



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TÍTULO:

“INCIDENCIA DEL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO – PROVINCIA DE LOJA PERIODO COMPRENDIDO 2016- 2017”

Tesis previa a optar el Grado y Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público - Auditor

AUTORA:

Diana Estefanía Jaramillo Martínez.

DOCENTE:

Lic. Mariuxi Cecibel Duarte Torres Mg. Sc.

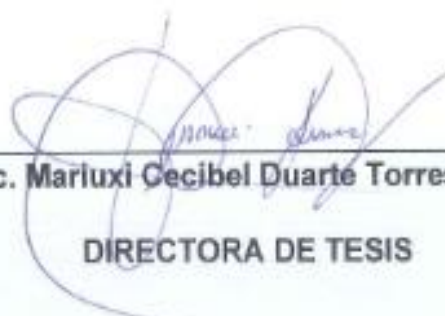
**LOJA – ECUADOR
2019**

Lic. MARIUXI CECIBEL DUARTE TORRES, MGS.SC., DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA DE LA FACULTAD JURIDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA Y DIRECTORA DE TESIS

CERTIFICA

El presente trabajo de tesis denominado "INCIDENCIA DEL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO – PROVINCIA DE LOJA PERIODO COMPRENDIDO 2016-2017." Elaborado por la estudiante Diana Estefanía Jaramillo Martínez, previa a optar el Grado y Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público – Auditor, luego haber sido dirigido y revisado en todas sus partes; por lo que autorizo su presentación ante el respectivo Tribunal de Grado.

Loja, 28 de agosto de 2019



Lic. Mariuxi Cecibel Duarte Torres Mgs


DIRECTORA DE TESIS

AUTORÍA

Yo, Diana Estefanía Jaramillo Martínez, declaro ser autora de la presente tesis denominada **"INCIDENCIA DEL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO – PROVINCIA DE LOJA PERIODO COMPRENDIDO 2016- 2017."** eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido de la misma.

Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi tesis en el Repertorio Institucional – Biblioteca Virtual.

AUTORA: Diana Estefanía Jaramillo Martínez

FIRMA:  _____

CEDULA: 1105400947

FECHA: Loja, 29 de agosto del 2019

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS POR PARTE DE LA AUTORA PARA LA CONSULTA DE REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TEXTO COMPLETO.

Yo, Diana Estefanía Jaramillo Martínez, declaro ser autora de la tesis titulada **"INCIDENCIA DEL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO – PROVINCIA DE LOJA PERIODO COMPRENDIDO 2016- 2017."**, como requisito para optar el grado de: Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Digital Institucional. Los usuarios pueden consultar los contenidos de este trabajo en el RDI, en las redes de información del país y exterior, con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copias de las tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja a los 29 días del mes de agosto del dos mil diez y nueve, firma de la autora.

Firma:  _____

Autora: Diana Estefanía Jaramillo Martínez

Dirección: Catamayo

Correo Electrónico: destefajm@outlook.com

Celular: 0982705079

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director de Tesis: Lic. Mariuxi Cecibel Duarte Torres Mg.Sc.

Presidente del Tribunal: Lic. Yenny de Jesús Moreno Salazar Mg.Sc.

Integrante del Tribunal: Dra. Deysi Yane Torres Chiriboga Mg.Sc.

Integrante del Tribunal: Ing. Gabriela Vanessa Rueda Granda Mg.Sc.

DEDICATORIA

Culminando mis estudios dedico la presente tesis primeramente a Dios que me ilumino mi camino del saber sosteniéndome en sus brazos para que no me rindiera jamás y brindándome su amor infinito para salir adelante.

A mis padres Héctor y Amada que son mi pilar fundamental, la razón de mí vivir, la guía perfecta que con sus consejos me han dado fortaleza, mi mayor motivo para superar algún obstáculo en las adversidades del camino.

A mi esposo David que siempre me ha estado ayudando para seguir en mis estudios y en los momentos que se cursa durante la trayectoria de nuestra carrera, a mis familiares y amigas que me brindaron su apoyo incondicional.

Diana Estefanía

AGRADECIMIENTO

Mi gratitud eterna a la Universidad Nacional de Loja, Facultad Jurídica, Social y Administrativa, Carrera de Contabilidad y Auditoría, a las autoridades y planta docente quienes con dedicación, responsabilidad, conocimiento y experiencia me brindaron e impartieron sus enseñanzas para alcanzar mi propósito y llegar a la meta en mi formación profesional.

De manera especial a la Lic. Mariuxi Cecibel Duarte Torres, Mgs. Directora de Tesis que me impartió sus conocimientos y con sus enseñanzas me guío para la culminación de la presente tesis.

Finalmente agradezco al Ing. Vicente Eduardo Pontón Córdova, Secretario General del Sindicato de choferes Profesionales de Catamayo que de manera especial me brindo información confidencial para la culminación de mi presente trabajo de tesis.

La Autora

a. TITULO

INCIDENCIA DEL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO – PROVINCIA DE LOJA PERIODO COMPRENDIDO 2016- 2017.

b. RESUMEN

El presente trabajo de tesis denominado **INCIDENCIA DEL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO – PROVINCIA DE LOJA PERIODO COMPRENDIDO 2016-2017**. Tuvo como objetivo general, determinar el análisis e interpretación a los estados financieros y su utilización en la toma de decisiones de los directivos del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo, con la finalidad de realizar un análisis e interpretación a los estados financieros para la toma de decisiones, la elaboración del análisis financiero se fundamenta en la investigación bibliográfica permitiendo ejecutar el análisis vertical y horizontal e indicadores financieros enfocados al cumplimiento de los objetivos propuestos.

Para el cumplimiento de los objetivos se determinó la aplicación del análisis vertical y horizontal a los diferentes estados financieros de la misma manera se determinó la participación de los diferentes rubros que intervinieron en cada una de las cuentas, además los aumentos o variaciones de las distintas cuentas de un periodo a otro de las operaciones realizadas en los años 2016-2017.

Se aplicó los diferentes indicadores financieros de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad; y la aplicación del Sistema Dupont, Eva y el punto de equilibrio los mismos que permitirán realizar un mejor análisis de la gestión económica financiera facilitando conocer los fondos disponibles de la entidad; que cuenta con solvencia económica para enfrentar sus obligaciones con terceros.

Con la aplicación del segundo objetivo se pudo establecer el tipo de decisiones que debe tomar el Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo principalmente para sus directivos, se formuló una matriz de evaluación de indicadores, destacando lo que sus directivos deberán considerar y así mismo tomar los correctivos inmediatos y necesarios para el mejoramiento de la entidad.

Con lo descrito anteriormente se pudo establecer un informe final que contiene recomendaciones, desarrollado básicamente con los resultados obtenidos tanto en la aplicación; del análisis Vertical y Horizontal, en la aplicación de Indicadores financieros establecidos en el giro de la actividad de la entidad, El sistema Dupont, el Eva y por último el punto de equilibrio cuyos resultados brinda una contribución importante al mejoramiento de la institución, con el informe financiero que tiene como finalidad que la entidad cuente con una herramienta para la toma de decisiones económicas financiera

ABSTRACT

This thesis work called INCIDENCE OF THE ANALYSIS AND INTERPRETATION TO THE FINANCIAL STATEMENTS IN THE DECISION MAKING OF THE PROFESSIONAL CHOFERES TRADE UNION OF CATAMAYO - PROVINCE OF LOJA PERIOD UNDERSTANDED 2016-2017. It had as a general objective, to determine the analysis and interpretation to the states and its use in the decision-making process of the executives of the Professional Drivers Union of the Catamayo Canton, in order to carry out an analysis and interpretation of the financial statements for decision-making, the preparation of the financial analysis is based on the investigation Bibliography allowing the execution of vertical and horizontal analysis and financial indicators focused on the fulfillment of the proposed objectives.

For the fulfillment of the objectives, the application of the vertical and horizontal analysis of the different financial statements was determined in the same way the participation of the different items that intervened in each of the accounts was determined, in addition to the increases or variations of the different accounts from one period to another of the operations carried out in the years 2016-2017.

The different financial indicators of liquidity, activity, indebtedness and profitability were applied; and the application of the Dupont System, Eva and the breakeven point, which will allow obtaining a better analysis of the financial economic management, making it easier to know the available funds of the entity; since the institution has financial solvency to face its obligations with third parties.

With what was described above, a final report containing recommendations could be established, basically developed with the results obtained both in the application of Horizontal and Vertical analysis and in the application of indicators whose result provides an important contribution to the improvement of the institution; with the purpose of knowing the real situation of it, for which reason it is necessary to take into account and consider the application of a financial Analysis and thus know the financial economic reality, at least once a year, and thus its managers pass informed of financial economic reality and opt for good decision making.

c. INTRODUCCIÓN

El análisis financiero e interpretación de los estados financieros es de gran importancia para la institución el cual permite determinar la situación económica financiera, mediante un proceso que comprende la recopilación, interpretación comparación de datos cualitativos y cuantitativos; facilitando establecer estimaciones y predicciones sobre escenarios futuros con el propósito de detectar los cambios que se han producido de un periodo a otro; los mismos que sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la institución.

El desarrollo del trabajo de tesis se realizó con la finalidad de brindar un aporte para sus directivos y administradores del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo puesto que es una herramienta de información veraz y oportuna que tiene como propósito dar a conocer la realidad económica- financiera de la misma, en el presente análisis financiero se encuentra información relevante; a fin de que se tomen decisiones para mejorar la gestión administrativa financiera y lograr un posicionamiento integral en la prestación de servicios.

En virtud a lo anterior la presente investigación se encuentra estructurada como lo establece la Normatividad vigente en la Universidad Nacional de Loja, contiene: **Título**, tema trabajo de investigación, **Resumen** es una

síntesis explicativa de la tesis en castellano e inglés; el mismo que hace referencia a la metodología utilizada ,**Introducción** destaca la importancia del tema propuesto, el aporte a la institución y la estructura de este trabajo, una breve síntesis del contenido, **Revisión de Literatura**, es la fundamentación teórica más relevantes relacionados con definiciones de la Agencia Nacional de Tránsito, Sindicato de Choferes ,Estados Financieros y Estructura Financiera, Análisis Financiero, Indicadores Financieros, Sistema Dupont, Método EVA, Punto de Equilibrio Administración, Informe Financiero; **Materiales y Métodos**, consiste en la descripción de cada uno de los materiales y métodos utilizados en el desarrollo de la tesis, **Resultados**, se presenta el contexto empresarial y la aplicación práctica del análisis financiero, en donde se realiza el análisis vertical, horizontal, indicadores financieros y análisis del sistema Dupont cada uno con sus respectivos cuadros, gráficos e interpretación, el método EVA y el Punto de equilibrio; cuya finalidad es el análisis del desempeño económico y operativo de una organización, el desempeño financiero para calcular el verdadero beneficio económico, además determinar y sugerir el tipo de decisiones con la realización de la matriz de evaluación de indicadores del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, al final se presenta el informe financiero; **Discusión**, Mediante un diagnóstico realizado a la institución en el cual consiste una comparación entre los resultados obtenidos y la situación actual determinando una solución a la entidad; **Conclusiones**, formuladas en

base a los resultados; **Recomendaciones**, se originan de las conclusiones y se presentan sugerencias para los socios y la administración de la institución; **Bibliografía**, con las referencias de los libros y páginas web que complementan los conocimientos recopilados en la tesis, y finalmente en los **Anexos**, se presenta los estados financieros, RUC del Sindicato de Choferes de Catamayo y documentos que sustentan el trabajo de tesis.

d. REVISIÓN DE LITERATURA

EMPRESA

“Es todo ente económico cuyo esfuerzo se orienta a ofrecer a los clientes bienes y/o servicios que, al ser vendidos, producirán una renta que beneficia al empresario, al Estado y a la sociedad en general.”¹

Importancia

“Es importante en virtud a que es una fuente generadora de empleos y tributos que se revierten en el gasto social de la población. Toda empresa antes de iniciar sus operaciones, deberá en primer lugar planificar para así acogerse a las normas legales establecidas en nuestra Propia legislación, con la finalidad de funcionar legalmente, ya que de esta manera además tendrá derecho a ciertos beneficios de protección del estado; según el caso, incentivos de orden crediticio, arancelario y tributario entre otros.”²

¹ ZAPATA SÁNCHEZ, Pedro, Contabilidad General, Con base en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF),pág. 5

² BRAVO VALDIVIESO, Mercedes, Contabilidad General, pág. 3

Objetivos

“Los objetivos de una empresa son los resultados que una empresa pretende alcanzar o las situaciones hacia donde pretende llegar, entre ellos:

- ✓ Prestar un servicio o producir un bien económico.
- ✓ Obtener un beneficio. Restituir los valores consumidos para poder continuar su actividad.
- ✓ Contribuir al proceso de la sociedad y desarrollo del bienestar social.”³

Clasificación de las empresas

“Existen algunos criterios para clasificar las empresas, para efectos contables se consideran más útiles los siguientes:

POR SU NATURALEZA:

Empresas Industriales: Son aquellas que se dedican a la transformación de materias primas en nuevos productos.

Empresas Comerciales: Son aquellas que se dedican a la compra-venta de productos, convirtiéndose en intermediarios entre productores y consumidores.

³ GOXENS A. Enciclopedia Practica de la Contabilidad, pág. 5.

Empresas de Servicios: Son aquellas que se dedican a la venta de servicios a la colectividad.

POR LA INTEGRACIÓN DEL CAPITAL:

Unipersonales: Son aquellas cuyo capital pertenece a una persona natural.

Pluripersonales: Son aquellas cuyo capital pertenece a dos o más personas naturales.”⁴

POR EL TIPO DE UNIDAD LEGAL:

“Las empresas e instituciones según el tipo de unidad legal pueden ser personas naturales o personas jurídicas.

POR EL TAMAÑO DE LA EMPRESA:

El tamaño de empresa se define de acuerdo con el volumen de ventas anuales (V) y el número de personas ocupadas (P). Para su determinación, prevalece el criterio de volumen de ventas anuales sobre el criterio de personal ocupado.

⁴ BRAVO VALDIVIESO, Mercedes, Contabilidad General, pág. 3.

POR EL SECTOR ECONÓMICO:

Corresponde a un nivel agrupado de las actividades económicas. La agregación permite simplificar sectorial de una economía.

- ✓ Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.
- ✓ Explotación de minas y canteras, Industrias manufactureras.
- ✓ Comercio, Construcción y Servicios.”⁵

FEDERACIÓN DE CHÓFERES PROFESIONALES DEL ECUADOR

La Federación de Chóferes Profesionales del Ecuador **FCHPE**, está constituida por los Sindicatos de Chóferes Profesionales del Ecuador los cuales están orientados a fomentar la unificación, el compañerismo y la solidaridad entre sus afiliados; además brindar seguridad y confianza a la población que todos los días tiene la necesidad de transportarse de un lugar a otro.

SINDICATOS

“Son asociaciones de personas que pertenecen a un mismo oficio, negocio o profesión, cuyo objetivo consiste en obtener protección y ayuda

⁵ 5 INEC, Directorio de Empresas y Establecimientos 2016, pág. 8-10

mutua para organizarse en beneficio de su profesión con ordenanzas y estatutos especiales.

OBJETIVOS DE LOS SINDICATOS

- Luchar por la mejora del estado socio-económico del trabajador y el bienestar material, desarrollo espiritual de su familia que garantice los derechos laborales, económicos, sociales y culturales, respetando a la persona.
- Negociar, mejorar, modificar y suscribir pactos y convenios colectivos de trabajo y velar por el cumplimiento de los mismos y de las disposiciones legales y convencionales vigentes, que favorezcan y protejan los derechos de los agremiados.
- Promover y desarrollar la formación técnico-profesional de los agremiados, para elevar su nivel cultural, estableciendo la conciencia de clase y sindical, para la consecución de la unidad sindical sólida y representativa.
- Defender los derechos de todos los agremiados contra cualquier tipo de atropello, no permitiendo la discriminación por raza, color, sexo, ideología política ni religión, del trabajador hacia la autoridad universitaria y la sociedad.

CLASIFICACIÓN DE LOS SINDICATOS

a) SINDICATOS DE TRABAJADORES: A los cuales se puede afiliar cualquier trabajador. Estos a su vez se clasifican en:

- **De Base:** Si están formados por individuos de varias profesiones, oficios o especialidades, que prestan sus servicios en una misma empresa, establecimiento o institución.
- **De Industria:** Si están formados por individuos que prestan sus servicios en varias empresas de una misma rama industrial.
- **Gremiales:** Sí están formados por individuos de una misma profesión, oficio o especialidad.
- **De oficios varios:** Sí están formados por trabajadores de diversas profesiones disímiles o inconexas. Estos últimos solo pueden formarse en los lugares donde no haya trabajadores de una misma actividad, profesión u oficio en el número mínimo requerido para formar uno gremial y sólo mientras subsista ésta circunstancia.

b) SINDICATOS PROFESIONALES: A los que se afilian los trabajadores de determinada profesión, como choferes profesionales, electricistas, carpinteros, o pintores.

c) SINDICATOS INDUSTRIALES: A los cuales se pueden afiliar los trabajadores de una determinada industria, como los del sector automovilístico o los de la siderurgia. Los funcionarios públicos también pueden sindicarse.

SINDICATOS DE CHOFERES PROFESIONALES.

Es un sistema que permite la representación de la clase obrera del volante catamayense, con el objeto de defender sus intereses, que aspiran a optimizar la situación laboral, social y económica de los conductores. Clase obrera considerada como la fuerza de desarrollo y motor de movimiento del Estado.”⁶

ESTADOS FINANCIEROS

“Los estados financieros son informes a través de los cuales los usuarios de la información financiera perciben la realidad de la empresa y, en general, de cualquier organización económica .dichos informes

⁶ Estatuto y Reglamento del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo,pag.4

constituyen el producto final del llamado ciclo contable. Los estados financieros básicos informan sobre el desempeño financiero del negocio, su rentabilidad y liquidez.”⁷

“La disciplina que da origen a los estados financieros es la contabilidad, y ésta se define como “el arte de registrar, clasificar, resumir e interpretar los datos financieros, con el fin de que estos sirvan a los diferentes estamentos interesados en las operaciones de una empresa”⁸

Se puede decir que los estados financieros son informes elaborados con la finalidad de conocer la situación económica y financiera de una organización en un determinado período.

Importancia

Los estados financieros, cuya preparación y presentación es responsabilidad de los administradores, son el medio principal para suministrar información contable a quienes no tienen acceso a los registros de un ente económico. Mediante una tabulación formal de nombres y cantidades de dinero derivado de tales registros, reflejan, a

⁷ Guajardo Gerardo , Contabilidad Financiera,2014 Pag.134

⁸ Ortiz Anaya, Héctor, Análisis Financiero Aplicado Y Principios De Administración Financiera, Pág. 51

una fecha de corte, la recopilación, clasificación y resumen final de datos contables.⁹

Objetivos

Los estados financieros tienen como objetivo informar sobre la situación Financiera de la empresa en una fecha determinada, sobre los resultados de sus operaciones y sobre el flujo de sus fondos.

La información que estos estados financieros brindan permiten:

- Evaluar la solvencia y liquidez de la empresa, así como su capacidad para generar fondos.
- Conocer el origen y las características de sus recursos, para estimar la capacidad financiera de crecimiento
- Evaluar los resultados financieros de la administración en cuanto a su rentabilidad.

⁹ Baena Toro Diego. Análisis financiero: enfoque, proyecciones financieras, 2014 pag.26

- Tomar decisiones de inversión y crédito, lo cual requiere conocer la capacidad de crecimiento de la empresa, su estabilidad y rentabilidad¹⁰.

