

Rotación de Cuentas por Pagar	Compras/ Pasivo con Proveedores	Indica la actividad de la empresa en relación al cumplimiento de las obligaciones con los proveedores que proporcionan inventarios.
Rotación de Activos totales	Ventas/Total de activos	Muestra la eficiencia con la que una empresa puede utilizar sus activos para generar ventas.

### Indicadores de Endeudamiento

Estos indicadores reflejan la cantidad de dinero de terceros que ha sido utilizado para la obtención de utilidades.

Endeudamiento del Activo	Pasivo total/ Activo Total	Referente a la deuda que posee la empresa, muestra en términos porcentuales los activos que se encuentran comprometidos con terceros.
Endeudamiento Patrimonial	Pasivo total/Patrimonio	Refleja la deuda por cada dólar invertido por parte de los accionistas.
Apalancamiento	Total Activo/ Patrimonio	Determina el número de dólares de Activos que se han obtenido por cada dólar de Patrimonio.

### Indicadores de Rentabilidad

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

Margen de Utilidad bruta	Utilidad bruta / Ventas	Estima el respectivo porcentaje restante de cada dólar obtenido por ventas luego de que la empresa pagó sus bienes.
Rentabilidad del Patrimonio	Utilidad Neta/ Total de Patrimonio	Permite determinar qué porcentaje del patrimonio es la utilidad de la empresa.
Rentabilidad del Activo	Utilidad Neta/ Total de Activo	Muestra qué porcentaje de los activos totales es la utilidad neta de la entidad.

## **Toma de decisiones empresariales**

Al hablar de toma de decisiones la palabra que más énfasis tiene es decisión, esta proviene de la raíz latina decido cuyo significado es cortar por lo que se entiende que existe un corte de una acción entre el pasado y futuro. Cada decisión es el resultado de un proceso que recibe influencias de muchas fuerzas por lo que se deduce que la toma de decisiones es un proceso deliberado del pensamiento por parte de los seres inteligentes frente a una situación que requiere acción, misma que enfocado a una mejora de resultados (Garces Cajas, 2019)

Según (Aguirre Sajami, 2020) una correcta toma de decisiones es directamente proporcional a adquirir financiamiento o recursos y este a su vez es directamente proporcional a una mayor rentabilidad. Sin embargo, a pesar de determinar que existe relación, afirma que no influyen de manera significativa en la eficiencia para obtener financiamiento, por tanto es necesario confirmar estos planteamientos a través del análisis de resultados.

La toma de decisiones conlleva también un proceso sistemático que parte desde el análisis de la situación que permite identificar los problemas, para poder optar alternativas que pueden ser aplicadas, las mismas necesitan pasar por un análisis estricto, una elección responsable que permita tomar una de ellas para su implantación.

## **Marco Metodológico**

El presente estudio de caso ha sido elaborado mediante la metodología de métodos mixtos, se ha tratado de combinar de la mejor manera las metodologías cualitativas y cuantitativas para integrar las perspectivas y crear una imagen más acertada del objeto de estudio.

Esta metodología ha permitido recolectar los datos necesarios que dieron por identificada la situación y problemática de la empresa, mediante la metodología cualitativa se pudo revelar el comportamiento del objeto en relación, a través de observación directa, comunicación abierta y conversacional se ha obtenido el qué y el cómo se llevan los procedimientos, este tipo de investigación permitió profundizar las opiniones en base a las respuestas obtenidas.

Para aproximarnos al conocimiento de la realidad fue necesario el apoyo del método cuantitativo, que mediante información otorgada y autorizada por la empresa se obtuvo los datos cuantificables susceptibles de análisis y explicación.

Cabe recalcar que para el desarrollo de la presente fue indispensable utilizar fuentes de información de diversos medios, como: libros, artículos, revistas científicas, sitios web, diversas tesis y trabajos de investigación entre otros. El uso de medios y recursos informáticos también se convirtió en uno de los factores de suma importancia a la hora de procesar y analizar la información.

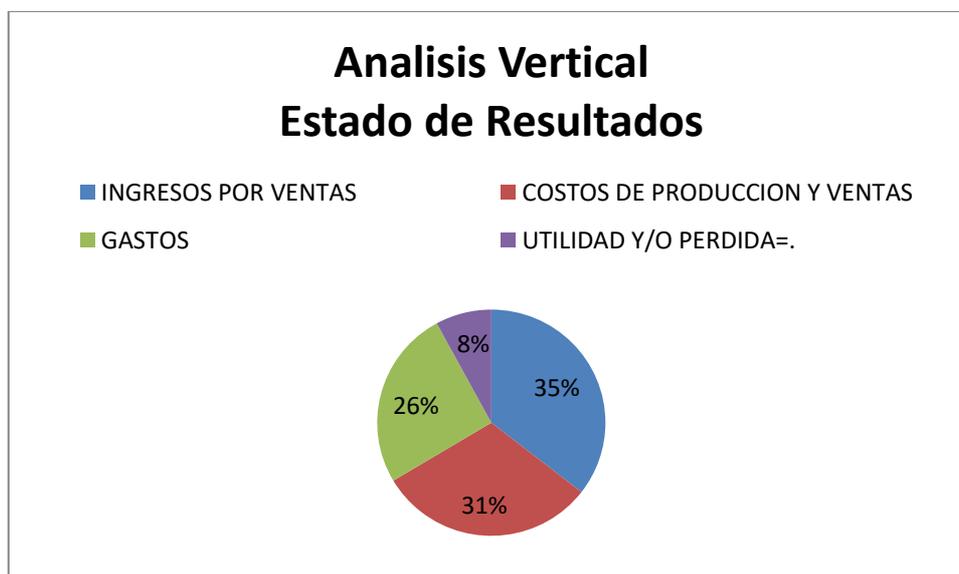
## Resultados

Según los datos obtenidos del Estado de Resultados y del Balance General correspondiente al año 2022, se procedió a realizar el análisis vertical obteniendo los siguientes resultados:

### Estado de Resultados

COOPERATIVA SANTA RITA			
ESTADO DE RESULTADOS			
Entre: 1-Ene-2022 y el 31-Dic-2022			
Cuenta/Grupo	Descripción	Dólar	A.V
4	INGRESOS	\$ 285.682,56	100%
41	INGRESOS POR VENTAS	\$ 157.260,01	55,05%
42	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	\$ 22.842,90	8,00%
43	OTROS INGRESO	\$ 105.579,65	36,96%
432401	MINUTOS CAIDOS	\$ 16.751,00	5,86%
4325	PASAJES	\$ 88.828,65	31,09%
5	COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS	\$ 137.032,73	47,97%
51	COSTOS DE PRODUCCION	\$ 136.767,73	47,87%
54	COSTO DE VENTA DE SERVICIOS PRESTADOS	\$ 265,00	0,09%
6	GASTOS	\$ 113.496,74	39,73%
61	GASTOS ADMINISTRATIVOS Y VENTA	\$ 78.715,24	27,55%
62	GASTOS FINANCIEROS	\$ 10.785,42	3,78%
63	OTROS GASTOS	\$ 23.996,08	8,40%
	UTILIDAD Y/O PERDIDA=.	\$ 35.153,09	12,30%

Una vez realizado el análisis vertical, en la siguiente grafica se valora las principales cuentas en relación al porcentaje total que conforma el Estado de Resultados.

