



1859

UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica, Social y Administrativa
Carrera de Contabilidad y Auditoría

Análisis a los Estados Financieros del "Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe" de la ciudad de Zamora Periodos 2020-2021.

**Trabajo de Integración Curricular
previo a la obtención del Título de
Licenciado en Contabilidad y Auditoría.**

AUTOR:

Jhonatan Andres Armijos Rosales

DIRECTORA:

Lic. Odalis Maritza Villacrés Maurad, Mgs. Sc.

Loja - Ecuador

2023

Certificación

Loja, 30 de noviembre del 2023

Lic. Odalis Maritza Villacrés Maurad, Mgs. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACION CURRICULAR

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis a los estados financieros del "Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe" de la ciudad de Zamora Periodos 2020-2021**, previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, de la autoría del estudiante señor Jhonatan Andres Armijos Rosales, con cédula de identidad Nro. 1900632942, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación del mismo para su respectiva sustentación y defensa.

Lic. Odalis Maritza Villacrés Maurad, Mgs. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACION CURRICULAR

Autoría

Yo, **Jhonatan Andres Armijos Rosales**, declaro ser autor del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Integración Curricular, en el Repositorio Digital Institucional-Biblioteca Virtual.

Firma:

Cédula de identidad: 1900632942

Fecha: Loja 30 de noviembre del 2023

Correo electrónico: jhonatan.a.armijos@unl.edu.ec

Teléfono: 0985209877

Carta de autorización por parte del autor para la consulta, reproducción parcial o total, y/o publicación electrónica del texto completo, del Trabajo de Integración Curricular

Yo, **Jhonatan Andres Armijos Rosales**, declaro ser autor del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis a los estados financieros del "Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe"** de la Ciudad de Zamora Periodos 2020-2021, como requisito para optar el grado de: **Licenciado en Contabilidad y Auditoría**, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el Repositorio Institucional, en las redes de información del país y del exterior, con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del Trabajo de Integración Curricular que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, 30 de noviembre del dos mil veintitrés.

Firma:

Autor: Jhonatan Andres Armijos Rosales

Cédula: 1900632942

Dirección: Zamora- Cumbaratza

Correo Electrónico: jhonatan.a.armijos@unl.edu.ec

Celular: 0985209877

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora del Trabajo de Integración Curricular:

Lic. Odalis Maritza Villacrés Maurad, Mgs. Sc.

Dedicatoria

El presente Trabajo de Integración Curricular, está dedicado primeramente a mis padres, Manuel Armijos y Gloria Rosales, a mis hermanos por ser el pilar de apoyo que necesite en el transcurso de mi carrera, por su constante amor y comprensión, para mi superación personal, porque siempre me han apoyado incondicionalmente a ellos le debo el gran sacrificio que han hecho por brindarme los recursos necesarios para culminar exitosamente esta meta.

A Dios, por haberme llenado de sus bendiciones, la salud para lograr mis objetivos, dándome la oportunidad de llegar hasta este momento importante de mi carrera profesional.

Jhonatan Andres Armijos Rosales

Agradecimiento

Mi más sincero agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, a la Carrera de Contabilidad y Auditoría, a sus autoridades y personal docente quienes, con su experiencia académica, responsabilidad y dedicación nos impartieron muchas enseñanzas a lo largo de mi carrera profesional.

De una manera muy especial a la Lic. Odalis Maritza Villacrés Maurad, Mgs. Sc. Directora del Trabajo de Integración Curricular, por su ayuda desinteresada e incondicional en la búsqueda de respuestas a todas y cada una de las dudas que se presentaron en la realización, revisión y culminación de este trabajo.

Por último, agradezco al Lic. Jose Rodrigo Palma Balladarez secretario general, del Sindicato Provincial de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe, quien me apoyo incondicionalmente brindándome la información necesaria para el desarrollo y culminación de este trabajo.

Jhonatan Andres Armijos Rosales

Índice de contenidos

Portada	i
Certificación	ii
Autoría	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de contenidos	vii
Índice de Tablas	vii
Índice de Figuras	viii
Índice de Anexos.....	viii
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1. Abstract	3
3. Introducción	4
4. Marco teórico	5
5. Metodología	30
6. Resultados	33
7. Discusión	74
8. Conclusiones	75
9. Recomendaciones	76
10. Bibliografía	77
11. Anexos	81

Índice de Tablas

Tabla 1 Clasificación de las empresas según su constitución jurídica.....	6
Tabla 2 Clasificación de las empresas de acuerdo al sector que pertenecen	6
Tabla 3 Clasificación de las empresas de acuerdo con el tamaño	6
Tabla 4 Clasificación de las empresas de acuerdo a la función económica.....	7
Tabla 5 Clasificación de las empresas de acuerdo a la constitución del capital	7
Tabla 6 Empresas de Servicio.....	8
Tabla 7 Formato de Estado de Situación Financiera	12
Tabla 8 Formato de estado de Resultados.....	14
Tabla 9 Formato estado de flujo de efectivo.....	15
Tabla 10 Formato estado de cambios en el patrimonio	16
Tabla 11 Fases del Análisis Financiero	20

Tabla 12 Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2020	37
Tabla 13 Análisis Vertical del Estado de Resultados 2020	40
Tabla 14 Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera periodo 2021	43
Tabla 15 Análisis Vertical Estado de Resultados 2021	46
Tabla 16 Análisis Horizontal Estado de Resultados 2020 y 2021	50
Tabla 17 Análisis Horizontal Estado de Resultados años 2020 – 2021.....	54

Índice de Figuras

Figura 1 Mapa ubicación del Sindicato	30
Figura 2 Organigrama estructural del Sindicato de Choferes	36

Índice de Anexos

Anexo 1. RUC del Sindicato.....	81
Anexo 2. Estado de situación financiera año 2020	83
Anexo 3. Estado de Resultados año 2020	85
Anexo 4. Estado de Situación Financiera año 2021	87
Anexo 5. Estado de Resultados año 2021	89
Anexo 6 Entrevista.....	91
Anexo 7. Certificado de traducción del resumen (Abstract).....	93

1. Título

Análisis a los Estados Financieros del "Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe" de la ciudad de Zamora Periodos 2020-2021.

2. Resumen

El Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis a los estados financieros del "Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe" de la ciudad de Zamora Periodos 2020-2021**, fue desarrollado con el propósito de conocer la situación real en el que se encuentra el sindicato implementando medidas que permitieron alcanzar los objetivos y metas establecidas; el desarrollo del Trabajo empezó con la recopilación de información mediante la entrevista realizada al Contador, lo que permitió tener un mejor conocimiento del estado en que se encuentra la entidad, por lo cual es un estudio dirigido al análisis, e interpretación de la situación económica - financiera con la finalidad de tomar decisiones acertadas. Tiene como objetivos específicos: elaborar el análisis vertical, a los estados financieros, en el que se establece la estructura financiera y la participación de los porcentajes equivalentes a cada cuenta que intervienen en la posición económica financiera del sindicato, además se realizó el análisis horizontal a los estados financieros, en el cual se establecen los movimientos financieros y las variaciones con sus aumentos y disminuciones de las cifras en los estados financieros comprendidos en los periodos de estudio. De la misma manera se aplicaron los indicadores financieros de liquidez, actividad, solvencia y de rentabilidad los cuales permitieron establecer la liquidez para el último periodo valor que le permite responder a las obligaciones a corto plazo. finalmente elaborar el informe financiero que fue desarrollado de una manera concreta donde se presentaron los resultados del análisis realizado. Por último, se realizó las respectivas conclusiones y recomendaciones, las mismas que han sido propuestas con la finalidad de que el Sindicato de Choferes tome las debidas decisiones.

Palabras Claves: análisis horizontal, análisis vertical, estructura financiera, e indicadores financieros.

2.1. Abstract

The Curricular Integration Project titled: **Analysis of the financial statements of the “Professional Drivers Union of Zamora Chinchipe” in the Zamora city for the Periods 2020-2021**, was conducted with the objective of comprehending the current financial standing of the union. This research work implemented strategic measures that facilitated the attainment of the established objectives and goals. The development of the project began with gathering information through an interview conducted with the Accountant, enabling a deeper understanding of the entity's current state. Therefore, this study is focused on the analysis and interpretation of the economic and financial situation, with the objective of making well-informed decisions. The present research work has the following specific objectives: to develop a vertical analysis of the financial statements, detailing the financial structure and the proportional percentages of each account influencing the economic and financial position of the union. Additionally, a horizontal analysis of the financial statements was conducted, delineating financial movements and variations, including increases and decreases in figures within the financial statements during the study periods. Similarly, financial indicators of liquidity, activity, solvency, and profitability were applied, enabling the determination of liquidity for the last period, a value enabling the response to short-term obligations. Finally, a concise financial report was prepared, presenting the results of the conducted analysis. After this, corresponding conclusions and recommendations were formulated, intended for the purpose of guiding the decisions to be made by the Drivers' Union.

Keywords: horizontal analysis, vertical analysis, financial structure, and financial indicators

3. Introducción

El análisis financiero es una herramienta fundamental que permite evaluar la situación y el desempeño económico y financiero de la empresa en un tiempo determinado, implementando medidas que permitan alcanzar los objetivos y metas establecidas; por lo cual es un estudio dirigido al análisis, evaluación e interpretación de la situación económica - financiera con la finalidad de tomar decisiones acertadas; utilizando de una manera adecuada, eficiente y efectiva los recursos humanos económicos y financieros.

El presente trabajo tiene la finalidad de brindar al Sindicato Provincial de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe un aporte significativo para la toma de decisiones dando a conocer cómo se encuentra económica y financieramente la entidad.

En el transcurso de la elaboración del trabajo se tuvo la limitación en virtud de que la empresa no brindo la información completa por lo cual esto presentó un problema en la elaboración de los resultados de la investigación.

El presente trabajo se encuentra estructurado conforme lo determina el Art. 229 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja el mismo que contiene: **Título: Análisis a los Estados Financieros del "Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe" de la Ciudad de Zamora Periodos 2020-2021; Resumen**, es una síntesis del Trabajo de Integración Curricular donde se detalla minuciosamente el proceso realizado dando cumplimiento a los objetivos propuestos; la **Introducción** destaca la importancia del tema, el aporte que se pretende brindar y una estructura del trabajo; se continúa con el **Marco teórico** que contiene conceptos definiciones y clasificaciones referentes al análisis financiero; los **Métodos** son los que se detallan en forma ordenada todos los materiales, métodos y técnicas que se hicieron imprescindibles para el desarrollo del presente trabajo; en los **Resultados**, se presenta el contexto empresarial la base legal y la estructura orgánica del Sindicato Provincial de Choferes de Zamora Chinchipe, a continuación se puso en práctica el análisis financiero; proceso que ayudo a obtener información clara, real y objetiva que fueron sintetizados en el Informe Final; se continua con la **Discusión**, que es la comparación de los datos existentes entre los datos encontrados y las ventajas que genera el presente trabajo; se culmina con la presentación de las **Conclusiones y Recomendaciones** que son la recapitulación de los resultados obtenidos los que se ponen a consideración por el Secretario General y los directivos del Sindicato de Choferes para procurar el fortalecimiento y mejoramiento institucional; **Bibliografía** detalla todas las fuentes bibliográficas utilizadas para el desarrollo del presente trabajo. **Anexos**, es en el que constan todos los documentos que dan sustento al Trabajo de Integración Curricular como son: los Estados Financieros, el Ruc, entrevista.

4. Marco teórico

Empresa

Definición

La empresa es la unidad económica cuya actividad productiva se relaciona con producir, transformar bienes o prestar servicios a la población, con el objetivo de satisfacer las necesidades básicas de las personas, de igual manera se conceptualiza como el colectivo integrado por uno o varios grupos sociales que unen sus recursos, en una base común para producir bienes o servicios, mediante un orden normativo, organizado y bien administrado, con autoridad, sistemas de planeación, comunicación, información y control coordinados, con eficiencia, modernidad, productividad, con una existencia relativamente continua en un medio y cuyas actividades se encuentran encaminadas hacia el logro de un fin o misión determinada (Arguello et al., 2022).

Importancia

La importancia de una empresa radica en que estas unidades productivas contribuyen a la sociedad de muchas formas como: producir bienes de gran variedad para que los consumidores puedan escoger, prestar servicios, generar empleos, generar tributos que se reviertan en el gasto social y que contribuyan a la investigación a través de la creación de nuevos productos, así mismo, la empresa viene a convertirse en un eje insustituible entre el consumo y la producción, estas dos actividades viene a ser la clave en todas las relaciones de intercambio que se generan en el sistema económico de las naciones (Rojas, 2018).

Objetivos

Los objetivos son parámetros de medibles y son evaluados en forma permanente, clara y concisa, para luego efectuar las correcciones en la conducción de la empresa y aplicar las medidas correctivas. De la misma manera, los objetivos personales de los integrantes de la organización ayudan para que los miembros de la empresa se integran y se motiven profesionalmente, y todos puedan alcanzar metas y objetivos comunes en consecución de los objetivos de la organización (Peña, 2020).

Clasificación

Los criterios más relevantes se enfocan en los siguientes aspectos: de acuerdo con la actividad económica, los cuales hacen que resulte más fácil realizar comparaciones entre ellas; ya sea por sus distintos resultados, la manera en la que se gestionan, su actividad económica, el tamaño, entre otras, con el sector que pertenecen, a la función económica y a la constitución del capital. A continuación, se revisa cada uno de ellos, en forma pormenorizada (Peña, 2020).

Tabla 1*Clasificación de las empresas según su constitución jurídica*

Industriales.	Se dedican a la transformación de materias primas en nuevos productos, cuya actividad básica de este tipo de empresas es la producción de bienes mediante la transformación de materias primas.
Comerciales.	Su actividad económica es la compra de bienes, son transformados y vendidos, estas empresas se dedican a la compraventa, de productos, convirtiéndose en intermediarias entre productos y consumidores.
Servicios.	Se caracterizan porque proporcionan elementos intangibles a la sociedad, estas empresas se orientan en cubrir las necesidades de la población.

Tabla 2*Clasificación de las empresas de acuerdo al sector que pertenecen*

Públicas	Son organismos que pertenecen a las entidades seccionales por lo cual están vinculados directamente con los Gobiernos.
Privadas	Organizaciones con fines de lucro y sus accionistas son netamente particulares.
Mixtas	Combinan capital público con capital privado, por lo que tienen inversiones privadas y públicas.

Tabla 3*Clasificación de las empresas de acuerdo con el tamaño*

Microempresas	Número de empleados	de 1 a 9 personas
	Valor bruto en ventas anuales	Igual o menor a \$100.000,00
	Activos	Hasta \$100.000,00
Pequeñas	Número de empleados	De 10 a 49 personas
	Valor bruto en ventas anuales	Tienen un rango de ventas de \$100.001,00 a \$1.000.000,00
	Activos	Desde \$100.001,00 hasta \$750.000,00
Medianas A	Número de empleados	De 50 a 99 personas
	Valor bruto en ventas anuales	Tienen un rango de ventas de \$1.000.001,00 a \$2.000.000,00
Medianas B	Número de empleados	De 100 a 199 personas
	Valor bruto en ventas anuales	Tienen un rango de ventas de \$2.000.001,00 a \$5.000.000,00
	Activos	Desde \$750.001,00 hasta \$3.999.000,00
Grandes	Número de empleados	Mas de 200 personas
	Valor bruto en ventas anuales	Mas de \$5.000.000,00
	Activos	Mas de \$4.000.000,00

Nota: Recuperado del INEC (2022).

Tabla 4

Clasificación de las empresas de acuerdo a la función económica

Primarias	Estas empresas son de emprendimiento, cuya actividad económica se relaciona con las empresas de explotación de los recursos naturales como la parte forestal, productos del mar, agricultura y ganadería y las de construcción.
Secundarias	Se relacionan con la transformación de las materias primas, y abarca la transformación de materiales, sustancias, en productos tangibles, montaje de productos manufacturados, recuperación de desechos, mantenimiento, la reparación e instalación de maquinarias y equipos industriales.
Terciarias	Se entidades relacionadas con las actividades de servicios como, la administración, la enseñanza, el turismo, salud, educación, transporte, hospedaje y, seguros, financieros
Cuaternarias	Este sector complementa a los otros sectores económicos, y comprende la obtención del conocimiento, la investigación, tecnología e innovación productiva, tecnología, consultoría, educación, investigación y desarrollo

Nota: Recuperado de Peña (2020), (Atucha & Lacaze, 2018), (Toledano, 2020).

Tabla 5

Clasificación de las empresas de acuerdo a la constitución del capital

Negocios personales o individuales.	Son empresas que se caracterizan por que el propietario asume la propiedad, la dirección, el riesgo y la responsabilidad frente a terceros y es ilimitada, además entregan un valor agregado menos tangible, debido a que tienen que ver con el bienestar de los individuos.
Sociedades o compañías.	Son empresas cuyo capital se encuentra dividido en acciones y los individuos que son accionistas responden únicamente por el monto de sus acciones de acuerdo con la ley de la República del Ecuador. Además, están constituidos por el aporte de dos o más socios.
Servicio	Estas empresas proporcionan elementos intangibles que se orientan a cubrir las múltiples necesidades de la población. Su labor es fundamental para el acompañamiento y el aprovisionamiento de sectores de la industria y el desarrollo, además la variedad de servicios es ilimitada y de áreas como salud, educación, finanzas, asesoría legal o servicios funerarios.
Sindicatos	Son organizaciones de trabajadores que suelen agruparse con fines de mejorar el bienestar de los integrantes y de sus familias. Este organismo es creado por los trabajadores para la defensa de sus derechos legítimos.

Nota: Recuperado de Peña (2020), (Atucha & Lacaze, 2018), Ley de Compañías (2017) y (Organización Internacional del Trabajo, 2022).

Empresa de Servicio

Concepto

Según Atucha & Lacaze (2018), una empresa de servicios es aquella que proporciona elementos intangibles que cubren necesidades específicas del consumidor final. Las empresas de servicios ejecutan actividades económicas organizadas para la prestación y venta de un servicio; de acuerdo con la clasificación de las actividades económicas establecidas por la economía clásica, las empresas de servicios conforman el sector terciario de la economía.

Objetivos

Los objetivos de las empresas de servicios son básicamente los mismos que las empresas en general, y lo que caracteriza a este tipo de organización es lograr a través de su existencia y operaciones, servicios de calidad y calidez por medio de la prestación de servicios para satisfacer las necesidades de la población, por lo tanto, los objetivos deben ser resultados medibles que una organización pretende lograr y que guía a todos sus miembros para conseguirlo (Atucha & Lacaze, 2018).

Clasificación de las Empresas de Servicios

Tabla 6

Empresas de Servicio

Privadas	Públicas
Las empresas privadas de servicio son las que se encuentran conformadas por la iniciativa de sus fundadores o integrantes con el fin de llegar a un sector requerido, y se estructuran con fines de lucro.	Las empresas públicas que son establecidas por el gobierno a fin de satisfacer las necesidades de las comunidades, estas empresas se conforman con representantes del gobierno y son sin fines de lucro.

Nota: Recuperado de (Atucha & Lacaze, 2018).

SINDICATO

Los sindicatos son organizaciones de trabajadores que suelen agruparse con fines de mejorar el bienestar de los integrantes y de sus familias. El sindicato es la organización que crean los trabajadores para la defensa de sus derechos legítimos, además en las leyes o códigos de trabajo de diversos países se establece que el sindicato se constituye para el estudio, mejoramiento y protección de sus respectivos intereses económicos y sociales comunes. Una vez formado esta organización, el sindicato cuenta con una serie de protecciones para

garantizar su funcionamiento de acuerdo a sus fines y objetivos (Organización Internacional del Trabajo, 2022).

Según Otero (2021), los sindicatos son una herramienta fundamental para la defensa y promoción de los derechos laborales. La Organización Internacional del Trabajo reconoce el derecho de la libertad sindical como uno de los pilares para el progreso de una sociedad; tales es así, que la consolidación de organizaciones sindicales independientes permite mejorar las condiciones de las personas trabajadoras para entablar negociaciones colectivas, diálogos sociales y proteger los pisos de protección social para la clase trabajadora en el Estado.

Objetivo

El sindicato tiene como objetivo principal el bienestar de sus miembros y generar mediante la unidad, la suficiente capacidad de negociación como para establecer una dinámica de diálogo social entre el empleador y los trabajadores. La libertad sindical de los trabajadores para crear, organizar, afiliarse. No afiliarse o desafiliarse a sindicatos libremente y sin injerencias del Estado o de los empleadores, es considerada como un derecho humano básico. En su ausencia debemos considerarlo un trabajo forzado, no libre (Organización Internacional del Trabajo, 2022).

Clasificación

- a) **Gremiales:** los formados por individuos de una misma profesión, oficio o especialidad;
- b) **De empresa:** los formados por individuos de varias profesiones, oficios o especialidades, que presten sus servicios en una misma empresa;
- c) **Industriales:** los formados por individuos de varias profesiones, oficios o especialidades que presten sus servicios en dos o más empresas de la misma clase;
- d) **Mixtos o de Oficios Varios:** los formados por trabajadores que se ocupen en actividades diversas o inconexas. Estos sindicatos sólo podrán constituirse cuando en determinado cantón o empresa el número de trabajadores de un mismo gremio no alcance el mínimo legal (Bastida, 2011).

Estados Financieros

Los estados financieros comprenden el conjunto de informes que son preparados con el fin de brindar a los usuarios información confiable sobre la situación financiera, rentabilidad y liquidez de la empresa, esta información refleja las operaciones o transacciones diarias de una empresa y son resumidas en los estado financiero, que a su vez se alimentan de la información

suministrada en los libros contables, donde se evidencia la rentabilidad de la organización y usualmente son mostrados en periodo trimestral, semestral o anual (Elizalde, 2019).

Objetivo

El objetivo de los estados financieros es reflejar información, sobre el rendimiento económico, la estructura financiera, los flujos de efectivo y la administración de la organización, y estos documentos, están dirigidos a usuarios internos y externos de la empresa, con mayor énfasis al proveedor de capitales, entre estos los propietarios, accionistas, inversionistas prestamistas de recursos, entre otros (Ortiz & Gonzales, 2018).