Limitaciones de los estados financieros

“Los estados financieros tiene la apariencia de ser algo completo, definitivo y exacto. Sin embargo, presentan complejidades, restricciones y limitaciones, como las siguientes:

- En esencia son informes provisionales, ya que la ganancia o pérdida real de un negocio sólo puede determinarse cuando se vende o se liquida. Por consiguiente, no pueden ser definitivos.
- Los estados financieros representan el trabajo de varias partes de la empresa, con diferentes intereses: la gerencia, el contador, la auditoría, etc. Además incluyen una alta dosis de criterio personal en la valuación y presentación de ciertos rubros.
- En una economía inflacionaria, la contabilización de activos, pasivos por cuantía original no permite establecer, en un momento determinado, el valor y la situación real de la empresa. Es este punto,

¹⁰ Rodríguez Manuel. & Acanda Yasser ,Metodología para realizar Análisis Económico Financiero en una Entidad Económica, 2009 pag.4-5

los ajustes por inflación han venido subsanando, por lo menos en parte, esta limitación.

- Los estados financieros se preparan para grupos muy diferentes entre sí, como pueden ser: la administración, los accionistas, las bolsas de valores, los acreedores, etc. Esto implica necesariamente ciertas restricciones y ajustes en su presentación, para cada caso.
- Los estados financieros no pueden reflejar ciertos factores que afectan la situación financiera y los resultados de las operaciones pero que no pueden expresarse monetariamente, como sería los compromisos de ventas, la eficiencia de los directivos o la lealtad de los empleados.”¹¹

Usuarios de los estados financieros

“Las personas interesadas en los estados financieros, así como la información fundamental que ellos presentan, son:

- **Accionistas y propietarios.** Los dueños de una empresa están interesados en los resultados que esta obtenga, básicamente, suelen estar interesados en la utilidad neta, en función de la rentabilidad de su inversión.

¹¹ ORTIZ ANAYA, Hector, Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera, 2011, pág. 33

- **Administradores.** Son quienes tienen bajo su responsabilidad la custodia de los recursos empresariales y los resultados que se obtienen de la inversión.

- **Acreedores.** Con el objeto de evaluar el poder de generación de utilidades, como garantía o seguridad para sus créditos, sobre todo si estos son a largo plazo. Acreedores potenciales, con el objeto de evaluar el riesgo del crédito que se propone.

- **Inversionistas potenciales.** Su interés en los estados financieros está relacionado con la probable rentabilidad futura de su inversión, evaluada de acuerdo con resultados obtenidos antes de su inversión.”¹²

Se puede concluir que el objetivo e importancia de los estados financieros radica que a través de ellos se pueda visualizar la situación económica y financiera en un determinado periodo de una organización sobre sus operaciones, de modo que permite evaluar los resultados obtenidos con la finalidad de conocer la estabilidad y rentabilidad por la que cursa la entidad y por consiguiente tomar las respectivas decisiones que vayan encaminadas al mejoramiento de la organización.

¹² ZAPATA SÁNCHEZ, PEDRO, CONTABILIDAD GENERAL ,2017,pag. 61

Clasificación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros de una empresa son de gran interés desde el punto de vista interno o de administración de la empresa, así como desde el punto de vista externo o del público en general, los principales estados financieros son:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Estado de flujo de efectivo
- Estado de cambios en la Situación Financiera
- Notas Explicativas a los Estados Financieros

Estado de Situación Financiera

“Es un estado financiero devengado realizado que muestra los recursos de los que dispone la entidad para la realización de su interpretación podemos conocer, entre otros aspectos, la situación financiera y económica, la liquidez y la rentabilidad de una entidad”¹³.

Según el concepto que expresa el autor, se puede decir que el balance general es un documento que nos permite conocer los recursos

¹³Romero, Álvaro, Principios de Contabilidad, 2014, pág. 214,215

económicos, bienes tangibles o intangibles con los que cuenta una organización económica y las fuentes que han incurrido en la obtención de dichos recursos en un determinado periodo, y a su vez nos refleja la situación económica y financiera su liquidez y rentabilidad.

Importancia

“El estado de situación financiera proporciona información que ayuda tanto a los usuarios internos como a los externos en la evaluación de la habilidad de la compañía para alcanzar el objetivo de lograr utilidades satisfactorias y seguir al mismo tiempo solvente”¹⁴.

Se puede concluir que la importancia del balance general se basa en que le permite visualizar a los usuarios de la información financiera de manera detallada los recursos y obligaciones que cuentan la empresa reflejando al final el patrimonio con el que dispone.

¹⁴ Bravo Maria, Lambreton Viviana y Marquez Humberto, introduccion a las finanzas, 2013, pag 197

Estructura

Activos

“Son todos los bienes y derechos que posee una empresa y de los cuales espera obtener un beneficio en el futuro. Las empresas poseen muchos tipos de activos, algunos de ellos son de naturaleza física es decir se puede tocar como los artículos de inventario, el edificio y la maquinaria y otros no tienen una sustancia física si no que representan derechos a favor de la empresa.”

Se agrupan en dos categorías:

- **Activo Corriente:** son aquellos activos de los cuales se espera que se convierta en efectivo, se vendan o se consuman en el transcurso de un año a menos que el ciclo normal de operaciones de la empresa fuera superior a un año.

- **Activo no Corriente:** son aquellos activos que se convertirán en efectivo, se consumirán o venderán en un plazo mayor a un año¹⁵.

¹⁵ Bravo Maria, Lambreton Viviana y Marquez Humberto, introduccion a las finanzas, 2013, pag 184, 185

Pasivo

“Representan aquella parte de los recursos de la entidad que fueron financiados por fuentes externas a la misma .constituyendo un conjunto de obligaciones que ocasionaran que la empresa entregue efectivo, otro tipo de activos o preste servicios en el futuro a otras entidades como consecuencia de transacciones o eventos pasados.”

Los pasivos se clasifican de acuerdo con su fecha de vencimiento o liquidación en dos grupos:

- **Pasivo Corriente:** es aquel cuya liquidación se producirá antes de un año, o dentro del ciclo de operaciones si este es mayor a un año.

- **Pasivo no Corriente:** El pasivo a largo plazo está integrado por todas aquellas deudas u obligaciones que la empresa tendrá que cubrir en un plazo mayor a un año¹⁶.

Patrimonio

“El patrimonio representa las inversiones de los socios en la empresa; pueden ser las aportaciones que hicieron, las utilidades que no han

¹⁶ Bravo Maria,Lambreton Viviana y Marquez Humberto,introduccion a las finanzas,2013,pag 191,192

retirado o algún otro tipo de superávit que llegue a ser parte del financiamiento para la adquisición de recursos.

El patrimonio está constituido por el capital aportado por los socios o accionistas, las reservas, superávit y los resultados del ejercicio económico:

1. Capital

Es el aporte de los socios o accionistas que constan en la escritura de constitución de la empresa, capitalización de utilidades o los incrementos de capital.

➤ **Capital social:** Representa el aporte realizado por los socios o accionistas, que constan en la respectiva escritura de constitución, así como, los incrementos y reducciones de capital”¹⁷.

2. Reservas

“Son los valores que se separan de las utilidades obtenidas por la empresa, en cumplimiento de disposiciones legales, estatutarias o acuerdo de la junta general de socios o accionistas.

¹⁷ JARAMILLO, L.UPE Contabilidad General.2010,pag. 82-92

- **Reserva Legal:** Son los valores que se separan de las utilidades obtenidas, de acuerdo a los porcentajes determinados en la ley de compañías.
- **Reserva Estatutaria:** Son los valores que se separan de las utilidades obtenidas, de acuerdo a lo determinado en la escritura pública de constitución de las compañías.
- **Reserva Facultativa:** Son los valores que se separan de las utilidades obtenidas por acuerdo de la junta general de socios o accionistas.”¹⁸

3. Resultados

“Refleja la utilidad o pérdida obtenida en los ejercicios económicos anteriores, así como en el actual periodo.”

- **Utilidad no Distribuida en Periodos Anteriores:** Es el resultado favorable que ha tenido la empresa en ejercicios económicos anteriores.
- **Perdida del Ejercicio:** Refleja el resultado negativo que ha tenido la empresa en el actual ejercicio económico.

¹⁸ JARAMILLO, L.UPE Contabilidad General.2013,pag. 82-92

- **Utilidades del Ejercicio:** Refleja el resultado positivo que ha tenido la empresa en el actual ejercicio económico.

- **Pérdida Acumulada de Ejercicios Anteriores:** Es el resultado negativo que ha tenido la empresa en ejercicios económicos anteriores¹⁹.

Se puede decir que el activo son todos los bienes muebles e inmuebles y derechos que posee la empresa de los cuales espera obtener un beneficio a futuro, y el pasivo son todas las obligaciones que tiene con terceras personas.

Por lo consiguiente el patrimonio es el capital con el que cuenta la empresa, pueden ser reservas las cuales por disposiciones legales o de sus socios se mantienen o los resultados que se obtienen de sus operaciones.

¹⁹ Jaramillo, L.upe Contabilidad General.2013,Pag. 82-92

Formato

 SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016			
Codigo	Cuenta	Subtotal por Cuenta	Totales
1.	ACTIVOS		
1.01	ACTIVOS CORRIENTE		XXX
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO		XXX
1.01.01.03	BANCOS		XXX
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS		XXX
1.01.03	INVENTARIOS		XXX
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE		XXX
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		XXX
1.02.01.14	TERRENOS		XXX
TOTAL ACTIVO			XXXXXX
2.	PASIVO		
2.01	PASIVO CORRIENTE		XXX
2.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		XXX
2.01.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		XXX
2.01.07.03	OBLIGACIONES CON EL IESS		XXX
TOTAL PASIVO			XXXXXX
3.	PATRIMONIO NETO		
3.01	CAPITAL		XXX
3.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO		XXX
3.05	RESULTADO DEL EJERCICIO		XXX
3.05.01.01	EXEDENTE DEL PERIODO		XXX
TOTAL PATRIMONIO			XXX
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			XXXXXX

Estado de Resultado

“Es un estado financiero que muestra los ingresos, identificados con sus costos y gastos correspondientes y, como resultado de tal enfrentamiento, la utilidad o pérdida neta del periodo contable.”²⁰

Estructura

Ingresos

“Son el incremento de los activos o el decremento de los pasivos de una entidad, durante un periodo contable, con un impacto favorable o pérdida neta o en su caso en el cambio neto en el patrimonio contable y consecuentemente en el capital ganado o patrimonio contable respectivamente.”²¹

Dentro de los ingresos tenemos:

- **Ingresos Ordinarios:** Son los que se derivan de transacciones, transformaciones internas y otros eventos usuales, que son propios del giro de la entidad, ya sean frecuente o no.

²⁰ Romero, Álvaro, Principios de Contabilidad, 2010, pág. 233

²¹ Romero, Álvaro, Principios de Contabilidad, 2010, pág. 235.

- **Ingresos no Ordinarios:** Son los que se derivan de transacciones, transformaciones internas y otros eventos inusuales, es decir que no son propios del giro de la entidad, ya sean frecuentes o no.

Costos

“Corresponde a una disminución acumulada de los beneficios económicos futuros fundadamente esperados por una entidad durante el periodo contable, y provoca un efecto desfavorable sobre su utilidad neta; también representa una disminución de los activos o un incremento de pasivo y, en consecuencia, una disminución del capital o patrimonio contable.”

Gastos

“Es un egreso que no se identifica de manera directa con un ingreso, aunque coadyuva a la generación de este. El gasto corresponde a una disminución acumulada de los beneficios económicos futuros esperados en una entidad durante un periodo contable, y provoca un efecto desfavorable sobre su utilidad neta; también representa una disminución de activos o un incremento de pasivo, y en consecuencia una disminución del capital o patrimonio contable.”²²

²² Romero, Álvaro, Principios de Contabilidad, 2010, pág. 239.

Se puede decir que el estado de resultados es un estado financiero en el cual se detallan de forma ordenada todos los ingresos sean estos ordinarios o no ordinarios, más los costos y gastos incurridos directa o indirectamente, así mismo la utilidad o pérdida neta que se genera de los resultados de las operaciones de la empresa.

Formato

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO	
ESTADO DE RESULTADOS	
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017	
Ventas o Ingresos Brutos	xxxx
Menos: Devoluciones, Rebajas y Descuentos	(xxxx)
Ventas Netas	xxxx
Menos Costo de Ventas	(xxxx)
Utilidad Bruta	xxxx
Menos: Gastos Operacionales	(xxxx)
Gastos de Administración	xxxx
Gastos de Ventas	xxxx
Utilidad Operacional	xxxx
Menos: Gastos Financieros	(xxxx)
Más: Otros Ingresos no Operacionales	xxxx
Menos : Otros Gastos no Operacionales	(xxxx)
Utilidad Antes de Corrección Monetaria	xxxx
Más: Corrección Monetario	xxxx
Utilidad Antes de Impuestos	xxxx
Menos: provisión para Impuesto de Renta	(xxxx)
Utilidad Neta	xxxx

Estado de Flujo de Efectivo

“Presenta las entradas y salidas de efectivo que resultan de las decisiones sobre las operaciones, las inversiones y la forma de financiamiento durante un periodo determinado. Al analista financiero le permite saber la forma como se genera y utiliza el efectivo, de información necesaria para determinar la capacidad de generación de recursos.”

Se puede concluir que el flujo del efectivo es un estado financiero donde se puede visualizar el ingreso y salida de efectivo que incurrieron en las diversas actividades de operación, inversión y financiamiento, a su vez le permiten conocer a los usuarios la capacidad que la empresa tiene para generar efectivo para cumplir con sus obligaciones y metas propuestas.

Estado de Cambio en el Patrimonio

“Como el nombre lo indica el estado de cambios en el patrimonio muestra las variaciones producidas en el patrimonio del ente económico durante un periodo contable, por ejemplos las ocurridas por aumento de capital distribución de utilidades o excedentes, de adquisición o amortización de aportes propios, colocación de los aportes propios readquiridos y movimiento de reservas o fondos patrimoniales”²³.

²³ Gonzalo Sinisterra, Luis Polanco, Harvey Henao, Contabilidad, 2011, pag.104

Según el concepto de los autores, se puede decir que, el estado de cambios en el patrimonio es un documento donde se presentan todas las variaciones que han sufrido las cuentas del patrimonio durante un período determinado.

Notas Explicativas a los Estados Financieros

“Los estados financieros tienen limitaciones en lo que informan, pues al presentar información resumida y cuantificada en términos monetarios sobre una empresa a una fecha y por un periodo determinado, en algunas ocasiones se necesita conocer más sobre la información que se presenta en algunas partidas. Las notas a los estados financieros, consideradas ya como parte integrantes de estos, sirven precisamente para ampliar la información presentada.

En resumen, las notas a los estados financieros sirven para comprender y evaluar de manera adecuada lo informado en los estados financieros sobre lo sucedido en la empresa y, con ello, se puede tomar decisiones mejor informadas.”²⁴

Se puede concluir que las notas a los estados financieros no son más que información adicional proporcionada por el contador que no se encuentra

²⁴ Rodríguez Leopoldo, análisis de los estados financieros, 2012, pag.5

reflejada en dichos estados, para que los usuarios al momento de leerlos puedan comprenderlos claramente y lleguen a tomar decisiones en base a información sustentada.

ANÁLISIS FINANCIERO

Según algunos autores se puede considerar que el análisis financiero es un conjunto de técnicas y procedimientos que han sido desarrollados para ser posible la interpretación sistemática y adecuada de los estados financieros persigue básicamente la asignación eficiente de los recursos económicos.

“Es un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y los datos operacionales de un negocio. De esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias, indicadores y estados financieros complementarios o auxiliares, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la misma la que ayuda de manera decisiva a los administradores, accionistas y acreedores para tomar sus respectivas decisiones.”²⁵

²⁵ Ortiz Hector , Analisis Financiero ,2014,pag.34

Se puede decir que, el análisis financiero es un proceso el cual comprende el estudio y la interpretación de las cuentas de los grupos de los estados financieros, sean estos pasados o presentes con el fin de obtener resultados que muestren la situación en la que se encuentra la empresa, de modo de que los directivos puedan tomar los correctivos necesarios.

Importancia

“La importancia del análisis de los estados financieros estriba, por tanto, en que facilita la toma de decisiones a los inversionistas o terceros que están interesados en la situación económica financiera de la empresa.

La función y utilidad principal son la proporcionar información útil a inversores y a quienes están en la disposición de conceder algún tipo de financiamiento para que en la medida de lo posible, predecir, comparar y evaluar la posición y evolución de la empresa en todos sus aspectos.”²⁶

Objetivos

- “Analizar las tendencia de las diferentes cuentas que constituyen el balance general y estado de resultados

²⁶ Isabel Rodríguez Romero;Hermita Aznarte Moya, *Finanzas Para No Financieros 2011,pag.102*

- Mostrar la participación de cada cuenta, o subgrupo de cuentas, con relación al total de partidas que conforman los estados financieros
- Calcular y utilizar los diferentes índices financieros para el análisis de la información contable.
- Explicar la importancia del concepto de capital de trabajo de una institución.
- Preparar y analizar el estado de movimientos de fondos de una organización, resaltando su importancia en el análisis financiero.
- Evaluar la situación financiera de la organización; es decir, su solvencia y liquidez así como su capacidad de generar recursos.
- Tomar decisiones de inversión y crédito, con el propósito de asegurar su rentabilidad y recuperabilidad.
- Determinar el origen y las características de los recursos financieros de la empresa: de donde provienen, como se invierten y que rendimiento generan o se puede esperar de ellos²⁷.

²⁷ Baena Toro Diego. Análisis financiero: enfoque, proyecciones financieras, 2010 pag.18

Se puede concluir que el análisis financiero es de vital importancia puesto que facilita información a los inversores y administradores para examinar o diagnosticar la situación económica - financiera de la empresa, y evaluar la eficiencia y eficacia con la que el administrador ha tomado las decisiones.

Limitación

“Como ocurre con cualquier conjunto de técnica de aplicación a la gestión empresarial, el análisis de los estados financieros afronta varias limitaciones que hay que tener en cuenta:

- Suele basarse en datos históricos, por lo que varias veces falta la suficiente perspectiva sobre hacia dónde va la empresa.
- Los datos de las empresas acostumbran a referirse a la fecha de cierre del ejercicio, normalmente el 31 de diciembre de cada año. En muchas empresas, la situación a final del ejercicio no es totalmente representativa por existir grandes estacionalidades en las ventas, en la producción, en los gastos, en los cobros o en los pagos.
- Las empresas manipulan sus datos contables, con lo que estos dejan de representar adecuadamente la realidad.

- La información contable no suele estar ajustada para corregir los efectos de la inflación, con lo que algunas partidas, tales como los inmovilizados, las existencias, el capital y reservas a las amortizaciones, no siempre son representativas de la realidad.
- No siempre es posible obtener datos del sector en el que opera la empresa con el fin de poder realizar comparaciones”²⁸

Se puede concluir que los estados financieros afrontan varias limitaciones como por ejemplo basarse en los datos históricos, además en el cierre del ciclo contable los estados financieros en muchas empresas no son tan representativos por diversos casos como la estacionalidad de sus ventas, también por manipulación de sus datos contables por parte de la empresa, por otra parte la información contable no suele estar ajustada y en muchos de los casos no siempre se puede obtener información de donde opera la empresa para su comparación.