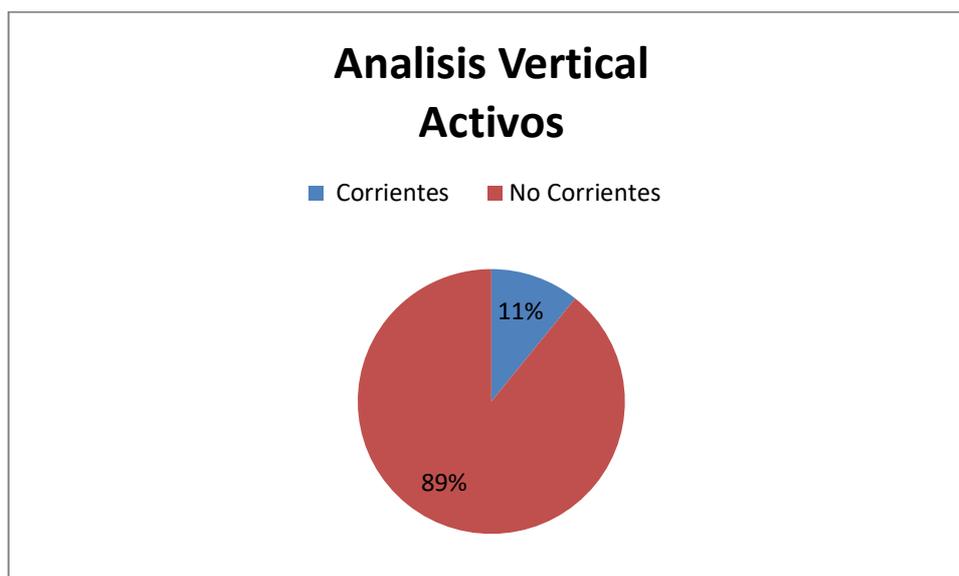


## Balance General

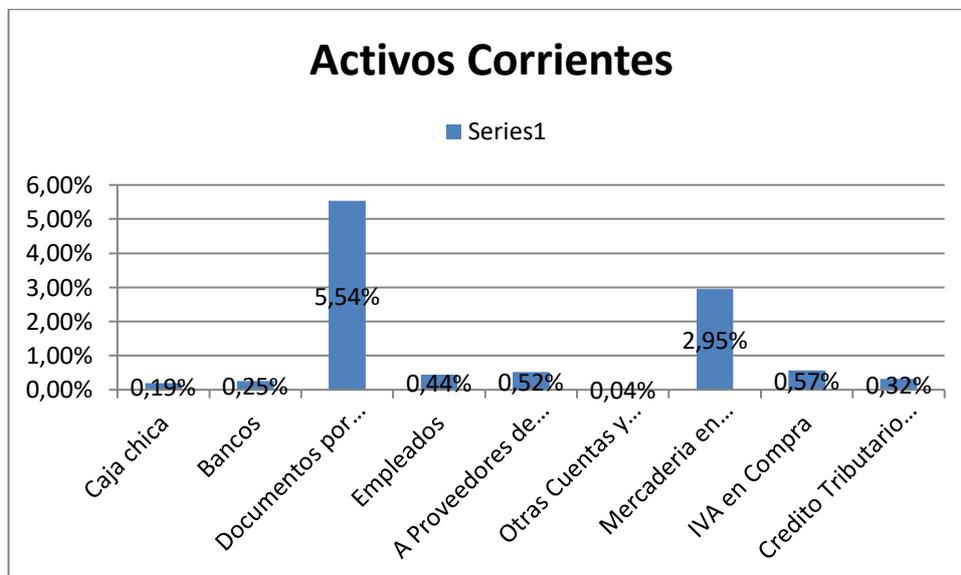
### Activo

COOPERATIVA SANTA RITA			
BALANCE GENERAL			
Entre: 1-Ene-2022 y el 31-Dic-2022			
Cuenta/Grupo	Descripción	Dólar	A.V
<b>1</b>	<b>Activos</b>	\$ 994.879,03	100%
<b>11</b>	<b>Corrientes</b>	\$ 107.557,07	10,81%
111102	Caja chica	\$ 1.911,43	0,19%
1113	Bancos	\$ 2.511,08	0,25%
112202	Documentos por cobrar S	\$ 55.069,73	5,54%
112203	Empleados	\$ 4.392,22	0,44%
112502	A Proveedores de Servicios	\$ 5.200,00	0,52%
112604	Otras Cuentas y Documentos por Cobrar	\$ 365,84	0,04%
113401	Mercadería en Almacén para Comercializar	\$ 29.331,99	2,95%
114404	IVA en Compra	\$ 5.637,86	0,57%
114405	Crédito Tributario del IVA	\$ 3.136,92	0,32%
<b>12</b>	<b>No Corrientes</b>	\$ <b>887.321,96</b>	89,19%
1211	Terrenos	\$ 312.770,48	31,44%
12111	<b>Depreciación Acumulada</b>	\$ <b>-384.807,80</b>	-38,68%
1211107	(Dep-Vehículos)	\$ -384.807,80	-38,68%
1212	Edificios y Locales	\$ 147.547,78	14,83%
1214	Muebles y Enseres	\$ 165,69	0,02%
1218	Equipos de Computación	\$ 694,83	0,07%
1219	Vehículos	\$ 810.570,98	81,47%
1225	Programa de Computación	\$ 380,00	0,04%