Importancia

Los estados financieros son indispensables en una empresa, por cuanto a través del análisis de los estados financieros que vienen a ser todos los documentos contables y son de carácter confiable; es decir, reflejan con veracidad la información de la empresa, ayuda a la toma de decisiones, ya que estos comprenden todos los datos financieros económicos y contables, sobre las actividades pasadas y permiten proyectar con mayor certeza el futuro de la organización (Castrellon et al., 2021).

Características

Las características de los estados financieros deben presentar atributos necesarios para que cumplan con el objetivo general de procesar y ordenar la información financiera de una empresa (Concha, 2020). Existen diversos criterios de análisis en torno a las características de los estados financieros. Según Ortiz (2018) las características de los estados financieros básicos son utilidad, relevancia, confiabilidad y provisionalidad, a continuación, el detalle correspondiente:

La utilidad. El contenido informativo de los estados financieros debe ser relevante, veraz, comparable y su emisión debe ser oportuna

La relevancia. En los estados financieros se debe presentar información financiera importante para la empresa, producto de un proceso que garantiza la veracidad o real existencia de las transacciones

La confiabilidad. La información debe ser consistente, objetiva y verificable. Los estados financieros sean elaborados bajo normas establecidas (PCGA y NECS) con una misma estructura para que sean verificables en el tiempo

La provisionalidad. Debe contener estimaciones para determinar la información correspondiente para cada periodo. Esta característica de los estados financieros hace referencia a la prudencia con que deben ser elaborados y luego analizados

Clasificación

La clasificación de los estados financieros de acuerdo con varios autores se lo puede destacar en cinco tipologías: balance de situación, estados de flujo de efectivo, cuenta de resultados, estado de cambio del patrimonio neto y memoria. A continuación, se analiza cada uno de ellos en detalle.

Estado de situación financiera. El estado de situación financiera o balance general es el documento que representa una fotografía de un momento dado de la empresa, este documento resume los activos, los pasivos y el patrimonio de una organización. Guajardo (2008) añade que en este informe se presentan los recursos con que cuenta la empresa, lo que debe a sus acreedores y el capital aportado por los dueños. De igual manera, este documento presenta un inventario de saldos de los derechos y las obligaciones que tiene la empresa a un momento específico. Esto implica que la ocurrencia de cualquier transacción genera un cambio de este estado financiero (Concha, 2020).

El estado de situación financiera parte de la ecuación básica de contabilidad:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}$$

Información a Revelar. El Estado de Situación Financiera debe contener los importes correspondientes a las siguientes partidas:

- **Activo Corriente**, está conformado por las partidas que la entidad pretende venderlo o consumirlo en el ciclo normal de operaciones, los mantiene principalmente con fines de negociación, espera realizarlos dentro de los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa. Ejemplos: Efectivo y equivalentes al efectivo, Cuentas y documentos por cobrar, Inversiones financieras, Inventarios, etc.
- **Activo no Corriente**, comprende las partidas cuya naturaleza es a largo plazo, es decir, que su duración o vencimiento es mayor a un año. Ejemplos: Propiedades, planta y equipo, Propiedades de inversión, Inversiones financieras, Activos intangibles, Activos por impuestos diferidos, etc.
- **Pasivo Corriente**, son las obligaciones o compromisos que se espera cancelar en el ciclo normal de operaciones, se mantiene con fines de negociación y se liquidarán dentro de los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa. Ejemplos: Cuentas y documentos por pagar, Beneficios a empleados, Porción corriente

de beneficios a empleados de largo plazo, Impuestos por pagar, Obligaciones financieras (porción corriente), etc.

- **Pasivo no Corriente**, representa las obligaciones que mantiene la entidad con un vencimiento superior a un año. Ejemplo: Cuentas y documento por pagar, Beneficios a empleados, Impuestos por pagar, Obligaciones financieras, etc.
- **Patrimonio**, comprende las partidas relacionadas con el capital social y reservas, constituyéndose en el medio económico y financiero para cumplir con el objeto social de la entidad (Espejo y Lopez, 2018).

Tabla 7 Formato de Estado de Situación Financiera

EMPRESA "XYZ"			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 202X			
EXPRESADO EN USD			
1	ACTIVO		
1.01	ACTIVO CORRIENTE		
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	XXXX	
1.01.01.01	CAJA	XXXX	
1.01.01.03	BANCOS	XXXX	
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		XXXX
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE		
1.02.01	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	XXXX	
1.02.01.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	XXXX	
1.02.01.02	(-) DEPRECIACION ACUM. PROP. PLANTA Y EQ. DEL COSTO HIST.	XXXX	
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		XXXX
	TOTAL ACTIVO		XXXX
2	PASIVO		
2.01	PASIVO CORRIENTE		
2.01.01	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES	XXXX	
2.01.01.01	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR COMERCIALES CORRIENTES	XXXX	
2.01.01.02	OTRAS CUENTAS Y DCTOS PPAGAR CORRIENTES	XXXX	
2.01.09	PASIVO CORRIENTE POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	XXXX	
2.01.09.02	OBLIGACIONES CON EL IESS	XXXX	
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		XXXX
2.02	PASIVO NO CORRIENTE		
2.02.01	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR NO CORRIENTES	XXXX	
2.02.01.01	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR COM. NO CORRIENTES	XXXX	
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		XXXX
	TOTAL PASIVO		XXXX
3	PATRIMONIO		
3.01	CAPITAL		
3.01.01	CAPITAL	XXXX	
3.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	XXXX	
	TOTAL PATRIMONIO		XXXX
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		XXXX
Loja, de del.....			
GERENTE GENERAL		CONTADORA	

Nota: Obtenido de Contabilidad General – Enfoque con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), por Espejo, L, y López, G, 2018.

Importancia del Estado de Situación Financiera. La importancia del estado de situación financiera radica en que este documento proporciona información que ayuda tanto a los usuarios internos como a los externos en la evaluación de la habilidad de la empresa para

cumplir con el objetivo primordial de lograr utilidades satisfactorias y seguir al mismo tiempo solvente (Ortiz & Gonzales, 2018). Según Elizalde (2019), este documento a más de ser importante para la toma de decisiones, la gerencia puede aplicar el juicio en relación con la forma de exposición en muchas áreas, tales como el uso de un formato vertical u horizontal, como se deben presentar las subclasificaciones detalladas y que información se divulga en el cuerpo principal del balance o en las notas, además de los requerimientos mínimos.

Estado de Resultados. El estado de resultados es un resumen financiero básico en el cual se presenta información relativa a las cuentas de ingresos y gastos de un determinado periodo. Soto et al., (2017) afirman que el Estado de Resultados refleja los beneficios económicos o ingresos que se han generados en un periodo contable, lo cual incluye los costos y gastos; y el objetivo primordial es brindar el resultado económico, en otras palabras, conocer si existe utilidad o pérdida en un determinado periodo contable.

En este estado presentamos los siguientes elementos:

- **Ingresos.** - Son los incrementos en los beneficios económicos, producidos en el transcurso del período contable, en forma de incremento de los activos o disminución de las obligaciones, obteniendo como resultado aumentos del patrimonio y no están relacionados con los aportes de capital efectuados por los propietarios.
- **Gastos.** - Son las disminuciones en los beneficios económicos, producidos en el período económico, en forma de egresos o disminución de valor de los activos, o bien como surgimiento de obligaciones que dan como resultados disminuciones en el patrimonio, y que no están relacionados con las distribuciones de patrimonio efectuados a los propietarios.

Estructura. El Estado de resultados contiene:

- Nombre o Razón Social
- Nombre del Estado Financiero
- Fecha (período al que corresponden los resultados)
- Ingresos Operacionales
- Gastos Operacionales.
- Resultado del Ejercicio
- Ingresos no Operacionales u Otros Ingresos
- Gastos no Operacionales u Otros Gastos
- Resultado Final
- Firmas de legalización

Tabla 8 *Formato de estado de Resultados*

EMPRESA "XYZ"			
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL			
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 202X			
EXPRESADO EN USD			
4	INGRESOS		
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		
4.01.01	PRESTACIONES LOCALES DE SERVICIOS		
4.01.01.01	PRESTACION DE SERVICIOS	XXXX	
4.02	OTROS INGRESOS		
4.02.01	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		
4.02.01.01	CUOTAS MENSUALES	XXXX	
4.02.01.02	MULTAS	XXXX	
4.03	INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES		
4.03.01	INGRESOS FINANCIEROS		
4.03.01.01	INTERESES GENERADOS X SISTEMA FINANCIERO	XXXX	
4.03.02	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES		
4.03.02.01	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	XXXX	
	TOTAL INGRESOS	XXXX	XXXX
5	COSTOS Y GASTOS		
5.01	GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		
5.01.01	SUELDOS, SALARIOS Y REM. GRAVADA DEL IESS		
5.01.01.01	SUELDOS	XXX	
5.01.01.02	BONIFICACIONES GRAVADAS IESS	XXX	
5.01.02	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		
5.01.02.01	DÉCIMO TERCER SUELDO	XXX	
5.01.02.02	DÉCIMO CUARTO SUELDO	XXX	
5.01.02.03	VACACIONES	XXX	
	TOTAL GASTOS	XXXX	XXXX
	RESULTADOS		
	TOTAL INGRESOS	XXXX	
	(-)TOTAL GASTOS	XXXX	
	(=) UTILIDAD / PÉRDIDA DEL PERIODO		XXXX
		Loja, de del.....	

GERENTE GENERAL

CONTADORA

Nota: Obtenido de Contabilidad General – Enfoque con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), por Espejo, L, y López, G, 2018.

Importancia del Estado de Resultados. La información del estado de resultados es utilizada para analizar el éxito o fracaso de la organización, y en función de los resultados de este análisis, los directivos puedan tomar las decisiones oportunas, por cuanto se puede evidenciar si la operación de la compañía está generando utilidades, y como está repercutiendo

en las decisiones de operación y financiamiento en las utilidades y, en general, evaluar si los recursos se están empleando de manera eficiente (Ortiz & Gonzales, 2018).

Estado de Flujo de Efectivo. El estado de flujo de efectivo se encarga de suministrar a los usuarios la base fundamental para conocer la capacidad de la empresa para generar efectivo, así como las necesidades de liquidez, las fechas en que se producen y el grado de certidumbre relativa de su aparición; este documento se presenta en formato de cascada y la información se refiere al año actual y al anterior (Elizalde, 2019). Este documento se realiza por el método indirecto y directo, la diferencia entre los métodos es la forma de presentación de la información y la realización de una conciliación de ingresos netos de operación al final de este documento, considerando que el flujo de actividades de operación en los dos métodos es igual (Tello et al., 2021).

Tabla 9 *Formato estado de flujo de efectivo*

EMPRESA "XYZ"		
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO		
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 202X		
A. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
+EFECTIVO RECIBIDO DE CLIENTES		XXXX
INGRESOS POR VENTAS DE MERCADERIAS	XXXX	
INGRESOS POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS	XXXX	
-EFECTIVO PAGADO A PROVEEDORES Y EMPLEADOS		(XXXX)
FLUJO NETO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS		XXXX
B. FLUJO DE EFECTIVO POR INVERSIÓN		
-EGRESOS EFECTUADOS POR Adquisición de propiedad planta y equipo	XXXX	(XXXX)
FLUJO NETO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		XXXX
C. FLUJO DE EFECTIVO POR FINANCIAMIENTO		
Recibido de financiamiento	XXXX	
Pago de interés por préstamos bancarios	XXXX	
FLUJO NETO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		XXXX
FLUJO NETO TOTAL (A-B-C)		XXXX
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 1 DE OCTUBRE DE 202X		XXXX
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 202X		XXXX

Loja.....de...del.....

GERENTE

CONTADOR

Nota: Obtenido de Contabilidad General, por Zapata, Sánchez Pedro. 2018.Pag.389.

Estado de Cambio en el Patrimonio. El Estado de Cambio en el Patrimonio indica los movimientos de las cuentas que constituyen el patrimonio de la organización durante el ejercicio contable, este documento incluye los resultantes de transacciones realizadas con los socios o accionistas, en relación con el aumento de capital, con relación a la distribución de utilidades o excedentes, readquisición o amortización de aportes propios, colocación de los aportes propios readquiridos y movimiento de reservas o fondos patrimoniales, de esta manera se puede comprender en qué medida los recursos propios o neto patrimonial de la empresa se ha incrementado o disminuido (Tello et al., 2021).

Tabla 10 *Formato estado de cambios en el patrimonio*

EMPRESA "XYZ"				
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO				
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 202X				
	AL PRINCIPIO DE AÑO	AUMENTOS	DISMINUCIÓN	AL FINAL DEL PERIODO
CAPITAL SOCIAL	Xxxx			Xxxx
Otras aportaciones de los socios o accionistas		xxxx	0	Xxxx
Total Capital Social	Xxxx	xxxx	0	Xxxx
UTILIDADES RETENIDAS APLICADAS A RESERVA				
Reserva Legal 20%	Xxxx	0	0	Xxxx
Total Utilidades Retenidas Aplicadas a Reserva	Xxxx	0	0	Xxxx
GANANCIA ACUMULADA	Xxxx	xxxx	0	Xxxx
Total de Ganancia Acumulada	Xxxx	xxxx		Xxxx
TOTAL DE PATRIMONIO	xxxx	xxxx	0	Xxxx

CONTADOR

GERENTE

Nota: Obtenido de Contabilidad General – Enfoque con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), por Espejo, L, y López, G, 2018.

Notas aclaratorias

Las notas aclaratorias son explicaciones que se hacen al margen de los estados financieros con la finalidad de precisar, aclarar o explicar algo, estas notas a los estados financieros no son más que notas aclaratorias que se adjuntan a todo estado financiero y son parte integrante de todo estado financiero (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2018).

Limitaciones de los Estados Financieros

Los estados financieros no son exactos ni las cifras que se muestran son definitivas. Esto sucede así porque las operaciones se registran bajo juicios personales y principios de contabilidad que permiten optar por diferentes alternativas para el tratamiento y cuantificación las operaciones, las cuales se cuantifican en moneda. La moneda, no conserva su poder de compra y con el paso del tiempo puede perder significado en las transacciones de carácter permanente.

Las cifras que se presentan en los estados financieros no representan valores absolutos, consiguientemente, la información que ofrecen no es la medida exacta de su situación ni de su productividad, sino es provisional. En consecuencia, la utilidad o pérdida definitiva no se conoce sino hasta en el momento de la venta o liquidación de la entidad.

Los estados financieros presentan rubros o cuentas con sus correspondientes saldos, pero no expresan situaciones extra financieras que afectan a la presentación de dichos valores, como es el caso de la situación laboral de sus empleados, de problemas en el área determinada de una empresa, problemas socio-políticos-económicos de un país (Ortiz & Gonzales, 2018).

Las limitaciones son:

1. La provisionales.
2. Representan el trabajo de varias partes de la institución, con diferentes intereses.
3. La contabilización de activos y pasivos no consideran los efectos de una economía inflacionaria.
4. Los estados se preparan por grupos muy diferentes entre sí, esto implica ciertas restricciones y ajustes en su presentación.
5. No reflejan ciertos factores que afectan la situación financiera y los resultados de operaciones

Analista financiero

Es el encargado de analizar y estudiar la actualidad financiera de la empresa, para ello de fijar el interés en la rentabilidad, la liquidez y el riesgo que asume la empresa en el proceso de compra. En resumen, se encarga de analizar y planificar la financiación de la empresa. Las

empresas necesitan un analista que se encargue de unas responsabilidades y funciones muy importantes que contribuyen al crecimiento del negocio (Martin, 2017).

Perfil del Analista Financiero

El perfil que demandan las empresas del analista financiero no requiere una titulación concreta, pero sí unos conocimientos financieros especializados como: contabilidad, economía general, finanzas, matemáticas, alto nivel de inglés, visión de negocio y capacidad analizar (Martin, 2017).

Funciones y Responsabilidades del Analista Financiero

- Análisis del estado financiero de la empresa, es decir las condiciones empresariales, económicas e industriales.
- Elaboración de informes y gráficos financieros para el análisis constante.
- Estudiar los datos recogidos y programas de inversiones: rendimiento, precio, estabilidad... y elaborar los planes de acción de la empresa para impulsar las inversiones.
- Realizar un seguimiento constante de los movimientos constantes de la economía; a través de balances e informes.

Este análisis constante del mercado y las inversiones de la empresa permiten al analista proyectar hacia el futuro a la empresa e impulsar los cambios hacia éxito. El mercado se encuentra en constante cambio y obviar este hecho puede hacer que el plan financiero de un negocio quede obsoleto y retrasado frente a la competencia (Martin, 2017).

Análisis Financiero

Definición

El análisis financiero corresponde al estudio de la información que proporciona la empresa y el entorno que la rodea, para determinar su situación financiera de la empresa, estos se practican bajo procedimientos analíticos, comparando las partidas de los Estados Financieros de propósito general con las correspondientes de estados de meses o años anteriores, esta comprensión del pasado viene a ser la base necesaria para estudiar el futuro, si no se hace apropiadamente, no podrá llevarse a cabo una planificación financiera que incluya presupuestos de inversión, de ingresos, costos y gastos (Estupiñan, 2020). Según Soto et al., (2017) el análisis financiero es una parte especializada de la Gestión Financiera, donde se considera como un conjunto de instrumentos o herramientas que ayudan a evaluar, analizar e interpretar información económica y financiera y mediante estos resultados, los directivos

podrán tomar las decisiones respectivas, sustentados en información técnica financiera, y de esta manera se pueda disminuir los riesgos en la organización.

Importancia

Para Estupiñán (2020) los análisis financieros ayudan a conocer la evolución financiera de una empresa con relación a las pautas de comportamiento normal, a fin de identificar con detalle las políticas financieras de un competidor y también examinar la situación y tendencias financieras de un cliente actual o posible. De igual manera es importante, por cuanto el análisis permite diagnosticar la posición económica - financiera de la empresa; y con aquellas conclusiones la gerencia pueda tomar decisiones adecuadas, a objeto de maximizar la riqueza económica del negocio y la imagen corporativa de la empresa.

Utilidad del Análisis Financiero

La utilidad del análisis financiero es relevante, debido a que los resultados de este análisis, tiene un impacto preponderante en la toma de decisiones en la empresa por parte de los directivos, debido a que provee información muy valiosa de un periodo de tiempo determinado, lo cual es muy significativo para que tenga éxito o fracaso de la empresa, en el tiempo y más aún cuando está iniciando sus operaciones (Calderon, 2021).

Ámbito del análisis financiero

El análisis financiero es un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y datos operacionales, abarca un amplio orden de ideas y estrategias, necesarias no solo para conocer la salud financiera de la empresa, sino como herramienta para la toma de decisiones (Ortiz & Gonzales, 2017).

Tipos de análisis financieros

Cabe manifestar que existen muchos tipos de análisis de los estados financieros, entre ellos están el análisis de tendencias, análisis de estructura composicional, razones de liquidez, indicadores de endeudamiento, razones de actividad, indicadores de rentabilidad, estos análisis son parte fundamental del análisis de los estados financieros, en vista que proporcionan a la dirección financiera y a los administradores, todas las opciones técnicas que van a beneficiar enormemente a la toma de decisiones (Ortiz & Gonzales, 2017).

Análisis interno. El análisis interno es el estudio del conjunto de variables que pertenecen al ámbito interno de la empresa, aquellas sobre las cuales el sujeto decisor puede ejercer cierto grado de control, este análisis se da cuando el analista tiene acceso a los libros y registros detallados de la compañía y puede comprobar por sí mismo la información sobre el negocio, en sus partes financieras y no financieras y este análisis puede ser requerido por la

administración de la empresa, por algunos inversionistas en ciertas compañías y por organismos del estado (Hector, 2018).

Análisis externo. En el análisis externo se conjugan variables que se caracterizan porque no son controlables por los directivos y usuarios de la empresa, de igual manera en este proceso los analistas no tienen acceso a la totalidad de la información, por consiguiente, solo se tiene poca información, a partir de la cual se debe hacer la evaluación y extraer sus conclusiones respecto de los bancos, los acreedores en general y algunos inversionistas (Hector, 2018).

Herramientas del Análisis Financiero

Las herramientas del análisis financiero que se utilizan son: el análisis vertical, el análisis horizontal, la aplicación de razones financieras, la contabilidad de costes, el coste de la financiación y el apalancamiento financiero (Calderon, 2021).

Fases del proceso del análisis financiero

El análisis financiero se basa en el cálculo de indicadores financieros que expresan la liquidez, solvencia, eficiencia operativa, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad de una empresa, para abordar el mencionado análisis se debe seguir necesariamente las tres fases que son: la recopilación, la interpretación y la comparación (Calderon, 2021).

Tabla 11

Fases del Análisis Financiero

Recopilación	Análisis	Interpretación
En esta fase se reúne toda la información cualitativa y cuantitativa de la empresa, en cuanto a la cualitativa se recopila la información interna y externa, información que hace referencia a la información interna del ente económico.	La información obtenida tras la aplicación a cada una de las herramientas, consideradas, debe ser analizada e interpretada, con el fin de que resulte de utilidad para el decisor, que ha solicitado los servicios del analista.	Después de realizar los diferentes cálculos e interpretar, se procede a comparar las cifras de los diferentes periodos y a relacionar dichos datos con la información obtenida de forma cualitativa.

Nota: Recuperado de (Atucha & Lacaze, 2018).

Clasificación de las Herramientas del Análisis Financiero

Análisis vertical. El análisis vertical es el análisis financiero que ayuda a conocer el peso porcentual de cada partida de los estados financieros en un lapso de tiempo, también se lo

conoce como análisis de tamaño común, porque todas las cantidades para un año determinado se convierten en porcentajes de un componente clave de los estados financieros (Puerta et al., 2018).

Características. La característica principal del análisis vertical es que con este análisis se conoce las cifras contables de los estados financieros de una empresa y el peso que tiene cada parte del todo, además del estado de situación financiera y del estado de resultados se determina qué porcentaje de ventas está siendo consumido por cada rubro y cuánto de los activos totales de la empresa son reclamados por los propietarios y cuánto está obligado a los acreedores (Puerta et al., 2018).

Clases de análisis vertical que se utilizan en el trabajo. Los tipos de análisis verticales que son más utilizados hoy en día son: método de aumentos y disminuciones, método de tendencias, método de control presupuestal y métodos gráficos (Puerta et al., 2018).