Herramientas

“Cuando hablamos de herramientas del análisis nos referimos a la información que sirva de punto de partida para el estudio, o sea la materia prima para el análisis financiero. El análisis dependiendo de su ubicación

²⁸ Amat Oriol, supuesto de análisis de los estados financieros, 2017, pag. 21

dentro o fuera de la empresa, cuenta con una serie de herramientas para el desarrollo de su análisis, entre las cuales las más importantes son los siguientes. ²⁹

1. “Los estados financieros básicos suministrados o publicados por la empresa se deben tomar por lo menos los correspondientes a los tres últimos años.
2. La información complementaria sobre los sistemas contables y políticas financieras especialmente a la referente a :
 - a. A estructuras de costos
 - b. Discriminación de costos fijos y variables.
 - c. Sistema de evaluación de inventario
 - d. Forma de amortización de diferidos
 - e. Costos y forma de cada uno de los pasivos
 - f. Métodos utilizados en la depreciación

Algunas de estas informaciones se encuentran, por lo general, en las notas o comentarios a los estados financieros.

3. La información adicional que suministre la empresa sobre diferentes fases del mercado, la producción y la organización.

²⁹Ortiz Hector , Analisis Financiero ,2014.pag.37.

4. Las herramientas de la administración financiera tales como; evaluación de proyectos; análisis del costo de capital; o análisis de capital de trabajo.
5. Las matemáticas financieras como disciplina básica en toda decisión de tipo financiero o crediticio.
6. La información de tipo sectorial que se tenga por estudios especulados o por el análisis de otras empresas similares.
7. El análisis multieconómico sobre aspectos como producción nacional, políticas monetarias, sector externo, sector público”³⁰.

Se puede decir que, cuando nos referimos a las herramientas del análisis no es más que la información primordial para el análisis financiero, tal como los estados financieros, información complementaria y adicional sobre las actividades de la empresa, así mismo las herramientas de la administración financiera, las matemáticas financieras e información de estudios realizados por otras entidades.

Usuarios

Tanto para administrar una empresa como para conocerla es necesario tener información financiera, dado que es primordial para la administración y el conocimiento de un negocio; pero el uso de dicha

³⁰ Ortiz Hector , Analisis Financiero ,2014.pag.3

información se hace desde diferentes puntos de vista dependiendo de los usuarios, ya que cada uno puede tener diferentes objetivos, problemas por resolver e incluso oportunidades por lograr.

A continuación se presenta un análisis de los diferentes énfasis de cada usuario desde la perspectiva del objetivo de sus decisiones.

- **Usuarios Internos:** Estos usuarios tienen la posibilidad obtener mucha información financiera que, estructurada de diferentes maneras, permite entender lo que sucede y tomar mejores decisiones.

- **Usuarios Externos:** Son los que no pertenecen a la empresa y, básicamente, la información a la que tienen acceso son los estados financieros; normalmente no tienen al alcance otro tipo de información interna, salvo que por alguna situación especial pueden solicitar mayor información para sus análisis³¹.

Según los conceptos del autor, se puede decir que, para una buena administración o conocimiento de una empresa debemos contar con información financiera con el fin de que facilita la administración y el conocimiento de sus actividades, por lo consiguiente dicha información es manejada por usuarios internos que disponen de conocimiento profundo

³¹ Rodríguez Leopoldo, análisis dde los estados financieros,2012,pag.6,7

de dicha información a comparación de los usuarios externos que le es proporcionada información básica salvo caso lo requiera.

Métodos para el Análisis Financiero

Análisis Vertical

“Consiste en tener un solo estado financiero y relacionar cada una de sus partes con un total determinado dentro del mismo estado, el cual se determina cifra base. Es un análisis estricto, pues estudia la situación financiera en un momento determinado sin considerar los cambios ocurridos a través del tiempo.

El aspecto más importante del análisis vertical es la interpretación de los porcentajes. Las cifras absoluta no muestra la importancia de cada rubro en la composición del respectivo estado financiero y su significado en la estructura de la empresa. Por lo contrario el porcentaje que cada cuenta representa sobre una cifra base, nos dice mucho de su importancia como tal de las políticas de la empresa, del tipo de empresa de la estructura financiera, de los márgenes de rentabilidad.

Importancia

“El cálculo del análisis vertical es de gran importancia en el momento de establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equitativa, de acuerdo con sus necesidades financieras (pasivos y patrimonio) y operativas”.³²

Método del Análisis Vertical

“El análisis vertical es un método estático usado frecuentemente, y consiste en relacionar cada una de las partidas de un estado financiero con una cuenta o grupo de cuentas, cuyo valor se hace igual al 100%.”³³

Desarrollo del método de análisis vertical

Para la realización del análisis vertical se relaciona una serie de cantidades monetarias a resultados en porcentajes sobre una base dada. Su desarrollo es vertical porque va desde arriba hacia abajo (primera y última cuenta del balance general) tanto del activo como pasivo induciendo una partida o cuenta de otra.

³² Baena Toro Diego, Análisis Financiero, 2010, pag.97

³³ Córdova Padilla Marcial, Análisis Financiero, 2014. Pág. 215

Como se realiza el análisis vertical

“El objetivo del análisis vertical es determinar que tanto representa cada cuenta del activo dentro del total del activo, se divide la cuenta que se requiere determinar, por el total del activo y se multiplica por 100.”³⁴

$$\text{cálculo del porcentaje} = \frac{\text{VALOR PARCIAL}}{\text{VALOR BASE}} * 100$$

ESTRUCTURA

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO				
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016				
ANÁLISIS VERTICAL				
Código	Cuenta	Subtotal por Cuenta	% RUBRO	% GRUPO
1	Activo	XXXX	XXXX	XXXX
2	Pasivo	XXXX	XXXX	XXXX
3	Patrimonio	XXXX	XXXX	XXXX
Total Pasivo y Patrimonio		XXXX	XXXX	XXXX

Análisis Horizontal

“El análisis horizontal se ocupa de los cambios en las cuentas individuales de un periodo a otro, y por lo tanto, se requiere de dos o más estados

³⁴ Baena Toro Diego, Análisis Financiero, 2014, pag.99

financieros de la misma clase, representados para periodos diferentes. Es un análisis dinámico, porque se ocupa del cambio o movimiento de cada cuenta de un periodo a otro.

El análisis se debe contar con los cambios extraordinarios no más significados en cuya determinación es fundamental tener en cuenta tanto las variaciones absolutas como las relativas.”³⁵

Importancia

“El análisis horizontal sirve para evaluar la tendencia de cada una de las cuentas del balance o del estado de resultados de un periodo a otro y, con base en dichas tendencias, se evalúa si la situación financiera del negocio es satisfactoria.”³⁶

Desarrollo del Método de Análisis Horizontal

➤ **Variación Absoluta:** Para determinar la variación absoluta (en moneda legal) sufrida por cada partida o cuenta de un estado financiero, en un periodo con respecto a otro periodo. La fórmula sería:

$$\text{Variación Absoluta} = P2 - P1$$

³⁵ Ortiz Hector, Análisis financiero, 2014, pag. 49

³⁶ Baena Toro Diego, Análisis Financiero, 2014, pag 111

- **Variación relativa:** Para determinar la variación relativa (en porcentaje) de un periodo respecto a otro, se debe aplicar un cálculo geométrico. La fórmula sería.”³⁷

$$\text{Variación Relativa} = ((P2/P1)/ P1)*100$$

Formato

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO						
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA						
AÑO 2016-2017						
Código	Cuenta	Al 31 de Dic 2017	Al 31 de Dic 2016	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
1	Activo	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
2	Pasivo	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
3	Patrimonio	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
Total Pasivo y Patrimonio		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

Se puede decir que, existen dos métodos para el análisis financiero puesto que se puede realizar el análisis vertical necesitamos de un solo estado financiero en el cual se estudia cada una de las cuentas tomando como base el total del grupo, con el fin de verificar si la empresa está

³⁷ Baena Toro Diego, Análisis Financiero, 2014, pag 113

distribuyendo equitativamente sus activos, seguidamente para realizar el análisis horizontal se necesita de dos o más estados financieros de diferentes años y de la misma clase, de modo que se pueda conocer el movimiento de las cuentas que se han generado en dichos años.

INDICADORES FINANCIEROS

“Una razón o indicador financiero es una relación entre dos cuentas o grupos de cuentas del mismo estado financiero, o de dos estados financieros diferentes. Ninguna cuenta es dependiente de las otras; por tanto, su comportamiento se explica de manera directa con el comportamiento de otras u otras cuentas relaciones.”

Cuando se realiza un análisis, mediante el uso de indicadores financieros, se detectan los puntos fuertes y los puntos débiles en la situación financiera de una empresa.

Los diferentes tipos de indicadores para evaluar el comportamiento del ente económico son los siguientes:

- Indicadores de liquidez o solvencia
- Indicadores de Actividad
- Índices de estructura financiera a largo plazo (Endeudamiento)

- Índices de rentabilidad.

Indicadores de liquidez o Solvencia

Es la capacidad de los activos para convertirse en dinero en efectivo en cualquiera de sus formas. Permiten basados en los estados financieros, medir la capacidad y evaluar si la empresa puede o no cubrir las necesidades mínimas en el desarrollo del objeto social.

Los principales indicadores que miden la liquidez y solvencia son:

- Índice corriente
- Prueba Acida
- Capital de Trabajo Neto

Índice Corriente

Indica la capacidad de la empresa para pagar los pasivos corrientes con los activos corrientes³⁸.

³⁸ Diaz Hernando, Contabilidad General, 2011, pag. 464, 465

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

Estándar: 1,5 a 2,50

Se mide: En dólares

Prueba Acida

Se conoce también con el nombre de prueba del ácido o liquidez seca. Es un test más riguroso, el cual pretende verificar la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, pero sin depender de la venta de sus existencias.

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Estándar: 0,5 a 1,50

Se mide: En dólares

Capital de Trabajo Neto

Este no es propiamente un indicador sino más bien una forma de apreciar de manera cuantitativa (en dólares) los resultados de la razón corriente. Dicho de otro modo, este cálculo expresa en términos de valor lo que la razón corriente presenta como una relación, el objetivo es de tratar el capital con el mínimo de Activo, lo cual se traduce a su vez en menos

Pasivos y por lo tanto habrá menos deudas y se necesitará menos Patrimonio.

Fórmula = Activo Corriente – Pasivo Corriente

Estándar: Mayor posible

Se mide: En dólares

Indicadores de Actividad

Los indicadores de actividad también llamados indicadores de rotación tratan de medir la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos, según la velocidad de recuperación de los valores aplicados en ellos:

- Rotación de Cuentas por Pagar
- Periodo Promedio de Pago
- Rotación de Activos Fijos
- Rotación de Activos Totales

Rotación de Cuentas por Pagar

Este indicador establece el número de veces que giran las cuentas por pagar, en promedio, en un período determinado de tiempo, generalmente un año.

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Cuentas por Pagar}}{\text{Gastos}}$$

Estándar: Mayor posible

Se mide: En veces

Periodo Promedio de Pago

Este indicador muestra el promedio de días que la empresa cancela las cuentas a sus proveedores.

$$\text{Fórmula} = \frac{365}{\text{Rotación de Ctas por Pagar}}$$

Estándar: Menor posible

Se mide: En días

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 cuanto se genera a través de las ventas dentro de la empresa en un periodo determinado con el fin de conocer sus resultados reales.

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Ingresos}}{\text{Activos Fijos}}$$

Estándar: Mayor posible

Se mide: En veces

Rotación de Activos Totales

La rotación de Total de Activos nos indica el número de veces que los activos totales rotan, En otros términos, este indicador permite conocer cuánto genera en ventas cada \$ 1 invertido en activos totales dentro de la empresa.

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Ingresos}}{\text{Activos Totales}}$$

Estándar: Mayor posible

Se mide: En veces

Índices de la estructura financiera y solvencia a largo plazo (Endeudamiento)

Endeudamiento es la relación entre el monto total de la deuda de la empresa y los recursos propios. Indica el grado de garantía que ofrece la empresa ante sus acreedores. Con estos índices se juzga si el respaldo de la deuda es bueno o malo.

Los principales indicadores que miden la estructura y solvencia a largo plazo son:

- Índice de Patrimonio a Activo Total
- Índice de Capital Neto a Pasivo Total o Apalancamiento Financiero.
- Índice de Endeudamiento
- Apalancamiento
- Razón del Pasivo frente al Activo
- Impacto de la Carga Financiera
- Apalancamiento a Corto Plazo

Índice de Patrimonio a Activo Total

Indica el grado de financiamiento del activo total con recursos propios de la empresa mientras más alto sea este índice, mejor será la situación financiera en la empresa, en consecuencia las principales fuentes de financiamiento han sido las contribuciones de capital y las utilidades obtenidas por la empresa, aspecto de gran interés para los posibles prestamistas a largo plazo.

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Total}} * 100$$

Estándar: Menor posible

Se mide: Porcentaje

Índice de Capital Neto a Pasivo Total o Apalancamiento Financiero

“Permite conocer la proporción entre el patrimonio y el pasivo total mientras mayor sea esta proporción, más segura será la posición de la empresa si la proporción es menor la posición de la empresa será comprometida y los acreedores tendrán mayor riesgo y menor garantía.”

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pasivo Total}} * 100$$

Estándar: Menor posible

Se mide: Porcentaje

Índices de Endeudamiento

Señala cuantas veces el patrimonio está comprometido en el pasivo total, un índice alto compromete la situación financiera, la que podría mejorar con los incrementos de capital o con la capitalización de las utilidades.

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}} * 100$$

Estándar: Menor posible

Se mide: Porcentaje

Apalancamiento

Este indicador nos permite conocer el grado en el que se ha comprometido los activos con el patrimonio. Se mide como la relación entre deuda a largo plazo más capital propio.

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

Estándar: Menor posible

Se mide: 1 a 1 En veces

Razón del Pasivo frente al Activo

Este índice muestra la cantidad del activo total de la empresa que ha financiado terceras personas (acreedores).

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activo}}$$

Estándar: De 40% a 60%

Se mide: porcentaje

Impacto de Carga Financiera

Este indicador establece el porcentaje que representan las obligaciones financieras de corto y largo y plazo con respecto a las ventas del período. En el caso en que las ventas correspondan a un periodo menor de un año deben anualizarse, antes de proceder al cálculo del indicador.

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ingresos}}$$

Estándar: Menor posible

Se mide: porcentaje

Apalancamiento a Corto Plazo

Significa la cantidad de patrimonio que cuenta para hacer frente a las obligaciones que adeuda la empresa a corto plazo (dentro de un año).

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Patrimonio}}$$

Estándar: Menor posible

Se mide: porcentaje

Índice de Rentabilidad

Es la relación entre la utilidad registrada por un negocio y el dinero invertido en este, al mostrar cuantos dólares de utilidad genera por cada cien dólares invertidos.

Los principales indicadores que miden la estructura y solvencia a largo plazo son:

- Rentabilidad sobre las Ventas
- Rentabilidad sobre el Patrimonio
- Rentabilidad sobre el Activo Total
- Rendimiento Financiero

Rentabilidad sobre las Ventas

Permite conocer la utilidad por cada dólar vendido. Este índice cuando es más alto representa una mayor rentabilidad esto depende del tipo del negocio o actividad de la empresa.

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Ventas}} * 100$$

Estándar: Mayor posible

Se mide: 7% porcentaje

Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE)

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.

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}} * 100$$

Estándar: Mayor posible

Se mide: 5% porcentaje

Rentabilidad sobre el Activo Total (ROA)

Mide el beneficio logrado en función de los recursos de la empresa independientemente de sus fuentes de financiamiento. Si el índice es alto la rentabilidad es mejor esto depende de la composición de los activos ya que no todos tienen igual rentabilidad³⁹

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Activo Total}} * 100$$

Estándar: Mayor posible

Se mide: 7% porcentaje

³⁹ Bravo Maria, Lambreton Viviana y Marquez Humberto, introduccion a las finanzas, 2013, pag 293,29

Rendimiento Financiero.

Según los conceptos de los autores, se puede decir que los índices o indicadores financieros es la relación que mantiene dos cuentas o grupo de cuentas de igual o diferentes estados financieros, sin embargo ninguna cuenta depende de la otra, de modo que la aplicación de estos índices o indicadores permiten a la administración llegar a conocer la liquidez o solvencia, el nivel de endeudamiento y qué tan rentable es la empresa.

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital}} * 100$$

Estándar: Mayor posible

Se mide: 5% porcentaje

SISTEMA DUPONT

El sistema DUPONT es una de las razones financieras de rentabilidad más importantes en el análisis del desempeño económico y operativo de una empresa ya que permite integrar o combina los principales indicadores financieros con el fin de determinar la eficiencia con que la empresa está utilizando sus activos, su capital de trabajo y el multiplicador de capital (Apalancamiento financiero).

Importancia

“El Sistema DuPont es importante ya que permite a la empresa dividir el rendimiento sobre el patrimonio en un componente de utilidad sobre las ventas (margen de utilidad neta), un componente de eficiencia del uso de activos (rotación de activos totales) y un componente de uso de apalancamiento financiero (multiplicador de apalancamiento financiero). Por lo tanto, es posible analizar el rendimiento total para los dueños en estas importantes dimensiones”⁴⁰.

“El sistema Dupont se utiliza para analizar los estados financieros de la empresa y evaluar su condición financiera; reúne el estado de pérdidas y ganancias y el balance general en dos medidas de rentabilidad: el rendimiento sobre los activos totales (ROA) y el retorno sobre el patrimonio (ROE).”⁴¹

Formula del Sistema Dupont

El segundo paso del sistema DuPont emplea la fórmula DuPont modificada. Esta fórmula relaciona el rendimiento sobre los activos totales de la empresa (RSA) con su rendimiento sobre el patrimonio (RSP). Este último se calcula al multiplicar el rendimiento sobre los activos

⁴⁰ Lawrence Gitman, Principios de Administración Financiera, 2012, pág. 84

⁴¹ Lawrence Gitman, Principios de Administración Financiera, 2012, pág. 69

totales (RSA) por el multiplicador de apalancamiento financiero (MAF), que es la razón entre los activos totales de la empresa y su capital en acciones comunes.

RSA: Margen de Utilidad Neta * Rotacion de Activos Totales

Rendimiento Sobre Activo (RSA)

El rendimiento sobre los activos (RSA) depende de dos factores: del margen y de la rotación.

- **Margen:** se refiere a la utilidad neta derivada de las ventas. Por ende, si queremos que la rentabilidad sea lo más alta posible deben existir altas utilidades, y para que eso ocurra existen solo dos caminos más ventas y/o menores gastos.
- **Rotación:** se refiere a la cantidad de veces que han dado la vuelta los activos durante un periodo. Mientras mayor sea la rotación significa que hemos dado más veces la vuelta al capital expresado como activos. La relación de ventas sobre activos sirve para relacionar los recursos con la actividad de la empresa. Por ende, para que esto se a

lo más alto posible, las ventas deben ser lo más alto posible o el nivel de los activos deben ser los más bajos posible.