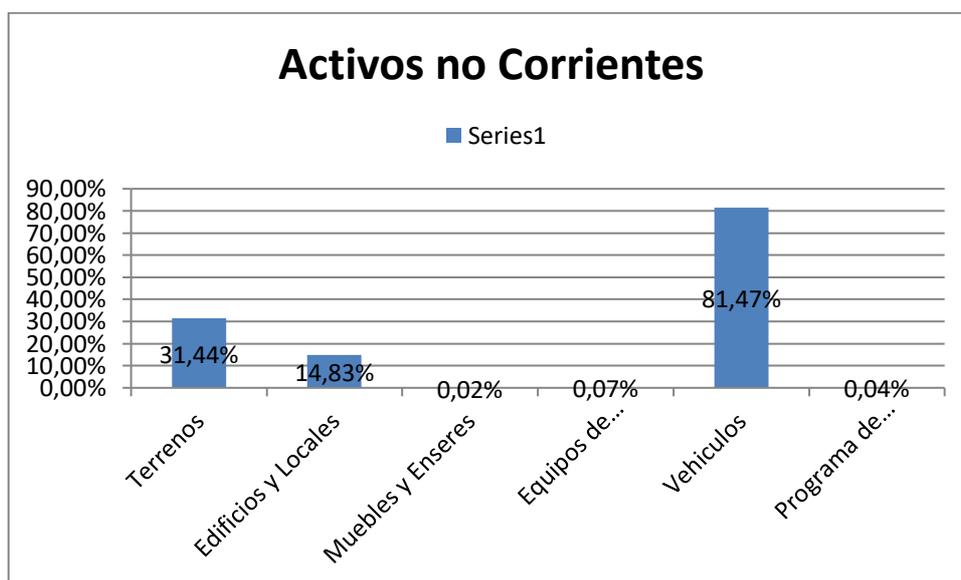
Mediante la siguiente grafica se puede valorar la relación entre los Activos Corrientes y no Corrientes del porcentaje total de Activos.



Para poder analizar el porcentaje que representa cada cuenta que integra los Activos Corrientes y no Corrientes se representó de la siguiente manera:



La cuenta Documentos por cobrar y Mercadería en almacén ocupan los porcentajes más altos dentro del activo corriente.

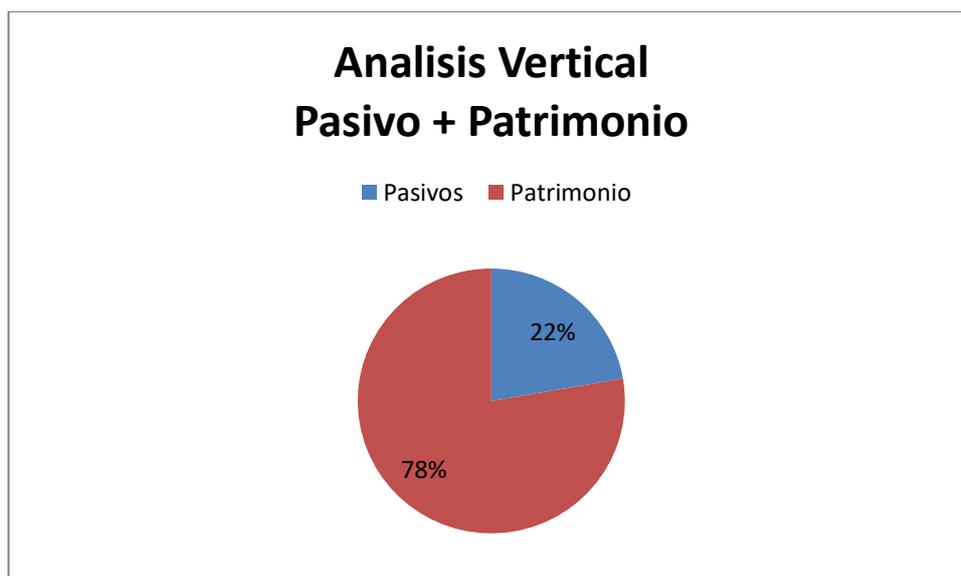


Las cuentas que destacan en Activo no Corriente son: Vehículos, Terrenos y Edificios y Locales.

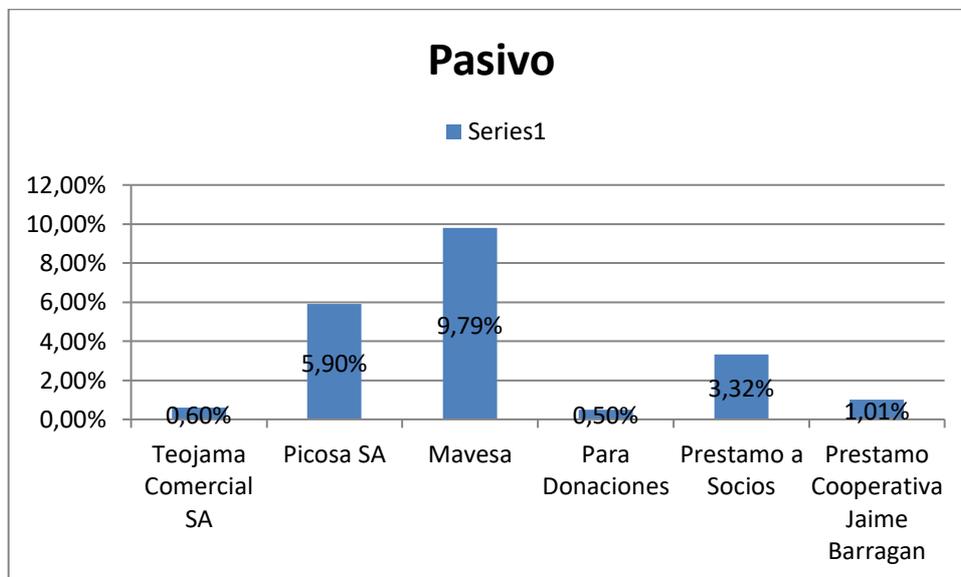
## Pasivo + Patrimonio

Descripción	Dólar	A.V
Pasivos	\$221.864,26	22,30%
Corrientes	\$221.864,26	22,30%
Teojama Comercial SA	\$5.945,54	0,60%
Picosa SA	\$58.694,64	5,90%
Mavesa	\$97.409,67	9,79%
P de Bienes	\$1.051,00	0,11%
Para Donaciones	\$5.000,00	0,50%
Remuneraciones	\$875,24	0,09%
Aporte Patronal 9.45%	\$1.482,12	0,15%
Aporte IESS Ext. Conyugue 3.41%	\$-41,94	0,00%
Intereses por Mora	\$1.053,00	0,11%
Vacaciones a Pagar	\$400,00	0,04%
IVA 12% en Ventas	\$2.653,31	0,27%
IESS por Pagar	\$3.714,12	0,37%
Préstamo a Socios	\$33.000,00	3,32%
Préstamo Cooperativa Jaime Barragán	\$10.020,46	1,01%
Promo Publi por pagar	\$607,10	0,06%
-----	-----	
Patrimonio	\$773.014,77	77,70%
Capital	\$773.014,77	77,70%
Ahorros para Certificados de Aportación	\$602.173,28	60,53%
Reserva Legal Irrepartible	\$120.242,87	12,09%
Utilidad y/o Perdida del presente ejercicio	\$35.153,09	3,53%
Resultados Acumulados	\$15.445,53	1,55%
Total Pasivos + Patrimonio	\$994.879,03	100,00%