Importancia. Con el análisis vertical se puede determinar la función exacta de cada uno de los rubros del estado financiero, y se lo efectúa con relación al total de activos, al total de pasivos y al patrimonio respectivamente, para el balance general, o sobre el total de ventas para el estado de resultados (Puerta et al., 2018).

Procedimiento.

Consiste en determinar la composición porcentual de cada cuenta del activo, pasivo y patrimonio, tomando como base el valor del activo total y el porcentaje que representa cada elemento del Estado de Resultados a partir de las ventas netas, con el presente proceso se verifica la situación económico-financiera y de la cuenta de resultados y hacer comparaciones con otras empresas del mismo sector económico. El análisis vertical responde a las interrogantes de: ¿Cómo está compuesto el activo, pasivo y/o patrimonio? y ¿Qué porcentaje de los ingresos representan el costo de ventas, los gastos o las utilidades? Al resolver, y comparar, estas preguntas es posible identificar cambios importantes en las políticas de inversión, financiación y operación de una compañía (Tellez, 2019).

Fórmula

$$AV = \frac{\text{Valor de cada partida}}{\text{Total del grupo al que pertenece}} * 100$$

Análisis horizontal. Este tipo de análisis contrasta los estados financieros de una empresa en dos o varios períodos contables consecutivos, por lo que se puede verificar la variación absoluta y porcentual de las cuentas de estos periodos, y con ello se pueda conocer si es favorable o no para la organización (Ortiz & Gonzales, 2018). Este análisis en la

comparación que realiza puede identificar los cambios más significativos, siendo un claro ejemplo de comparación temporal y se puede expresar en términos absolutos o relativos, al aplicarlo puede responder a ¿Cuánto y por qué varió una cuenta de los estados financieros?

Características. Las características de efectuar el análisis horizontal son las siguientes: este análisis puede detectar variaciones significativas en el periodo en análisis que lleven a considerar de relevancia de algún rubro, en la observación se puede determinar la evolución de las partidas a lo largo del tiempo y por su particularidad de ser extremadamente potente para detectar variaciones en la estructura del Balance General y finalmente con este análisis se puede descubrir las tendencias en los activos y pasivos de una empresa rápidamente (Téllez, 2019).

Importancia. El análisis horizontal informa si los cambios en las actividades financieras y en los resultados de este análisis fueron de carácter positivo o negativo, de esta manera se puede determinar cuáles merecen mayor atención por ser significativos en la marcha del negocio, esto a su vez ayuda a tomar decisiones acertadas y oportunas en torno al manejo de las cuentas y como corregirlas para que la empresa puede seguir teniendo resultados positivos (Téllez, 2019).

Procedimiento. Para realizar el análisis horizontal se procede de la siguiente manera, primeramente, se necesita un balance de situación o la cuenta de resultados de dos años. De esta forma, en una hoja de cálculo o usando un software específico, se añaden dos columnas más. La primera es la diferencia entre el último año y el anterior. La segunda es una tasa de variación cuya fórmula es la siguiente:

Fórmula

$$\text{Tasa de variación} = \left(\frac{\text{Valor en año 2}}{\text{Valor en año 1}} - 1 \right) * 100$$

Lo que hace la tasa de variación (valor relativo) es calcular cuánto aumenta o disminuye una variable en dos períodos de tiempo. El valor obtenido nos indica en porcentaje cual ha sido dicha variación. El signo nos indica si ha aumentado (positivo) o ha disminuido (negativo). Este valor es el más relevante en el análisis.

Diferencias que existen entre el análisis horizontal y vertical

Es importante mencionar que en el análisis horizontal y vertical existe una marcada diferencia, tal es el caso que el análisis horizontal compara información de una misma cuenta, pero en varios períodos y el análisis vertical establece una comparación de una cuenta frente al total de un grupo de cuentas en un mismo año y cuando el usuario de la información contable

desea conocer la tendencia o evolución de incremento o disminución de una cuenta, tendrá que aplicar análisis horizontal; por otro lado, si el mismo usuario desea conocer el grado de representación que tiene una cuenta frente a todo el grupo ya sea al total activo, total pasivo y patrimonio, se aplicará el análisis vertical respectivamente (Ortiz & Gonzales, 2018).

INDICADORES FINANCIEROS

Definición

Los indicadores financieros vienen a ser las medidas que analizan el estado de la empresa desde un punto de vista individual, son utilizados para mostrar las relaciones que existen entre las diferentes cuentas de los estados financieros; y sirven para analizar su liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa de una entidad (Imaicela et al., 2019).

De acuerdo a Santella (2021) los indicadores financieros son herramientas que ayudan a efectuar un análisis financiero de la situación en un período determinado, además estos indicadores ilustran el funcionamiento de los distintos departamentos de las empresas la eficacia de su trabajo y permiten relacionar entre dos cuentas o grupo de cuentas del mismo estado financiero, o de dos estados financieros diferentes, considerando que ninguna cuenta es independiente de las otras; por lo tanto, su comportamiento se explica de manera directa con el comportamiento de otra u otras cuentas relacionadas en los estados financieros.

Tipos de Indicadores

Los indicadores financieros pueden clasificarse en indicadores de liquidez, solvencia, rentabilidad y sistema Dupont, a continuación, se detalla cada uno de ellos:

Indicadores de Liquidez. Los indicadores de liquidez miden la capacidad en efectivo de una empresa para satisfacer sus obligaciones a corto plazo, esto significa que la empresa pueda tener la facilidad de convertir activos en efectivo, y para medir la liquidez se utilizan varios indicadores como: la Razón Corriente y el Capital de Trabajo (Imaicela et al., 2019).

Razón corriente. La razón corriente indica la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones con sus activos a corto plazo, el estándar aceptable del nivel de calidad para este indicador es, para que exista liquidez en la empresa el resultado de estos valores debe dar mayor que 1. Si el resultado es mayor a esta cantidad, la empresa pudiese tener una fuerte liquidez (Ortiz & Gonzales, 2018).

Fórmula:

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

Prueba súper ácida. es similar a la prueba ácida, pero hace la consideración especial de que en el activo circulante pueden estar incorporados, además del inventario, algunos elementos que no son lo suficientemente líquidos para ser realizados en un momento de apremio. Por lo tanto, considera directamente solo aquellos activos de reconocida liquidez. Mide el número de unidades monetarias en activos efectivamente líquidos, por cada unidad monetaria de deuda a corto plazo.

Fórmula:

$$\text{Prueba súper ácida} = \frac{\text{Caja+Bancos}}{\text{Total de Pasivo corriente}}$$

Capital de trabajo. El capital de trabajo se refiere a la inversión que realizan las empresas en sus activos corrientes en forma permanente, estas inversiones permiten cumplir con sus obligaciones de corto plazo, a objeto que siga funcionando, sin que se vea alterada su operación normal. De acuerdo con Garcia et al., (2017) afirma que “es el efectivo que toda empresa necesita y una gestión adecuada permite contar con liquidez necesaria para cubrir las obligaciones de corto plazo, como resultado de la eficiente aplicación del ciclo de conversión del efectivo” (p. 1).

Estandar: Mayor sea posible

Fórmula:

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

Indicadores de Actividad. Estos indicadores conocidos como de rotación son aquellos que le dan a la empresa la capacidad de operar diariamente, a través de la gestión de la recuperación de las cuentas por cobrar, rotación de inventarios. teniendo en cuenta la velocidad de recuperación, expresando el resultado mediante índices o número de veces, debido a que se quiere imprimir un sentido dinámico al análisis de la aplicación de recursos, mediante la comparación entre cuentas de balance y cuentas de resultado. A continuación, se describen los siguientes indicadores (Ortiz & Gonzales, 2018).

Rotación de cuentas por cobrar. La rotación de las cuentas por cobrar proporciona información acerca de la cantidad de veces que, en promedio, las ventas a crédito son cobradas, durante un período de tiempo específico, convirtiendo su saldo en efectivo. Este indicador

muestra el número de veces que las cuentas por cobrar han sido transformadas en efectivo reflejando el éxito de la empresa en el reembolso de sus ventas a crédito. Sí este indicador alcanza un valor alto sugiere el establecimiento de políticas de cobro gestionadas en forma eficiente. **Su estándar es:** de 6 a 12 veces

Fórmula:

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

Periodo promedio de cobro. El periodo medio de cobro es una ratio muy importante para la empresa; ya que nos aportará información sobre el número de días que transcurren desde que vendemos un producto o servicio, hasta que se produce el cobro. **Su estándar es:** de 30 a 60 días.

$$\text{Periodo promedio de Cobro} = \frac{365 \text{ días}}{\text{Rotacion de cuentas por cobrar}}$$

Rotación de cuentas por pagar. Este indicador establece el número de veces que giran las cuentas por pagar, en promedio, en un periodo determinado de tiempo, generalmente un año. **Su estándar es:** Mayor de veces posible se mide en veces.

Fórmula:

$$\text{Rotación de cuentas por Pagar} = \frac{\text{Cuentas por Pagar}}{\text{Gastos}}$$

Periodo promedio de pago. Este indicador muestra el promedio de días que la empresa cancela las cuentas a sus proveedores. **Su estándar es:** Menor de días posibles, se mide en días.

Fórmula:

$$\text{Periodo promedio de Pago} = \frac{365}{\text{Rotacion de Cuentas por Pagar}}$$

Rotación de activos fijos. Nos indica el número de veces que los activos fijos rotan en el año. Es decir que por cada \$1 invertido en activos fijos cuando se genera a través de las ventas dentro de la empresa en un periodo determinado con el fin de conocer sus resultados reales. **Su estándar es:** Mayor de veces posible, se mide en veces.

Fórmula:

$$\text{Rotación de activos Fijos} = \frac{\text{Ingresos}}{\text{Activos fijos}}$$

Rotación de activos totales. Es un indicador financiero. A través del cual, se mide el porcentaje de retorno que generan los activos netos de una empresa. En otras palabras, la eficiencia con la que una empresa utiliza sus activos netos para generar ingresos de ventas. Este indicador siempre se expresa de manera porcentual y es una de las herramientas que tienen los inversores y empresarios para determinar el Retorno de Inversión. **Su estándar:** Mientras mayor se la rotación mejor.

Fórmula:

$$\text{Rotación de activos Totales} = \frac{\text{Ingresos}}{\text{Activo Total}}$$

Indicadores de Endeudamiento. Se conoce también como razón de apalancamiento, cuya aplicación determina la medida de los niveles de deuda de la empresa y la medida que están comprometidos los activos y patrimonio con acreedores y proveedores (Ortiz & Gonzales, 2018). A continuación, detallamos este tipo de indicadores.

Nivel de Deuda. Este indicador permite conocer el nivel de endeudamiento de la empresa, con respecto a la inversión de sus activos, es importante destacar que para las empresas es fundamental tener un bajo grado de deuda para disminuir el costo del financiamiento, el estándar es, cuando el índice es elevado, significa que la empresa depende mucho de sus acreedores y por ende dispone de una limitada capacidad de endeudamiento y lo opuesto significa la empresa tiene un elevado grado de independencia con respecto a sus acreedores. (Ortiz & Gonzales, 2018). **Su estándar:** menor a 0,50

Fórmula:

$$\text{Nivel de Deuda} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Nivel Deuda/Patrimonio. El endeudamiento patrimonial mide el porcentaje de deuda que la empresa tiene con respecto a su patrimonio, el estándar óptimo es cuando el resultado de la aplicación de este indicador esta entre el 0.4 y 0.6, entonces si esta cifra es superior, significa que la empresa posee muchas deudas y si es inferior, la empresa tiene mucho capital. (Ortiz & Gonzales, 2018).

Fórmula:

$$\text{Nivel Deuda Patrimonio} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}} \times 100$$

Indicadores de Rentabilidad. Estos indicadores miden la eficiencia de las operaciones de empresa y permite analizar y evaluar las ganancias con respecto a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los socios o accionistas, mientras mayor sea este número quiere decir que la empresa optimiza sus recursos con el fin de generar rentabilidad (Ortiz & Gonzales, 2018).

Margen Operacional. Este indicador permite conocer la utilidad bruta de la empresa por cada unidad vendida, y es medido con base a los ingresos de la empresa, expresando la cantidad bruta que se genera por cada unidad monetaria ofertada, estas utilidades de operación son puras porque evitan cargos financieros o gubernamentales, el estándar se considera, para que la empresa tenga una buena rentabilidad el porcentaje de este indicador debe ser superior al 20%, de la utilidad por cada unidad vendida en la empresa (Ortiz & Gonzales, 2018).

Fórmula:

$$\text{Margen bruto} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ingreso Operacionales}}$$

Rentabilidad Operacional. Indica el beneficio logrado en función de la propiedad total de los accionistas socios o propietarios. Si el porcentaje es mayor al rendimiento promedio del mercado financiero y de la tasa de inflación del ejercicio la rentabilidad sobre el patrimonio obtenida se considera buena.

Fórmula:

$$\text{Margen bruto} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ingreso (Ventas)}}$$

Informe financiero

Definición

El informe financiero es un documento que transcribe una reflexión sobre la situación financiera de la empresa, este documento es presentado a los directivos de la empresa, en forma anual donde se incluye como anexos de manera objetiva una carta escrita de los estados

financieros – balance general, estado de pérdidas y ganancias, estado de patrimonio y estado de flujo de efectivo, entre otros documentos (Martinez, 2020).

Objetivo del informe financiero

Según Martinez (2020) el objetivo de extender un informe financiero es dar a conocer las tendencias de las diferentes cuentas que constituyen el balance general y el estado de resultados, mostrando la participación de cada cuenta o subgrupos de cuentas con relación al total de las partidas que conforman los estados financieros, esto permitirá evaluar la situación financiera de la organización conociendo su realidad económica.

Características del Informe Financiero

El informe financiero debe contener aspectos muy básicos como la fiabilidad y la pertenencia, dos elementos importantes en todo documento técnico legal. Al respecto Martinez (2020) señala algunas características que debería contener los informes financieros.

Preciso. Las actividades económicas deben reflejarse de manera concisa y las conclusiones y recomendaciones deben ser accesibles y justas para constatar su relevancia en todo el documento.

Concreto. Es muy saludable que no contenga material distinto, debe referirse a casos específicos de la empresa para evitar confusión en su interpretación.

Lógico. El informe debe seguir una secuencia perfectamente definida en todo su desarrollo.

Oportuno. El dar a conocer la información en forma inmediata, puede evitar muchas complicaciones en el futuro (Martinez, 2020).

Estructura del informe financiero

La estructura del informe financiero es muy importante al momento de redactar un documento que evidencia los resultados del análisis financiero de una empresa, por cuanto esto servirá para que los directivos tomen decisiones trascendentales sobre el movimiento económico estructural de la empresa. Según Baena (2017) la estructura del informe puede ser la siguiente:

Encabezado. Se debe incluir el nombre de la empresa, el periodo de los estados financieros y el nombre del informe.

Resumen de los aspectos más relevantes de la empresa. Debe incluirse un pequeño resumen de las actividades que realiza la empresa.

Objetivos del informe: Enumeración de los propósitos que tiene el informe y el área de la empresa a la que se dirige.

Identificación de los problemas. Describir de manera detallada y resumida cada uno de los problemas que llevaron a la elaboración del informe, analizando diferentes indicadores financieros.

Análisis de las causas. Detallar de manera clara las causas de los problemas identificados en el punto anterior, utilizando gráficos para que la información sea precisa se pueda resumir las cifras de los estados financieros.

Recomendaciones y conclusiones: Describir de forma clara y breve que puede y debe hacer la compañía para solucionar los problemas que se están presentando. Además, incluir unas breves conclusiones de situación de la empresa.

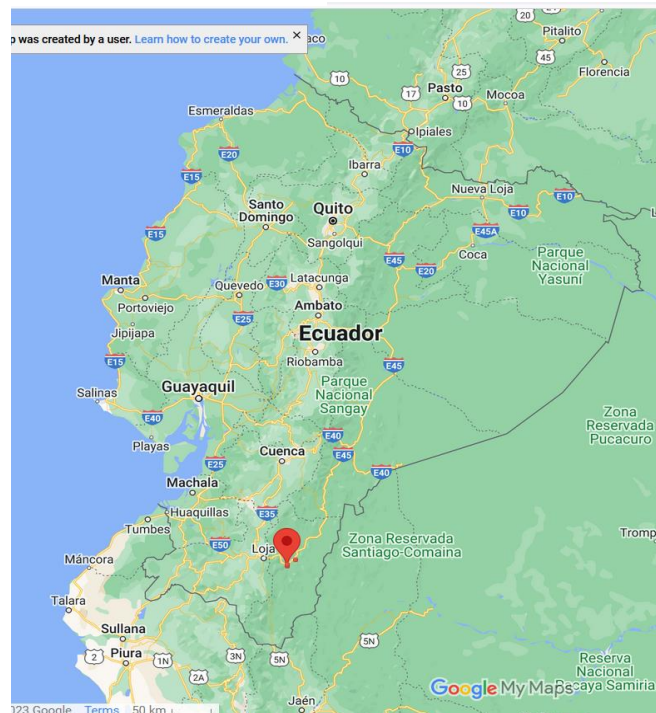
Cierre: Incluir los nombres de las personas que realizaron el informe, con su respectivo número de identificación y el cargo que ocupan en la empresa (Baena, 2017).

5. Metodología

Área de estudio

El presente Trabajo de titulación se llevó a cabo en el Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe el diseño de la investigación fue de tipo exploratoria y descriptiva, cuyo enfoque fue cuantitativa. El sindicato está ubicado en el país de Ecuador, de la provincia de Zamora Chinchipe se encuentra en el barrio San Francisco en la calle Francisco de Orellana y Jorge Mosquera frente al Consejo Provincial, es una ciudad ecuatoriana, cabecera cantonal del cantón Zamora y capital de la Provincia de Zamora Chinchipe. Se localiza al sur de la Región amazónica del Ecuador, en los flancos externos de la cordillera oriental de los Andes, en la hoya del río Zamora, atravesado por los ríos Zamora, Bombuscaro y Jamboé, a una altitud de 920 m. s. n. m. y con un clima lluvioso tropical de 20 °C en promedio.

Figura 1 Mapa ubicación del Sindicato



Procedimiento

El presente análisis financiero se desarrolló en el Sindicato de Choferes Profesional de la ciudad de Zamora Chinchipe del periodo 2020-2021. En el trabajo de campo se contrastó las bases teóricas con los resultados del proceso contable del Sindicato de Choferes Profesionales. Para lo cual se utilizó los siguientes métodos de investigación.

Métodos

Científico

Se lo empleo al desarrollar el proceso evaluativo de forma coherente, de manera que permitió el logro de los objetivos planteados. Adicionalmente contribuyo a relacionar la teoría con la práctica de manera objetiva, para brindar alternativas de solución.

Deductivo

Fue utilizado en el análisis para contrastar la parte teórica con los resultados producto del análisis financiero tanto vertical como horizontal, lo cual ayudará para delinear las conclusiones lógicas y coherentes, lo que se considera positivo para corregir algunas deficiencias y mejorar la productividad de la empresa.

Inductivo

Este método se empleó en realizar un diagnóstico general de la empresa a través del análisis pormenorizado de los movimientos económicos, lo cual sirvió enormemente para establecer las conclusiones y recomendaciones al final de la investigación.

Analítico

fue utilizado para analizar los problemas económicos existentes de la empresa, conocerlos en profundidad a través de la aplicación de varios indicadores, lo cual permitió establecer los correctivos pertinentes que serán sugeridos en las recomendaciones finales.

Sintético

fue utilizado en la presente investigación para resaltar los aspectos más importantes que se han suscitado en el periodo contable y poder plasmar en él informa final con las debidas conclusiones y recomendaciones.

Matemático

Este método se utilizó en el presente análisis para realizar los cálculos matemáticos al momento de aplicar todos los indicadores financieros y se pueda explicar las relaciones que existen entre los datos matemáticos con la realidad de la empresa, lo cual fue provechoso para entender cuál es el estado actual y realizar apreciaciones y recomendaciones objetivas.

Estadístico

Facilito la representación de los datos cuantitativos mediante tablas y gráficos estadísticos en las diferentes cuentas que integran los estados financieros, para recopilar, elaborar e interpretar datos numéricos, mediante la aplicación de indicadores financieros y de los análisis vertical y horizontal que sirvieron de guía para determinar las posibles falencias encontradas en el sindicato de choferes.

Técnicas de Investigación

Las técnicas que se utilizaron para recolectar los datos son las siguientes:

Entrevista

La entrevista utilizada en la presente investigación, proporciono información valiosa ya que fue dirigida al contador del sindicato con la finalidad de conocer a fondo la problemática actual del emprendimiento, cuyos datos cualitativos enriquecieron y fortalecieron las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

Recolección bibliográfica

Esta técnica hace referencia a una fuente secundaria ya que permitió recopilar datos e información de mucha importancia para realizar el marco teórico referencial, recolectando las bases teóricas de: revistas, libros, páginas web, periódicos, entre otros; abarcando temáticas referentes a las finanzas, indicadores y ratios financieros, así mismo el Sistema Financiero Nacional.

6. Resultados

CONTEXTO INSTITUCIONAL

Reseña Histórica

En la ciudad de Zamora el 15 de diciembre de 1968 se reúnen un grupo de amigos conductores profesionales, encabezados por el Sr. Carlos Guerrero dueño de la iniciativa, utilizando el salón de la municipalidad, con el objeto de proceder a la formación de una especie de asociación de trabajadores del volante. De conformidad con los Estatutos legales aprobados mediante acuerdo N° 1304 de 25 de febrero de 1969, e inscrito en el registro 16 folio 04 con el N° 57. Viene funcionando el Sindicato Provincial de Choferes de Zamora Chinchipe formado con los choferes profesionales, que firmaron el acta de Constitución y los que, posteriormente cumpliendo con los requisitos Estatutarios, manifiestan por escrito su voluntad de pertenecer y ser aceptados por el Consejo de Administración, cuyo lema de esta organización es la siguientes: “Unión, Fraternidad y Trabajo”, el mismo que se encuentra ubicado en la calles Jose Mosquera y Francisco de Orellana, de la ciudad de Zamora. Esta empresa actualmente se encuentra dirigido por el Lic. José Rodrigo Palma Valladares, Secretario General del Sindicato de Choferes Profesionales de la Provincia de Zamora Chinchipe, y el Lic. Euclides Florencia Pogo Cuenca, como Secretario del Sindicato.