Al sustituir las fórmulas adecuadas en la ecuación y simplificar los resultados en la fórmula presentada anteriormente

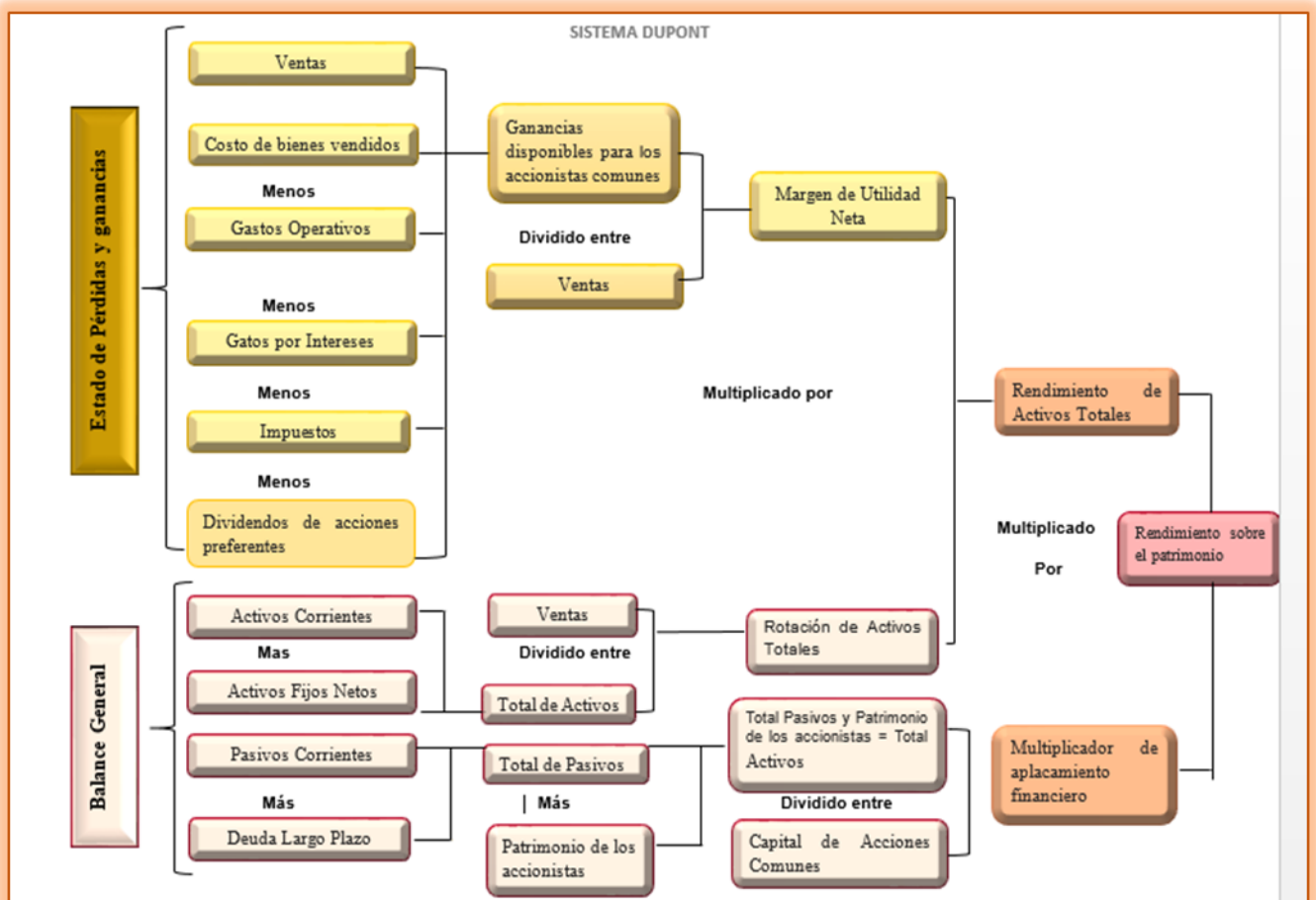
$$ROA = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

Rendimiento sobre el Patrimonio (RSP)

La ecuación del rendimiento sobre el patrimonio tiene de adicional el apalancamiento que es el nivel de deuda. Trabajar con dinero prestado es rentable siempre y cuando la tasa de interés sea inferior a la tasa de rentabilidad de la empresa.

$$ROE = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total Activo}} \times \frac{\text{Total Activo}}{\text{Patrimonio}}$$

DIAGRAMA DEL SISTEMA DUPONT



FUENTE: Gitman Lawrence Principios de la Administración Financiera

INDICADOR DE CREACIÓN DE VALOR (EVA)

“Nos permite calcular el valor económico agregado a la empresa. El valor económico agregado (EVA) se genera cuando el rendimiento sobre el activo es superior al costo del capital.

El EVA es una medida de desempeño basada en valor, que surge al comparar la rentabilidad obtenida por una compañía con el costo de los recursos de capital utilizados para conseguirla. Si el EVA es positivo, la compañía crea valor (ha generado una rentabilidad mayor al costo de los recursos de capital utilizados) para accionistas. Si el EVA es negativo (la rentabilidad de la empresa no alcanza para cubrir el costo de capital), la riqueza de los accionistas sufre un decremento, destruye valor”⁴²

IMPORTANCIA DEL EVA

“La importancia del EVA radica en que es un indicador que integra los objetivos básicos de la empresa, operacionales y financieros, teniendo en cuenta los recursos utilizados para obtener el beneficio, pero también el costo y el riesgo de dichos recursos.

El EVA se analiza en el largo plazo, de manera que permita implementar estrategias tendientes a incrementar el valor y adoptar una política salarial

⁴² Campos Cárdenas Eliecer. (2006). Contabilidad Financiera. Primera Edición. Ediespol. Guayaquil-Ecuador. Pág. 207.

(con el propósito de disminuir gastos de administración y de ventas) acorde con los objetivos del EVA.

Objetivos del EVA

El sistema de Valor Agregado o EVA pretende:

1. Que se pueda calcular para cualquier empresa.
2. Que se aplique tanto al conjunto de una empresa como a cualquiera de sus partes (áreas de responsabilidad, unidades de negocio, filiales, entre otros).
3. Considerar todos los costos que se producen en la empresa, entre ellos el costo de la financiación aportada por los accionistas.
4. Que permita considerar el riesgo con el que opera la empresa.
5. Controlar prácticas que perjudiquen a la empresa, tanto a corto como a largo plazo.
6. Aminorar el impacto que la contabilidad puede tener en ciertos datos contables, como por ejemplo las utilidades.
7. Ser fiable cuando se comparan los datos de varias empresas.

El EVA debería tener las ventajas que tienen los indicadores tradicionales: claridad, facilidad de cálculo y alta correlación con la rentabilidad de los accionistas”⁴³

Modo de Calculo

“Para calcula el Eva se utiliza la siguiente ecuación:

$$\text{EVA} = \text{UAIDI} - \text{CPPC} \times \text{Capital}$$

En donde:

EVA	Valor económico agregado
UAIDI:	Utilidad operativa antes de intereses y después de impuestos
Activos netos:	Activos totales menos los pasivos que no pagan interés
Capital:	Fuentes de financiamiento por medio de deuda y de capital de los accionistas
CPPC:	Costo promedio ponderado de Capital

Cálculo del EVA

Para el cálculo del EVA, se tomará en cuenta los siguientes pasos:

1. Calcular la UAIDI
2. Identificar el capital de la empresa

⁴³ Baena Toro Diego. (2011). Análisis financiero enfoque y proyecciones. Primera Edición. Ecoe ediciones. Bogotá. Pág. 208

3. Calcular el activo neto
4. Determinar el costo promedio ponderado de capital
5. Calcular el Valor Económico Agregado (EVA) de la empresa

PUNTO DE EQUILIBRIO

“El punto de equilibrio es el nivel de ventas unitarias en que los costos son iguales a los ingresos, puede obtenerse incluyendo o no los costos financieros. En caso de no incluirlos, el punto de equilibrio se alcanza cuando los excedentes antes de intereses e impuestos son cero.

En caso de incluirlos, se alcanza cuando las utilidades antes de impuestos son cero.”⁴⁴

Importancia

- “Suministra a la gerencia datos sobre costos y ganancias requeridos para planificar las utilidades y la formulación de políticas.
- Sirve para respaldar la toma de decisiones.
- Facilita la presentación de informes y la comprensión de muchos aspectos económicos del negocio.

⁴⁴ EHRHARDT, Michael. Finanzas Corporativas. Segunda Edición. Editorial Cengage Learning. México. 2006. Pág. 635.

- Es un instrumento para el análisis, planeación y control en la empresa.
- Esta herramienta facilita el análisis y las decisiones sobre proyectos de inversión.”⁴⁵

Costos

Costo es el desembolso o gasto en efectivo que se hace al adquirir materias o insumos para producir bienes o servicios

Clasificación

- **Costos Variables.**-Son aquellos que fluctúan en relación directa con el volumen de producción, de forma que si éste aumenta, también lo hacen los variables.
- **Costos Fijos.**- Los costos fijos son aquellos que permanecen constantes durante un período. Asimismo los costos fijos altos reducen la capacidad de una empresa para proteger sus beneficios frente a reducciones del volumen de ventas.

Métodos para el cálculo del Punto de Equilibrio

1. Matemático

⁴⁵ DÍAS Moreno, Hernando. Contabilidad General. Tercera Edición. Editorial Pearson. Colombia. 2011. Pág. 479.

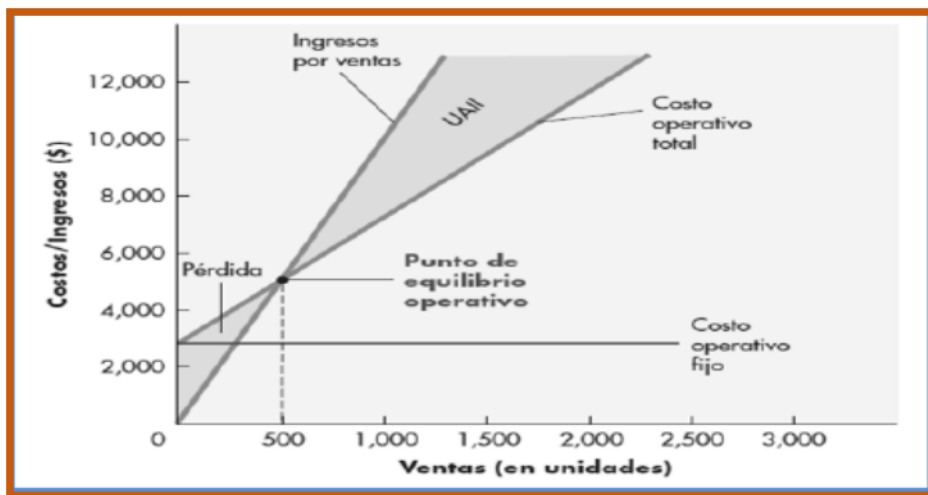
2. Método gráfico

1. Método Matemático

En función de las ventas	
Fórmula	$PE = \frac{CFT}{1 - \frac{CVT}{VT}}$

2. Método gráfico

El punto de equilibrio operativo de la empresa es el punto en el que su costo operativo total, es decir, la suma de sus costos operativos fijos y variables, iguala a los ingresos por ventas.



CUADRO DE RESUMEN DE LOS INDICADORES FINANCIEROS			
Índice	Subgrupos	Fórmula	Estándar
Liquidez o solvencia	Índice corriente	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	1.5 a 2.5
	Prueba Acida	$= \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$	0,5 a 1,50
	Capital de trabajo neto	Activo Corriente – Pasivo Corriente	Valor positivo
Indicadores de Actividad	Rotación de cuentas por Pagar	$= \frac{\text{Cuentas por Pagar}}{\text{Gastos}}$	Valor Positivo
	Periodo promedio de Pago	$= \frac{365}{\text{Rotación de Ctas por Pagar}}$	Menor Posible
	Rotación de Activos Fijos	$= \frac{\text{Ingresos}}{\text{Activos Fijos}}$	Mayor Posible
	Rotación de Activos Totales	$= \frac{\text{Ingresos}}{\text{Activos Totales}}$	Mayor Posible
Índice de la estructura financiera y solvencia a largo plazo	Índice de patrimonio a activo total	$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Total}} * 100$	Mayor al 50%.
	Índice de capital neto a pasivo total o apalancamiento financiero	$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pasivo Total}} * 100$	Nivel óptimo del 10% al 30%
	Índice de endeudamiento		Menor posible.

(Endeudamiento)		$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}} * 100$	
	Apalancamiento	$= \frac{\text{Total Activo}}{\text{Patrimonio}}$	Menor posible
	Razón del Pasivo frente al Activo	$= \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activo}}$	De 40% a60%
	Impacto de la carga Financiera	$= \frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ingresos}}$	Menor posible
	Apalancamiento a corto Plazo	$= \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Patrimonio}}$	Menor posible
Índices de Rentabilidad	Rentabilidad sobre las ventas	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Ventas}} * 100$	Nivel óptimo 15% al 25%
	Rentabilidad sobre el patrimonio	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}} * 100$	Nivel óptimo 15% al 25%
	Rentabilidad sobre al activo total	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Activo Total}} * 100$	Nivel óptimo 15% al 25%
	Rendimiento Financiero	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital}} * 100$	Hasta 5%

ADMINISTRACIÓN

“La administración es el proceso de diseñar y mantener un medio ambiente en el cual los individuos que trabajan en grupos, cumplen eficientemente objetivos seleccionados. Un administrador desempeña las funciones gerenciales de planear, organizar, integrar el personal, dirigir y controlar generando un valor agregado a la productividad.” ⁴⁶

Importancia

La administración es una actividad de máxima importancia dentro del que hacer de cualquier empresa, ya que se refiere al establecimiento, búsqueda y logro de objetivo ya que imparte efectividad a los esfuerzos humano para un mejoramiento constante.

Funciones de la Administración

Los administradores han encontrado que la organización es útil y clara del conocimiento que facilita el análisis de la administración. Para una eficiente administración se debe cumplir con cinco funciones administrativas en torno de las cuales se organiza el conocimiento administrativo correspondiente a la planeación, organización, integración, dirección y control.

⁴⁶ Harold Koontz ,Heinz Wehrich y Mark Cannice, Administracion,2012,pag.4

Funciones de los Administradores

Las funciones de los administradores proveen una estructura conveniente para organizar el conocimiento administrativo. No hay ideas, resultados de investigación ni técnicas que no encuentren fácilmente un lugar en la clasificación de la planeación, organización, integración, del personal, dirección y control.

Funciones del Proceso Administrativo

Planeación

“La planeación consiste en elegir misiones y objetivos y en caminar para materializarlos. Requiere tomar decisiones, lo que significa elegir líneas futuras de acción entre varias alternativas. Antes de tomar una decisión, todo lo que hay es un estudio de planeación, un análisis o una propuesta, no un plan verdadero.”

Organización

La organización es la parte de la administración que consiste en establecer una estructura intencional de papeles o roles para la integración de una corporación. Es deliberada pues se asegura de que se

asignen todos los trabajos necesarios para alcanzar los objetivos y de que se espera, se asigne a quienes pueden ejecutarlos mejor.

Integración del Personal

Consiste en integrar y mantener ocupados los puestos de una estructura organizacional para este fin, se determina las necesidades de los trabajadores, se hace reencuentro del personal actual y se reclutan, seleccionan, colocan, promueven, evalúan, y capacitado desarrollan candidatos o titulares actuales, además de que se planea su carrera y se les compensa, de modo que el trabajo se cumplan de manera eficaz y eficiente.

Dirección

La dirección consiste en influir en las personas de modo que contribuyan a las metas de las organizaciones y grupos. En particular se relacionan con el aspecto de trato personal de la administración. Los buenos administradores también tienen que ser líderes eficaces, es entendible que la dirección comprenda la motivación, estilos y métodos de liderazgo y comunicación.

Control

El control es medir y corregir el desempeño de individuos y organizaciones para asegurarse que los hechos se ajusten a los planes. Consiste en medir el desempeño en relación con las metas, señalar las desviaciones de los estándares y corregirlas.⁴⁷

TOMA DE DECISIONES

Consiste en seleccionar una línea de acción entre varias alternativas y constituye la parte central de la planeación, no puede haber un plan si no se ha tomado una decisión, esto es hasta que se le dedican recursos, dirección o reputación. Los administradores consideran que la toma de decisiones es la parte fundamental de su trabajo porque deben escoger constantemente que se hace, quien lo hace, cuando, donde y ocasionalmente como lo realizan.

Desarrollo de Alternativas y Factor Limitante

La habilidad para generar alternativas es tan importante como saber elegir la mejor. Por otro lado, con ingenio, investigación, y sentido común se

⁴⁷ Harold Koontz ,Heinz Wehrich y Mark Cannice, Administracion,2012,pag.30,31

descubren tantas opciones que no es posible evaluarlas todas de manera adecuada.

Factor limitante es algo que se obstruye el logro de un objetivo deseado, reconocer los factores limitantes en una situación dada permite restringir la búsqueda de alternativas a las que superaran dichos factores limitantes.

Evaluación de Alternativas

Este es el punto primordial al tomar una decisión, aunque también se debe considerar otras en los demás pasos de la planeación, para seleccionar metas, escoger premisas decisivas e incluso optar por alternativas.⁴⁸

- **Factores Cuantitativos.-** Son los factores que pueden medirse en términos numéricos, como ocurre con el tiempo o los costos fijos y operativos.

- **Factor Cualitativo.-** Son aquellos difíciles de medir numéricamente, como la calidad de las relaciones laborales, el riesgo del cambio tecnológico o el ambiente político internacional.

⁴⁸ Harold Koontz ,Heinz Wehrich y Mark Cannice, Administracion,2012,pag.152

- **Análisis Marginal.-** La evaluación de alternativas puede requerir la aplicación de técnicas del análisis marginal para comparar los ingresos y los costos adicionales resultantes de una producción creciente. Cuando el objetivo es aumentar al máximo las ganancias, esta meta se alcanzará cuando los ingresos adicionales y los costos adicionales sean iguales.

- **Análisis de Costo – Beneficio.-** Una mejora en el análisis marginal tradicional o una variación de este es el análisis del costo-beneficio, el cual pretende encontrar la mejor proporción entre los beneficios y los costos; por ejemplo, encontrar la manera menos costosa de alcanzar un objetivo o conseguir el mayor valor por ciertos gastos⁴⁹.

Según lo investigado, se puede concluir que, la administración se encarga de realizar la gestión de los recursos para disposición de la empresa cumpliendo con eficiencia y eficacia las funciones de planear, organizar, integrar al personal, dirigir y controlar, de modo que al tomar las decisiones primeramente se desarrolle y evalúen en cada una de las alternativas planteadas, con el propósito de elegir la mejor alternativa que vaya encaminada al crecimiento de la empresa.

⁴⁹ Harold Koontz ,Heinz Wehrich y Mark Cannice, Administracion,2012,pag.156,158

DECISIONES

Lo entendemos como el final de un proceso en el cual se pretende conseguir un objetivo o solucionar un problema, eligiendo entre todas las posibles alternativas que tenemos. Las alternativas que finalmente elijamos para solucionarlo será la decisión, la cual será acertada o no en función de que nos ayude a conseguir nuestro objetivo o solución nuestro problema.

Tipos de Decisiones

- **Estrategias (nivel 1).**- Son las decisiones tomadas en la dirección de la empresa, por lo tanto se toman en función de la cultura empresarial. Son las que afectan a la actividad de la empresa y están influidas por el contexto que lo rodea.
- **Tácticas (nivel II).**- Son decisiones basadas en las estrategias de la empresa; supone el desarrollo de dichas estrategia
- **Operativas (nivel III).**- Suponen la realización practica de las decisiones tomadas en el nivel I. Son decisiones de tipo ordinario, mecánicas y habituales⁵⁰.

⁵⁰ Costumero Isabel, Relaciones en el entorno de trabajo,2007,pag.100-102

Según lo leído, se puede decir que, las decisiones no son más que el producto final de todo un proceso que se ha llevado a cabo para alcanzar un objetivo o dar solución a un problema, en consecuencia aplicamos los diferentes tipos de decisiones como son las estrategias haciendo referencia a la meta o solución a la que se quiere alcanzar, por lo tanto las tácticas son el desarrollo de las alternativas y las operativas en sí es la ejecución de las decisiones anteriores.

Decisiones Programadas y no Programadas

- **Decisión programada.-** Estas decisiones se toman en los trabajos de rutina y repetitivos, y se basan en criterios, establecidos de antemano, es una toma de decisiones por precedentes.
- **Decisiones no Programadas.-** Se usan para situaciones no estructuradas, nuevas y definidas vagamente de naturaleza no recurrente⁵¹.