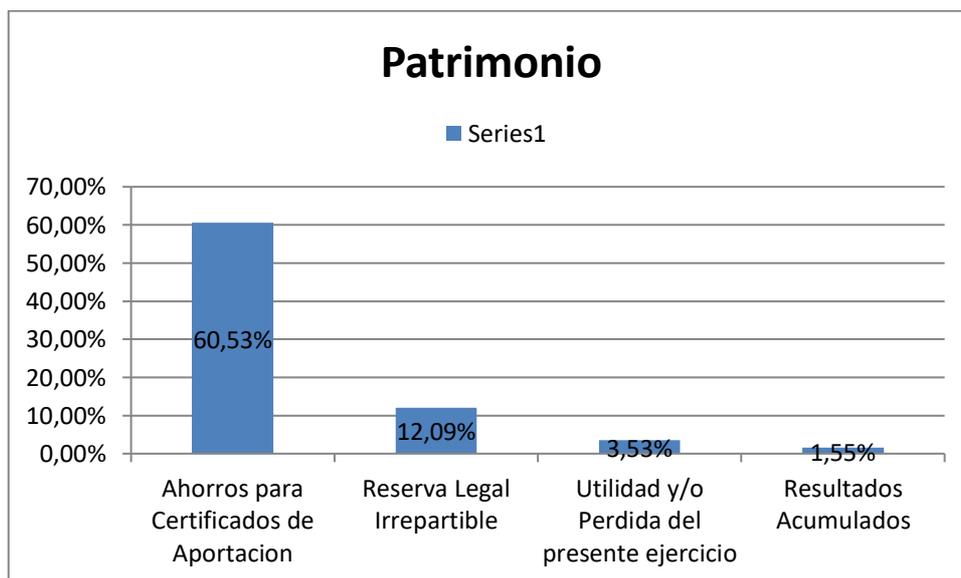
Mediante los resultados del Análisis Vertical en la siguiente grafica se mide la relación entre Pasivos y Patrimonio, donde se expresa el mayor valor para Patrimonio.



Para realizar el análisis correspondiente a cada cuenta que integra tanto el Pasivo como el Patrimonio se representó en los siguientes gráficos.



En cuanto al Pasivo los Documentos por pagar representan el mayor porcentaje seguidos de los Préstamos.



Respecto del Patrimonio, tenemos el siguiente orden: Ahorros para Certificados de Aportación con el porcentaje mayor, seguido de la Reserva Legal, la Utilidad y los Resultados Acumulados.

Mediante la aplicación de los Indicadores de Análisis Financiero se determinaron los siguientes resultados:

### INDICADORES FINANCIEROS

#### Indicadores de liquidez

Liquidez Corriente	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$ $\frac{107.557,07}{221.864,26}$ $= 0,48$
Prueba Acida	$\frac{\text{Activo Corriente-Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$ $\frac{107.557,07 - 29.331,99}{221.864,26}$ $= 0,35$
Capital de trabajo	$\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$ $107.557,07 - 221.864,26$ $= -114.307,19$

#### Indicadores de Actividad

Rotación de Inventarios	$\frac{\text{Costo de los bienes vendidos}}{\text{Inventario}}$ $\frac{137.032,73}{29.331,99}$ $= 4,67$
Rotación de cartera	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$ $\frac{157.260,01}{55.069,73}$ $= 2,86$
Rotación de Cuentas x Pagar	$\frac{\text{Compras}}{\text{Pasivo con Proveedores}}$ $\frac{87.879,71}{162.049,85}$ $= 0,54$
Rotación de Activos totales	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Total de activos}}$

	$\frac{157.260,01}{994.879,03}$ $= 0,16$
--	------------------------------------------

### Indicadores de Endeudamiento

Endeudamiento del Activo	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo Total}}$ $\frac{221.864,26}{994.879,03}$ $= 0,22$
Endeudamiento Patrimonial	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$ $\frac{221.864,26}{773.014,77}$ $= 0,29$
Apalancamiento	$\frac{\text{Total Activo}}{\text{Patrimonio}}$ $\frac{994.879,03}{773.014,77}$ $= 1,29$

### Indicadores de Rentabilidad

Margen de Utilidad bruta	$\frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas}}$ $\frac{35.153,09}{157.260,01}$ $= 0,22$
Rentabilidad del Patrimonio	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total de Patrimonio}}$ $\frac{35.153,09}{773.014,77}$ $= 0,05$
Rentabilidad del Activo	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total de Activo}}$ $\frac{35.153,09}{994.879,03}$ $= 0,04$

## **Discusión de Resultados**

De acuerdo al diagnóstico del proceso contable se identificó que los procesos más recurrentes implican actualización de información que comprende ingreso de facturas, facturación de productos de almacén, minutos caídos y cobros administrativos, toda esta información se soporta con las respectivas facturas y comprobantes.

En cuanto a la recaudación diaria de los buses de la cooperativa se recibe los comprobantes y aqueo con la documentación que lo soporte.

El contador de pasajeros es uno de los dilemas latentes aunque se está trabajando por implementar un sistema más efectivo. Siguiendo con el proceso se hace la respectiva clasificación y registro para poder elaborar los Estados Financieros.

Revisando los resultados obtenidos en cuanto al Estado de Resultados se tiene que del 100% de ingresos, los ingresos por ventas representan el 55,05%, los ingresos administrativos y sociales el 8%, otros ingresos el 36.96%, de los cuales 5.86% corresponde a minutos caídos y 31.09% a pasajes.