Objetivos Generales

- a) Agrupar en su seno a los Choferes Profesionales, dedicados a la actividad de Chofer dentro del cantón, provincia y país;
- b) Velar por el respeto y defensa permanente de los derechos de los Choferes Profesionales;
- c) Obtener del poder público el amparo de las leyes para la labor que desarrollan sus socios;
- d) Fomentar la unidad, solidaridad y apoyo mutuo entre los sindicalizados.
- e) Velar por la unidad férrea de los Choferes Profesionales, sus intereses y derechos que eleven y dignifiquen a la clase;
- f) Propender a la superación y mejoramiento profesional de los socios mediante cursos de capacitación intelectual, moral, técnica, social y cultural de acuerdo a las actividades en que emprendan sus socios;
- g) Representar a los socios en todas sus reclamaciones cuando estos lo soliciten;
- h) Velar por el fiel cumplimiento de las leyes de tránsito y transporte terrestre, al igual que las leyes laborales y más existentes en nuestro país;

- i) Gestionar por todos los medios posibles la sindicalización de los profesionales del volante y el sostenimiento y progreso de la Federación Nacional de los Choferes del Ecuador;
- j) Establecer sistemas de ayuda económica colectiva que permita la superación moral y económica de los socios;
- k) Defender las conquistas alcanzadas por la clase y conseguir las y legítimas aspiraciones de los choferes profesionales;
- l) Estrechar vínculos de unión con otras organizaciones clasistas de dentro y fuera del país;
- m) Capacitar a los nuevos Choferes Profesionales de la Escuela de Capacitación, de acuerdo a la ley, Reglamentos respectivos que regentan a la Escuela y este Estatuto; y,
- n) Los demás fines permitidos por la ley.

Objetivos Específicos

- a) Buscar la firma de convenios en el campo social de servicio y otros, a las familias de los socios e implementarlos como un beneficio, para lo cual contara con la aprobación, coordinación y visto bueno de las autoridades competentes que regulan dicha actividad;
- b) Preparar a los socios para que participen en la dirección del sindicato como dirigentes voluntarios, al igual que en los diferentes proyectos que ejecute el mismo;
- c) Mantener y fortalecer las relaciones de confraternidad con organizaciones similares;
- d) Propenderá el espíritu de unión entre sus socios;
- e) Informar a sus socios respecto de sus deberes y derechos formando su cultura general mediante conferencias e instrucciones para el perfeccionamiento profesional;
- f) Propenderá el establecimiento de grupos artísticos y deportivos entre sus socios;
- g) Desarrollará entre los socios la ayuda mutua fomentando el establecimiento de fondo mortuario, auxilio, cesantía, etc.;
- h) Colaborar con todos los organismos públicos y privados cuyos fines se identifiquen con la organización;
- i) Fomentar y rescatar los valores morales, culturales y sociales de los socios; y,
- j) Establecer servicios de bienestar colectivo tendientes a la superación de sus socios.

Políticas

El Sindicato Provincial de Choferes Profesionales tiene como objeto social el apoyo continuo en la formación de nuevos conductores profesionales y la organización sindical de los conductores profesionales para un bienestar general común.

Base legal

El Sindicato Provincial de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe en el cumplimiento de sus actividades se rige bajo las normas de:

- Constitución de la República de Ecuador.
- Ley Orgánica de Transporte Terrestre Transito y Seguridad Vial.
- Ley régimen Tributario Interno.
- Ley de Seguridad Social IESS.
- Código del Trabajo
- Código Civil
- Estatutos y Reglamento Interno.

Figura 2
Organigrama estructural del Sindicato de Choferes



Nota: Recuperado del Sindicato de Choferes

Sindicato de Choferes Profesionales de la Provincia de Zamora Chinchipe

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre del 2020

Tabla 12

Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2020

CODIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR	% RUBRO	%GRUPO
1	ACTIVOS			
101	ACTIVOS CORRIENTES			
101010101	CAJA GENERAL	6,92	0,00%	0,00%
101010201	BANCO PICHINCHA	7.983,96	2,07%	0,50%
101010202	BANCO DE LOJA	16.330,27	4,24%	1,02%
101030110	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS SINDICATO	72,64	0,02%	0,00%
101030115	CUENTAS POR COBRAR ESTUDIANTES	238.280,20	61,92%	14,95%
101030117	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS ESCUELA	100,00	0,03%	0,01%
101030301	PRESTAMOS A RELACIONADADAS	13.160,00	3,42%	0,83%
101050110	ANTICIPO A PROVEEDORES	59.000,26	15,33%	3,70%
101060201	CREDITO TRIBUTARIO	49.903,82	12,97%	3,13%
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	384.838,07	100%	24,15%
102	ACTIVOS NO CORRIENTE			
102010102	CONSTRUCCIONES EN CURSO	1.162.315,75	96,15%	72,93%
102010201	MUEBLES Y ENSERES	24.631,20	2,04%	1,55%
102010202	EQUIPO DE OFICINA	12.267,63	1,01%	0,77%
102010203	EQUIPO DE COMPUTACION	32.578,95	2,69%	2,04%
102010204	VEHICULOS Y EQUIPO DE TRANSPORTE	65.919,29	5,45%	4,14%
102010206	MAQUINARIA Y EQUIPO	2.500,00	0,21%	0,16%
102010211	SISTEMAS INFORMATICOS Y SOFTWARE	2.834,76	0,23%	0,18%
102010301	DEPRE-ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES	-18.706,31	-1,55%	-1,17%
102010302	DEPRE-ACUMULADA EQUIPO DE OFICINA	-9.837,57	-0,81%	-0,62%
102010303	DEPRE-ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTACION	-18.848,15	-1,56%	-1,18%
102010304	DEPRE-ACUMULADA VEHICULOS	-45.523,39	-3,77%	-2,86%
102010306	DEPRE-ACUMULADA MAQUINARIA Y EQUIPO	-1.235,63	-0,10%	-0,08%
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	1.208.896,53	100%	75,85%
	TOTAL ACTIVOS	1.593.734,60		100%
2	PASIVO			
201	PASIVO CORRIENTE			
201010108	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	23.954,18	47,88%	1,50%
201010110	DEPOSITOS DESCONOCIDOS	13.315,51	26,61%	0,84%
201040101	RETENCIONES A LA FUENTE IR	5.434,27	10,86%	0,34%

201040102	RETENCIONES DEL IVA	6.706,70	13,40%	0,42%
201040202	APORTE INDIVIDUAL AL IESS	264,63	0,53%	0,02%
201040204	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS IESS	190,78	0,38%	0,01%
201040205	PRESTAMOS HIPOTECARIOS IESS	166,69	0,33%	0,01%
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	50.032,76	100%	3,14%
202	PASIVO NO CORRIENTE			
202010201	CONSTRUCCIONES	48.773,91	57,45%	3,06%
202020101	BANCO PICHINCHA	36.120,34	42,55%	2,27%
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	84.894,25	100%	5,33%
	TOTAL PASIVO	134.927,01		8,47%
3	PATRIMONIO			
303	RESULTADOS ACUMULADOS	1.268.914,92	86,98%	79,62%
304	RESULTADOS DEL EJERCICIO ACTUAL	189.892,67	13,02%	11,91%
	TOTAL PATRIMONIO	1.458.807,59	100%	91,53%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.593.734,60		100%

Nota: Adaptado del Estado de Situación Financiera del Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe.

Interpretación

Al aplicar el análisis vertical de la estructura del estado de situación financiera del año 2020 del Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe, se determina que el total de Activos es de \$1.593.734,60 que corresponde al 100%, el mismo que está conformado por los *activos corrientes* con un valor de \$384.838,07 que corresponde al 24,15% donde se registran los activos que son susceptibles de convertirse en dinero en efectivo en un período inferior a un año, dentro de este grupo el rubro más significativo es la de *cuentas por cobrar estudiantes* con un valor de \$238.280,20 que representa el 61,92%, esto es debido a que la mayor fuente de ingresos se da por el pago de matrículas que realizan los estudiantes que asisten a la institución, como sugerencia se solicita mejorar el procedimiento de cobro de estas cuentas por cobrar, otro rubro significativo es *anticipo a proveedores* con un valor de \$59.000,26 que representa el 15,33%, esto se debe a que el Sindicato realizó este anticipo como forma de pago para la instalación de un ascensor que se lo colocó en el nuevo edificio, otra de las cuentas significativas es la del *crédito tributario* con \$49.903,82 con un porcentaje del 12,97%, valor que corresponde a las compras de bienes y servicios que realizó la institución en este período. Los *activos no corrientes* alcanzan un valor de \$1.208.896,53, que corresponde al 75,85%; considerando que esta cuenta incluye los recursos que se utilizan con el fin de desarrollar las actividades diarias que realiza el personal administrativo y operacional del Sindicato, los rubros más significativos son: *construcciones en curso* con un monto de \$1.162.315,75 que corresponde al 96,15%, evidenciando que el sindicato construyó su propia infraestructura donde podrá desarrollar sus actividades económicas; con respecto a *vehículos y equipos de*

transporte con un valor de \$65.919,29 que corresponde al 5,45% demostrando que la institución cuenta con vehículos que son fuente primordial para brindar las clases de conducción a los estudiantes, en el rubro **equipos de computación** con un valor monetario de \$32.578,95 que representa el 2,69% evidenciando que el Sindicato constantemente adquiere y proporciona mantenimiento a los equipos y paquetes informáticos y así dar mejor servicio a la comunidad, la cuenta **muebles y enseres** tiene un valor de \$24.631,20 con un porcentaje del 2,04% son las compras que realiza la institución para el desarrollo de las actividades de la misma. Finalmente, las **depreciaciones acumuladas** con un valor negativo de \$ -94.151,05 con un 7,79% esto se debe a que las depreciaciones se están ejecutando debidamente, considerando la depreciación acumulada de los activos que son descuentos que se realizan de forma anual; se recomienda al sindicato dar de baja a los activos que hayan cumplido su vida útil.

Los **pasivos** tienen un total de \$134.927,01 que corresponde al 8,47% con respecto al total de las cuentas Pasivo y Patrimonio y que se encuentra conformado por el **pasivo corriente** con un valor de \$50.032,76 del cual se obtuvo un resultado de 3,14%, las cuentas más significativas son: **cuentas por pagar proveedores** con un valor de \$23.954,18, que representa el 47,88%, lo que evidencia que la institución posee obligaciones con diferentes proveedores para el abastecimiento de materiales, productos e insumos que son necesarios para el funcionamiento de sus actividades; **depósitos desconocidos** con un valor de \$13.315,51 con un 26,61%, que corresponden a los pagos de arriendos de los locales que posee el Sindicato, también se encuentran las cuentas **retenciones del IVA** con un valor de \$6.706,70 equivalente al 13,40%, **retenciones a la fuente IR** con \$5.434,27, que corresponde al 10,86%, los mismos que representan valores que tiene que cancelar el Sindicato por el Impuesto a la Renta al SRI.

El **pasivo no corriente** tiene un valor de \$84.894,25 con un porcentaje del 5,33%, el mismo que se encuentra conformado por la cuenta **construcciones** con \$48.773,91 que corresponde al 57,45%, evidenciando que el Sindicato mantenía esta deuda con trabajadores que laboraron en la construcción del nuevo edificio, este se encuentra ubicado en la calle Diego de Vaca frente al parque central de Zamora; la cuenta **banco pichincha** con un valor de \$36.120,34 que representa el 42,55%, esto debido a que la institución tuvo con un crédito otorgado por esta identidad bancaria. El **patrimonio** presenta un valor de \$1.458.807,59 dando un porcentaje del 91,53%, este grupo a su vez está compuesto por: **resultados acumulados** con un valor de \$1.268.914,92, que representa el 86,98%, valores correspondientes a las aportaciones por parte de los socios y a las ganancias acumuladas de varios periodos contables anteriores. Por último, está la cuenta **resultados del ejercicio actual** con un valor de \$189.892,67, que refleja el 13,02%. Este resultado nos determina el importe que la institución ha ganado en este periodo,

evidenciando que el Sindicato es financieramente sostenible y que no necesita de un soporte externo para poder seguir posicionándose con un Patrimonio sólido que le permite hacer reinversiones a fin de mejorar el servicio en los próximos años.

Sindicato de Choferes Profesionales de la Provincia de Zamora Chinchipe

Estado de Resultados

Al 31 de diciembre del 2020

Análisis Vertical

Tabla 13

Análisis Vertical del Estado de Resultados 2020

CODIGO	CUENTAS	VALOR	% RUBRO	% GRUPO
4	INGRESOS			
401020102	INGRESOS POR MATRICULAS	129.877,33	35,88%	35,88%
401020103	INGRESOS POR MENSUALIDADES	217.195,18	60,00%	60,00%
401020104	INGRESOS POR CONVALIDACION DE MATERIAS	5.050,00	1,40%	1,40%
401020105	INGRESO POR RECORD ACADEMICO	1.740,00	0,48%	0,48%
401020110	OTROS INGRESOS ESCUELA DE CAPACITACIÓN	8.105,75	2,24%	2,24%
	TOTAL, INGRESOS	361.968,26	100%	100%
5	COSTOS Y GASTOS			
50	GASTOS DE PERSONAL			
502010102	PERSONAL ADMINISTRATIVO ESCUELA DE CAPACITACIÓN	52.490,12	30,50%	14,50%
502010103	PERSONAL PEDAGÓGICO ESCUELA DE CAPACITACIÓN	5.222,20	3,03%	1,44%
502010201	FONDOS DE RESERVA	4.214,89	2,45%	1,16%
502010202	DECIMO TERCER SUELDO	3.309,40	1,92%	0,91%
502010203	DECIMO CUARTO SUELDO	2.000,00	1,16%	0,55%
502010301	APORTE PATRONAL IESS	4.428,00	2,57%	1,22%
502010304	CONTRIBUCION CCC	397,08	0,23%	0,11%
502020101	PROFESORES	20.416,79	11,87%	5,64%
502020102	HONORARIOS POR SERVICIOS PROFESIONALES	906,73	0,53%	0,25%
502020103	SERVICIOS INDEPENDIENTES	500,00	0,29%	0,14%
	TOTAL, DE GASTOS DE PERSONAL	93.885,21	54,56%	25,94%
	GASTOS ADMINISTRATIVOS			
202020303	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTO	775,00	0,45%	0,21%
502020304	MANTENIMIENTO VEHICULO	610,93	0,36%	0,17%
502020305	MANTENIMIENTO EDIFICIO	129,30	0,08%	0,04%
502020401	UTILES DE OFICINA	1.745,67	1,01%	0,48%
502020402	SUMINISTROS DE COMPUTACIÓN	561,54	0,33%	0,16%

502020403	OTROS SUMINISTROS Y MATERIALES	10.625,93	6,18%	2,94%
502020404	MATERIALES DE LIMPIEZA Y DESINFECCIÓN	1.111,90	0,65%	0,31%
502020501	ENERGÍA ELECTRICA	4.423,77	2,57%	1,22%
502020502	TELEFONO	715,70	0,42%	0,20%
502020801	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	650,00	0,38%	0,18%
502020901	PATENTE MUNICIPAL	5.000,00	2,91%	1,38%
502020902	PREDIO URBANO	12.639,79	7,35%	3,49%
502020904	IMPUESTO BOMBEROS	106,00	0,06%	0,03%
502021001	MATRICULA DE VEHICULOS	360,54	0,21%	0,10%
502021002	RODAJE VEHICULOS	40,00	0,02%	0,01%
502021101	SEGURO DE VEHICULOS	446,81	0,26%	0,12%
502021102	SEGURO DE ESTUDIANTES	423,14	0,25%	0,12%
502021103	SEGURO DE BIEN INMUEBLE	3.584,88	2,08%	0,99%
502021201	JUDICIALES	53,67	0,03%	0,01%
502021402	ALQUILER DE CAMIONES - PRACTICA DE CONDUCCIÓN	2.424,24	1,41%	0,67%
502021501	COMBUSTIBLE - PRACTICAS DE CONDUCCIÓN	1.681,67	0,98%	0,46%
502022023	DONACIONES A TERCEROS	450,00	0,26%	0,12%
502022401	GASTOS VARIOS	11.923,51	6,93%	3,29%
	TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS	60.483,99	35,15%	16,71%
	GASTOS POR DEPRECIACIÓN			
502022501	GASTO DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	1.748,51	1,02%	0,48%
502022503	GASTO DEPRECIACIÓN EQUIPO DE COMPUTO	3.362,79	1,95%	0,93%
502022504	GASTO DEPRECIACIÓN VEHICULO	5.600,28	3,25%	1,55%
502022506	GASTO DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	225,00	0,13%	0,06%
	TOTAL DE GASTOS POR DEPRECIACIONES	10.936,58	6,36%	3,02%
	GASTOS FINANCIEROS			
503010101	NOTAS DE DEBITO BANCARIO	176,04	0,10%	0,05%
503010102	INTERES BANCARIO	6.569,26	3,82%	1,81%
503020201	GASTO POR MULTAS	24,51	0,01%	0,01%
	TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS	6.769,81	3,93%	1,87%
	TOTAL, COSTOS Y GASTOS	172.075,59		47,54%
304010101	SUPERAVIT DEL EJERCICIO ACTUAL	189.892,67		52,46%

Nota: Adaptado del Estado de Resultados del Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe.

Interpretación

Al analizar el Estado de Resultados del año 2020, del Sindicato de Choferes de la Provincia de Zamora Chinchipe se define la estructura de la siguiente manera: el total de

ingresos tiene un valor de \$361.968,26, equivalente al 100%, esto se debe a las ventas de los servicios, por arriendos de oficinas y por intereses que gana la institución del dinero que mantiene en las Instituciones Financieras, este grupo contiene las siguientes cuentas; la cuenta de *ingreso por matrículas* con un valor de \$129.877,33, que equivale al 35,88%, esto se debe al pago que realizan los estudiantes por matricularse en la escuela, los *ingresos por mensualidades* con un valor de \$217.195,18 que representa el 60%, esto se debe a las mensualidades que pagan los estudiantes, *otros ingresos escuela de capacitación* con un valor de \$8.105,75 que corresponde al 2,24%, por concepto de emisión de certificaciones a los estudiantes y por las Exámenes Psicosensométricos que realiza el Sindicato a la comunidad en general.

Los *gastos* con un valor de \$172.075,59, que corresponde al 47,54%, este grupo incluye la subcuenta; *personal administrativo escuela de capacitación* con un valor de \$52.190,12 equivalente al 30,50%, relacionadas a las cancelaciones de los sueldos que se le hace al personal administrativo, seguidamente esta la cuenta *profesores* con un valor de \$20.416,79 que equivale al 11,87%, la subcuenta *personal pedagógico escuela de capacitación* con un valor de \$5.222,20 con el 3,03%, que corresponde al pago de sueldos a los profesores contratados bajo la modalidad de servicios profesionales, *predio urbano* presenta un valor de \$12.639,79 con el 7,35%, pago que realizó el Sindicato por los Bienes Inmuebles que tiene esta institución en la localidad, *gastos varios* con un valor de \$11.923,51 equivalente al 6,93%, debido al pago por honorarios a una Empresa Auditora Externa, pagos judiciales y notariales. *otros suministros y materiales*, con un valor de \$10.625,93 equivalente al 6,18% que se dan por la compra de estos Suministros y Materiales para así brindar un buen servicio a la comunidad, *intereses bancarios* con un valor de \$6.569,26 que representa el 3,82%, debido las obligaciones contraídas con entidades bancarias como es el Banco de Pichincha.

El total de los Gastos por Depreciaciones asciende a \$10.936,58, que representa al 6,36%, estos valores corresponden a las cuentas *gasto depreciación: vehículo, equipo de cómputo, muebles y enseres y maquinaria y equipo* esto se debe al desgaste de los activos de un periodo económico a otro, la cuenta *patente municipal* tiene un valor de \$5.000,00 representada con el 2,91%, correspondiente al pago que realiza anualmente al Municipio por las actividades económicas que realiza, la cuenta *aporte patronal IESS* con el valor de \$4.428,00 equivalente al 2,57%, de los aportes al IESS que el Sindicato hace a sus empleados de acuerdo al código de trabajo; otra de las cuentas es el *fondo de reserva* con un valor de \$4.214,89 que representa el 2,45%, que representa el beneficio laboral de los empleados que son afiliados al Seguro Social, el *décimo tercer sueldo* con un valor de \$3.309,40, que equivale al 1,92%, el *décimo*

cuarto sueldo con un valor de \$2.000,00, que está representado con el 1,16%, son las bonificaciones que la ley otorga a los empleados de acuerdo al Código Laboral, las cuentas es la de *energía eléctrica* con un valor de \$4.423,77 con el 2,57%, pago relacionado con el suministro de servicios básicos, y por último la *utilidad del ejercicio antes del impuesto* tiene el valor de \$189,892.67 que corresponde al 52,47%. Estos resultados indican que la institución obtuvo en el año 2020, un porcentaje alto de Utilidades del Ejercicio, que le permite fortalecer su Patrimonio y así solventar los problemas económicos o eventualidades que se le presenten en el futuro.