Según los conceptos de los autores, se puede concluir que las decisiones programadas son aquellas que se tornan repetitivas y se basan a las políticas, normas y se usan para solucionar problemas que suelen darse con frecuencia y por el contrario las decisiones no programadas son

⁵¹ Harold Koontz ,Heinz Wehrich y Mark Cannice, Administracion,2012,pag.169

aquellas que se toman ante problemas o situaciones que suelen darse con poca frecuencia.

INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO

“Toda corporación da diversos usos a los registros e informes estandarizados de sus actividades financieras. Se deben elaborar periódicamente informes para los organismos reguladores, los acreedores (prestamistas), los dueños y la administración.”⁵²

Importancia

“La importancia de los informes financieros radica en que responderá las principales interrogantes de todo aquel ejecutivo interesado en la empresa, algunas de estas personas que pueden estar interesadas son las siguientes: accionistas, inversionistas, empleados, gobierno y público en general.”⁵³

⁵² Lawrence Gitman, Principios de Administración Financiera, 2012, pag. 40

⁵³ Obtenido : <http://finanalisis.blogspot.com/2011/02/importancia-de-los-informes-financieros.html>

Objetivo

“tiene como objetivo generar y comunicar información útil de tipo cuantitativo para la oportuna toma de decisiones de los diferentes usuarios externos de una organización económica.”⁵⁴

Características

- **Utilidad:** Es la cualidad de adecuarse al propósito del usuario, pues la información financiera deber servir para la elaboración de proyecciones y para mostrar los aspectos más significativos de la organización o empresa.
- **Relevancia:** implica que puede influir en las decisiones de los usuarios, ya sea con valor predictivo, confirmativo o ambos. En este sentido es importante considerar la importancia relativa o materialidad, desde lo cuantitativo y lo cualitativo.
- **Objetividad:** La información financiera se debe preparar con un criterio claro y siguiendo un método sistemático, no en función de los potenciales usuarios de la información los mismos deben poder dar

⁵⁴ GUAJARDO Cantú, Gerardo. Contabilidad Financiera.2008. Pág. 34

respuesta a las necesidades de todo tipo de entes vinculados con la actividad económica.

- **Confiabilidad:** Debe ser verdadera y confiable, debe representar la realidad de la forma más fiel y objetiva que resulte posible, libre de distorsiones.

- **Verificabilidad:** Significa que el sistema de operación pueda ser confirmado por otras personas, aplicando pruebas para comprobar la información producida.

- **Comparabilidad:** La información financiera debe permitir tanto la comparación horizontal (con otras empresas) como vertical (dentro de la misma empresa en diferentes períodos), a fin de identificar semejanzas y diferencias de interés, que permitan sacar conclusiones valiosas.

- **Oportunidad:** La información financiera debe estar disponible para cuando el usuario la requiera; esto es muy importante porque no siempre es posible prever el momento en que se necesita; por eso por norma debe prepararse con cierta regularidad (mensual, trimestral, anual).

- **Estabilidad:** Esta característica significa que durante la generación de toda la información financiera se siguieron siempre los mismos criterios y reglas generales, de modo que la información presentada resulta metodológicamente comparable frente a otras.⁵⁵

Caratula del Informe

La parte externa frontal de las cubiertas está destinada para:

- Nombre de la institución.
- Denominación, en caso de tratarse de un trabajo de interpretación de estados financieros o el tema que corresponda en este.
- La fecha o periodo al que corresponden los estados financieros.
- Firma del analista

Estructura de un Informe Financiero

- **“Encabezado:** Nombre de la institución y los estados financieros que se van a analizar con su respectivo período.

⁵⁵ Obtenido: <https://www.caracteristicas.co/informacion-financiera/#ixzz5cA0eBr00>

- **Resumen de los aspectos más relevantes de la empresa:** Debe incluirse un pequeño resumen de las actividades que realiza la institución.
- .
- **Identificación de los problemas:** Describir de manera detallada y resumida cada uno de los problemas que llevaron a la elaboración del análisis de los estados financieros por el método horizontal y vertical, y los diferentes indicadores financieros (de liquidez, endeudamiento, de rentabilidad) los mismos que permiten identificar algunos problemas de la institución.
- **Recomendaciones y conclusiones:** Describir de forma clara y breve qué puede y debe hacer la institución para solucionar los problemas que se presentan. Además, se deben incluir unas breves conclusiones de la situación en la que se encuentra la institución.
- **Cierre:** Incluir los nombres de las personas que realizaron el informe, con su respectivo número de identificación y el cargo que ocupan en la institución.”⁵⁶

⁵⁶ Obtenido de <https://prezi.com/5bhl6osqpcps/como-presentar-un-informe-financiero/?webgl=0>

e. MATERIALES Y MÉTODOS

MATERIALES

Materiales Bibliográficos

- Libros
- Documentos internos de la institución
- Páginas web
- Tesis
- Estados financieros

Materiales de Oficina

- Hojas de papel boom A4
- Carpetas
- Esferos, lápiz, borrador ,Calculadora
- Perforadora, Grapadora
- Impresiones ,Copias ,Anillados, Empastados

Equipó de Computación

- Computadora
- Impresora
- Flash Memory

MÉTODOS

- **Método Científico:** la aplicación de este método ayudó a afianzar los conocimientos lógicos, estructurados, sistematizados, englobando la parte teórico-práctico, obteniendo un conocimiento real y objetivo de la situación económica -financiera del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, mediante la utilización de técnicas y procedimientos del análisis financiero
- **Método Inductivo:** Sirvió para conocer los aspectos específicos mediante la aplicación de las técnicas de análisis financiero para llegar a una resolución o conclusión general, comenzando por la observación y análisis de los datos plasmados en los estados financieros de la compañía, llegando a determinar porcentajes y variaciones que resaltan las debilidades y fortalezas de las acciones relacionadas con los hechos económicos y movimientos financieros con el fin de colaborar y de manera significativa en el accionar del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo.
- **Método Deductivo:** este método se aplicó en la preparación de la Revisión Literaria, ayudando a recopilar la información, a partir de conceptos generales para llegar a conceptos específicos o particulares referente a temas relacionados con el análisis financiero, los estados financieros, indicadores financieros, Dupont, Eva y Punto de Equilibrio.

- **Método Analítico:** Su aplicación contribuyó en la interpretación para una mejor comprensión de los resultados del análisis vertical, horizontal e indicadores financieros con la finalidad de informar sobre la situación económica y financiera, especialmente ayudó a la formulación de acciones correctivas que permitan una adecuada toma de decisiones que sean fructíferas para la administración financiera del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo.

- **Método Matemático:** Sirvió en el desarrollo de los diferentes cálculos requeridos en el análisis financiero como en la elaboración del análisis vertical y horizontal que permitieron conocer las variaciones de un año a otro; la aplicación de fórmulas por medio de los indicadores o razones financieras, desarrolladas para la obtención de los valores y resultados exactos del análisis aplicado al Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo.

- **Método Estadístico:** Estuvo conformado por la obtención, representación, simplificación, análisis, interpretación y presentación de las variables o valores numéricos, facilitando la representación gráfica de datos cualitativos y cuantitativos obtenidos de la aplicación de las técnicas de análisis financiero, para una mejor comprensión de la realidad y una optimización en la toma de decisiones.

f. RESULTADOS

CONTEXTO INSTITUCIONAL



DATOS DE PERSONALES DE LA INSTITUCIÓN

Nombre de la Institución: Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Ruc: 1191705188001

Representante Legal: Pontón Córdova Vicente Eduardo

Dirección: Av. Catamayo y Alonso de Mercadillo, Catamayo

Teléfono: (07) 2677-258

RESEÑA HISTÓRICA

El Sindicato de Chóferes Profesionales del Cantón Catamayo se constituye como tal, en esta floreciente ciudad un día 01 de Septiembre del año 1984, en donde un grupo de amigos, compañeros trabajadores del volante se reúnen en el local del Centro Cultural Catamayo con el objeto de cristalizar un sueño y deciden, instalar la primer sesión de Asamblea General donde se procede a nombrar el primer Comité Ejecutivo.

Es una entidad de carácter privado que tiene como finalidad mejorar el nivel cultural de los socios, educar y capacitar al futuro conductor profesional, brindar asistencia social a los socios, establecer y mantener relaciones sindicales con otras organizaciones similares, uniones o federaciones afines; en su afán de alcanzar sus objetivos de desarrollo y gestión, se relaciona externamente: Con la Policía Nacional especialmente con el área de Transito y de Educación Vial esto por su responsabilidad de capacitar Teórica y Técnicamente a sus alumnos; con las instituciones gubernamentales como el Ministerio del Transporte que preside la Agencia Nacional de Transito, organismo de Control; con el Gobierno Seccional para alcanzar mejoras en su desarrollo y coordinar trabajos relacionados con el Transito de este Cantón; y, con otros gremios de profesionales cuyos miembros pertenecen a esta institución como

organismos deportivos, educacionales y de ayuda social, prestando diferentes servicios de apoyo.

Actualmente cuenta con una amplia y moderna infraestructura, coliseo, escuela de formación y capacitación para conductores con cuatro amplias y modernas aulas, infraestructura para el establecimiento de un Dispensario Médico, laboratorio, programa de Lotización, Departamento de Computo, área administrativa completamente amoblada, cinco vehículos y una furgoneta para la capacitación de los alumnos.

Esta noble Organización acoge a 561 socios, mujeres y hombres trabajadores que han entregado y entregan su vida al desarrollo de la patria, abandonando sus hogares para trasladarse a diferentes destinos de la tierra, transportando bienes y personas, conscientes de que sobre su responsabilidad descansa la vida y buen estado de lo que transportan.

BASE LEGAL

Para un correcto y adecuado desarrollo y desenvolvimiento de sus actividades y operaciones el Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, se basa y se rige de acuerdo a las disposiciones legales establecidas y vigentes.

Como son:

- Constitución de la República del Ecuador
- Ley de Régimen Tributario
- Ley de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial
- Ley de Seguridad Social
- Ley de Régimen Municipal
- Código de trabajo
- Código de ética del contador
- Normas y Técnicas Ecuatorianas de contabilidad
- Reglamento y Estatuto del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo

MISIÓN

Mejorar el nivel cultural y profesional de sus asociados, mediante el fomento permanente de cursos de capacitación y actualización en el estudio de la Ley de Tránsito y su Reglamento

VISIÓN

Propender al desarrollo armónico, sustentable de la Organización y sus asociados mediante el establecimiento de nuevos servicios. Hacer del

Conductor Sindicalista un Profesional humanista, culto y el mejor servidor de la Patria.

Objetivos

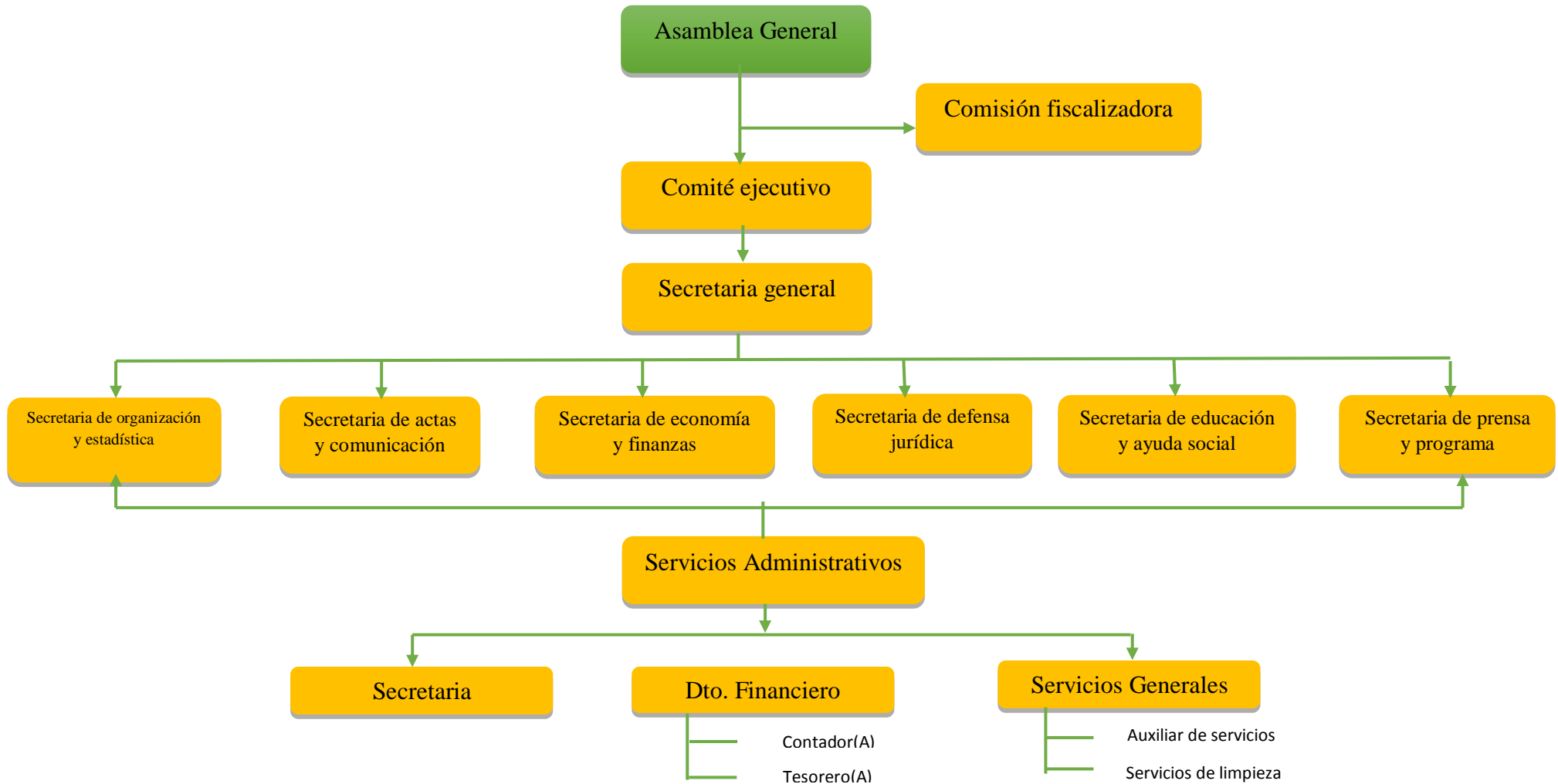
Entre los principales objetivos que persigue el sindicato se detallan los siguientes;

- Mejorar el nivel cultural y educativo de sus socios
- Fomentar y Capacitar nuevos Conductores Profesionales en la Escuela de Capacitación que regenta, de acuerdo a la Ley, este estatuto, y reglamentos respectivos.
- Promover la sindicalización de los chóferes profesionales de la jurisdicción cantonal.
- Procurar la unión y solidaridad entre los asociados, estableciendo entre ellos verdaderos lazos de compañerismo.
- Establecer servicios sociales a favor de los asociados, defender los intereses de los asociados.
- Impulsar el mejoramiento de sus condiciones económicas sociales morales y culturales, entre otros señalados en los Estatutos del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo.

COMITÉ EJECUTIVO 2017 – 2020

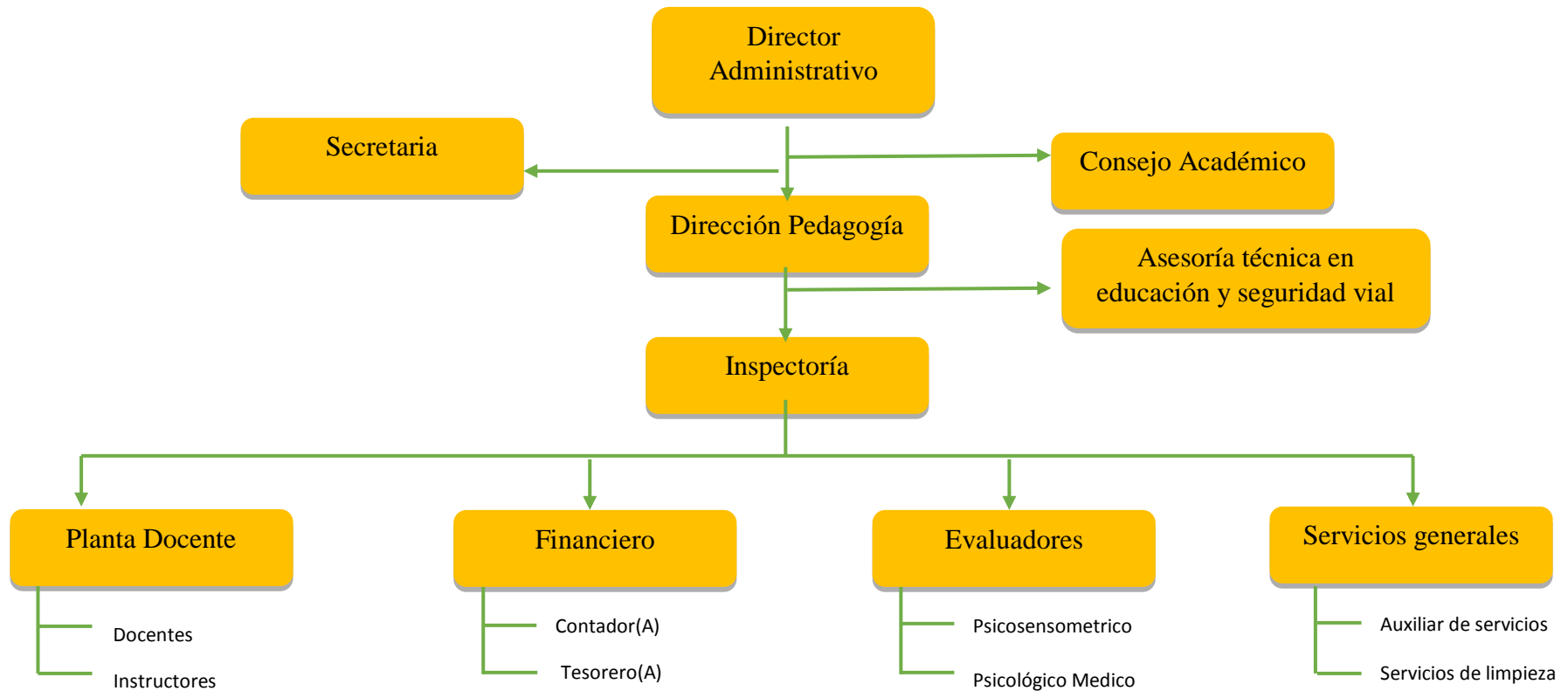
Secretario General	Pontón Córdova Vicente Eduardo
Secretario De Organización Y Estadística	Alulima Martínez José Wilfrido
Suplente	Granda Gutiérrez Rosa Josefina
Secretario De Actas Y Comunicación	Celi Valarezo Cosme Leonardo
Suplente	Rojas Cesar Rene
Secretario De Economía Y Finanzas	Paladines Jiménez Jhon Eligio
Suplente	Córdova Rojas Pablo Rene
Secretario De Defensa Jurídica Y Vialidad	Galván Castillo Rusbelth Patricio
Suplente	Correa Pardo Oscar Geovanny
Secretario De Educación Y Ayuda Social	Bustamante Rojas Ángel Amador
Suplente	Trujillo Espinoza Héctor Ángel
Secretario De Prensa Propaganda Y Biblioteca	Bravo Encalada José Lito Rolando
Suplente	Benítez Franco Alberto

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO



FUENTE: Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA ESCUELA DE CAPACITACIÓN DE CONDUCTORES PROFESIONALES



FUENTE: Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo

**ANÁLISIS DE LA
ESTRUCTURA ECONÓMICA
FINANCIERA
PERIODO 2016 - 2017**



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

AV. CATAMAYO S/N E ISIDRO AYORA
1191705188001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2016