De las cuentas de ingresos cabe recalcar que los ingresos por ventas son en un 18,09% mayor que los otros ingresos correspondientes a minutos caídos y pasajes.

En cuanto a los costos de producción y ventas tenemos un porcentaje de 47.97% del total, de los cuales el 47,87% corresponde a costos de producción y el 0,09% a los costos de venta de servicios prestados.

En Gastos tenemos el 39,73%, donde gastos administrativos y ventas ocupa el 27,55%, gastos financieros 3,78% y otros gastos 31 8,40%.

Como compendio general del Estado de resultados se puede decir que del 100% de ingresos quedan un 12.30% de ganancias, considerando este valor se puede estimar costos y gastos altos.

De acuerdo al análisis del Balance General, del 100% de activos tenemos que, los Activos corrientes comprenden el 11% y los Activos no corrientes el 89%.

En la cuenta de activos corrientes las cuentas con mayor influencia son los documentos por cobrar con un 5,54% y Mercadería en almacén con 2,95%, caja chica y bancos comprende 0,44%. En la cuenta de Activos no corrientes destacan vehículos con 81,47%, terrenos con 31.44% y Edificios y Locales con 14.83%.

En Pasivos y Patrimonio se tiene 22,30% para los pasivos y 77.70% para Patrimonio, dentro de los pasivos, los documentos por pagar representan el 16,99% siendo Mavesa quien tiene el porcentaje mayor con 9,79%, los prestamos representan el 4.33%.

Respecto al Patrimonio los Ahorros para Certificados de Aportación comprenden el 60.53%, la Reserva Legal el 12.09%, la Utilidad del periodo 3,53% y los Resultados acumulados el 1.55%.

En compendio sobre los resultados del Balance general se puede apreciar que sobre los activos corrientes existe poca liquidez, haciendo tomar en cuenta agilizar los documentos por cobrar. En cuanto al Activo no corriente muestra una buena estructura para el largo plazo.

Sobre el Pasivo, mantiene obligaciones que le permiten llevar a cabo sus actividades y que debe cancelar de acuerdo a lo establecido, en relación al patrimonio son bajas pero frente a la liquidez del activo van de la mano siempre que estas se ejecuten también. El Patrimonio es alto con un porcentaje de 77.70%, lo cual soporta la generación de activos o lo que es lo mismo los pasivos generan activos.

## **Conclusiones**

Una vez finalizada la Investigación se corroboró la importancia del proceso contable y la Gestión financiera, en este caso mediante el análisis vertical se pudo obtener los resultados necesarios para poder interpretar los porcentajes que nos informan sobre el peso de cada parte y comprobar si nos situamos en la medida de lo deseable.

Al proceder con el proceso contable se determinó una falla sobre el punto de recolección de información sobre la recaudación diaria de los buses, puesto que todavía no existe un contador de pasajeros eficiente que mida a situación real los ingresos para la compañía.

De acuerdo al Estado de Resultados se encontró un alto porcentaje de costos y gastos respecto de los ingresos, el porcentaje de utilidad así lo demuestra.

Con respecto al Balance General se encontró que en comparación del activo corriente con el pasivo corriente tenemos una diferencia que demuestra una mala gestión de cobranza.

Este punto se fundamenta en que los valores del activo corriente tienen que ser mayores que los de pasivo corriente, lo cual representa la capacidad de pago que tiene la empresa frente a sus deudas a corto plazo.

## **Recomendaciones**

La Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros “Santa Rita” de la ciudad de Babahoyo es una empresa que cuenta con una buena estructura para el largo plazo, y además tiene buen potencial para crecer, lo cual genera beneficios y a su vez crea valor para sus accionistas .

Según el presente estudio realizado y de acuerdo a los resultados obtenidos se recomienda las siguientes pautas para un mejor desempeño y control de sus actividades con el objetivo de un óptimo tratamiento que permita medir su situación y a su vez determinar los correctivos necesarios en la toma de decisiones.

Implementar un sistema eficiente que permita medir de manera exacta los ingresos diarios de la actividad de los buses, ya que este paso es uno de los principales que afecta el proceso contable.

Contar con un buen sistema para los ingresos mejorará la referencia en cuanto a la utilidad respecto de costos y gastos.

Gestionar eficientemente la gestión de cobranzas, los resultados requieren de agilizar los pagos para poder cumplir con las obligaciones a corto plazo, se requiere implementar acciones sistematizadas que logren dicho objetivo.

## Referencias

- Aguirre Sajami, C. R. (2020). La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresa industrial. *Revista de Investigacion Valor Contable*, 51.
- Alvarado Espinoza, M. J. *Los procesos contables y su efecto en la rentabilidad de la empresa Ana Priscila Ullauri Noblecilla. [ Tesis de Ingenieria en Contabilidad y Auditoria, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil]*. Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Gauayaquil.
- Barreto Granda, M. B. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 3.
- Cabrera Bravo, C. F. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. *Dialnet*, 221.
- Caceres Chasipanta, C. A. *Indicadores de la Gestion Financiera y su incidencia en la toma de decisiones del area de Credito de la Cooperativa de Ahorro y Credito INDIGENA SAC LTDA de la Ciudad de Ambato.[ Tesis de Magister en Finanzas, Escuela Superior Politecnica de Chimborazo]*. Repositorio Institucional.
- Cibrán, P. P. (2013). *Planificacion Financiera*. Madrid: ESIC Editorial.
- Estupiñan Gaitan, R. (2020). *Analisis Financiero y de Gestion*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Fajardo, M. S. (2018). *Gestion Financiera Empresarial*. Machala-Ecuador: UTMACH Editorial.
- Garces Cajas, C. G. *Indicadores financieros para la toma de decisiones en la empresa Disgarta[ Proyecto de Investigacion, Pontificia Universidad Catolica del Ecuador]*. Pontificia Universidad Catolica del Ecuador, Ambato.
- Gonzalez Rodriguez, S. S. (2020). Modelo de gestión administrativa para el desarrollo empresarial del Hotel Barros en la ciudad de Quevedo. *Revista Universidad y Sociedad*, 1.
- Lidefer. (2022). Proceso Contable.
- Macias Artega, M. F. (2022). El analisis financiero: Un instrumento de evaluacion Financiera en la empresa LA FABRIL. *Revista Cientifica SAPIENTIAE*, 5(10), 6.
- Mendoza Guzman, R. I. *Auditoria Financiera para determinar la Razonabilidad de los Estados Financieros, en la Comercializadora Ecuacuachos de la Ciudad de Riobamba, Período 2017[Trabajo de titulacion, Universidad Nacional de Chimborazo]*. Universidad Nacional de Chimborazo.
- Monterrosa Castro, I. J. (2018). Herramientas Informaticas para Analisis e Interpretacion de Estados Financieros. *Observatorio Economia Latinoamericana*, 4.
- Ochoa Gonzales, C. S. (2018). El análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente en las medianas empresas comerciales del Cantón Milagro. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 6.
- Saldaña Maldonado, C. X. (2019). Análisis financiero basado en la técnica Fuzzy Logic, como instrumento para la toma de decisiones en la empresa Italimentos Cia. Ltda. *Economia y Politica*, 4.
- Stefanuca, S. *La presentación de los estados financieros: una revisión de la normativa contable internacional [ Trabajos academicos, Universidad de Cantabria]*.