Sindicato de Choferes Profesionales de la Provincia de Zamora Chinchipe

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre del 2021

Tabla 14

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera periodo 2021

CODIGO	CUENTAS	VALOR	% RUBRO	%GRUPO
1	ACTIVOS			
101	ACTIVOS CORRIENTES			
101010101	CAJA GENERAL	5,92	0,00%	0,00%
101010201	BANCO PICHINCHA	-644,52	-0,14%	-0,04%
101010202	BANCO DE LOJA	73.267,70	16,27%	4,46%
101030110	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS SINDICATO	72,64	0,02%	0,00%
101030115	CUENTAS POR COBRAR ESTUDIANTES	273.247,87	60,68%	16,62%
101030117	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS ESCUELA	100,00	0,02%	0,01%
101030301	PRESTAMOS A RELACIONADAS	160,00	0,04%	0,01%
101050110	ANTICIPO A PROVEEDORES	38.840,26	8,63%	2,36%
101060201	CREDITO TRIBUTARIO	65.264,85	14,49%	3,97%
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	450.314,72	100%	27,39%
102	ACTIVOS NO CORRIENTE			
102010201	MUEBLES Y ENSERES	24.631,20	2,06%	1,50%
102010202	EQUIPO DE OFICINA	12.267,63	1,03%	0,75%
102010203	EQUIPO DE COMPUTACION	32.578,95	2,73%	1,98%
102010204	VEHICULOS Y EQUIPO DE TRANSPORTE	65.919,29	5,52%	4,01%
102010205	EDIFICIOS	1.177.315,75	98,64%	71,62%
102010206	MAQUINARIA Y EQUIPO	32.500,00	2,72%	1,98%
102010211	SISTEMAS INFORMATICOS Y SOFTWARE	2.834,76	0,24%	0,17%
102010301	DEPRE-ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES	-20.347,91	-1,70%	-1,24%
102010302	DEPRE-ACUMULADA EQUIPO DE OFICINA	-9.837,57	-0,82%	-0,60%

102010303	DEPRE-ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTACION	-21.549,83	-1,81%	-1,31%
102010304	DEPRE-ACUMULADA VEHICULOS	-48.645,69	-4,08%	-2,96%
102010305	DEPRE-ACUMULADA EDIFICIOS	-51.262,31	-4,29%	-3,12%
102010306	DEPRE-ACUMULADA MAQUINARIA Y EQUIPO	-2.848,13	-0,24%	-0,17%
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	1.193.556,14	100%	72,61%
	TOTAL ACTIVOS	1.643.870,86		100%
2	PASIVO			
201	PASIVO CORRIENTE			
201010108	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	19.357,88	46,98%	1,18%
201010110	DEPOSITOS DESCONOCIDOS	16.543,69	40,15%	1,01%
201040101	RETENCIONES A LA FUENTE IR	2.160,90	5,24%	0,13%
201040102	RETENCIONES DEL IVA	2.356,98	5,72%	0,14%
201040202	APORTE INDIVIDUAL AL IESS	341,32	0,83%	0,02%
201040204	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS IESS	446,00	1,08%	0,03%
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	41.206,77	100%	2,51%
202	PASIVO NO CORRIENTE			
202020101	BANCO PICHINCHA	5.980,25	100,00%	0,36%
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	5.980,25	100%	0,36%
	TOTAL PASIVO	47.187,02		2,87%
3	PATRIMONIO			
303	RESULTADOS ACUMULADOS	1.458.807,59	91,36%	88,74%
304	RESULTADOS DEL EJERCICIO ACTUAL	137.876,25	8,64%	8,39%
	TOTAL PATRIMONIO	1.596.683,84	100%	97,13%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.643.870,86		100%

Nota: Estado de Situación Financiera del Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe.

Interpretación

Al aplicar el Análisis Vertical se evaluó la estructura del estado de situación financiera del año 2021 del Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe determinando que el total de los Activos totalizó un valor de \$1.643.870,86 que corresponde al 100% el mismo que está conformado por los *activos corrientes* con un valor de \$450.314,72 equivalente al 27,39% en el cual se registran los activos que son susceptibles de convertirse en dinero en efectivo en un período inferior a un año, dentro de este grupo de Activos las cuentas más significativas son: *cuentas por cobrar estudiantes* con un monto de \$273.247,87 que representa el 60,68%, debido a que la mayor fuente de ingresos se da por el pago de matrículas

que realizan los estudiantes que ingresan en la institución, otra de las cuentas es la de **bancos** que está representada por el **banco de loja** con un valor de \$73.267,70 que equivale al 16,27% es decir son los recursos con los que cuenta la institución en esta entidad financiera; y la del **banco de pichincha** con un monto de \$-644,52 que corresponde al -0,14% por el sobregiro que en ese entonces mantenía con dicha entidad crediticia, otra de las cuentas es el **crédito tributario** con un valor de \$65.264,85 que equivale al 14,49%, valor que corresponde al crédito acumulado por las compras de bienes y servicios que realizó la institución en este periodo **anticipo a proveedores** con un valor de \$38.840,26 con el 8,63%, determinado por los pagos que se realizan al proveedor responsable de la instalación del ascensor.

En los **activos no corrientes** se identifica que se tiene un valor de \$1.193.556,14 que corresponde al 72,61%; cuenta que incluye todos los bienes que mantiene la institución necesarios para desarrollar sus actividades, las cuentas más representativas son: **edificios** con un monto de \$1.177.315,75, que corresponde al 98,64%, lo que evidencia que la institución cuenta con una infraestructura propia que le permite desarrollar sus actividades de manera eficiente, otra de las cuentas es la de **vehículo y equipos de transporte** con un valor de \$65.919,29, que corresponde al 5,52%, con lo cual se demuestra que la institución cuenta con una cantidad razonable de vehículos para capacitar de una manera eficaz y eficiente a los estudiantes que cursan sus estudios en la misma, también está la cuenta **equipos de computación** con un valor de \$32.578,95 equivalente 2,73% evidenciándose que el Sindicato constantemente adquiere y proporciona mantenimiento a los equipos tanto del centro de cómputo como de la administración, la cuenta **maquinaria y equipo** con un valor de \$32.500,00 que corresponde al 2,72% la misma que sirve para realizar los Exámenes Psicosensométricos para el beneficio de los estudiantes como de la comunidad en general, **muebles y enseres** que tiene un valor de \$24.631,20, con un porcentaje del 2,06%, que incluyen los bienes de la institución que son necesarios para el desarrollo de las actividades diarias de la misma, entre otras cuentas tenemos la cuenta **equipos de oficina** con un valor de \$12.267,63 con un porcentaje del 1,03% y la cuenta **sistemas informáticos y software** con un valor de \$2.834,76 equivalente al 0,24%, herramientas que son indispensables para el desarrollo de las actividades del personal administrativo del Sindicato para brindar mejor atención al cliente. Por último, tenemos las **depreciaciones acumuladas** con un valor negativo de \$-154.491,44 con un -12,94% cuenta complementaria que reduce el valor de los activos de forma anual.

Los **pasivos** tienen un total de \$47.187,02 que corresponde al 2,87% con respecto al total del Pasivo y Patrimonio, se encuentra conformado por el **pasivo corriente** con un valor de \$41.206,77, equivalente al 2,51%, las cuentas más representativas son: la cuenta **cuentas por**

pagar proveedores con un valor de \$19.357,88, que representa el 46,98%, que evidencia las obligaciones que mantiene la institución con diferentes proveedores para el abastecimiento de materiales, productos e insumos que son necesarios para el desarrollo de las actividades, los *depósitos desconocidos* tienen un valor de \$16.543,69 que equivale al 40,15%, la misma que representa los pagos de arriendos de los locales que posee el Sindicato, también se encuentran las cuentas; *retenciones del IVA* con \$2.356,98, reflejando un 5,72%, las *retenciones a la fuente IR* con \$2.160,90, que corresponde al 5,24%, son valores que tiene que cancelar al SRI por impuestos acumulados.

Así mismo el *pasivo no corriente* con un valor de \$5.980,25 con un porcentaje del 0.36%, en la cual se encuentra la cuenta; *banco de pichincha*, con un valor de \$5.980,25 que representa el 100%, por cuanto en esta cuenta bancaria se cancela el crédito, otorgado anteriormente, evidenciando que la deuda se la ha ido pagando constantemente y el monto a disminuido considerablemente. El *patrimonio* presentado con un valor de \$1.596.683,84 dando un porcentaje del 97,13%. Pudiéndose determinar que la institución cuenta con una solvencia económica favorable para afrontar cualquier situación que se pueda presentar en el futuro, este grupo a su vez está compuesto por: la cuenta *resultados acumulados* con un valor de \$1.458.807,59, que representa el 91,36%, que agrupa las utilidades no distribuidas sobre las que los socios no han tomado decisiones. Por último, está la cuenta *resultados del ejercicio actual* con un valor de \$137.876,25, equivalente al 8,64%. Este resultado refleja el importe que la institución ha ganado en este periodo, por lo tanto, se puede evidenciar que el Sindicato financieramente se encuentra en una situación favorable y que no necesita de un soporte externo para poder seguir posicionándose con un Patrimonio solido que le permite hacer reinversiones a fin de mejorar el servicio en los próximos años.

Sindicato de Choferes Profesionales de la Provincia de Zamora Chinchipe

Análisis Vertical al Estado de Resultados

Al 31 de diciembre del 2021

Tabla 15

Análisis Vertical Estado de Resultados 2021

CODIGO	CUENTA	AÑO BASE 2021	% RUBRO	%GRUPO
4	INGRESOS			
401020102	INGRESOS POR MATRICULAS	154.258,35	36,01%	36,01%
401020103	INGRESOS POR MENSUALIDADES	269.315,77	62,87%	62,87%
401020104	INGRESOS POR CONVALIDACION DE MATERIAS	3.500,00	0,82%	0,82%
401020105	INGRESO POR RECORD ACADEMICO	1.300,00	0,30%	0,30%

401020110	OTROS INGRESOS ESCUELA DE CAPACITACIÓN	28,71	0,01%	0,01%
402010101	INTERES BANCARIO	0,22	0,00%	0,00%
TOTAL, INGRESOS		428.403,05	100%	100%
5	COSTOS Y GASTOS			
50	GASTOS DE PERSONAL			
502010102	PERSONAL ADMINISTRATIVO ESCUELA DE CAPACITACIÓN	48.024,16	16,53%	11,21%
502010103	PERSONAL PEDAGÓGICO ESCUELA DE CAPACITACIÓN	20.353,28	7,01%	4,75%
502010104	INSTRUCTORES DE CONDUCCIÓN ESCUELA CAPACITACION	12.000,01	4,13%	2,80%
502010201	FONDOS DE RESERVA	3.094,04	1,06%	0,72%
502010202	DECIMO TERCER SUELDO	3.070,08	1,06%	0,72%
502010203	DECIMO CUARTO SUELDO	1.766,67	0,61%	0,41%
502010204	VACACIONES	298,73	0,10%	0,07%
502010209	BONIFICACIÓN 25%	1.642,99	0,57%	0,38%
502010301	APORTE PATRONAL IESS	4.107,78	1,41%	0,96%
502010304	CONTRIBUCION CCC	368,11	0,13%	0,09%
502020101	PROFESORES	40.464,76	13,93%	9,45%
502020102	HONORARIOS POR SERVICIOS PROFECIONALES	6.666,72	2,29%	1,56%
502020103	SERVICIOS INDEPENDIENTES	7.321,31	2,52%	1,71%
TOTAL GASTOS DE PERSONAL		149.178,64	51,35%	34,82%
GASTOS ADMINISTRATIVOS				
502020303	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTO	350,00	0,12%	0,08%
502020304	MANTENIMIENTO VEHICULO	2.100,73	0,72%	0,49%
502020305	MANTENIMIENTO EDIFICIO	4.076,61	1,40%	0,95%
502020307	MANTENIMIENTO DE SISTEMA CONTABLE	874,28	0,30%	0,20%
502020401	UTILES DE OFICINA	1.206,29	0,42%	0,28%
502020402	SUMINISTROS DE COMPUTACIÓN	190,53	0,07%	0,04%
502020403	OTROS SUMINISTROS Y MATERIALES	1.375,01	0,47%	0,32%
502020404	MATERIALES DE LIMPIEZA Y DESINFECCIÓN	541,33	0,19%	0,13%
502020501	ENERGÍA ELECTRICA	4.789,95	1,65%	1,12%
502020502	TELEFONO	977,52	0,34%	0,23%
502020503	AGUA POTABLE	302,46	0,10%	0,07%
502020601	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	1.250,00	0,43%	0,29%
502020603	GASTOS DE TRANSPORTE TERRESTE Y AEREO	48,00	0,02%	0,01%
502020801	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	1.478,90	0,51%	0,35%
502020901	PATENTE MUNICIPAL	5.001,00	1,72%	1,17%
502020904	IMPUESTO BOMBEROS	743,90	0,26%	0,17%
502021001	MATRICULA DE VEHICULOS	530,80	0,18%	0,12%
502021002	RODAJE VEHICULOS	30,00	0,01%	0,01%
502021101	SEGURO DE VEHICULOS	1.592,17	0,55%	0,37%
502021103	SEGURO DE BIEN INMUEBLE	3.504,76	1,21%	0,82%
502021201	JUDICIALES	53,94	0,02%	0,01%

502021402	ALQUILER DE CAMIONES - PRACTICA DE CONDUCCIÓN	4.920,00	1,69%	1,15%
502021501	COMBUSTIBLE - PRACTICAS DE CONDUCCIÓN	2.536,51	0,87%	0,59%
502022401	GASTOS VARIOS	36.068,81	12,41%	8,42%
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS		74.543,50	25,66%	17,40%
GASTOS POR DEPRECIACIÓN				
502022501	GASTO DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	1.641,60	0,57%	0,38%
502022503	GASTO DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	2.701,68	0,93%	0,63%
502022504	GASTO DEPRECIACIÓN VEHICULO	3.122,30	1,07%	0,73%
502022505	GASTO DEPRECIACIÓN EDIFICIO	51.262,31	17,64%	11,97%
502022506	GASTO DEPRECIACIÓN MAQUINARIA Y EQUIPO	1.612,50	0,56%	0,38%
TOTAL GASTOS POR DEPRECIACIÓN		60.340,39	20,77%	14,08%
GASTOS FINANCIEROS				
503010101	NOTAS DE DEBITO BANCARIO	263,57	0,09%	0,06%
503010102	INTERES BANCARIO	4.721,48	1,63%	1,10%
503010103	COSTO CHEQUERA	81,00	0,03%	0,02%
503020201	GASTO POR MULTAS	1.398,22	0,48%	0,33%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS		6.464,27	2,23%	1,51%
TOTAL, COSTOS Y GASTOS		290.526,80	100%	67,82%
304010101	SUPERAVIT DEL EJERCICIO ACTUAL	137.876,25		32,18%

Nota: Análisis Vertical a los Estados de Resultados del Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe.

Interpretación

Al analizar el Estado de Resultados del año 2021, del Sindicato de Choferes de la Provincia de Zamora Chinchipe se define la estructura de la siguiente manera: el total de **ingresos** tiene un valor de \$428.403,05, que equivale al 100%, este grupo contiene las siguientes cuentas; la cuenta de **ingreso por matriculas** con un valor de \$269.315,77, que equivale al 62,87%, correspondiente al pago que realizan los estudiantes por matricularse en la Escuela de Choferes, los **ingresos por mensualidades** con un valor de \$154.258,35, que representa el 36,01%, la misma que incluye el pago de las mensualidades de los estudiantes, la cuenta **ingresos por convalidación de materias** con \$3.500,00 que equivale al 0,82%, pagos realizados por los estudiantes por concepto de convalidaciones de materias.

El total de los **gastos** con un valor de \$290.526,80, que corresponde al 67,82%; este grupo contiene las siguientes cuentas y las más significativas; la cuenta **gasto depreciación edificio** con un valor de \$51.262,31, que equivale al 17,64%, este valor corresponde a la depreciación anual que se realiza por el desgaste que ha sufrido este activo de un periodo a otro, el **personal administrativo escuela de capacitación** con un valor de \$48.024,16, equivalente al 16,53% que se relacionan con las cancelaciones de los sueldos que se le hace al personal administrativo

por prestar sus servicios profesionales en la institución; la cuenta **gastos varios** con un valor de \$36.068,81, con el 12,41%, estas cuentas incluyen el pago por honorarios a una Consultora externa que se le realizó a la institución, seguidamente esta la cuenta Profesores con un valor de \$40.464,76, con el 13,93%, el **personal pedagógico escuela de capacitación** con un valor de \$20.353,28, con el 7,01%, que incluye los pagos de sueldos que destina el Sindicato a los profesores contratados bajo la modalidad de servicios profesionales, la cuenta **instructores de conducción escuela de capacitación** con un valor de \$12.000,01, que representa el 4,13%, considera el pago a los instructores de conducción de esta institución, **servicios independientes** con un valor de \$7.321,31, que representa el 2,52%, la cuenta **honorarios por servicios profesionales** con un valor de \$6.666,72, equivalente al 2,29%, estas cuentas incluyen el pago que realiza el sindicato a trabajadores independientes que son ajenos a la institución, y por último la **utilidad del ejercicio antes del impuesto** que tiene el valor de \$137.876,25, que corresponde al 32,18%. Estos resultados indican que la institución obtuvo en el año 2020, un porcentaje alto de Utilidades, que le permitirá fortalecer su Patrimonio y así solventar los problemas económicos o eventualidades que se le presenten en el futuro.

Sindicato de Choferes Profesionales de la Provincia de Zamora Chinchipe
Análisis Horizontal Estado de Situación Financiera 2020 - 2021

Tabla 16

Análisis Horizontal Estado de Resultados 2020 y 2021.

CODIGO	DESCRIPCIÓN	2021	2020	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
1	ACTIVO				
101	ACTIVOS CORRIENTES				
101010101	CAJA GENERAL	5,92	6,92	-1,00	-14,45%
101010201	BANCO PICHINCHA	-644,52	7.983,96	-8.628,48	-108,07%
101010202	BANCO DE LOJA	73.267,70	16.330,27	56.937,43	348,66%
101030110	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS SINDICATO	72,64	72,64	-	0,00%
101030115	CUENTAS POR COBRAR ESTUDIANTES	273.247,87	238.280,20	34.967,67	14,68%
101030117	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS ESCUELA	100,00	100,00	-	0,00%
101030301	PRESTAMOS A RELACIONADAS	160,00	13.160,00	-13.000,00	-98,78%
101050110	ANTICIPO A PROVEEDORES	38.840,26	59.000,26	-20.160,00	-34,17%
101060201	CREDITO TRIBUTARIO	65.264,85	49.903,82	15.361,03	30,78%
	TOTAL, ACTIVO CORRIENTE	450.314,72	384.838,07	65.476,65	17,01%
102	ACTIVOS NO CORRIENTE				
102010102	CONSTRUCCIONES EN CURSO		1.162.315,75	-1.162.315,75	-100%
102010201	MUEBLES Y ENSERES	24.631,20	24.631,20	-	0,00%
102010202	EQUIPO DE OFICINA	12.267,63	12.267,63	-	0,00%
102010203	EQUIPO DE COMPUTACION	32.578,95	32.578,95	-	0,00%
102010204	VEHICULOS Y EQUIPO DE TRANSPORTE	65.919,29	65.919,29	-	0,00%
102010205	EDIFICIOS	1.177.315,75		1.177.315,75	0%
102010206	MAQUINARIA Y EQUIPO	32.500,00	2.500,00	30.000,00	8,00%
102010211	SISTEMAS INFORMATICOS Y SOFTWARE	2.834,76	2.834,76	-	0,00%
102010301	DEPRE-ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES	-20.347,91	-18.706,31	-1.641,60	1,140%
102010302	DEPRE-ACUMULADA EQUIPO DE OFICINA	-9.837,57	-9.837,57	-	0,00%
102010303	DEPRE-ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTACION	-21.549,83	-18.848,15	-2.701,68	698%

102010304	DEPRE-ACUMULADA VEHICULOS	-48.645,69	-45.523,39	-3.122,30	1458%
102010305	DEPRE-ACUMULADA EDIFICIOS	-51.262,31		51.262,31	0%
102010306	DEPRE-ACUMULADA MAQUINARIA Y EQUIPO	-2.848,13	-1.235,63	-1.612,50	77%
	TOTAL, ACTIVOS NO CORRIENTE	1.193.556,14	1.208.896,53	-15.340,39	-1.27%
	TOTAL, ACTIVOS	1.643.870,86	1.593.734,60	50.136,26	3.15%
2	PASIVO				
201	PASIVO CORRIENTE				
201010108	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	19.357,88	23.954,18	-4.596,30	-19.19%
201010110	DEPOSITOS DESCONOCIDOS	16.543,69	13.315,51	3.228,18	24.24%
201040101	RETENCIONES A LA FUENTE IR	2.160,90	5.434,27	-3.273,37	-60.24%
201040102	RETENCIONES DEL IVA	2.356,98	6.706,70	-4.349,72	-64.86%
201040202	APORTE INDIVIDUAL AL IESS	341,32	264,63	76,69	28.98%
201040204	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS IESS	446,00	190,78	255,22	133.78%
201040205	PRESTAMOS HIPOTECARIOS IESS		166,69	-166,69	-100.00%
	TOTAL, PASIVO CORRIENTE	41.206,77	50.032,76	-8.825,99	-17.64%
202	PASIVO NO CORRIENTE				
202010201	CONSTRUCCIONES		48.773,91	-48.773,91	-100.00%
202020101	BANCO PICHINCHA	5.980,25	36.120,34	-30.140,09	-119.84%
	TOTAL, PASIVO NO CORRIENTE	5.980,25	84.894,25	-78.914,00	-107.58%
	TOTAL, PASIVO	47.187,02	134.927,01	-87.739,99	-65.03%
3	PATRIMONIO				
303	RESULTADOS ACUMULADOS	1.458.807,59	1.268.914,92	189.892,67	14.96%
304	RESULTADOS DEL EJERCICIO ACTUAL	137.876,25	189.892,67	-52.016,42	-27.39%
	TOTAL, PATRIMONIO	1.596.683,84	1.458.807,59	137.876,25	9.45%
	TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	1.643.870,86	1.593.734,60	50.136,26	3.15%

Nota: Adaptado del Análisis Horizontal a los Estado de Situación Financiera del Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe, años 2020 – 2021.

Interpretación

Al aplicar el Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera periodos 2020 -2021 se determina que los **activos** presentan un aumento de \$50.136,26 que equivale al 3,15%, esto se debe que en los Activos Corrientes cuentas con mayor variación son: la cuenta **banco de loja** con aumento de \$56.937,43, que equivale al 348,66%, esto es debido a las ventas realizadas por efecto de los servicios prestados que se dan al contado o a crédito los mismos que son depositados en un tiempo de 24 horas de acuerdo al control interno del Sindicato, la cuenta **cuentas por cobrar estudiantes**, tuvo un incremento de \$34.967,67 que equivale al 14,68%, esto es debido a que la mayor fuente de ingresos se da por el pago de matrículas que realizan los estudiantes que asisten a la institución, **crédito tributario** con un aumento de \$15.361,03, que equivale al 30,78%, valor que corresponde por las compras de bienes y servicios que realizo la institución en estos periodos.