Impreso: 20/01/2017 10:47

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.01	ACTIVO CORRIENTE		208,515.47
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		192,996.47
1.01.01.03	BANCOS		192,996.47
1.01.01.03.01	BANCO DEL LOJA CTA. CTE. 1103007083	11,600.30	
1.01.01.03.02	COOPERATIVA JEP CTA AHORROS	135,869.88	
1.01.01.03.03	BANCO DE GUAYAQUIL	932.13	
1.01.01.03.04	BANCO DE LOJA CUENTADE AHORROS 2900295933	44,594.16	
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS		15,350.00
1.01.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS MANT. HASTA EL VENCIMIENTO		15,350.00
1.01.02.03.01	INVERSIONES EN BANCOS	15,350.00	
1.01.03	INVENTARIOS		169.00
1.01.03.07	MERCADERÍAS PARA LABORATORIO		169.00
1.01.03.07.01	COMPRAS DE REACTIVOS	169.00	
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE		1,105,569.34
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1,105,569.34
1.02.01.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		607,729.65
1.02.01.01.02	EDIFICIOS	348,292.16	
1.02.01.01.04	INSTALACIONES	2,183.00	
1.02.01.01.05	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	10,506.86	
1.02.01.01.06	MAQUINARIA Y EQUIPO	72,371.27	
1.02.01.01.08	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	25,129.84	
1.02.01.01.15	LABORATORIO CLINICO	87.84	
1.02.01.01.18	VEHICULO NISSAN 2009 (UNO)	13,590.00	
1.02.01.01.19	VEHICULO NISSAN 2009 (DOS)	13,590.00	
1.02.01.01.21	VEHICULO TOYOTA 2010	23,464.00	
1.02.01.01.22	VEHICULO CHEVROLET 2016	28,334.68	
1.02.01.01.23	VEHICULO NISSAN 2012	14,690.00	
1.02.01.01.24	VEHICULO HINO 2015	55,490.00	
1.02.01.12	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES , PLANTA Y EQUIPO		-396,757.59
1.02.01.12.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS	-277,399.92	
1.02.01.12.03	(-) DEPRECIACION ACUM. INSTALACIONES	-589.41	
1.02.01.12.04	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-4,443.38	
1.02.01.12.05	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y EQUIPO	-23,391.41	
1.02.01.12.07	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-23,759.86	
1.02.01.12.08	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS, EQ. DE TRANSP. Y EQ. CAMINERO MOVIL	-67,173.61	
1.02.01.14	TERRENOS		894,597.28
1.02.01.14.01	TERRENO MIRAVALLE	3,562.67	
1.02.01.14.02	TERRENO CATAMAYO 1	83,554.92	
1.02.01.14.03	TERRENO CATAMAYO 2	83,554.92	
1.02.01.14.04	TERRENO VIA A CARIAMANGA1	355,950.00	
1.02.01.14.05	TERRENO VIA A CARIAMANGA 2	367,974.77	
TOTAL ACTIVO			1,314,084.81
2	PASIVO		
2.01	PASIVO CORRIENTE		48,779.55
2.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		46,593.40
2.01.01.01	CUENTAS Y DTOS. POR PAGAR LOCALES		46,593.40
2.01.01.01.01	CUENTAS Y DTOS. X PAGAR PROVEEDORES NO RELAC. LOCALES	1,549.24	
2.01.01.01.03	CUENTAS Y DTOS. X PAGAR PROV. DE LOTIZACIÓN MIRAVALLE	45,044.16	
2.01.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		2,186.15
2.01.07.01	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA		1,931.12
2.01.07.01.01	RETENCION 1% I.R X PAGAR	173.66	
2.01.07.01.02	RETENCION 2% IR X PAGAR	29.88	
2.01.07.01.03	RETENCION 8% IR X PAGAR	445.04	
2.01.07.01.04	RETENCION 10% IR X PAGAR	211.78	
2.01.07.01.05	RETENCIONES 30% I.V.A X COMP. BIENES X PAGAR	3.95	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
2.01.07.01.06	RETENCIONES 70% I.V.A X PREST. SERV. X PAGAR	74.31	
2.01.07.01.07	RETENCIONES 100% I.V.A X PAGAR	992.50	
2.01.07.03	OBLIGACIONES CON EL IESS		255.03
2.01.07.03.01	APORTE INDIVIDUAL 9.45% POR PAGAR	110.12	
2.01.07.03.02	APORTE PATRONAL 11.15% POR PAGAR 1% IECE Y SECAP	144.91	
TOTAL PASIVO			48,779.55
3	PATRIMONIO NETO		
3.01	CAPITAL		1,300,592.74
3.01.01	CAPITAL		1,300,592.74
3.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO		1,300,592.74
3.01.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1,300,592.74	
3.05	RESULTADOS DEL EJERCICIO		-35,287.48
3.05.01	RESULTADOS DEL EJERCICIO		-35,287.48
3.05.01.01	EXEDENTE DEL PERIODO		-35,287.48
3.05.01.01.01	PERDIDAS Y GANANCIAS NETAS DEL PERIODO	-35,287.48	
TOTAL PATRIMONIO			1,265,305.26
TOTAL: PASIVO + PATRIMONIO			1,314,084.81


Secretario General


Contador(a)

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES
DE CATAMAYO
CERTIFICO: Que la copia que antecede es
auténtica de su original.
Catamayo, 02 de Septiembre 2019

SECRETARIA



**SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO**

AV. CATAMAYO S/N E ISIDRO AYORA
1191705188001

ESTADO DE RESULTADOS

Período: desde 01-01-2016 hasta 31-12-2016

Impreso: 20/01/2017 10:47

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	INGRESOS		
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		325,204.65
4.01.01	SINDICATO		49,866.84
4.01.01.01	VENTA DE BIENES SINDICATO		2,924.04
4.01.01.01.01	COFRES MORTUORIOS	2,924.04	
4.01.01.02	PRESTACIÓN DE SERVICIOS SINDICATO		46,942.80
4.01.01.02.01	MENSUALIDADES	2,144.00	
4.01.01.02.02	FONDO MORTUORIO	1,328.00	
4.01.01.02.03	FONDO ACUMULATIVO	564.00	
4.01.01.02.04	AYUDAS	14,162.25	
4.01.01.02.05	OTRAS APORTACIONES	6,539.50	
4.01.01.02.06	ESPECIES VALORADAS Y ACTUALIZACION DE CONOCIMIENTOS	6,850.00	
4.01.01.02.07	INGRESO APORTE AL IEES	1,080.00	
4.01.01.02.08	INGRESOS MIRAVALLE	14,275.05	
4.01.02	ESCUELA DE CAPACITACIÓN		253,185.16
4.01.02.01	PRESTACION DE SERVICIOS ESCUELA		253,185.16
4.01.02.01.01	MATRÍCULAS ESCUELA DE CONDUCCIÓN	75,175.00	
4.01.02.01.02	PENSIONES ESCUELA DE CONDUCCIÓN	141,116.16	
4.01.02.01.03	ESPECIES VALORADAS Y ACTUALIZACIÓN DE CONOCIMIENTOS	36,894.00	
4.01.03	LABORATORIO		29,977.25
4.01.03.01	PRESTACION DE SERVICIOS LABORATORIO		29,977.25
4.01.03.01.01	EXÁMENES DE LABORATORIO	29,977.25	
4.01.08	OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		76.66
4.01.08.01	OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		76.66
4.01.08.01.01	OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	76.66	
4.01.10	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-7,901.26
4.01.10.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-7,901.26
4.01.10.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS (ALUMNOS NO MATRICULADOS)	-7,901.26	
4.3	OTROS INGRESOS		51,439.32
4.3.01	OTROS INGRESOS		42,948.51
4.3.01.01	OTROS INGRESOS		42,948.51
4.3.01.01.01	OTROS INGRESOS	19,990.35	
4.3.01.01.02	INGRESOS POR AJUSTE DE SUELDOS	2,252.03	
4.3.01.01.03	OTROS INGRESOS (PSICOSENSOMÉTRICOS)	2,350.00	
4.3.01.01.04	OTROS INGRESOS (OFICINAS)	60.00	
4.3.01.01.05	OTROS INGRESOS (COFRES)	400.00	
4.3.01.01.06	OTROS INGRESOS (ESPECIES VALORADAS)	30.00	
4.3.01.01.07	OTROS INGRESOS (PISTA)	120.00	
4.3.01.01.08	OTROS INGRESOS (CULTIVO)	17,746.13	
4.3.02	INTERESES FINANCIEROS		3,698.72
4.3.02.01	INTERESES FINANCIEROS		3,698.72
4.3.02.01.03	INTERESES GANADOS	3,698.72	
4.3.03	OTRAS RENTAS		0.09
4.3.03.01	OTRAS RENTAS EXCENTAS		0.09
4.3.03.01.02	DIFERENCIAS IRF A FAVOR	0.09	
4.3.04	INGRESOS POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS		4,792.00
4.3.04.01	INGRESOS POR UTILIDAD DE VENTA DE ACTIVOS FIJOS	4,792.00	
TOTAL INGRESOS			376,643.97
5	COSTOS Y GASTOS		
5.2	GASTOS		411,931.45
5.2.01	GASTOS DEL PERSONAL		84,594.37
5.2.01.01	SUELDOS Y SALARIOS		53,882.73
5.2.01.01.01	SUELDOS	47,705.05	
5.2.01.01.07	SUBSIDIOS POR MATERNIDAD	322.00	
5.2.01.01.08	SUELDOS Y OTROS GUARDIAN	5,855.68	
5.2.01.02	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		19,750.03

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.2.01.02.01	DECIMO TERCER SUELDO	4,420.58	
5.2.01.02.02	DECIMO CUARTO SUELDO	4,638.03	
5.2.01.02.07	BONIFICACIONES 25%	4,500.92	
5.2.01.02.08	VACACIONES	1,064.52	
5.2.01.02.09	BONIFICACION POR AÑOS DE SERVICIO	5,125.98	
5.2.01.03	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL		10,961.61
5.2.01.03.01	APORTE PATRONAL	7,381.89	
5.2.01.03.02	FONDOS DE RESERVA	3,579.72	
5.2.02	GASTOS EN GENERAL		306,400.62
5.2.02.01	HONORARIOS, PROFESIONALES A PERSONAS NATURALES		84,276.03
5.2.02.01.01	SERVICIOS PRESTADOS	71,897.75	
5.2.02.01.03	SERVICIOS ESTUDIOS MIRAVALLE	11,961.80	
5.2.02.01.04	GASTO TRIBUNALES DE GRADO	416.48	
5.2.02.04	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		8,456.44
5.2.02.04.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES POR OFICINAS AULAS Y OTROS	2,151.89	
5.2.02.04.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE VEHICULOS	5,182.39	
5.2.02.04.03	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EQUIPO DE COMPUTACION	1,062.16	
5.2.02.04.04	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EQUIPOS DE LABORATORIO	60.00	
5.2.02.05	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		2,765.59
5.2.02.05.01	COMBUSTIBLES	2,765.59	
5.2.02.06	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD		3,344.30
5.2.02.06.01	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	3,344.30	
5.2.02.07	SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS		3,046.11
5.2.02.07.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	1,829.85	
5.2.02.07.02	SUMINISTROS DE COMPUTACIÓN	933.08	
5.2.02.07.03	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	283.18	
5.2.02.08	TRANSPORTE		3,389.04
5.2.02.08.02	CURIER Y CORREOS PARALELOS	23.52	
5.2.02.08.03	TRANSPORTE DE LIBROS	75.00	
5.2.02.08.04	ALQUILER DE TRANSPORTE	9,854.00	
5.2.02.09	SEGUROS Y REASEGUROS		3,389.04
5.2.02.09.01	SEGUROS Y REASEGUROS	3,389.04	
5.2.02.11	GASTOS DE VIAJE		2,931.08
5.2.02.11.03	GASTO DE MOVILIZACION Y SUBSISTENCIA	2,110.00	
5.2.02.11.04	GASTO TRANSPORTE	821.08	
5.2.02.12	SERVICIOS PUBLICOS		2,924.98
5.2.02.12.01	GASTO SERVICIO DE AGUA POTABLE	681.96	
5.2.02.12.02	GASTO DE TELEFONO	632.99	
5.2.02.12.03	GASTO DE INTERNET	547.45	
5.2.02.12.04	GASTO DE ENERGIA	1,062.58	
5.2.02.13	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		14,993.85
5.2.02.13.01	TRAMITES EN INST. DEL ESTADO	80.00	
5.2.02.13.02	PATENTE MUNICIPAL	3,022.08	
5.2.02.13.03	PAGOS EN NOTARIAS	1,562.74	
5.2.02.13.04	PAGOS EN REGISTRO DE LA PROPIEDAD	940.18	
5.2.02.13.05	MATRICULACIÓN VEHICULOS	4,959.80	
5.2.02.13.06	GASTO ALCABALAS MUNICIPALES	3,723.68	
5.2.02.13.07	GASTO PREDIOS	705.37	
5.2.02.14	DEPRECIACIONES		29,123.31
5.2.02.14.01	DEPRECIACION DE EDIFICIOS	2,816.38	
5.2.02.14.03	DEPRECIACION DE INSTALACIONES	196.47	
5.2.02.14.04	DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES	1,381.18	
5.2.02.14.05	DEPRECIACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO	6,490.91	
5.2.02.14.07	DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTACIÓN	3,255.33	
5.2.02.14.08	DEPRECIACION. VEH., EQ. DE TRANSP. Y EQ. CAMI. MOVIL	14,983.04	
5.2.02.17	IVA QUE SE CARGA AL COSTO		15,947.35
5.2.02.17.01	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	15,947.35	
5.2.02.18	MATERIALES DE ESTUDIO		13,611.00
5.2.02.18.01	GASTO MATERIALES DE ESTUDIO	9,857.00	
5.2.02.18.03	GASTO PERMISOS DE APRENDIZAJE	3,440.00	
5.2.02.18.04	GASTO DE HOMOLOGACIÓN DE DISPOSITIVOS ANT	314.00	
5.2.02.19	GASTO DE SOCIOS		96,047.2F
5.2.02.19.01	FIESTA DE ANIVERSARIO	10,639.28	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.2.02.19.02	CANASTAS NAVIDEÑAS	27,245.50	
5.2.02.19.03	FONDO MORTUORIO	105.00	
5.2.02.19.04	GASTO AYUDAS	10,050.00	
5.2.02.19.05	BONO NAVIDEÑO	47,800.00	
5.2.02.19.06	GASTO ELECCIONES INTERNAS	207.48	
5.2.02.20	GASTOS GENERALES		15,591.76
5.2.02.20.01	REFRIGERIOS	3,161.61	
5.2.02.20.02	GASTO DE GRADOS	979.52	
5.2.02.20.03	GASTO JORNADAS DEPORTIVAS	440.70	
5.2.02.20.04	GASTOS VARIOS	1,334.74	
5.2.02.20.05	GASTOS NO DEDUCIBLES (SIN FACTURA)	2,911.12	
5.2.02.20.06	GASTOS CULTIVO	6,764.07	
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS		1,360.03
5.2.03.01	GASTO EN INTERESES		1,358.41
5.2.03.01.01	GASTOS BANCARIOS	1,358.41	
5.2.03.02	GASTO EN COMISIONES BANCARIAS		1.62
5.2.03.02.01	GASTO EN COMISIONES BANCARIAS	1.62	
5.2.04	OTROS GASTOS		19,576.43
5.2.04.02	OTRAS PERDIDAS EN GASTOS		5,403.93
5.2.04.02.05	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	-0.68	
5.2.04.02.06	RETENCIONES ASUMIDAS	4,461.61	
5.2.04.02.07	CONTRIBUCIONES	450.00	
5.2.04.02.08	CONTRIBUCION UNION DE COOPERATIVAS (VIRGEN)	493.00	
5.2.04.03	GASTOS LABORATORIO		1,122.50
5.2.04.03.01	REACTIVOS Y MATERIALES DE LABORATORIO	1,122.50	
5.2.04.04	GASTOS FEDERACION DE CHOFERES		13,050.00
5.2.04.04.01	GASTOS APORTES FEDERACION	12,500.00	
5.2.04.04.02	GASTOS UNION DE SINDICATOS	550.00	
TOTAL COSTOS Y GASTOS			411,931.45
PÉRDIDA / GANANCIA DEL EJERCICIO			-35,287.48


Secretario General




Contador(a)

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES
DE CATAMAYO
CERTIFICO: Que la copia que antecede es
auténtica de su original.
Catamayo, 07 de Septiembre 2018

SECRETARÍA



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

AV. CATAMAYO S/N E ISIDRO AYORA
1191705188001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2017

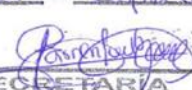
Impreso: 07/09/2018 11:23

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.01	ACTIVO CORRIENTE		322,944.48
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		294,453.54
1.01.01.03	BANCOS		294,453.54
1.01.01.03.01	BANCO DEL LOJA CTA. CTE. 1103007083	81,655.71	
1.01.01.03.02	COOPERATIVA JEP CTA AHORROS	118,354.80	
1.01.01.03.04	BANCO DE LOJA CUENTADE AHORROS 2900295933	101.46	
1.01.01.03.05	BANCO DE LOJA CUENTADE AHORROS CRECIARIARIO 2902178633	94,341.57	
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS		15,350.00
1.01.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS MANT. HASTA EL VENCIMIENTO		15,350.00
1.01.02.03.01	INVERSIONES EN BANCOS	15,350.00	
1.01.03	INVENTARIOS		169.00
1.01.03.07	MERCADERÍAS PARA LABORATORIO		169.00
1.01.03.07.01	COMPRAS DE REACTIVOS	169.00	
1.01.04	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		12,832.65
1.01.04.03	ANTICIPOS A PROVEEDORES		12,832.65
1.01.04.03.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES	12,832.65	
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		139.29
1.01.05.01	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMP. (IVA)		139.29
1.01.05.01.03	I.V.A COMPRAS 12% ACTIVOS FIJOS	139.29	
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE		1,092,922.17
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1,092,922.17
1.02.01.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		576,916.54
1.02.01.01.02	EDIFICIOS	348,292.16	
1.02.01.01.04	INSTALACIONES	2,183.00	
1.02.01.01.05	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	10,506.86	
1.02.01.01.06	MAQUINARIA Y EQUIPO	72,371.27	
1.02.01.01.08	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	26,970.73	
1.02.01.01.15	LABORATORIO CLINICO	87.84	
1.02.01.01.22	VEHICULO CHEVROLET 2016	28,334.68	
1.02.01.01.23	VEHICULO NISSAN 2012	14,690.00	
1.02.01.01.24	VEHICULO HINO 2015	55,490.00	
1.02.01.01.25	FURGONETA 2017	17,990.00	
1.02.01.12	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES , PLANTA Y EQUIPO		-378,591.65
1.02.01.12.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS	-280,216.32	
1.02.01.12.03	(-) DEPRECIACION ACUM. INSTALACIONES	-785.97	
1.02.01.12.04	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-5,337.38	
1.02.01.12.05	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y EQUIPO	-28,687.29	
1.02.01.12.07	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-24,781.69	
1.02.01.12.08	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS, EQ. DE TRANSP. Y EQ. CAMINERO MOVIL	-38,783.00	
1.02.01.14	TERRENOS		894,597.28
1.02.01.14.01	TERRENO MIRAVALLE	3,562.67	
1.02.01.14.02	TERRENO CATAMAYO 1	83,554.92	
1.02.01.14.03	TERRENO CATAMAYO 2	83,554.92	
1.02.01.14.04	TERRENO VIA A CARIAMANGA1	355,950.00	
1.02.01.14.05	TERRENO VIA A CARIAMANGA 2	367,974.77	
TOTAL ACTIVO			1,415,866.65
2	PASIVO		
2.01	PASIVO CORRIENTE		100,575.26
2.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		96,963.06
2.01.01.01	CUENTAS Y DTOS. POR PAGAR LOCALES		96,963.06
2.01.01.01.01	CUENTAS Y DTOS. X PAGAR PROVEEDORES NO RELAC. LOCALES	2,519.43	
2.01.01.01.03	CUENTAS Y DTOS. X PAGAR PROV. DE LOTIZACIÓN MIRAVALLE	94,443.63	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
2.01.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		3,612.20
2.01.07.01	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA		3,198.56
2.01.07.01.10	CUENTAS POR PAGAR SRI	3,198.56	
2.01.07.03	OBLIGACIONES CON EL IESS		413.64
2.01.07.03.01	APORTE INDIVIDUAL 9.45% POR PAGAR	180.97	
2.01.07.03.02	APORTE PATRONAL 11.15% POR PAGAR 1% IECE Y SECAP	232.67	
TOTAL PASIVO			100,575.26
3	PATRIMONIO NETO		
3.01	CAPITAL		1,300,592.74
3.01.01	CAPITAL		1,300,592.74
3.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO		1,300,592.74
3.01.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1,300,592.74	
3.04	RESULTADOS ACUMULADOS		-35,287.48
3.04.02	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS		-35,287.48
3.04.02.01	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS		-35,287.48
3.04.02.01.01	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	-35,287.48	
3.05	RESULTADOS DEL EJERCICIO		49,986.13
3.05.01	RESULTADOS DEL EJERCICIO		49,986.13
3.05.01.01	EXEDENTE DEL PERIODO		49,986.13
3.05.01.01.01	PERDIDAS Y GANANCIAS NETAS DEL PERIODO	49,986.13	
TOTAL PATRIMONIO			1,315,291.39
TOTAL: PASIVO + PATRIMONIO			1,415,866.65