Terrazas Pastor, R. A. (2009). Modelo de Gestión Financiera para una Organización. *Redalyc.org*, 57.

Vallejo Macias, N. Z. (2022). Proceso contable y su influencia en la toma de decisiones de la Empresa Frenos. *Polo del Conocimiento*, 7(4), 516.

Anexos



Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros  
**"SANTA RITA DE BABAHOYO"**  
FUNDAD EL 5 DE JUNIO DE 1995 - ACUERDO MINISTERIAL N° 878  
R.U.C. # 1290067916001  
E-mail: ctsantarita@hotmail.com

**Oficio CTSR N° 021 - 2023**

Babahoyo, marzo 22 del 2023

Lcdo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE.

**DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E  
INFORMÁTICA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO.**

Ciudad. -

De mis consideraciones:

En respuesta al oficio D-FAFI-UTB-0027-2023, con fecha 10 de marzo del 2023, por medio de la presente autorizo a la señorita **JIMÉNEZ GAONA MAGALY JULISSA**, con C.I. 2250141278 para que procesa a realizar el estudio de caso: **GESTIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO DE PASAJEROS "SANTA RITA" DE BABAHOYO, DURANTE EL PERIODO 2022**, en nuestra Institución como trabajo de titulación para la obtención del grado académico profesional universitario de tercer nivel.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

ING. JAIME OLMEDO BARRAGÁN GAVILANA  
**PRESIDENTE DE COOP. TRANS. URB.  
"SANTA RITA" DE BABAHOYO**





Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros  
**"SANTA RITA DE BABAHOYO"**

FUNDADA EL 5 DE JUNIO DE 1995 - ACUERDO MINISTERIAL N° 878

R.U.C. # 1290067916001

E-mail: ctsantarita@hotmail.com

COOPERATIVA SANTA RITA		
BALANCE GENERAL		
Entre: 1-Ene-2022 y el 31-Dic-2022		
Cuenta/Grupo	Descripción	Dólar
<b>1</b>	<b>Activos</b>	<b>\$ 994.879,03</b>
<b>11</b>	<b>Corrientes</b>	<b>\$ 107.557,07</b>
111102	Caja Chica	\$ 1.911,43
1113010204	Banco Pacifico cta cte: 7447503	\$ 212,99
1113010205	Banco Pichincha cta cte 3181801704	\$ 1.508,36
1113010205	Banco Pichincha cta cte 2100175007	\$ 789,73
112202015	Mora Yanez Tatiana Cocepcion	\$ 1.393,11
11220202	Jinez Zamora Edwin Patricio	\$ 1.709,18
11220203	Barragan Santillan Jaime Alexander	\$ 2.023,66
11220204	Paredes Chipantiza Olga Narcisa	\$ 5.770,26
11220205	Morejon Balladares Byron José	\$ 2.396,27
11220206	Alcivar Guillino Carolina Jazmin	\$ 1.252,46
11220207	Barragan Gavilanez Hernan Marcelo	\$ 120,00
11220208	Bayas Valdospin Jonathan Ventura	\$ 1.277,55
11220209	Rodriguez Galarza Gustavi Tomas	\$ 3.456,65
11220210	Quicaliquin Manobanda segundo Manuel	\$ 418,96
11220211	Garcia Ibarra Johan Orlando	\$ 712,43
11220212	Montero Trejo Ángel Duberli	\$ 5.083,38
11220213	Moscoso Córdova Carlos José	\$ 2.385,93
11220214	Manobanda Manobanda Segundo Luis	\$ 2.587,20
11220217	Ramos Ledesma Grove Madison	\$ 4.674,16
11220218	García Bonilla Mesias Epifanio	\$ 1.409,04
11220219	Alegria Franklin Abel	\$ 634,90
11220220	Quispe Sánchez Victor Miguel	\$ 1.687,86
11220221	Barragan Sangache Victor Olmedo	\$ 803,72
11220222	Núñez Moyano Luis Felipe	\$ 281,05
11220223	Llanos Morales Carmen Enriqueta	\$ 777,23
11220225	Cifuentes Martillo Roberto Oswaldo	\$ 258,64
11220226	Villares Gavilanes Holger Washington	\$ 876,70
11220227	Jinez Zamora Mario Roberto	\$ 4.014,18
11220228	Zapata Espín Henry Manuel	\$ 1.637,82
11220229	Alcivar Hualiracaja Luis Agustin	\$ 1.580,22
11220230	Gonzalez Vargas Fredy Jerson	\$ 823,79
11220231	Rivera Navarrete Darwin Homero	\$ 1.789,51
11220232	Barragan Gavilanez Jaime Olmedo	\$ 416,81
11220233	Montalvan Rojas Angel Euclides	\$ 1.430,86
11220234	Jinez Zamora Ximena Paulina	\$ 1.266,20
11220235	Soria Paz Joffre David	\$ 120,00
112203	Empleados	\$ 4.392,22
112502	A Proveedores de Servicios	\$ 5.200,00
112604	Otras Cuentas y Documentos por Cobrar	\$ 365,84
113401	Mercaderia en Almacen para Comercializar	\$ 29.331,99
114404	IVA en Compra	\$ 5.637,86
114405	Credito Tributario del IVA	\$ 3.136,92
<b>12</b>	<b>No Corrientes</b>	<b>\$ 887.321,96</b>



Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros  
**"SANTA RITA DE BABAHOYO"**