El **activo no corriente** que tiene un valor de \$1.208.896,53 en el año 2020 y el valor de \$1.193.556,14 en el 2021, indica una disminución de -\$15.340,39 que está representada por el 1,27%, se determina que las **construcciones en curso** presenta una disminución de -\$1.162.315,75 que equivale al -100% esto se debe a que el Sindicato en el año 2020 termino la construcción del edificio donde realiza sus actividades económicas, la cuenta **maquinaria y equipo** tuvo un incremento de \$30.000,00, que equivale al 8%, esto se debe a que el sindicato adquirió nuevos equipos que sirven para hacer las Exámenes Psicosenométricos al público en general, la cuenta **edificios** con un incremento de \$1.177.315,75, que equivale al 0%, esto se debe a que en estos dos periodos este rubro no ha tenido ninguna alteración en esta cuenta ya que el Sindicato no ha hecho ninguna construcción.

Los **pasivos corrientes** que tienen un valor de \$50.032,76 en el año 2020 y el valor de \$41.206,77 en el año 2021, lo que indica una disminución de -\$87.739,99, con un porcentaje de -17,64%, las **cuentas por pagar proveedores** sufren un decremento de sus valores con

respecto al año 2020 de -\$4.596,30 que equivale al -19,19%, ya que la institución pago una gran parte de las obligaciones que tenían con los proveedores, la cuenta de **depósitos desconocidos** tiene un incremento de \$3.228,18 que equivale a 24,24%, este valor se debe a que el sindicato presta servicios de arriendo de oficinas, las cuentas **retenciones del IVA** con una disminución de -\$4.349,72 que es -64,86%, son las retenciones que realiza la empresa al momento de realizar compras de bienes y servicios gravados con IVA, la cuenta de **retenciones a la fuente IR** con una disminución de -\$3.273,37 que en porcentaje es de -60,24% son las retenciones que la empresa realiza al momento de comprar y que pertenecen al régimen ordinario o general; los **pasivos no corrientes** que tienen un valor de \$84.894,25 en el año 2020 y \$5.980,25 en el año 2021, indica una disminución de -\$78.914,00 con un porcentaje de -107,58%, la cuenta **construcciones** tiene un decremento de sus valores con respecto al año 2020 de -\$48.773,91 que equivale al -100.00%, esto se debe a que en este año el sindicato termino la construcción del edificio, la cuenta **banco de pichincha** tiene una disminución - \$30.140,90 que equivale a -119,84%. Con respecto a este rubro, existe una considerable disminución por cuanto se ha pagado casi en su totalidad la deuda que tenía el Sindicato con esta entidad.

El **patrimonio** que tiene el valor de \$1.458.807,59 en el año 2020 un valor de \$1.596.683,84 en el año 2021 indica un aumento de \$137.876,25 con un porcentaje de 9,45%, se identifica que la cuenta **resultados acumulados** tiene un aumento de \$189.892,67 que equivale a 14,96%, se evidencia que el sindicato ha tenido un incremento considerable en ganancias con respecto a años anteriores y la cuenta **resultados del ejercicio actual** posee una disminución de \$-52.016,42 que equivale al -27.39%, Este resultado refleja el importe que la institución ha obtenido en este periodo.

Sindicato de Choferes Profesionales de la Provincia de Zamora Chinchipe

Análisis Horizontal al Estado de Resultados

Al 31 de diciembre del 2021

Tabla 17

Análisis Horizontal Estado de Resultados años 2020 – 2021.

CODIGO	DESCRIPCIÓN	2021	2020	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
4	INGRESOS				
401020102	INGRESOS POR MATRICULAS	154.258,35	129.877,33	24.381,02	18,77%
401020103	INGRESOS POR MENSUALIDADE	269.315,77	217.195,18	52.120,59	24,00%
401020104	INGRESOS POR CONVALIDACION DE MATERIAS	3.500,00	5.050,00	-1.550,00	-30,69%
401020105	INGRESO POR RECORD ACADEMICO	1.300,00	1.740,00	-440,00	-25,29%
401020110	OTROS INGRESOS ESCUELA DE CAPACITACIÓN	28,71	8.105,75	-8.077,04	-99,65%
402010101	INTERES BANCARIO	0,22	8.105,75	-8.105,53	-100,00%
	TOTAL, INGRESOS	428.403,05	370.074,01	58.329,04	15,76%
5	COSTOS Y GASTOS				
50	GASTOS DE PERSONAL				
502010102	PERSONAL ADMINISTRATIVO ESCUELA DE CAPACITACIÓN	48.024.16	52.490,12	-4.465,96	-1175%
502010103	PERSONAL PEDAGÓGICO ESCUELA DE CAPACITACIÓN	20.353.28	5.222,20	15.131,08	35%
502010104	INSTRUCTORES DE CONDUCCIÓN ESCUELA DE CAPACITACIÓN	12.000.01		12.000,01	0%
502010201	FONDOS DE RESERVA	3.094.04	4.214,89	-1.120,85	-376%
502010202	DECIMO TERCER SUELDO	3.070.08	3.309,40	-239,32	-1383%
502010203	DECIMO CUARTO SUELDO	1.766.67	2.000,00	-233,33	-857%
502010204	VACACIONES	298.73		298,73	0%
502010209	BONIFICACIÓN 25%	1.642.99		1.642,99	0%
502010301	APORTE PATRONAL IESS	4.107.78	4.428,00	-320,22	-1383%
502010304	CONTRIBUCION CCC	368.11	397,08	-28,97	-1371%
502020101	PROFESORES	40.464.76	20.416,79	20.047,97	102%

502020102	HONORARIOS POR SERVICIOS PROFESIONALES	6.666,72	906,73	5,759.99	16%
502020103	SERVICIOS INDEPENDIENTES	7.321,31	500,00	6,821.31	7%
	TOTAL, GASTOS DE PERSONAL	149.178,64	93.885,21	55.293,43	59%
	GASTOS ADMINISTRATIVOS				
502020303	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTO	350,00	775,00	-425,00	-182%
502020304	MANTENIMIENTO VEHICULO	2.100,73	610,93	1.489,80	41%
502020305	MANTENIMIENTO EDIFICIO	4.076,61	129,30	3.947,31	3%
502020307	MANTENIMIENTO DE SISTEMA CONTABLE	874,28		874,28	0%
502020401	UTILES DE OFICINA	1.206,29	1.745,67	-539,38	-324%
502020402	SUMINISTROS DE COMPUTACIÓN	190,53	561,54	-371,01	-151%
502020403	OTROS SUMINISTROS Y MATERIALES	1.375,01	10.625,93	-9.250,92	-115%
502020404	MATERIALES DE LIMPIEZA Y DESINFECCIÓN	541,33	1.111,90	-570,57	-195%
502020501	ENERGÍA ELECTRICA	4.789,95	4.423,77	366,18	1208%
502020502	TELEFONO	977,52	715,70	261,82	273%
502020503	AGUA POTABLE	302,46		302,46	0%
502020601	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	1.250,00		1.250,00	0%
502020603	GASTOS DE TRANSPORTE TERRESTE Y AEREO	48,00		48,00	0%
502020801	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	1.478,90	650,00	828,90	78%
502020901	PATENTE MUNICIPAL	5.001,00	5.000,00	1,00	500000%
502020902	PREDIO URBANO	-	12.639,79	-12.639,79	-100%
502020904	IMPUESTO BOMBEROS	743,90	106,00	637,90	17%
502021001	MATRICULA DE VEHICULOS	530,80	360,54	170,26	212%
502021002	RODAJE VEHICULOS	30,00	40,00	-10,00	-400%
502021101	SEGURO DE VEHICULOS	1.592,17	446,81	1.145,36	39%
502021102	SEGURO ESTUDIANTES	-	423,14	-423,14	-100%
502021103	SEGURO DE BIEN INMUEBLE	3.504,76	3.584,88	-80,12	-4474%
502021201	JUDICIALES	53,94	53,67	0,27	19878%
502021402	ALQUILER DE CAMIONES - PRACTICA DE CONDUCCIÓN	4.920,00	2.424,24	2.495,76	97%
502021501	COMBUSTIBLE - PRACTICAS DE CONDUCCIÓN	2.536,51	1.681,67	854,84	197%
502022023	DONACIONES A TERCEROS	-	450,00	-450,00	-100%
502022401	GASTOS VARIOS	36.068,81	11.923,51	24.145,30	49%

	TOTAL, DE GASTOS ADMINISTRATIVOS	74.543,50	60.483,99	14.059,51	23%
	GASTOS POR DEPRECIACIÓN				
502022501	GASTO DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	1.641,60	1.748,51	-106,91	-1635%
502022503	GASTO DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	2.701,68	3.362,79	-661,11	-509%
502022504	GASTO DEPRECIACIÓN VEHICULO	3.122,30	5.600,28	-2.477,98	-226%
502022505	GASTO DEPRECIACIÓN EDIFICIO	51.262,31		51.262,31	0%
502022506	GASTO DEPRECIACIÓN MAQUINARIA Y EQUIPO	1.612,50	225,00	1.387,50	16%
	TOTAL, GASTOS POR DEPRECIACION	60.340,39	10.936,58	49.403,81	452%
	GASTOS FINANCIEROS				
503010101	NOTAS DE DEBITO BANCARIO	263,57	176,04	87,53	201%
503010102	INTERES BANCARIO	4.721,48	6.569,26	-1.847,78	-356%
503010103	COSTO CHEQUERA	81,00		81,00	0%
503020201	GASTO POR MULTAS	1.398,22	24,51	1.373,71	2%
	TOTAL, GASTOS FINANCIEROS	6.464,27	6.769,81	-305,54	-5%
	TOTAL, COSTOS Y GASTOS	290.526,80	172.075,59	118.451,21	68.84%
304010101	SUPERAVIT DEL EJERCICIO ACTUAL	137.876,25	189.892,67	-52.016,42	-27,39%

Nota: Análisis Horizontal a los Estados de Resultados del Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe años 2020 – 2021.

Interpretación

Al realizar el Análisis Horizontal de la composición del Estado de Resultados, se determinó que la cuenta **ingresos** aumento en un valor de \$58.329,04 que equivale a 15,76%, las cuentas más representativas son: el **ingreso por matrículas** tiene un incremento de \$24.381,02, que equivale al 18,77%, esto se debe principalmente a que en el año 2021 el Sindicato ha tenido más Estudiantes matriculados; la cuenta **ingreso por mensualidades** tiene un incremento de \$52.120,59 con un 24.00%, esto se debe a que los estudiantes matriculados pagan mensualmente cuotas hasta cumplir con el monto especificado del periodo académico; la cuenta de **ingreso por convalidación de materias** tiene una disminución del \$-1.550,00 que equivale al -30,69%; esta disminución se debe a que las clases se las impartió de forma virtual debido a la pandemia del COVID 19, **ingreso por récord académico** con una disminución del \$-440,00 que equivale al -25,29%, esto se debe a que las clases se las impartieron de forma virtual y el número de estudiantes disminuyó.

Los **gastos** también tienen un incremento con respecto al año 2021, de \$118.451,21 que corresponde al 68,84%, esto se debe a que los rubros con mayor representación son: la cuenta **gastos varios** totaliza un incremento de \$24,145,30 que equivale al 49%, es decir que la institución incurrió en algunos gastos con el fin de tener un buen funcionamiento en la prestación de los servicios, la cuenta **profesores** presenta un aumento con un valor de \$20.047,97, que presenta el 102%, **personal pedagógico escuela de capacitación**, presenta un aumento con un valor de \$15.131,08, con un 35%, porcentaje que se da por el pago de los sueldos que les destina el Sindicato a los profesores contratados bajo la modalidad de servicios profesionales para impartir clases en línea, la cuenta **instructores de conducción escuela de capacitación**, presenta un aumento con un valor de \$12.000,01, pago que se realiza a los instructores de conducción a cambio por los servicios prestados a la escuela, **honorarios por servicios profesionales**, con un aumento de un valor de \$5.759,99 lo que representa el 16%, pago que realizó el sindicato a trabajadores independientes que son ajenos a la empresa, la cuenta **personal administrativo escuela de capacitación**, que presenta una disminución con un valor de -\$4.465,96, equivalente al -1175%, esto se debe al recorte de personal a consecuencia de la pandemia COVID19, entre otras cuentas están la de **mantenimiento de edificio** con un aumento de \$3.947,31 equivalente al 3%, **mantenimiento de vehículo** con un incremento de \$1.489,80 que equivale al 41%, **mantenimiento del sistema contable** con un aumento de \$874,28 que equivale al 0,00%, el **seguro de vehículos** con un aumento de \$1.145,36 que equivale al 39%, valor que representa el pago de obligaciones con la empresa aseguradora

contratada para prevenir la reposición de cualquiera de sus vehículos en caso de sufrir algún percance de consideración, el **gasto depreciación edificio** con un aumento de \$51.262,31 que equivale al 0,00% debido a que en el año 2021 se realizó por primera vez la depreciación del Edificio por su primer año de vida útil, el **gasto depreciación maquinaria y equipo**, tiene un aumento de \$1.387,50 equivalente al 16%, debido a que algunas maquinarias terminaron con su vida útil, otras de las cuentas es **gasto depreciación vehículo** que tiene una disminución de -\$2.477,98, que equivale a -226%, debido a que el Sindicato adquirió nuevos vehículos debido a que es el valor que es generado por el desgaste que sufren estos activos generándose en gastos, la cuenta **gastos por multas** con un incremento de \$1.373,71 que equivale al 2%, resultado del pago que se dio por el atraso del pago de los servicios básicos, la cuenta **notas de débito bancario** presentan un aumento de \$87,53, esto se da por las certificaciones de cheques que son generados por el Sindicato, el **interés bancario** con una disminución de -\$1.847,78, esta disminución se debe a que la institución pago puntualmente las obligaciones que tenía con entidades financieras, por último la cuenta **superávit del ejercicio actual** para el año 2020 presento un valor de \$189.892,67, mientras que para el año 2021 el valor fue de \$137.876,25 notándose una disminución de -\$52.016,42 equivalente al 27,39% valores que en consecuencia demuestra que los periodos comparados se obtuvo como resultado una disminución, debido a que se atravesaba con la crisis sanitaria (COVID-19), por lo que existió una baja demanda en la prestación de los servicios que brinda el Sindicato de Choferes.

APLICACIÓN DE RAZONES E INDICADORES FINANCIEROS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE ZAMORA CHINCHIPE DE LA CIUDAD DE ZAMORA 2020 – 2021
ANÁLISIS DE LOS INDICADORES DE LIQUIDEZ

Razón Corriente

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Razón Corriente 2020} = \frac{384,838.07}{50,032.76} = 7,69$$

$$\text{Razón Corriente 2021} = \frac{450,314.72}{41,206.77} = 10,93$$

Interpretación:

Los resultados obtenidos al aplicar el indicador de **Razón Corriente** determina que el Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe para el año 2020, por cada dólar que

debe a corto plazo, cuenta con un \$7,69 dólares para cubrir sus obligaciones en un tiempo menor a un año, para el año 2021 posee \$10,93, para cumplir con las obligaciones contraídas, lo que significa que se tuvo un índice mayor a uno, estos datos confirman que la empresa tuvo buenas posibilidades de efectuar sus pagos a corto plazo y hacer frente a obligaciones contraídas en forma inmediata, también tiene un exceso de efectivo que puede aprovechar.

Prueba super acida

$$\text{Prueba super acida} = \frac{\text{Disponibilidad}}{\text{Total Pasivo corriente}}$$

$$\text{Prueba super acida 2020} = \frac{24.321,15}{50.032,76} = 0,48$$

$$\text{Prueba super acida 2021} = \frac{72.629,10}{41.206,77} = 1,76$$

Interpretación:

Los resultados obtenidos al aplicar el indicador de la *Prueba Super acida* determina que el Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe para el año 2020, por cada dólar que debe a corto plazo, cuenta con un \$0,48 dólares para cubrir sus obligaciones, lo que refleja que tuvo un índice menor a uno por lo que tuvo pocas posibilidades de efectuar sus pagos a corto plazo y para el año 2021 conto con \$1,76, para cumplir con las obligaciones contraídas, lo que significa que se tuvo un índice mayor a uno, estos datos confirman que el sindicato en este periodo tuvo buenas posibilidades de efectuar sus pagos a corto plazo y hacer frente a obligaciones contraídas.

Capital Neto del Trabajo

$$\text{Capital Neto Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

$$\text{Capital Neto Trabajo 2020} = \frac{384,838.07 - 50,032.76}{} = 334,805.31$$

$$\text{Capital Neto Trabajo 2021} = \frac{450,314.72 - 41,206.77}{} = 409,107.95$$

Interpretación:

Mediante la aplicación de este indicador se pudo determinar que el Capital de Trabajo dio a conocer la cantidad de dinero que disponía el Sindicato de Choferes, para el año 2020, tuvo un valor de \$334.805,31 y para el año 2021 la cantidad de \$409.107,95; resultados positivos para ambos periodos, donde se pudo comprobar que la institución conto con una muy buena liquidez que le permitió cumplir con las obligaciones a corto plazo y cubrir gran parte de sus gastos.

INDICADORES DE ACTIVIDAD

Rotación de cuentas por cobrar

$$\begin{aligned} \text{Rotación de Cuentas por cobrar} &= \frac{\text{Ingresos}}{\text{Cuentas por cobrar}} \\ \text{Rotación de Cuentas por cobrar 2020} &= \frac{361.968,26}{238.452,84} = 1,51 \\ \text{Rotación de Cuentas por cobrar 2021} &= \frac{428.403,05}{273.420,34} = 1,56 \end{aligned}$$

Interpretación:

Los resultados obtenidos al aplicar el indicador *Rotación de cuentas por cobrar* determina que el Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe para el año 2020, las cuentas por cobrar rotaron 1,51 veces y para el año 2021 aumento a 1,56 veces, ubicándose por debajo del estándar establecido que es mayor a 6 veces, con un mal nivel de cobranza por parte del Sindicato, lo cual se debe establecer políticas que ayuden al cobro del efectivo, por lo que debe controlar su cumplimiento con el fin de minimizar el riesgo de que las cuentas por cobrar se conviertan en cuentas incobrables.

Periodo promedio de cobro

$$\begin{aligned} \text{Periodo promedio de cobro} &= \frac{365 \text{ días}}{\text{Rotación Cuentas por cobrar}} \\ \text{Periodo promedio de cobro 2020} &= \frac{365}{1,51} = 241,72 \\ \text{Periodo promedio de cobro 2021} &= \frac{365}{1,56} = 233,97 \end{aligned}$$

Interpretación:

En el presente análisis aplicando el indicador *Periodo promedio de cobro*, indica que en el año 2020 el Sindicato de Choferes cobro sus deudas cada 242 días como promedio y para el año 2021 se disminuye el plazo de cobro de deudas y lo hace cada 234 días, este resultado muestra que no tiene un buen nivel de cobranza, razón por la cual el plazo o periodo de cobro es muy extenso, por lo que se recomienda a los directivos del sindicato respetar las políticas de cobro.

Rotación de Cuentas por pagar

$$\begin{aligned} \text{Rotación de Cuentas por pagar} &= \frac{\text{Cuentas por pagar}}{\text{Gastos}} \\ \text{Rotación de Cuentas pagar 2020} &= \frac{23,954.18}{172,075.59} = 0,14 \\ \text{Rotación de Cuentas pagar 2021} &= \frac{19,357.88}{290,526.80} = 0,07 \end{aligned}$$

Interpretación:

El presente análisis muestra que el Sindicato de Choferes efectúa la liquidación de su deuda 0,14 veces en el año 2020 y para el año 2021, disminuye este indicador en 0,07, debido a que cancela sus deudas en 0,07 veces en el año, de estos resultados se infiere que las compras y adquisiciones en la empresa las efectúa con dinero en efectivo, siendo positivo en vista que no requiere utilizar su cupo crediticio y por lo tanto también no requiere destinar rubros adicionales para el pago de intereses como consecuencia de las compras en la empresa.

Periodo promedio de Pago

$$\begin{aligned} \text{Periodo promedio de pago} &= \frac{365}{\text{Rotación cuentas por pagar}} \\ \text{Periodo promedio pago 2020} &= \frac{365}{0,14} = 2,607.34 \\ \text{Periodo promedio pago 2021} &= \frac{365}{0,705} = 5,214.29 \end{aligned}$$

Interpretación:

En el presente análisis aplicando el indicador Periodo promedio de pago indica que en el año 2020 el Sindicato de Choferes realiza el pago de sus deudas cada 2.607 días como promedio y para el año 2021 se incrementa el plazo de pago de deudas y lo hace cada 5.214 días, este resultado muestra que en la mayoría de las compras lo hace en efectivo, razón por la cual el plazo o periodo de pago es muy extenso.

Rotación de Activo Fijo

$$\begin{aligned} \text{Rotación de Activo Fijo} &= \frac{\text{Ingresos}}{\text{Activo Fijo}} \\ \text{Rotación de Activo Fijo 2020} &= \frac{370,074.01}{1,208,896.53} = 0,31 \\ \text{Rotación de Activo Fijo 2021} &= \frac{428,403.05}{1,193,556.14} = 0,36 \end{aligned}$$

Interpretación:

El resultado del análisis del presente indicador muestra que, por cada dólar invertido en activos fijos, el Sindicato de Choferes ha obtenido por ingresos en el 2020 la cantidad de \$0,31 y en el 2021 la cantidad de \$0,36; los resultados indican que en el 2020, existió una insuficiencia en ingresos, considerando que la naturaleza de la empresa es la prestación del servicio; no obstante, en el 2021 se registra un leve incremento, lo que significa que la rotación del Activo Fijo en este periodo fue poco eficiente y estos recursos incrementaron las utilidades de la empresa.

Rotación de Activo Total

$$\begin{aligned} \text{Rotación de Activo Total} &= \frac{\text{Ingresos}}{\text{Activo Total}} \\ \text{Rotación de Activo Total 2020} &= \frac{370,074.01}{1,593,734.60} = 0,23 \\ \text{Rotación de Activo Total 2021} &= \frac{428,403.05}{1,643,870.86} = 0,26 \end{aligned}$$

Interpretación:

En el presente análisis se puede evidenciar que la rotación de los Activos Totales del año 2020 es de 0,23 veces, en el año 2021 existe un incremento de 0,26 veces lo que demuestra que la empresa en los dos periodos utiliza eficientemente sus activos para generar ingresos, en el año 2021 se presenta un incremento debido a la construcción del edificio de la empresa, viene a sumar los activos totales. El estándar dice que entre más sea la rotación tendrá mejores réditos la empresa.