Secretario General


Contador(a)

INDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES
DE CATAMAYO
CERTIFICO: Que la copia que antecede es
auténtica de su original.
Catamayo, 01 de Septiembre 2018

SECRETARÍA





SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

AV. CATAMAYO S/N E ISIDRO AYORA
1191705188001

ESTADO DE RESULTADOS

Periodo: desde 01-01-2017 hasta 31-12-2017

Impreso: 07/09/2018 11:22

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	INGRESOS		
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		243,343.15
4.01.01	SINDICATO		55,892.75
4.01.01.01	VENTA DE BIENES SINDICATO		5,700.00
4.01.01.01.01	COFRES MORTUORIOS	5,700.00	
4.01.01.02	PRESTACIÓN DE SERVICIOS SINDICATO		50,192.75
4.01.01.02.01	MENSUALIDADES	3,859.00	
4.01.01.02.02	FONDO MORTUORIO	1,676.00	
4.01.01.02.03	FONDO ACUMULATIVO	1,671.00	
4.01.01.02.04	AYUDAS	15,034.75	
4.01.01.02.05	OTRAS APORTACIONES	6,677.00	
4.01.01.02.06	ESPECIES VALORADAS	5,900.00	
4.01.01.02.09	APORTES NUEVOS SOCIOS	15,375.00	
4.01.02	ESCUELA DE CAPACITACIÓN		157,800.40
4.01.02.01	PRESTACION DE SERVICIOS ESCUELA		157,800.40
4.01.02.01.01	MATRÍCULAS ESCUELA DE CONDUCCIÓN	57,807.84	
4.01.02.01.02	PENSIONES ESCUELA DE CONDUCCIÓN	76,222.91	
4.01.02.01.03	ESPECIES VALORADAS (RETIRO DE CARPETA)	23,769.65	
4.01.03	LABORATORIO		29,650.00
4.01.03.01	PRESTACION DE SERVICIOS LABORATORIO		29,650.00
4.01.03.01.01	EXÁMENES DE LABORATORIO	29,650.00	
4.3	OTROS INGRESOS		42,456.24
4.3.01	OTROS INGRESOS		14,362.23
4.3.01.01	OTROS INGRESOS		14,362.23
4.3.01.01.01	OTROS INGRESOS	14,362.23	
4.3.02	INTERESES FINANCIEROS		5,310.42
4.3.02.01	INTERESES FINANCIEROS		5,310.42
4.3.02.01.03	INTERESES GANADOS	5,310.42	
4.3.03	OTRAS RENTAS		0.14
4.3.03.01	OTRAS RENTAS EXCENTAS		0.14
4.3.03.01.02	DIFERENCIAS IRF A FAVOR	0.14	
4.3.04	INGRESOS POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS		22,783.45
4.3.04.01	INGRESOS POR UTILIDAD DE VENTA DE ACTIVOS FIJOS	22,783.45	
TOTAL INGRESOS			285,799.39
5	COSTOS Y GASTOS		
5.2	GASTOS		235,813.26
5.2.01	GASTOS DEL PERSONAL		36,266.17
5.2.01.01	SUELDOS Y SALARIOS		27,765.00
5.2.01.01.01	SUELDOS	22,890.00	
5.2.01.01.08	SUELDOS Y OTROS GUARDIAN	4,875.00	
5.2.01.02	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		3,813.34
5.2.01.02.01	DECIMO TERCER SUELDO	2,165.84	
5.2.01.02.02	DECIMO CUARTO SUELDO	1,187.50	
5.2.01.02.06	UNIFORMES PARA EL PERSONAL	460.00	
5.2.01.03	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL		4,687.83
5.2.01.03.01	APORTE PATRONAL	2,781.06	
5.2.01.03.02	FONDOS DE RESERVA	1,906.77	
5.2.02	GASTOS EN GENERAL		184,846.60
5.2.02.01	HONORARIOS, PROFESIONALES A PERSONAS NATURALES		78,016.17
5.2.02.01.01	SERVICIOS PRESTADOS	78,016.17	
5.2.02.04	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		1,070.28
5.2.02.04.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES POR OFICINAS AULAS Y OTROS	674.14	
5.2.02.04.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE VEHICULOS	207.89	
5.2.02.04.03	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EQUIPO DE COMPUTACION	188.25	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.2.02.05	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		1,930.92
5.2.02.05.01	COMBUSTIBLES	1,541.41	
5.2.02.05.02	LUBRICANTES	389.51	
5.2.02.06	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD		1,786.00
5.2.02.06.01	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	1,786.00	
5.2.02.07	SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS		4,683.31
5.2.02.07.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	1,656.26	
5.2.02.07.02	SUMINISTROS DE COMPUTACIÓN	898.49	
5.2.02.07.03	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	243.56	
5.2.02.07.04	GASTO DE IMPRENTA Y REPRODUCCION	186.00	
5.2.02.07.05	MATERIALES DE OFICINA	37.72	
5.2.02.07.06	REPUESTOS	326.68	
5.2.02.07.07	ACCESORIOS	1,274.79	
5.2.02.07.08	EDICIÓN E IMPRESION	59.81	
5.2.02.08	TRANSPORTE		302.02
5.2.02.08.04	ALQUILER DE TRANSPORTE	302.02	
5.2.02.09	SEGUROS Y REASEGUROS		3,014.38
5.2.02.09.01	SEGUROS Y REASEGUROS	3,014.38	
5.2.02.11	GASTOS DE VIAJE		3,571.61
5.2.02.11.01	TRANSPORTE PARA VIAJES	22.00	
5.2.02.11.03	GASTO DE MOVILIZACION Y SUBSISTENCIA	3,259.83	
5.2.02.11.04	GASTO TRANSPORTE	289.78	
5.2.02.12	SERVICIOS PUBLICOS		3,248.09
5.2.02.12.01	GASTO SERVICIO DE AGUA POTABLE	449.35	
5.2.02.12.02	GASTO DE TELEFONO	874.90	
5.2.02.12.03	GASTO DE INTERNET	683.10	
5.2.02.12.04	GASTO DE ENERGIA	1,240.74	
5.2.02.13	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		7,633.66
5.2.02.13.02	PATENTE MUNICIPAL	3,166.88	
5.2.02.13.03	PAGOS EN NOTARIAS	380.30	
5.2.02.13.05	MATRICULACIÓN VEHICULOS	3,121.79	
5.2.02.13.07	GASTO PREDIOS	964.69	
5.2.02.14	DEPRECIACIONES		22,349.26
5.2.02.14.01	DEPRECIACION DE EDIFICIOS	2,816.40	
5.2.02.14.03	DEPRECIACION DE INSTALACIONES	196.56	
5.2.02.14.04	DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES	894.00	
5.2.02.14.05	DEPRECIACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO	5,295.88	
5.2.02.14.07	DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1,021.83	
5.2.02.14.08	DEPRECIACION. VEH., EQ. DE TRANSP. Y EQ. CAMI. MOVIL	12,124.59	
5.2.02.16	PAGOS POR OTROS SERVICIOS		80.59
5.2.02.16.02	SEMINARIOS CURSOS Y CAPACITACIONES AL PERSONAL	80.59	
5.2.02.17	IVA QUE SE CARGA AL COSTO		12,174.23
5.2.02.17.01	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	12,174.23	
5.2.02.18	MATERIALES DE ESTUDIO		10,261.50
5.2.02.18.01	GASTO MATERIALES DE ESTUDIO	7,407.50	
5.2.02.18.03	GASTO PERMISOS DE APRENDIZAJE	2,540.00	
5.2.02.18.04	GASTO DE HOMOLOGACIÓN DE DISPOSITIVOS ANT	314.00	
5.2.02.19	GASTO DE SOCIOS		22,724.24
5.2.02.19.02	CANASTAS NAVIDEÑAS	1,370.70	
5.2.02.19.03	FONDO MORTUORIO	35.00	
5.2.02.19.04	GASTO AYUDAS	10,900.00	
5.2.02.19.05	BONO NAVIDEÑO	200.00	
5.2.02.19.07	GASTO FIESTA DEL CHOFER	10,218.54	
5.2.02.20	GASTOS GENERALES		12,000.34
5.2.02.20.01	REFRIGERIOS	1,474.56	
5.2.02.20.02	GASTO DE GRADOS	1,561.98	
5.2.02.20.03	GASTO JORNADAS DEPORTIVAS	230.00	
5.2.02.20.04	GASTOS VARIOS	6,291.11	
5.2.02.20.05	GASTOS NO DEDUCIBLES (SIN FACTURA)	304.94	
5.2.02.20.06	OTROS GASTOS	240.00	
5.2.02.20.07	DONACIONES	722.90	
5.2.02.20.08	GASTOS SEMANA DE SEGURIDAD VIAL	574.85	
5.2.02.20.09	OTROS GASTOS GASOLINERA	600.00	
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS		899.07

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.2.03.01	GASTO EN INTERESES		898.53
5.2.03.01.01	GASTOS BANCARIOS	898.53	
5.2.03.02	GASTO EN COMISIONES BANCARIAS		0.54
5.2.03.02.01	GASTO EN COMISIONES BANCARIAS	0.54	
5.2.04	OTROS GASTOS		13,801.42
5.2.04.02	OTRAS PERDIDAS EN GASTOS		536.32
5.2.04.02.05	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	-0.68	
5.2.04.02.08	CONTRIBUCION UNION DE COOPERATIVAS (VIRGEN)	537.00	
5.2.04.04	GASTOS FEDERACION DE CHOFERES		8,000.00
5.2.04.04.01	GASTOS APORTES FEDERACION	7,900.00	
5.2.04.04.02	GASTOS UNION DE SINDICATOS	100.00	
5.2.04.05	GASTOS FUNERARIA		5,265.10
5.2.04.05.01	COMPRA DE COFRES MORTUORIOS	5,265.10	
TOTAL COSTOS Y GASTOS			235,813.26
PÉRDIDA / GANANCIA DEL EJERCICIO			49,986.13


Secretario General


Contador(a)

COMANDO DE CHOFERES PROFESIONALES
DE CATAMAYO
CERTIFICO: Que la copia que antecede es
auténtica de su original.
Catamayo, 07 de Septiembre 2019

SECRETARIA





SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
ANALISIS VERTICAL

Codigo	Cuenta	Subtotal por Cuenta	% RUBRO	% GRUPO
1.	ACTIVO			100%
1.01	ACTIVOS CORRIENTE		-	15,87%
1.01.01	EFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFECTIVO	192.996,47	92,56%	-
1.01.01.03	BANCOS	192.996,47	92,56%	-
1.01.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA.CTE.1103007083	11.600,30	5,56%	-
1.01.01.03.02	COOPERATIVA JEP CTA AHORROS	135.869,88	65,16%	-
1.01.01.03.03	BANCO GUAYAQUIL	932,13	0,45%	-
1.01.01.03.04	BANCO DE LOJA CTA DE AHORROS 2900295933	44.594,16	21,39%	-
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	15.350,00	7,36%	-
1.01.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS MANT.HASTA EL VENCIMIENTO	15.350,00	7,36%	-
1.01.02.03.01	INVERSIONES EN BANCOS	15.350,00	7,36%	-
1.01.03	INVENTARIOS	169,00	0,08%	-
1.01.03.07	MERCADERIAS PARA LABORATORIO	169,00	0,08%	-
1.01.03.07.01	COMPRAS DE REACTIVOS	169,00	0,08%	-
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	208.515,47	100%	-
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE	-	-	84,13%
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1.105.569,04	54,97%	-
1.02.01.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	607.729,35	54,97%	-
1.02.01.01.02	EDIFICIOS	348.292,16	31,50%	-
1.02.01.01.04	INSTALACIONES	2.183,00	0,20%	-
1.02.01.01.05	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	10.506,86	0,95%	-
1.02.01.01.06	MAQUINARIA Y EQUIPO	72.371,27	6,55%	-
1.02.01.01.08	EQUIPO DE COMPUTACION	25.129,84	2,27%	-
1.02.01.01.15	LABORATORIO CLINICO	87,54	0,01%	-
1.02.01.01.18	VEHICULO NISSAN 2009(UNO)	13.590,00	1,23%	-
1.02.01.01.19	VEHICULO NISSAN 2009(DOS)	13.590,00	1,23%	-
1.02.01.01.21	VEHICULO TOYOTA 2010	23.464,00	2,12%	-
1.02.01.01.22	VEHICULO CHEVROLET 2016	28.334,68	2,56%	-
1.02.01.01.23	VEHICULO NISSAN 2012	14.690,00	1,33%	-
1.02.01.01.24	VEHICULO HINO 2015	55.490,00	5,02%	-
1.02.01.12	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDAD,PLANTA Y EQUIPO	-396.757,59	-36%	-
1.02.01.12.01	(-) DEPRECIACION ACUM.EDIFICIOS	-277.399,92	-25,09%	-
1.02.01.12.03	(-) DEPRECIACION ACUM.INSTALACIONES	-589,41	-0,05%	-
1.02.01.12.04	(-) DEPRECIACION ACUM.MUEBLES Y ENSERES	-4.443,38	-0,40%	-
1.02.01.12.05	(-) DEPRECIACION ACUM.MAQUINARIA Y EQUIPO	-23.391,41	-2,12%	-
1.02.01.12.07	(-) DEPRECIACION ACUM.EQUIPO DE COMPUTACION	-23.759,86	-2,15%	-
1.02.01.12.08	(-) DEPRECIACION ACUM.VEHICULOS , EQ.DE TRANSPORTE Y EQ. CAMINERO MOVIL	-67.173,61	-6,08%	-
1.02.01.14	TERRENOS	894.597,28	80,92%	-
1.02.01.14.01	TERRENO MIRAVALLE	3.562,67	0,32%	-
1.02.01.14.02	TERRENO CATAMAYO 1	83.554,92	7,56%	-
1.02.01.14.03	TERRENO CATAMAYO 2	83.554,92	7,56%	-
1.02.01.14.04	TERRENO VIA CARIAMANGA 1	355.950,00	32,20%	-
1.02.01.14.05	TERRENO VIA CARIAMANGA 2	367.974,77	33,28%	-



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

ANALISIS VERTICAL

TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1.105.569,04	100%	-
TOTAL ACTIVO		1.314.084,51		100%
2.	PASIVO			
2.01	PASIVO CORRIENTE	-	-	3,71%
2.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	46.593,40	95,52%	-
2.01.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	46.593,40	95,52%	-
2.01.01.01.01	CUENTAS Y DTOS.X PAGAR PROVEEDORES NO RELAC.LOCALES	1.549,24	3,18%	-
2.01.01.01.03	CUENTAS Y DTOS.X PAGAR PROV.DE LOTIZACION MIRAVALLE	45.044,16	92,34%	-
2.01.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	2.186,15	4,48%	-
2.01.07.01	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	1.931,12	3,96%	-
2.01.07.01.01	RETENCION 1% I.R X PAGAR	173,66	0,36%	-
2.01.07.01.02	RETENCION 2% I.R X PAGAR	29,88	0,06%	-
2.01.07.01.03	RETENCION 8% I.R X PAGAR	445,04	0,91%	-
2.01.07.01.04	RETENCION 10% I.R X PAGAR	211,78	0,43%	-
2.01.07.01.05	RETENCION 30% I.V.A X COMP.BIENES X PAGAR	3,95	0,01%	-
2.01.07.01.06	RETENCION 70% I.V.A X PREST.SERV.X PAGAR	74,31	0,15%	-
2.01.07.01.07	RENCIONES 100% I.V.A X PAGAR	992,50	2,03%	-
2.01.07.03	OBIGACIONES CON EL IEES	255,03	0,52%	-
2.01.07.03.01	APORTE INDIVIDUAL 9.45% POR PAGAR	110,12	0,23%	-
2.01.07.03.02	APORTE PATRONAL 11.15% POR PAGAR 1% IECE Y SECAP	144,91	0,30%	-
TOTAL PASIVO CORRIENTE		48.779,55	100,00%	-
TOTAL PASIVO		48.779,55	3,71%	
3.	PATRIMONIO NETO			
3.01	CAPITAL	1.265.305,26	100,00%	98,97%
3.01.01	CAPITAL	1.300.592,74	102,79%	-
3.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1.300.592,74	102,79%	-
3.01.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1.300.592,74	102,79%	-
3.05	RESULTADO DEL EJERCICIO	-35.287,48	-2,79%	-2,69%
3.05.01	RESULTADO DEL EJERCICIO	-35.287,48	-2,79%	-
3.05.01.01	EXEDENTE DEL PERIODO	-35.287,48	-2,79%	-
3.05.01.01.01	PERDIDAD Y GANANCIAS NETAS DEL PERIODO	-35.287,48	-2,79%	-
TOTAL PATRIMONIO		1.265.305,26	96,29%	-
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		1.314.084,81	100,00%	100,00%

ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA FINANCIERA
“SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO”

TABLA N° 1

Estructura Financiera año 2016

CÓDIGO	CUENTA	VALOR	PORCENTAJE
1.01	ACTIVOS CORRIENTE	208.515,47	15,87%
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE	1.105.569,04	84,13%
	TOTAL DE ACTIVO	1.314.084,51	100%
2.01	PASIVO CORRIENTE	48.779,55	3,71%
3.	PATRIMONIO NETO	1.265.305,26	96,29%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO.	1.314.084,81	100%

GRÁFICO N° 01

Estructura Financiera año 2016

Activo	Pasivo y Patrimonio
Activo Corriente \$ 208.515,47 15,87%	Pasivo Corriente \$ 48.779,55 3,71%
Activo no Corriente \$ 1.105.569,04 84,13%	Patrimonio Neto \$ 1.265.305,26 96,29%
Total Activos 100%	Total Pasivo y Patrimonio 100%

Interpretación:

La estructura financiera del “Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo” del año 2016 refleja los siguientes porcentajes:

El Activo Corriente refleja un valor de \$208.515,47 representa el 15,87% del total de Activo, y dentro de los activos corrientes la cuenta de mayor valor agrupando en su mayoría en Efectivo y Equivalente del Efectivo con un valor de \$ 192.996,47 que representa el 92,56%, lo que demuestra que la institución tiene un alto nivel liquidez, que se genera principalmente por los cobros de las matriculas para los cursos de conducción ; hay que tomar en cuenta que tener un alto nivel de dinero en las cuentas es una desventaja para la institución; por dos razones, percibe un interés muy bajo y, tiene dinero ocioso que no genera utilidad lo recomendable es invertir o pagar sus obligaciones contraídas por la entidad.