FUNDADA EL 5 DE JUNIO DE 1995 - ACUERDO MINISTERIAL N° 878

R.U.C. # 1290067916001

E-mail: ctsantarita@hotmail.com

1211	Terrenos	\$ 312.770,48
12111	<b>Depreciacion Acumulada</b>	<b>\$ -384.807,80</b>
1211107	(Dep-Vehiculos)	\$ -384.807,80
1212	Edificios y Locales	\$ 147.547,78
1214	Muebles y Enseres	\$ 165,69
1218	Equipos de Computacion	\$ 694,83
1219	Vehiculos	\$ 810.570,98
1225	Programa de Computacion	\$ 380,00
<hr/>		
<b>2</b>	<b>Pasivos</b>	<b>\$ 221.864,26</b>
<b>21</b>	<b>Corrientes</b>	<b>\$ 221.864,26</b>
21110104	Teojama Comercial SA	\$ 5.945,54
21110105	Picosa SA	\$ 58.694,64
21110111	Mavesa	\$ 97.409,67
21110112	P de Bienes	\$ 1.051,00
21110224	Para Donaciones	\$ 5.000,00
211201	Remuneraciones	\$ 875,24
21120301	Aporte Patronal 9.45%	\$ 1.482,12
21120302	Aporte IESS Ext. Conyugue 3.41%	\$ -41,94
211205	Intereses por Mora	\$ 1.053,00
211209	Vacaciones a Pagar	\$ 400,00
21130401	IVA 12% en Ventas	\$ 2.653,31
211308	IESS por Pagar	\$ 3.714,12
211905	Prestamo a Socios	\$ 33.000,00
2119905	Prestamo Cooperativa Jaime Barragan	\$ 10.020,46
21199906	Promo Publi por pagar	\$ 607,10
<hr/>		
<b>3</b>	<b>Patrimonio Neto</b>	<b>\$ 773.014,77</b>
<b>31</b>	<b>Capital</b>	<b>\$ 773.014,77</b>
3112	Ahorros para Certificados de Aportacion	\$ 602.173,28
312101	Reserva Legal Irrepartible	\$ 120.242,87
31412	Utilidad y/o Perdida del presente ejercicio	\$ 35.153,09
31414	Resultados Acumulados	\$ 15.445,53
<b>Total Pasivos + Patrimonio</b>		<b>\$ 994.879,03</b>

Firma contador  
Roberto Lara

Firma Gerente  
Byron Morejon

Presidente Consejo Administracion  
ING Jaime Barragan



Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros  
**"SANTA RITA DE BABAHOYO"**

FUNDADA EL 5 DE JUNIO DE 1995 - ACUERDO MINISTERIAL N° 878

R.U.C. # 1290067916001

E-mail: ctsantarita@hotmail.com

COOPERATIVA SANTA RITA		
BALANCE DE RESULTADOS		
Entre: 1-Ene-2022 y el 31-Dic-2022		
Cuenta/Grupo	Descripción	Dólar
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>\$ 285.682,56</b>
<b>41</b>	<b>INGRESOS POR VENTAS</b>	<b>\$ 157.260,01</b>
4111	VENTA DE BIENES GRAVADAS CON IVA	\$ 24.067,05
4121	VENTA DE SERVICIOS GRAVADOS CON IVA	\$ 211,86
4122	VENTA DE SERVICIOS NO GRAVADOS CON IVA	\$ 132.819,26
4123	SERVICIO TALLER	\$ 161,81
<b>42</b>	<b>INGRESOS AFMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>	<b>\$ 22.842,90</b>
421	CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACION	\$ 20.610,00
425	OTROS INGRESOS	\$ 2.232,90
<b>43</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>\$ 105.579,65</b>
432401	MINUTOS CAIDOS	\$ 16.751,00
4325	PSAJES	\$ 88.828,65
<b>5</b>	<b>COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS</b>	<b>\$ 137.032,73</b>
<b>51</b>	<b>COSTOS DE PRODUCCION</b>	<b>\$ 136.767,73</b>
511101	MERCADERIAS	\$ 24.067,05
511103	MATERIALES, AUXILIARES SUMINISTROS Y REPUESTOS	\$ 169,65
511104	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	\$ 43.284,00
511109	BUSES COOPERATIVA	\$ 20.359,01
5129	MANEJO DE VEHICULOS	\$ 48.888,02
<b>54</b>	<b>COSTO DE VENTA DE SERVICIOS PRESTADOS</b>	<b>\$ 265,00</b>
540104	MANO DE OBRA	\$ 265,00
<b>6</b>	<b>GASTOS</b>	<b>\$ 113.496,74</b>
<b>61</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA</b>	<b>\$ 78.715,24</b>
611101	REMUNERACION BASICA UNIFICADA	\$ 12.811,01
611102	HORAS EXTRAS	\$ 1.560,00
611201	DECIMO TERCER SUELDO	\$ 813,94
611202	DECIMO CUARTO SUELDO	\$ 806,66
611204	VACACIONES	\$ 556,00
611303	REFRIGERIOS	\$ 16,20
611402	FONDO DE RESERVA	\$ 1.200,77
611501	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	\$ 4.375,00
611502	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	\$ 630,00
611606	BONIFICACION	\$ 100,00
61210	SERVICIOS BASICOS	\$ 6.224,08
6121001	ENERGIA ELECTRICA	\$ 5.346,22
6121002	SERVICIO TELEFONICO	\$ 288,05
6121003	AGUA POTABLE	\$ 499,51
612102	SERVICIOS BANCARIOS	\$ 55,31
612108	LIMPIEZA	\$ 35,00
61212	OTROS GASTOS	\$ 9.265,00
6121201	DONACIONES	\$ 9.265,00
612201	EDIFICIOS Y LOCALES	\$ 465,73
612202	MUEBLES Y ENSERES	\$ 333,27
612204	EQUIPOS DE OFICINA	\$ 355,54
612206	EQUIPOS DE COMPUTACION	\$ 1.049,13



Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros  
**"SANTA RITA DE BABAHOYO"**