ANÁLISIS DE LOS INDICADORES DE SOLVENCIA O ENDEUDAMIENTO

Endeudamiento del Activo

$$\begin{aligned} \text{Endeudamiento del Activo} &= \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} \\ \text{Endeudamiento del Activo 2020} &= \frac{134,927.01}{1,593,734.60} = 0,08 \\ \text{Endeudamiento del Activo 2021} &= \frac{47,187.02}{1,643,870.86} = 0,03 \end{aligned}$$

Interpretación:

El presente análisis muestra en que porcentaje están siendo financiados los Activos Totales del Sindicato de Choferes, en el año 2020, se obtuvo \$0,08 y en el año 2021 se obtuvo \$0,03, esto significa que el rango de endeudamiento tiene que ser menor a 0,50, concluyendo que la institución no tiene un nivel de endeudamiento alto esto significa que el Sindicato aplica estrategias para priorizar los pagos de las deudas que generan mayor costo financiero.

Endeudamiento Patrimonial

$$\begin{aligned} \text{Endeudamiento Patrimonial} &= \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}} \\ \text{Endeudamiento Patrimonial 2020} &= \frac{134,927.01}{1,458,807.59} = 0,09 \\ \text{Endeudamiento Patrimonial 2021} &= \frac{47,187.02}{1,596,683.84} = 0,03 \end{aligned}$$

Interpretación:

Este indicador mide el grado de compromiso del Patrimonio con los acreedores del Sindicato de Choferes, teniendo en cuenta que el rango aceptable es menor a 0,50, se obtuvo resultados favorables: para el año 2020 de \$0,09 y para el año 2021 tuvo \$0,03; demostrando que la institución mantiene una baja deuda con los acreedores, lo que quiere decir que el riesgo no es elevado con relación a los acreedores.

ANÁLISIS DE LOS INDICADORES DE RENTABILIDAD

Margen Operacional

	=	$\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ingresos Operacionales}}$	=	
Margen Operacional	2020	$\frac{189,892.67}{361,968,26}$	=	0,52
Margen Operacional	2021	$\frac{137,876.25}{428,403.05}$	=	0,32

Interpretación:

Los resultados del presente indicador nos proporcionan el Margen de Utilidad Operacional luego de cubrir todos los gastos de operación, con lo cual se obtiene un porcentaje de utilidad del 0,51% en el año 2020 y del 0,32% en el año 2021, por cada dólar de ingresos, producto de la prestación del servicio en la empresa. Con estos resultados se confirma que las actividades de prestación de servicios en el Sindicato de Choferes no son muy lucrativas, por cuanto no aportan capital que pueda ser reinvertido o que incremente el patrimonio de la institución.

Rentabilidad Operacional del Patrimonio

	=	$\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Patrimonio} \times 100}$	=	
Rentabilidad Operacional del Patrimonio	2020	$\frac{189,892.67}{1,458,807.59}$	=	13,01%
Rentabilidad Operacional del Patrimonio	2021	$\frac{137,876.25}{1,596,683.84}$	=	8,63%

Interpretación:

El análisis del presente indicador permite identificar la rentabilidad que el Sindicato de Choferes ofrece a los accionistas; los resultados para el año 2020, la institución tiene el 13,01%, ya que por cada dólar invertido en el capital propio se obtuvo como rendimiento \$0,13 ctvs. de rentabilidad operacional del patrimonio y para el año 2021, la empresa tiene el 8,63% lo que equivale a 0,08 ctvs. Por cada dólar invertido en el capital propio, esta disminución se dio en el año 2021 es debido a que se generaron menos utilidades debido a que en este periodo recién comenzó a retomar sus actividades, que fueron suspendidas por la pandemia.



SINDICATO DE CHOFERES PROFECIONALES DE ZAMORA CHINCHIPE

INFORME

Análisis a los estados financieros del "Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe" de la ciudad de Zamora Periodos 2020-2021.

ANALISTA:

JHONATAN ANDRES ARMIJOS ROSALES

LOJA

2023

CARTA DE PRESENTACION

Zamora, 30 de noviembre del 2023

Señor:

Palma Balladarez Jose Rodrigo

**SECRETARIO GENERAL DEL SINDICATO DE CHOFERES
PROFESIONALES DE ZAMORA CHINCHIPE**

Ciudad. -

De mi consideración:

Por medio del presente me permito dar a conocer el informe del Análisis a los estados financieros del "Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe" de la ciudad de Zamora Periodos 2020-2021. Considerando que estos resultados, serán de mucha utilidad de tal manera que se puedan tomar las decisiones más acertadas y oportunas en beneficio de la misma.

El informe se encuentra estructurado de la siguiente manera:

- Análisis Vertical
- Análisis Horizontal
- Indicadores de Liquidez
- Indicadores de Actividad
- Indicadores de Solvencia o Endeudamiento
- Indicadores de Rentabilidad

Atentamente

Jhonatan Andres Armijos Rosales
Analista Financiero

**Informe de Análisis Financiero del Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora
Chinchipe Periodos 2020-2021**

FINANCIERA

El análisis financiero es la interpretación de los estados financieros con el fin de diagnosticar la situación actual y brindar ayuda de esta manera y que el Sindicato tome las mejores decisiones para el cumplimiento de sus metas.

El presente informe fue elaborado en función a los objetivos planteados en el Trabajo de Integración Curricular, en el cual se detalla el análisis y evaluación a los estados financieros del Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe presentados correspondientes a los periodos 2020-2021 a efectos de establecer la situación económica -financiera de la institución.

Análisis vertical y horizontal a los Estados de Situación Financiera periodos 2020-2021

Al aplicar el análisis vertical y horizontal al Estado de Situación Financiera en los periodos 2020-2021, se evidenció que la mayor concentración de los activos en el periodo 2020 se encuentra en el activo no corriente con un valor de \$1.208.896,53 que representa el 75,85% y para el año 2021 el activo no corriente con un valor de \$1.193.556,14 que equivale al 72,61%. En el periodo 2020 en el rubro de los activos no corrientes la cuenta con mayor valor es construcciones en curso con un valor de \$1.162.315,75 que equivale al 96,15%, evidenciando que realizó una buena inversión en la construcción de la infraestructura de su propio edificio donde realizara sus actividades económicas. En el periodo 2021 dentro de la cuenta activo no corriente el rubro más representativo fue el de edificios con un valor de \$1.177.315,75 que equivale al 98,64%, es decir que, el Sindicato termino la construcción de su edificio lo cual le permite dar mejores servicios a la comunidad y generar ingresos.

Con los datos que se obtuvo del análisis horizontal se identificó que se obtuvo variaciones positivas y negativas, lo que significa que los activos no corrientes para el periodo 2021 aumentaron a razón de que hubo un incremento de la prestación del servicio donde se obtuvo mayores ingresos, sin embargo, existió una disminución en activos financieros lo que significa que dentro de este rubro no se ha tenido un buen nivel de cobranza dando como resultado una baja recuperación de recursos.

PASIVO

De los resultados obtenidos en el análisis vertical se puede evidenciar que los Pasivos en el periodo 2020 presentan un valor \$134.927,01, y en el periodo 2021 tuvo una menor concentración con valor de \$47.187,02, por lo tanto, se puede constatar que el Sindicato ha

disminuido sus deudas debido a que presento una buena liquidez que le sirve de ayuda para cumplir con el pago de sus obligaciones a corto y largo plazo.

Patrimonio

El patrimonio del Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe, está representado en el año 2020 por un valor de \$1.458.807,59, mientras que para el año 2021 el valor aumenta a \$1.596.683,84, de acuerdo a los resultados obtenidos en el análisis horizontal se puede concluir que, se ha generado un aumento de 137.876,25 correspondiente al 9,45%, lo que se demuestra en los períodos comparados es que se obtuvo como resultado una ganancia del ejercicio económico.

Estado de Resultados 2020-2021

Ingresos

Del resultado del análisis a la estructura económica del Sindicato da como resultados que los Ingresos son generados en gran parte por las mensualidades que realizan los estudiantes por los servicios recibidos con un valor de \$217.195,18, que equivale al 60%, en el año 2020 en cambio para el periodo 2021 cuenta con un valor de \$269.315,77, que equivale al 62,87%, recalcando que los resultados obtenidos son razonables gracias a que la prestación del servicio de la formación teórica y práctica de conductores profesionales y la razón de los ingresos es por las actividades que realiza.

Realizado el análisis horizontal se evidencio que los Ingresos en el año 2021 tuvieron un aumento significativo de 15,76%, esto es debido a que el sindicato volvió a retomar sus actividades ordinarias, ya que en el año 2020 se suspendieron por motivo de la pandemia y las ventas de la prestación de los servicios disminuyó notoriamente y sus clases se las realizo de manera virtual, para el año 2021 se volvió a trabajar con normalidad y con todas las medidas de bioseguridad ofreciendo al cliente una seguridad y por ende sus ventas subieron al igual que los ingresos.

Gastos

Al relacionar el rubro de los Gastos del Sindicato de Choferes de ambos periodos se constató un incremento en el periodo 2021 del 68,84% originada principalmente por los rubros más representativos como sueldos de personal administrativo y de personal pedagógico, Aportes a la Seguridad social, beneficios sociales, mantenimiento y reparaciones, publicidad y propaganda, combustibles, servicios de instrucción de conducción, con lo cual se identificó que tiene una gran cantidad de gastos y se debería tomar medidas para reducirlos y optimizar los recursos.

Indicadores Financieros

Aplicación de Indicadores Financieros

Al aplicar los Indicadores de Liquidez se determinó que el Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe, con respecto a la Razón Corriente presento un valor de \$7,69 en el año 2020 y un valor de \$10,93 en el año 2021, reflejando que por cada dólar que debe a corto plazo cuenta con un valor de \$7,69 en el año 2020 y de \$10,93 en el año 2021 para cubrir sus obligaciones en un tiempo menor a un año, este resultado se debe principalmente a que los valores de los activos son mayores a los de los pasivos, siendo beneficioso para la institución ya que se encuentra dentro del estándar establecido.

De igual manera, se utilizó el índice de la prueba super acida que presenta en el año 2020 un valor de \$0,48 y para el 2021 un valor de \$1,76; evidenciando que para el período 2021 se logró alcanzar el estándar establecido de \$1, motivo por el cual el Sindicato posee una buena capacidad para generar liquidez y por ello puede cubrir de manera inmediata sus obligaciones a corto plazo.

Así mismo el indicador Capital de Trabajo presenta un valor positivo de \$334.805,31, para el año 2020 y para el año 2021 presenta un valor positivo de \$409.107,95, evidenciándose que el Sindicato dispone de recursos económicos dentro de su Patrimonio para enfrentar adversidades de pago a corto plazo relacionados con su actividad económica. En vista de que el sindicato cuenta con un buen nivel de liquidez no tuvo afectaciones por la pandemia COVID-19.

Mediante el empleo de la Rotación de cuentas por cobrar rotaron 1,51 veces para el año 2020 y para el año 2021 aumento a 1,56 veces, ubicándose por debajo del estándar establecido que es mayor a 6 veces, con un mal nivel de cobranza por parte del Sindicato, lo cual se debe establecer políticas que ayuden al cobro del efectivo.

Al aplicar los Indicadores de Actividad se determinó que la Rotación de Cuentas por Pagar, en el año 2020 el Sindicato liquida su deuda 0,14 veces y para el año 2021 disminuye a 0,07, veces; situación desfavorable debido a que mientras menor sea el tiempo que transcurre para el pago de las obligaciones es mejor.

Al aplicar el indicador de Índice de Patrimonio, este señala el nivel de financiamiento que tiene el Patrimonio hacia el Activo como se puede observar en el periodo 2020 el Patrimonio es financiado con el 91,53% de sus Activos y para el año 2021 con el 97,13% de sus activos. El Índice de Capital Neto, refleja en el año 2020 una proporción del 1.181,18% y para el año 2021 de 3.483,74% mientras mayor sea esta proporción, más segura será la posición de la entidad lo que evidencia que la entidad se encuentra en una posición favorable esto es beneficioso porque los acreedores tendrán mayor seguridad y garantía

El Índice de Endeudamiento, en el periodo del año 2020 la Razón de Endeudamiento de la entidad en relación al Patrimonio es del 9,25% esto significa que la entidad tiene comprometido el 2,96 % de su Patrimonio. Con relación al año 2021 la Razón de Endeudamiento de la institución en relación al Patrimonio es del 9,26% esto significa que la institución tiene comprometido el 2,96 % de su Patrimonio.

CONCLUSIONES

- En el Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora, desde su creación desconoce sobre la aplicación de análisis a los estados financiero, cuya aplicación permite a los directivos de la institución contar con información anticipada y confiable, que ayude a prevenir impactos económicos severos y conocer la posición financiera; además desconoce las variaciones de las cuentas, lo que ha impedido la oportuna corrección de las falencias de la administración.
- Con la aplicación del Análisis Vertical, el cual analiza la estructura financiera conformada por los Activos Corrientes y Activos no Corriente en comparación del año 2020 y 2021 se tiene mayor representación en las Cuentas por Cobrar Estudiantes, y otra de las cuentas más representativas es la de Edificios. En la estructura de la institución de los cuales los ingresos son mayores que los gastos, evidenciando que los Ingresos obtenidos cubren adecuadamente los gastos incurridos para la actividad operacional.
- Con la elaboración del análisis horizontal se estableció las variaciones que se dieron en aumento y en disminuciones en las cuentas analizadas de los estados financieros de los periodos 2020-2021, el rubro que mayor atención se debería presentar es el de los Resultados del Ejercicio, ya que se evidencio un resultado negativo, en el año 2020 presento un valor de \$189.892,67, mientras que para el año 2021 el valor fue de \$137.876,25, notándose una disminución de -52.016,42 que equivale al -27,39%, esto demuestra que los periodos comparados tuvieron una pérdida del ejercicio económico, debido a que el país atravesó la crisis sanitaria del COVID-19, por lo que existió una baja demanda en la prestación de servicios por parte del Sindicato.
- Los indicadores financieros aplicados al Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora, muestran que posee una liquidez de gran nivel para cumplir con sus obligaciones diarias y evitar cualquier desequilibrio a futuro, finalmente se evidencia que la entidad tiene una rentabilidad moderada, recomendando seguir aprovechando los

recursos producto de los ingresos para generar mayor utilidad que vayan en beneficio de la misma.

- Al finalizar el análisis e interpretación a los estados financieros, se logró el cumplimiento de los objetivos y se elaboró un informe financiero en donde se presentó los resultados más significativos que ha tenido la institución e incluye las conclusiones y recomendaciones enfocadas a los resultados obtenidos, cuya finalidad es brindar un apoyo para la toma adecuada de decisiones.

RECOMENDACIONES

- Continuar y mejorar la planificación de la prestación de los servicios, con la finalidad de seguir creciendo en el mercado y por lo tanto incrementar las ventas de los servicios.
- Se debe aplicar los métodos del Análisis Vertical y Horizontal de manera periódica de acuerdo a la necesidad del Sindicato, para mantener la estructura financiera y conocer si la institución tiene una distribución equitativa de sus activos y evaluar el comportamiento que han sufrido las cuentas del estado de situación financiera y del estado de resultados de dos años consecutivos.
- Examinar y tener en cuenta los resultados de los indicadores financieros que determinan las fortalezas y debilidades, para tomar decisiones que requieren de estrategias y así mejorar la situación económica y financiera, poniendo mayor énfasis en mantener o aumentar su liquidez para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, realizar una gestión adecuada para que los socios y alumnos cancelen a tiempo sus obligaciones, finalmente aprovechar los recursos de sus ingresos para generar mayor rentabilidad que vaya en beneficio de la misma.
- A los directivos considerar los resultados obtenidos en el informe financiero como una herramienta de gestión administrativa puesto que permitirá optar por una adecuada toma decisiones y con ello evitar inconvenientes financieros en el futuro, los cuales se obtuvieron con la aplicación del análisis financiero; el informe además incluye

recomendaciones que ayudarán a tener alternativas que beneficien e impulsen la situación económica y financiera de la entidad.

7. Discusión

El presente trabajo de Integración Curricular, fue realizado de acuerdo a los objetivos planteados para dar a conocer cuál es el beneficio del estudio y aplicación de una evaluación financiera para una adecuada toma de decisiones y mejorar su rentabilidad.

Se inició comunicando al Consejo de Administración del Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe que la evaluación financiera constituye una herramienta valiosa que permite conocer la solvencia, liquidez, endeudamiento y rentabilidad de la entidad.

Por tal razón se efectuó un estudio a los estados financieros, aplicación de indicadores, para establecer parámetros económicos-financieros que permitan medir la solvencia de la entidad, los mismos que se desarrollaron de acuerdo al marco teórico considerado para dicho proceso.

La aplicación de estos indicadores financieros sirvió para determinar cuál es la situación económica de la institución, determinando los puntos fuertes y débiles, obteniendo como resultado que cuenta con una liquidez favorable que le permite cubrir sus obligaciones a corto plazo.

Para culminar con la evaluación a los estados financieros del “Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe”, se determinó que es una entidad que a pesar de no haber aplicado evaluaciones financieras anteriormente y de no contar con una buena gestión de cobro en las cuentas por cobrar estudiantes, la estructura económica se encuentra sólidamente constituida, esto debido a la buena gestión aplicada por parte del consejo de Administración, fruto de ello es la buena liquidez y rentabilidad reflejada en los años 2020 y 2021, por lo cual se concluye que la entidad tiene un nivel de liquidez óptimo.

8. Conclusiones

En base a los resultados obtenidos del análisis financiero y en función de los objetivos se formulan las siguientes conclusiones:

- A través del Análisis Vertical se conoció la estructura financiera y económica real de la institución, permitiendo determinar las variaciones porcentuales con respecto a los grupos, subgrupos y rubros que conforman el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados Integral. En donde, se identifica que la estructura financiera para el año 2020 presenta un total de Activos de \$1.593.734,60 que son financiados por el Pasivo en un porcentaje del 8,47% y el 91,53% corresponde al Patrimonio; con respecto al año 2021 el total de Activos es de \$1.643.870,86 que están costeados por el Pasivo en una proporción del 2,87% y 97,13% le pertenece al Patrimonio, referente a la estructura económica, los ingresos obtenidos cubren adecuadamente a los egresos causados por la actividad operacional, es por ello que los periodos analizados presentan como resultado una ganancia del periodo contable.
- A través del Análisis Horizontal se estudió las diferentes variaciones financieras ya sea absoluta o relativa, indicando que el aumento más representativo, se dio en el Patrimonio con un aumento de \$137.876,25 correspondiente al 9,45%, correspondiente a los resultados acumulados producto de la ganancia que se tuvo en los dos periodos. En relación al Estado de Resultados, el rubro Superávit del Ejercicio actual es el que más variación presenta ya que se evidencia que alcanzo valores positivos en los años comprobados, en el año 2020 fue de \$542.149,60 mientras que para el año 2021 fue de \$718.929,85, captándose un incremento de \$176.780,25 equivalente al 32,61% debido a que se incrementó de la prestación del servicio, ya que en el 2020 disminuyeron por el confinamiento del COVID 19.
- La estructura financiera del Sindicato de Choferes en el periodo 2020 y 2021, demuestra que la liquidez, solvencia, rentabilidad y gestión se encuentran en un nivel óptimo, es por ello que la empresa sigue desempeñando sus actividades con total normalidad y garantizando sus servicios.
- Los objetivos del Trabajo de Integración Curricular se han cumplido en su totalidad, ya que al haber efectuado la evaluación financiera se pudo conocer cuál era la situación económica de la entidad y de esta forma poder optimizar los recursos que utiliza el Sindicato de Choferes para el desenvolvimiento de sus actividades.

9. Recomendaciones

Frente a las conclusiones emitidas, se deja las siguientes recomendaciones al Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe.

- Se recomienda al secretario general y al Contador realizar de forma continua la aplicación del Análisis Financiero, basándose y tomando como referencia el presente trabajo para tener un mejor conocimiento de la situación económica y financiera de la entidad y poder tomar los correctivos necesarios para su buen funcionamiento.
- Al secretario general y al Contador del Sindicato de Choferes, se recomienda aplicar de forma anual el Analisis Vertical y Horizontal con el fin de determinar el aumento y disminución de cada una de las cuentas que estan dentro de los estados financieros con el propocito de conocer si el Sindicato a tenido pérdidas o ganancias durante los años de funcionamiento.
- Seguir ofertando servicios de calidad que aseguren las entradas de efectivo y por consiguiente el nivel de rentabilidad de la entidad, que le permite manter una estabilidad económica adecuada.
- Tomar en cuenta todas las sugerencias planteadas para que haya un mejor funcionamiento tanto en el área administrativa como financiera orientada al éxito del Sindicato Provincial de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe.

10. Bibliografía

- Arguello, A., Llimiguano Maria, Gavilanez, C., & Torres, L. (2022). *Administración de Empresas*. Bolivar: Asociacion Latinoamericana de Ciencias.
- Atucha, A., & Lacaze, M. (2018). Informe de Monitoreo Ciudadano. *Informe de Monitoreo Ciudadano*, 2.
- Baena, D. (2017). *Análisis Financiero Enfoque y Proyección*. Bogota: Andrea del Pilar Sierra.
- Bastida, M. (2011). Tipos de Sindicato de Trabajadores. En M. Bastida, *Tipos de Sindicato de Trabajadores* (pág. 3). Costa Rica.
- Castrellon, X., Cuevas, J., & Calderon , R. (2021). La importancia de los estados financieros en la toma de desiciones financiero-contables. *Revista FAECO sapiens*, 11.
- Chavez, G., Campuzano, J., & Betancourth, V. (2018). Las micro, pequeña y mediana empresas. *Scielo*, 12.
- Concha, P. F. (2020). *Evaluacion de los Estados Financieros*. Lima : Universidad del Pacífico.
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2018). *Marco conceptual para la información financiera*. IFRS.
- Constitución de la República del Ecuador. (13 de Julio de 2021). *Capítulo séptimo*. Obtenido de Sector público Art. 225.:
https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- Ecuador, L. G. (2018). *Ley General de Sociedades*. Quito: AN.

- Elizalde, L. (2019). Los Estados Financieros y las Políticas Contables. *Digital Publisher CEIT*, 10.
- ENESEM. (2017). Empresas en el Ecuador. *Empresas en el Ecuador, Encuesta Estructural Semiempresarial*, 22.
- Estupiñan, R. (2020). *Análisis Financiero y de Gestión*. Bogotá: Claudia Garay.
- Ferrer, A. (2012). *Estados Financieros. Análisis e Interpretación por Sectores Económicos*. Lima- Perú: Pacífico Editores S.A.C.
- García, J., Galarza, S., & Altamirano, A. (2017). Importancia de la Administración Eficiente del Capital de Trabajo. *Revista Ciencia UNEMI*, 10.
- Gaytán, J. (2021). El modelo Dupont y la Rentabilidad sobre los Activos ROA. *Mercado y Negocios*, 12.
- Imaicela, R., Curimilma, O., & López, K. (2019). Los Indicadores Financieros y el Impacto de la Insolvencia de las Empresas. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 13.
- Instituto de Enseñanza a Distancia de Andalucía. (2020). Actividades Humanas en el Espacio Rural y Urbano. *Instituto de Enseñanza a Distancia de Andalucía*, 40.
- Manrique, J. M. (2019). *Introducción a la Auditoría*. (E. C. (Trujillo), Ed.) Perú: ISBN: 978-612-4308-14-7.
- Martínez, N. (2020). La Importancia del Análisis de los Estados Financieros en la Toma de Decisiones. *Congreso Virtual Internacional*.
- Menéndez, U. (2017). *Guía práctica para la constitución de una empresa*. Barcelona.

- Ministerio de Industria y Comercio de España. (2022). *Sociedad Limitada, Creación y Puesta en Marcha*. Madrid: Colecciones Pyme.
- Morillo, J., & Llamo, D. (2019). Ciclo de Conversiónk de Efectivo, una herramienta esencial para la evaluación financiera de la empresa. *Escuela Profesional de Contabilidad*, 11.
- NIC 1 Normas Internacionales de Contabilidad. (2019). *Presentación de Estados Financieros*.
- Organización Internacional del Trabajo. (31 de 08 de 2022). *Libre funcionamiento de las organizaciones sindicales*. Obtenido de Libre funcionamiento de las organizaciones sindicales:
https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/@ed_dialogue/@actrav/documents/publication/wcms_174972.pdf
- Ortiz, H. (2018). *Análisis Financiero Aplicado*. Bogotá: Universidad del Externado de Colombia.
- Ortiz, M., & Gonzales, C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial*. Riobamba: UTMACH.
- Ortiz, M., & Gonzales, C. (2017). *Gestión Financiera Empresarial*. Machala: UTMACH.
- Otero, G. (2021). Sindicalización por rama de actividad en el Ecuador. *Trabajo y Justicia Social*, 30.
- Peña, L. (Septiembre de 2020). *Clasificación de las empresas tipos y definición*. Obtenido de <https://www.billin.net/blog/clasificacion-empresas/>
- Puerta, F., Vergara, J., & Huertas, N. (2018). Análisis Financiero, Enfoques y su Evolución. *Universidad Libre*, 20.
- Rojas, M. (2018). *La economía de la empresa*. Madrid.

Santella, J. (Septiembre de 2021). *Que son los indicadores Financieros*. Obtenido de <https://economia3.com/que-son-los-indicadores-financieros-como-analizarlos/>

Soto, C., Ramón, R., Solorzano, A., Chugcho, C., & Mite, M. (2017). *Análisis de los Estados Financieros, La Clave del Equilibrio*. Guayaquil: Compas.

Tellez, A. (Abril de 2019). *Que es el Analisis Vertical y Horizontal*. Obtenido de https://finanzaspara.com/finanzas/finanzas_para_estudiantes/que-es-el-analisis-vertical-y-horizontal/

Tello, I., Tul , L., Vaca, A., & Villavicencio, N. (2018). *Contabilidad General*. Guayaquil: Compas.

Toledano, C. A. (2020). Del sector Secundario al Quinario. *Inmediaciones*, 21.

Zapata, P. (2017). *Contabilidad general*. Colombia: Sara Gallardo.

11. Anexos

Anexo 1. RUC del Sindicato

		Certificado Registro Único de Contribuyentes	
Razón Social SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE ZAMORA CHINCHIPE		Número RUC 1990010079001	
Representante legal • PALMA BALLADAREZ JOSE RODRIGO			
Estado ACTIVO	Régimen REGIMEN GENERAL		
Fecha de registro 30/04/1991	Fecha de actualización 22/08/2016	Inicio de actividades 21/02/1969	
Fecha de constitución 21/02/1969	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra	
Jurisdicción ZONA 7 / ZAMORA CHINCHIPE / ZAMORA		Obligado a llevar contabilidad SI	
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO	
Domicilio tributario Ubicación geográfica Provincia: ZAMORA CHINCHIPE Cantón: ZAMORA Parroquia: ZAMORA Dirección Barrio: SAN FRANCISCO Calle: FRANCISCO DE ORELLANA Número: SN Intersección: JORGE MOSQUERA Referencia: FRENTE AL CONSEJO PROVINCIAL			
Medios de contacto Email: compren12@hotmail.com Teléfono trabajo: 072606200 Fax: 072605157			
Actividades económicas <ul style="list-style-type: none">• P85499401 - OTROS TIPOS DE ENSEÑANZA N.C.P.• S96090705 - ACTIVIDADES DE SERVICIOS DIVERSOS.• S94200001 - DEFENSA DE LOS INTERESES DE LOS SINDICATOS Y DE SUS AFILIADOS; ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES CUYOS AFILIADOS SON EMPLEADOS INTERESADOS PRINCIPALMENTE EN DAR A CONOCER SUS OPINIONES SOBRE LA SITUACIÓN LABORAL Y SALARIAL Y EN TOMAR MEDIDAS CONCERTADAS POR CONDUCTO DE SU ORGANIZACIÓN.• P85220101 - ENSEÑANZA TÉCNICA Y PROFESIONAL DE NIVEL INFERIOR AL DE LA ENSEÑANZA SUPERIOR.• L68200202 - ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO (LOCALES COMERCIALES).			
Establecimientos			
Abiertos 2	Cerrados 0		

Razón Social
SINDICATO DE CHOFERES
PROFESIONALES DE ZAMORA CHINCHIPE

Número RUC
1990010079001

Obligaciones tributarias

- 2011 DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES – ANUAL

i Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec.

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: CATRCR2022001200004
Fecha y hora de emisión: 25 de mayo de 2022 12:23
Dirección IP: 10.1.2.142

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

Anexo 2. Estado de situación financiera año 2020

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE ZAMOF		Página 1 de 2		
<i>Estado de Situación Financiera</i>				
PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2020		Zamora, Mayo 25 del 2022		
CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVO			1,593,734.60
101	ACTIVO CORRIENTE		384,838.07	
101010101	CAJA GENERAL	6.92		
101010201	BANCO PICHINCHA	7,983.96		
101010202	BANCO DE LOJA	16,330.27		
101030110	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS SINDICATO	72.64		
101030115	CUENTAS POR COBRAR ESTUDIANTES	238,280.20		
101030117	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS ESCUELA	100.00		
101030301	PRESTAMOS A RELACIONADAS	13,160.00		
101050110	ANTICIPO A PROVEEDORES	59,000.26		
101060201	CREDITO TRIBUTARIO	49,903.82		
102	ACTIVO NO CORRIENTE		1,208,896.53	
102010102	CONSTRUCCIONES EN CURSO	1,162,315.75		
102010201	MUEBLES Y ENSERES	24,631.20		
102010202	EQUIPO DE OFICINA	12,267.63		
102010203	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	32,578.95		
102010204	VEHICULOS Y EQUIPO DE TRANSPORTE	65,919.29		
102010206	MAQUINARIA Y EQUIPO	2,500.00		
102010211	SISTEMAS INFORMÁTICOS Y SOFTWARE	2,834.76		
102010301	DEP-ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-18,706.31		
102010302	DEP-ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-9,837.57		
102010303	DEP-ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-18,848.15		
102010304	DEP-ACUM. VEHÍCULOS	-45,523.39		
102010306	DEP-ACUM. MAQUINARIA Y EQUIPO	-1,235.63		
2	PASIVO			134,927.01
201	PASIVO CORRIENTE		50,032.76	
201010108	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	23,954.18		
201010110	DEPOSITOS DESCONOCIDOS	13,315.51		
201040101	RETENCIONES A LA FUENTE IR	5,434.27		
201040102	RETENCIONES DEL IVA	6,706.70		
201040202	APORTE INDIVIDUAL AL IEISS	264.63		
201040204	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS IEISS	190.78		
201040205	PRESTAMOS HIPOTECARIOS IEISS	166.69		
202	PASIVO NO CORRIENTE		84,894.25	
202010201	CONSTRUCCIONES	48,773.91		
202020101	BANCO PICHINCHA	36,120.34		
3	PATRIMONIO			1,458,807.59
303	RESULTADOS ACUMULADOS		1,268,914.92	

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE ZAMOF

Página 2 de 2

Estado de Situación Financiera

PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2020

Zamora, Mayo 25 del 2022

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
303010101	SUPERAVIT DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,268,914.92		
304	RESULTADOS DEL EJERCICIO ACTUAL		189,892.67	
304010101	SUPERAVIT DEL EJERCICIO ACTUAL	189,892.67		

DEMOSTRACION	ACTIVO:	1,593,734.60
	PASIVO + PATRIMONIO:	1,593,734.60

--	--	--



Anexo 3. Estado de Resultados año 2020

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE ZAMOF

Página 1 de 2

Estado de Resultados

PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2020

Zamora, Mayo 25 del 2022

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
4	INGRESOS			361,968.26
40			361,968.26	
401020102	INGRESOS POR MATRICULAS	129,877.33		
401020103	INGRESOS POR MENSUALIDADES	217,195.18		
401020104	INGRESO POR CONVALIDACIÓN DE MATERIAS	5,050.00		
401020105	INGRESO POR RECORD ACADEMICO	1,740.00		
401020110	OTROS INGRESOS ESCUELA DE CAPACITACIÓN	8,105.75		
5	COSTOS Y GASTOS			172,075.59
50			172,075.59	
502010102	PERSONAL ADMINISTRATIVO ESCUELA DE CAPACITACION	52,490.12		
502010103	PERSONAL PEDAGÓGICO ESCUELA DE CAPACITACIÓN	5,222.20		
502010201	FONDOS DE RESERVA	4,214.89		
502010202	DECIMO TERCER SUELDO	3,309.40		
502010203	DECIMO CUARTO SUELDO	2,000.00		
502010301	APORTE PATRONAL IESS	4,428.00		
502010304	Contribución CCC	397.08		
502020101	PROFESORES	20,416.79		
502020102	HONORARIOS POR SERV. PROFESIONALES	906.73		
502020103	SERVICIOS INDEPENDIENTES	500.00		
502020303	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTO	775.00		
502020304	MANTENIMIENTO VEHICULO	610.93		
502020305	MANTENIMIENTO EDIFICIO	129.30		
502020401	UTILES DE OFICINA	1,745.67		
502020402	SUMINISTROS DE COMPUTACIÓN	561.54		
502020403	OTROS SUMINISTROS Y MATERIALES	10,625.93		
502020404	MATERIALES DE LIMPIEZA Y DESINFECCIÓN	1,111.90		
502020501	ENERGÍA ELECTRICA	4,423.77		
502020502	TELÉFONO	715.70		
502020801	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	650.00		
502020901	PATENTE MUNICIPAL	5,000.00		
502020902	PREDIO URBANO	12,639.79		
502020904	IMPUESTO BOMBREROS	106.00		
502021001	MATRICULA DE VEHICULOS	360.54		
502021002	RODAJE DE VEHICULOS	40.00		
502021101	SEGURO DE VEHICULOS	446.81		
502021102	SEGURO DE ESTUDIANTES	423.14		
502021103	SEGURO DE BIEN INMUEBLE	3,584.88		
502021201	JUDICIALES	53.67		
502021402	ALQUILER DE CAMIONES - PRÁCTICA DE CONDUCCIÓN	2,424.24		
502021501	COMBUSTIBLE - PRÁCTICAS DE CONDUCCIÓN	1,681.67		
502022023	DONACIONES A TERCEROS	450.00		
502022401	GASTOS VARIOS	11,923.51		
502022501	GTO. DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	1,748.51		
502022503	GTO. DEPRECIACIÓN EQUIPO DE COMPUTO	3,362.79		

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE ZAMOF

Página 2 de 2

Estado de Resultados

PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2020

Zamora, Mayo 25 del 2022

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
502022504	GTO. DEPRECIACIÓN VEHÍCULO	5,600.28		
502022506	GTO. DEPRECIACIÓN MAQUINARIA Y EQUIPO	225.00		
503010101	NOTAS DE DEBITO BANCARIO	176.04		
503010102	INTERES BANCARIO	6,569.26		
503020201	GASTO POR MULTAS	24.51		
304010101	SUPERAVIT DEL EJERCICIO ACTUAL			189,892.67



Anexo 4. Estado de Situación Financiera año 2021

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE ZAMOF		Página 1 de 2		
<i>Estado de Situación Financiera</i>				
PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2021		Zamora, Mayo 25 del 2022		
CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVO			1,643,870.86
101	ACTIVO CORRIENTE		450,314.72	
101010101	CAJA GENERAL	5.92		
101010201	BANCO PICHINCHA	-644.52		
101010202	BANCO DE LOJA	73,267.70		
101030110	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS SINDICATO	72.64		
101030115	CUENTAS POR COBRAR ESTUDIANTES	273,247.87		
101030117	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS ESCUELA	100.00		
101030301	PRESTAMOS A RELACIONADAS	160.00		
101050110	ANTICIPO A PROVEEDORES	38,840.26		
101060201	CREDITO TRIBUTARIO	65,264.85		
102	ACTIVO NO CORRIENTE		1,193,556.14	
102010201	MUEBLES Y ENSERES	24,631.20		
102010202	EQUIPO DE OFICINA	12,267.63		
102010203	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	32,578.95		
102010204	VEHICULOS Y EQUIPO DE TRANSPORTE	65,919.29		
102010205	EDIFICIOS	1,177,315.75		
102010206	MAQUINARIA Y EQUIPO	32,500.00		
102010211	SISTEMAS INFORMÁTICOS Y SOFTWARE	2,834.76		
102010301	DEP-ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-20,347.91		
102010302	DEP-ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-9,837.57		
102010303	DEP-ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-21,549.83		
102010304	DEP-ACUM. VEHICULOS	-48,645.69		
102010305	DEP-ACUM. EDIFICIOS	-51,262.31		
102010306	DEP-ACUM. MAQUINARIA Y EQUIPO	-2,848.13		
2	PASIVO			47,187.02
201	PASIVO CORRIENTE		41,206.77	
201010108	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	19,357.88		
201010110	DEPOSITOS DESCONOCIDOS	16,543.69		
201040101	RETENCIONES A LA FUENTE IR	2,160.90		
201040102	RETENCIONES DEL IVA	2,356.98		
201040202	APORTE INDIVIDUAL AL IESS	341.32		
201040204	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS IESS	446.00		
202	PASIVO NO CORRIENTE		5,980.25	
202020101	BANCO PICHINCHA	5,980.25		
3	PATRIMONIO			1,596,683.84
303	RESULTADOS ACUMULADOS		1,458,807.59	
303010101	SUPERAVIT DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,458,807.59		

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE ZAMOF

Página 2 de 2

Estado de Situación Financiera

PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2021

Zamora, Mayo 25 del 2022

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
304	RESULTADOS DEL EJERCICIO ACTUAL		137,876.25	
304010101	SUPERAVIT DEL EJERCICIO ACTUAL	137,876.25		

DEMOSTRACION	ACTIVO:	1,643,870.86
	PASIVO + PATRIMONIO:	1,643,870.86

		
--	---	--



Anexo 5. Estado de Resultados año 2021

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE ZAMOF

Página 1 de 2

Estado de Resultados

PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2021

Zamora, Mayo 25 del 2022

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
4	INGRESOS			428,403.05
40			428,403.05	
401020102	INGRESOS POR MATRICULAS	154,258.35		
401020103	INGRESOS POR MENSUALIDADES	269,315.77		
401020104	INGRESO POR CONVALIDACIÓN DE MATERIAS	3,500.00		
401020105	INGRESO POR RECORD ACADEMICO	1,300.00		
401020110	OTROS INGRESOS ESCUELA DE CAPACITACIÓN	28.71		
402010101	INTERES BANCARIO	0.22		
5	COSTOS Y GASTOS			290,526.80
50			290,526.80	
502010102	PERSONAL ADMINISTRATIVO ESCUELA DE CAPACITACION	48,024.16		
502010103	PERSONAL PEDAGÓGICO ESCUELA DE CAPACITACIÓN	20,353.28		
502010104	INSTRUCTORES DE CONDUCCIÓN ESCUELA DE CAPACITACION	12,000.01		
502010201	FONDOS DE RESERVA	3,094.04		
502010202	DECIMO TERCER SUELDO	3,070.08		
502010203	DECIMO CUARTO SUELDO	1,766.67		
502010204	VACACIONES	298.73		
502010209	BONIFICACIÓN 25%	1,642.99		
502010301	APORTE PATRONAL IESS	4,107.78		
502010304	Contribución CCC	358.11		
502020101	PROFESORES	40,484.76		
502020102	HONORARIOS POR SERV. PROFESIONALES	6,666.72		
502020103	SERVICIOS INDEPENDIENTES	7,321.31		
502020303	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTO	350.00		
502020304	MANTENIMIENTO VEHICULO	2,100.73		
502020305	MANTENIMIENTO EDIFICIO	4,076.61		
502020307	MANTENIMIENTO DE SISTEMA CONTABLE	874.28		
502020401	UTILES DE OFICINA	1,206.29		
502020402	SUMINISTROS DE COMPUTACIÓN	190.53		
502020403	OTROS SUMINISTROS Y MATERIALES	1,375.01		
502020404	MATERIALES DE LIMPIEZA Y DESINFECCIÓN	541.33		
502020501	ENERGÍA ELECTRICA	4,789.95		
502020502	TELÉFONO	977.52		
502020503	AGUA POTABLE	302.46		
502020601	VIATICOS Y SUBSISTENCAS	1,250.00		
502020603	GASTOS DE TRANSPORTE TERRESTRE Y AEREO	48.00		
502020801	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	1,478.90		
502020901	PATENTE MUNICIPAL	5,001.00		
502020904	IMPUESTO BOMBREROS	743.90		
502021001	MATRICULA DE VEHICULOS	530.80		
502021002	RODAJE DE VEHICULOS	30.00		
502021101	SEGURO DE VEHICULOS	1,592.17		
502021103	SEGURO DE BIEN INMUEBLE	3,504.76		
502021201	JUDICIALES	53.94		

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE ZAMORA

Página 2 de 2

Estado de Resultados

PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2021

Zamora, Mayo 25 del 2022

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
502021402	ALQUILER DE CAMIONES - PRÁCTICA DE CONDUCCIÓN	4,920.00		
502021501	COMBUSTIBLE - PRÁCTICAS DE CONDUCCIÓN	2,536.51		
502022401	GASTOS VARIOS	36,068.81		
502022501	GTO. DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	1,641.60		
502022503	GTO. DEPRECIACIÓN EQUIPO DE COMPUTO	2,701.68		
502022504	GTO. DEPRECIACIÓN VEHÍCULO	3,122.30		
502022505	GTO. DEPRECIACIÓN EDIFICIO	51,262.31		
502022506	GTO. DEPRECIACIÓN MAQUINARIA Y EQUIPO	1,612.50		
503010101	NOTAS DE DEBITO BANCARIO	263.57		
503010102	INTERES BANCARIO	4,721.48		
503010103	COSTO CHEQUERA	81.00		
503020201	GASTO POR MULTAS	1,398.22		
304010101	SUPERAVIT DEL EJERCICIO ACTUAL			137,876.25

		
--	--	--



Anexo 6 Entrevista

**ENTREVISTA DIRIGIDA AL CONTADOR DEL SINDICATO PROVINCIAL DE
CHOFERES PROFESIONALES ZAMORA CHINCHIPE**

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Encuestador: Jhonatan Andres Armijos Rosales

Contador: Naldo Gonzales

1. ¿La empresa realiza Análisis Financiero?

SI () NO (x)

Por que

Porque es una empresa privada

2. ¿La empresa cuenta con capital propio?

SI (x) NO ()

Por que

Porque se va capitalizando e invirtiendo en la entidad

3. ¿Cree usted que las herramientas de análisis financiero permiten tomar decisiones que ayuden a prevenir problemas futuros en la empresa?

SI (x) NO ()

Por que

Los análisis financieros nos permiten evidenciar con claridad los pasos en la toma de decisiones

4. ¿El gerente tiene un conocimiento claro sobre la liquidez y el capital que posee la empresa?

SI (x) NO ()

Por que

Porque es informado trimestralmente

5. ¿Se preparan estados financieros mensuales para tomar decisiones tácticas y operativas?

SI () NO (X)

Por que

Porque según el estatuto se deben presentar de forma anual

6. ¿Se presentan estados financieros reales y presupuestados con sus respectivas comparaciones y explicaciones de diferencias?

SI () NO (X)

Por que

Los estados financieros son reales cuya operación se los efectúa a través de asamblea general

7. ¿Todos los ingresos y egresos son contabilizados de una manera adecuada?

SI (X) NO ()

Por que

Se lleva un registro contable bastante estricto

8. ¿Se realizan análisis a los estados financieros con la finalidad de tener un conocimiento claro de situación financiera de la empresa?

SI () NO (X)

Por que

Por falta de personal en el área

Anexo 7. Certificado de traducción del resumen (Abstract)

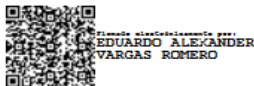
CERTIFICADO DE TRADUCCIÓN

Yo, Eduardo Alexander Vargas Romero, con número de cédula 1104605454 y con título de Licenciado en Ciencias de la Educación, Mención Inglés, registrado en el SENESCYT con número 1031-15-1437415

CERTIFICO:

Que he realizado la traducción de español al idioma Inglés del resumen del presente trabajo de integración curricular denominado **“Análisis a los Estados Financieros del “Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe” de la ciudad de Zamora Periodos 2020-2021”** de autoría de **Jhonatan Andres Armijos Rosales**, portador de la cédula de identidad, número **1900632942**, estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja, siendo el mismo verdadero y correcto a mi mejor saber y entender.

Es todo en cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando al interesado hacer uso del presente en lo que se creyera conveniente.



Lic. Eduardo Alexander Vargas Romero, Mgs.

C.I. 1104605454

Registro del SENESCYT: 1031-15-1437415