FUNDADA EL 5 DE JUNIO DE 1995 - ACUERDO MINISTERIAL N° 878

R.U.C. # 1290067916001

E-mail: ctsantarita@hotmail.com

612301	UTILES DE OFICINA	\$	709,47
612302	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	\$	128,24
612405	TELECOMUNICACIONES E INTERNET	\$	8.295,97
612601	IMPUESTOS FISCALES	\$	1.844,00
612602	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$	593,02
612604	MULTAS	\$	38,14
612605	COMISION, INTERESES Y OTROS	\$	1.197,75
612704	HONORARIOS POR SERVICIOS	\$	4.715,72
612705	HONORARIOS DE AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA	\$	888,89
612708	REPRESENTACION ADMINISTRACION	\$	1.700,00
612709	REPRESENTACION VIGILANCIA	\$	1.161,28
612710	GERENCIA	\$	13.740,00
612712	CONTABILIDAD	\$	2.767,86
612801	EDIFICIOS Y LOCALES	\$	372,53
<b>62</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	\$	<b>10.785,42</b>
6215	OTROS INTERESES	\$	10.672,17
6225	OTRAS COMISIONES	\$	113,25
<b>63</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	\$	<b>23.996,08</b>
634	OTROS GASTOS	\$	470,30
63401	VIATICOS Y MOVILIZACION	\$	3.726,45
63403	ACCIDENTES	\$	18.359,33
63404	PAGO SERVICIOS CANCHON	\$	400,00
63405	DESPACHADORA-REEMPLAZO	\$	1.040,00
<b>T</b>	<b>UTILIDAD Y/O PERDIDA</b>	\$	<b>35.153,09</b>

Firma contador  
Roberto Lara

Firma Gerente  
Byron Morejon

Presidente Consejo Administracion  
ING Jaime Barragan

1995 **FUNDADA 5 / VI** 1995



# ESTUDIO DE CASO TRABAJO FINAL REDISEÑO (MAGALY JIMENEZ)

9%  
Similitudes



0% Texto entre comillas  
0% similitudes entre comillas  
< 1% Idioma no reconocido

Nombre del documento: ESTUDIO DE CASO TRABAJO FINAL  
REDISEÑO (MAGALY JIMENEZ).docx  
ID del documento: 5c8432f1512348f5c206eeba2f6bfcc9d5b0ac6  
Tamaño del documento original: 97,56 ko  
Autor: Magaly Jimenez

Depositante: Magaly Jimenez  
Fecha de depósito: 28/3/2023  
Tipo de carga: url\_submission  
fecha de fin de análisis: 29/3/2023

Número de palabras: 6583  
Número de caracteres: 45.963

Ubicación de las similitudes en el documento:



## Fuentes principales detectadas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	<a href="http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S1315-9984200900400009">ve.scielo.org</a>   Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financier... 8 fuentes similares	2%		Palabras idénticas: 2% (153 palabras)
2	<a href="https://jaykolli.blogspot.com/p/unidad-iv.html">jaykolli.blogspot.com</a>   UNIDAD IV 6 fuentes similares	2%		Palabras idénticas: 2% (148 palabras)
3	<a href="https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6174482.pdf#:~:text=La gestión financiera es una de las ár...">dialnet.unirioja.es</a> 11 fuentes similares	2%		Palabras idénticas: 2% (146 palabras)
4	<a href="http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/6831/E-UTB-FAR-ICA-000248.pdf?sequence=1">dspace.utb.edu.ec</a> 7 fuentes similares	2%		Palabras idénticas: 2% (135 palabras)
5	<a href="https://www.eumed.net/rev/oe/2018/G4/analisis-financiero-ecuador.html">www.eumed.net</a>   El análisis financiero como herramienta clave para una gestión 6 fuentes similares	2%		Palabras idénticas: 2% (111 palabras)

## Fuentes con similitudes fortuitas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	Aguilera Chávez Daniela Lisbeth_Caso-1-2 (1).docx   ESTUDIO COMPARATIV... #42c52e El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (38 palabras)
2	Documento de otro usuario #c8be06 El documento proviene de otro grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (28 palabras)
3	Documento de otro usuario #861aff El documento proviene de otro grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (29 palabras)
4	<a href="https://1library.co/article/resultados-proceso-contable-actualidad-objeto-estudio-investigacion-zkexgez">1library.co</a>   Estado de Resultados - Proceso contable - Actualidad del objeto de estu... https://1library.co/article/resultados-proceso-contable-actualidad-objeto-estudio-investigacion-zkexgez	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (23 palabras)
5	<a href="https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/6277/1/UPSE-TCA-2021-0093.pdf">repositorio.upse.edu.ec</a>   Impacto de indicadores de rentabilidad en las PYMES com... https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/6277/1/UPSE-TCA-2021-0093.pdf	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (18 palabras)



Babahoyo, 30 de Marzo del 2023

**CERTIFICACIÓN DE PORCENTAJE DE SIMILITUD CON OTRAS FUENTES  
EN EL SISTEMA DE ANTIPLAGIO**

En mi calidad de Tutor del Trabajo de la Investigación de: el/la, Sr./Sra./ Srta.: **Jiménez Gaona Magaly Julissa**, cuyo tema es: **GESTIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO DE PASAJEROS "SANTA RITA" DE LA CIUDAD DE BABAHOYO, DURANTE EL PERIODO 2022.**, certifico que este trabajo investigativo fue analizado por el Sistema Antiplagio Compilatio, obteniendo como porcentaje de similitud de [ **9%** ], resultados que evidenciaron las fuentes principales y secundarias que se deben considerar para ser citadas y referenciadas de acuerdo a las normas de redacción adoptadas por la institución y Facultad.

Considerando que, en el Informe Final el porcentaje máximo permitido es el 10% de similitud, queda aprobado para su publicación.

**CERTIFICADO DE ANALISIS**  
registro

**ESTUDIO DE CASO TRABAJO FINAL  
REDISEÑO (MAGALY JIMENEZ)**

9%  
Similitud

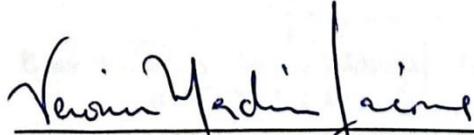
0%  
Texto entre comillas  
De similitud entre comillas  
+ 1% idioma no reconocido

Nombre del documento: ESTUDIO DE CASO TRABAJO FINAL REDISEÑO (MAGALY JIMENEZ).docx  
ID del documento: 5c843271512340b9c296e6a2f6bfc0950d4c6  
Tamaño del documento original: 97.56 kb  
Autor: Magaly Jimenez

Depositar: Magaly Jimenez  
Fecha de depósito: 28/03/2023  
Tipo de carga: un submision  
Fecha de fin de análisis: 29/03/2023

Número de palabras: 6583  
Número de caracteres: 35.963

Por lo que se adjunta una captura de pantalla donde se muestra el resultado del porcentaje indicado.

  
Econ. Verónica Merchán Jácome, Mae.  
DOCENTE FAFI.