Los Activos No Corrientes tienen un valor predominante de \$ 1'105.569,04 que representa un 84,13% en la estructura financiera, destacándose con porcentajes significativos la cuenta Propiedad, Planta y Equipo con un valor de \$ 607.729,35 que representa 54,97%, valor que se ve reflejado en la compra de Terrenos, Edificios y Vehículos, lo que posee la entidad para su funcionamiento y prestar un

servicio de calidad. Con respecto a la Depreciación Acumulada de Propiedad Planta y Equipo, posee un valor de \$ -396.757,59 valor que se refleja en del Activo no Corriente representada en -36%. Con la cuenta terrenos refleja un valor de \$894.597,28 el cual representa el 81% del valor de los activos no corriente, esto se debe a que el Sindicato de Choferes Profesionales cuenta con varias propiedades.

Se demuestra que el grupo de los Pasivos tiene un porcentaje de participación a corto plazo de \$ 48.779,55 que representa el 3,71%, resaltando como cuentas de mayor incidencia las Cuentas y documentos por pagar provisión de lotización MIRAVALLE, la cual se está ejecutando.

Finalmente el patrimonio neto está conformado por un valor de \$ 1'265.305,26 que representa el 96,29% del total pasivo y patrimonio.

El excedente del periodo es de \$ -35.287,48 que equivale al -2,79%, cuyo valor corresponde al resultado del ejercicio. Cabe recalcar que en este periodo ha tenido mayores gastos que ingreso esto se debe, al inicio de la lotización Miravalle.



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

ESTADO DE RESULTADOS

PERIODO DESDE 01-01-2016 HASTA 31-12-2016

ANALISIS VERTICAL

Codigo	Cuenta	Subtotal por Cuenta	% RUBRO	% GRUPO
4.	INGRESOS			
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	325.204,65	-	86,34%
4.01.01	SINDICATO	49.866,84	15,33%	-
4.01.01.01	VENTAS DE BIENES SINDICATO	2.924,04	0,90%	-
4.01.01.01.01	COFRES MORTUORIOS	2.924,04	0,90%	-
4.01.01.02	PRESTACION DE SERVICIOS SINDICATO	46.942,80	14,43%	-
4.01.01.02.01	MENSUALIDADES	2.144,00	0,66%	-
4.01.01.02.02	FONDO MORTUORIO	1.328,00	0,41%	-
4.01.01.02.03	FONDO ACUMULATIVO	564,00	0,17%	-
4.01.01.02.04	AYUDAS	14.162,25	4,35%	-
4.01.01.02.05	OTRAS APORTACIONES	6.539,50	46,18%	-
4.01.01.02.06	ESPECIES VALORADAS Y ACTUALIZACION DE CONOCIMIENTOS	6.850,00	2,11%	-
4.01.01.02.07	INGRESO APORTE AL IEES	1.080,00	0,33%	-
4.01.01.02.08	INGRESO MIRAVALLE	14.275,05	4,39%	-
4.01.02	ESCUELA DE CAPACITACION			-
4.01.02.01	PRESTACION DE SERVICIOS ESCUELA	253.185,16	77,85%	-
4.01.02.01.01	MATRICULAS ESCUELA DE CONDUCCION	75.175,00	23,12%	-
4.01.02.01.02	PENSIONES ESCUELA DE CONDUCCION	141.116,16	43,39%	-
4.01.02.01.03	CONOCIMIENTOS	36.894,00	11,34%	-
4.01.03	LABORATORIO	-	-	-
4.01.03.01	PRESTACION DE SERVICIOS LABORATORIO	-	-	-
4.01.03.01.01	EXAMENES DE LABORATORIO	29.977,25	9,22%	-
4.01.08	OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	-	-	-
4.01.08.01	OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	-	-	-
4.01.08.01.01	OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	76,66	0,02%	-
4.01.10	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-	-	-
4.01.10.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-	-	-
4.01.10.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS (ALUMNOS NO MATRICULADOS)	-7.901,26	-2,43%	-
4.3	OTROS INGRESOS	51.439,32	-	13,66%
4.3.01.01	OTROS INGRESOS	42.948,51	-	-
4.3.01.01.01	OTROS INGRESOS	19.990,35	38,86%	-
4.3.01.02	INGRESOS POR AJUSTES DE SUELDOS	2.252,03	4,38%	-
4.3.01.03	OTROS INGRESOS (PSICOSENSOMETRICOS)	2.350,00	4,57%	-
4.3.01.04	OTROS INGRESOS (OFICINAS)	60,00	0,12%	-
4.3.01.05	OTROS INGRESOS (COFRES)	400,00	0,78%	-
4.3.01.06	OTROS INGRESOS (ESPECIES VALORADAS)	30,00	0,06%	-
4.3.01.07	OTROS INGRESOS (PISTA)	120,00	0,23%	-
4.3.01.08	OTROS INGRESOS (CULTIVO)	17.746,13	34,50%	-

 SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO ESTADO DE RESULTADOS PERIODO DESDE 01-01-2016 HASTA 31-12-2016 ANALISIS VERTICAL				
4.3.02	INTERESES FINANCIEROS	3.698,72	7,19%	-
4.3.02.01	INTERESES FINANCIEROS	-	-	-
4.3.02.01.03	INTERESES GANADOS	3.698,72	7,19%	-
4.3.03	OTRAS RENTAS	0,09	0,00%	-
4.3.03.01.02	DIFERENCIAS IRF A FAVOR	0,09	0,00%	-
4.3.04	INGRESOS POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS	-	-	-
4.3.04.01	INGRESOS POR UTILIDAD DE VENTA DE ACTIVOS FIJOS	4.792,00	9,32%	-
TOTAL INGRESOS		376.643,97		100%
5.	COSTOS Y GASTOS	-	-	-
5.2	GASTOS	411.931,45	-	-
5.2.01	GASTOS DEL PERSONAL	84.594,37	-	22,46%
5.2.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	53.882,73	63,70%	-
5.2.01.01.01	SUELDOS	47.705,05	56,39%	-
5.2.01.01.07	SUBSIDIOS POR MATERNIDAD	322,00	0,38%	-
5.2.01.01.08	SUELDOS Y OTROS GUARDIAN	5.855,68	6,92%	-
5.2.01.02	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMINIZACIONES	19.750,03	23,35%	-
5.2.01.02.01	DECIMO TERCER SUELDO	4.420,58	5,23%	-
5.2.01.02.02	DECIMO CUARTO SUELDO	4.638,03	5,48%	-
5.2.01.02.07	BONIFICACIONES 25%	4.500,92	5,32%	-
5.2.01.02.08	VACACIONES	1.064,52	1,26%	-
5.2.01.02.09	BONIFICACION POR AÑOS DE SERVICIO	5.125,98	6,06%	-
5.2.01.03	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	10.961,61	12,96%	-
5.2.01.03.01	APORTE PATRONAL	7.381,89	8,73%	-
5.2.01.03.02	FONDOS DE RESERVA	3.579,72	4,23%	-
5.2.02	GASTOS EN GENERAL	306.400,62	100,00%	81,35%
5.2.02.01	HONORARIOS, PROFESIONALES A PERSONAS NATURALES	84.276,03	27,51%	-
5.2.02.01.01	SERVICIOS PRESTADOS	71.897,75	23,47%	-
5.2.02.01.03	SERVICIOS ESTUDIOS MIRAVALLE	11.961,80	3,90%	-
5.2.02.01.04	GASTOS TRIBUNALES DE GRADO	416,48	0,14%	-
5.2.02.04	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	8.456,44	2,76%	-
5.2.02.04.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES POR OFICINAS AULAS Y OTROS	2.151,89	0,70%	-
5.2.02.04.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE VEHICULO	5.182,39	1,69%	-
5.2.02.04.03	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EQUIPO DE COMPUTACION	1.062,16	0,35%	-
5.2.02.04.04	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EQUIPO DE LABORATORIO	60,00	0,02%	-
5.2.02.05	COMBUSTIBLES Y LUBRICATES	2.765,59	-	-
5.2.02.05.01	COMBUSTIBLES	2.765,59	0,90%	-
5.2.02.06	PROMOCION Y PUBLICIDAD	3.344,30	-	-
5.2.02.06.01	PROMOCION Y PUBLICIDAD	3.344,30	1,09%	-



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

ESTADO DE RESULTADOS

PERIODO DESDE 01-01-2016 HASTA 31-12-2016

ANALISIS VERTICAL

Codigo	Cuenta	Subtotal por Cuenta	% RUBRO	% GRUPO
5.2.02.07	SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS	3.046,11	0,99%	-
5.2.02.07.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINAS	1.829,85	0,60%	-
5.2.02.07.02	SUMINISTROS DE COMPUTACION	933,08	0,30%	-
5.2.02.07.03	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	283,18	0,09%	-
5.2.02.08	TRANSPORTE	9.952,52	3,25%	-
5.2.02.08.02	CURIER Y CORREOS PARALELOS	23,52	0,01%	-
5.2.02.08.03	TRANSPORTE DE LIBROS	75,00	0,02%	-
5.2.02.08.01	ALQUILER DE TRANSPORTE	9.854,00	3,22%	-
5.2.02.09	SEGUROS Y REASEGUROS	3.389,04	-	-
5.2.02.09.01	SEGUROS Y REASEGUROS	3.389,04	1,11%	-
5.2.02.11	GASTOS DE VIAJE	2.931,08	0,96%	-
5.2.02.11.03	GASTOS DE MOVILIZACION Y SUBSISTENCIA	2.110,00	0,69%	-
5.2.02.11.04	GASTO DE TRANSPORTE	821,08	0,27%	-
5.2.02.12	SERVICIOS PUBLICOS	2.924,98	0,95%	-
5.2.02.12.01	GASTOS SERVICIO DE AGUA POTABLE	681,96	0,22%	-
5.2.02.12.02	GASTO DE TELEFONO	632,99	0,21%	-
5.2.02.12.03	GASTO DE INTERNET	547,45	0,18%	-
5.2.02.12.04	GASTO DE ENERGIA	1.062,58	0,35%	-
5.2.02.13	IMPUESTOS,CONTRIBUCIONES Y OTROS	14.993,85	4,89%	-
5.2.02.13.01	TRAMITES EN INST. DEL ESTADO	80,00	0,03%	-
5.2.02.13.02	PETENTE MUNICIPAL	3.022,08	0,99%	-
5.2.02.13.03	PAGOS EN NOTARIAS	1.562,74	0,51%	-
5.2.02.13.04	PAGOS EN REGISTROS DE LA PROPIEDAD	940,18	0,31%	-
5.2.02.13.05	MATRICULACION VEHICULOS	4.959,80	1,62%	-
5.2.02.13.06	GASTOS ALCABALAS MUNICIPALES	3.723,68	1,22%	-
5.2.02.13.07	GASTOS PREDIOS	705,37	0,23%	-
5.2.02.14	DEPRECIACIONES	29.123,31	9,50%	-
5.2.02.14.01	DEPRECIACION DE EDIFICIOS	2.816,38	0,92%	-
5.2.02.14.03	DEPRECIACION DE INSTALACIONES	196,47	0,06%	-
5.2.02.14.04	DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES	1.381,18	0,45%	-
5.2.02.14.05	DEPRECIACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO	6.490,91	2,12%	-
5.2.02.14.07	DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTACION	3.255,33	1,06%	-
5.2.02.14.08	DEPRECIACION.VEH.EQ.DE TRANSP.Y EQ.CAMI.MOVIL	14.983,04	4,89%	-
5.2.02.17	IVA QUE SE CARGA AL COSTO	15.947,35	-	-
5.2.02.17.01	IVAQUE SE CARGAAL COSTO	15.947,35	5,20%	-
5.2.02.18	MATERIALES DE ESTUDIO	13.611,00	4,44%	-
5.2.02.18.01	GASTO MATERIALES DE ESTUDIO	9.857,00	3,22%	-
5.2.02.18.03	GASTO PERMISOS DE APRENDIZAJE	3.440,00	1,12%	-
5.2.02.18.04	GASTO DE HOMOLAGACION DE DISPOSITIVOS ANT	314,00	0,10%	-



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

ESTADO DE RESULTADOS

PERIODO DESDE 01-01-2016 HASTA 31-12-2016

ANALISIS VERTICAL

Codigo	Cuenta	Subtotal por Cuenta	% RUBRO	% GRUPO
5.2.02.19	GASTO DE SOCIOS	96.047,26	31,35%	-
5.2.02.19.01	FIESTA DE ANIVERSARIO	10.639,28	3,47%	-
5.2.02.19.02	CANASTAS NAVIDEÑAS	27.245,50	8,89%	-
5.2.02.19.03	FONDO MORTUORIO	105,00	0,03%	-
5.2.02.19.04	GASTOS AYUDAS	10.050,00	3,28%	-
5.2.02.19.05	BONO NAVIDEÑO	47.800,00	15,60%	-
5.2.02.19.06	GASTO ELECCIONES INTERNAS	207,48	0,07%	-
5.2.02.20	GASTOS GENERALES	15.591,76	266,27%	-
5.2.02.20.01	REFRIGERIOS	3.161,61	1,03%	-
5.2.02.20.02	GASTOS DE GRADOS	979,52	0,32%	-
5.2.02.20.03	GASTO JORNADAS DEPORTIVAS	440,70	0,14%	-
5.2.02.20.04	GASTOS VARIOS	1.334,74	0,44%	-
5.2.02.20.05	GASTOS NO DEDUCIBLES(SIN FACTURA)	2.911,12	0,95%	-
5.2.02.20.06	GASTOS CULTIVO	6.764,07	2,21%	-
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS	1.360,03	-	0,36%
5.2.03.01	GASTOS EN INTERESES	1.360,03	-	-
5.2.03.01.01	GASTOS BANCARIOS	1.358,41	99,88%	-
5.2.03.02	GASTO EN COMISIONES BANCARIAS	1,62	-	-
5.2.03.02.01	GASTO EN COMISIONES BANCARIAS	1,62	0,12%	-
5.2.04	OTROS GASTOS	19.576,43	-	5,20%
5.2.04.02	OTRAS PERDIDA EN GASTOS	5.403,93	27,60%	-
5.2.04.02.05	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	-0,68	0,00%	-
5.2.04.02.06	RETENCIONES ASUMIDAS	4.461,61	22,79%	-
5.2.04.02.07	CONTRIBUCIONES	450,00	2,30%	-
5.2.04.02.08	CONTRIBUCION UNION DE COOPERATIVAS (VIRGEN)	493,00	2,52%	-
5.2.04.03	GASTOS LABORATORIO	1.122,50	-	-
5.2.04.03.01	REACTIVOS Y MATERIALES DE LABORATORIO	1.122,50	5,73%	-
5.2.04.04	GASTOS FEDERACION DE CHOFERES	13.050,00	66,66%	-
5.2.04.04.01	GASTOS APORTES FEDERACION	12.500,00	63,85%	-
5.2.04.04.02	GASTOS UNION DE SINDICATOS	550,00	2,81%	-
TOTAL COSTOS Y GASTOS		411.931,45		109,4%
PERDIDA/GANANCIA DEL EJERCICIO		-35.287,48		-9,37%

ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA ECONÓMICA

“SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO”

TABLA N° 2

Estructura Económica 2016

CODIGO	CUENTA	VALOR	PORCENTAJE
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	325.204,65	86,34%
4.3	OTROS INGRESOS	51.439,32	13,66%
	TOTAL DE INGRESOS	376.643,97	100%
5.2.01	GASTOS DEL PERSONAL	84.594,37	22,46%
5.2.02	GASTOS EN GENERAL	306.400,62	81,35%
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS	1.360,03	0,36%
5.2.04	OTROS GASTOS	19.576,43	5,20%
	PERDIDA/GANANCIA DEL EJERCICIO	-35.287,48	-9,37%
	TOTAL COSTOS Y GASTOS	376.643,97	100,00%

GRÁFICO N° 02:

Estructura Económica 2016

Ingresos	Costos y Gastos
Ingresos de Actividades Ordinarias \$ 325.204,65 86,34%	Gastos del Personal \$ 84.594,37 22,46%
	Gasto en General \$ 306.400,62 81,35%
	Gastos Financieros \$ 1.360,03 0,36%
Otros ingresos \$ 51.439,32 13,66%	Otros Gastos \$ 19.576,43 5,20%
	Perdida del Ejercicio \$ - 35.287,48 -9,37%
Total Ingresos 100%	Total Costos y Gastos 100%

Interpretación:

Al realizar la estructura económica del año 2016 del “Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo” se evidencia lo siguiente:

Con respecto a los ingresos de actividades ordinarias presenta un porcentaje del 86,34% cuyo valor es de \$ 325.204, 65 del total de los

Ingresos, obtenidos de la actividad propia de la entidad siendo su giro de negocio la capacitación para la obtención de la licencia de tipo profesional C. Con relación a los Ingresos, así mismo la cuenta otros ingresos tiene un porcentaje del 13,66%, con un valor del de \$ 51.439,32. Los cuales son: Exámenes Psicosenométrico, Arriendo de oficinas a terceros, Venta de cofres mortuorios, Venta de especies valoradas, Alquiler de la Pista para diferentes eventos, y el pago de la empresa Malca a los cultivos pertenecientes a la entidad.

En relación a los Costos y Gastos podemos decir que los gastos generales son los que tienen mayor peso con un 81,35% y un valor de \$ 306.400,62. Los gastos de personal representan un valor de \$ 84.594,37 lo que constituyen un porcentaje de 24,46%. Gastos Financieros representa un valor de \$ 1.360,03 con el 0,36%. Otros gastos con un valor de \$ 19.576,43 que constituye el 5,20% del total de costos y gastos. Pérdidas o ganancias se demuestra que existe una pérdida de (35.287,48) que representa el -9,37%, lo que significa que la institución debe presentar mayor énfasis en las estrategias para mejorar los ingresos y reducir los costos y gastos con el fin de obtener rendimientos económicos.



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
ANALISIS VERTICAL

Codigo	Cuenta	subtotal por cuenta	% RUBRO	%GRUPO
1.	ACTIVOS			104%
1.01	ACTIVOS CORRIENTE	-	-	26,83%
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO	294.453,54	77,50%	-
1.01.01.03	BANCOS	294.453,54	77,50%	-
1.01.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA.CTE.1103007083	81.655,71	21,49%	-
1.01.01.03.02	COOPERATIVA JEP CTA AHORROS	118.354,80	31,15%	-
1.01.01.03.04	BANCO DE LOJA CTA DE AHORROS 2900295933	101,46	0,03%	-
1.01.01.03.05	BANCO DE LOJA CTA DE AHORROS CRECIDIARIO 2902178633	94.341,57	24,83%	-
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	15.350,00	4,04%	-
1.01.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS MANT.HAS TA EL VENCIMIENTO	15.350,00	4,04%	-
1.01.02.03.01	INVERSIONES EN BANCOS	15.350,00	4,04%	-
1.01.03	INVENTARIOS	169,00	0,04%	-
1.01.03.07	MERCADERIAS PARA LABORATORIO	169,00	0,04%	-
1.01.03.07.01	COMPRAS DE REACTIVOS	169,00	0,04%	-
1.01.04	SERVICIO Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	12.832,65	3,38%	-
1.01.04.03	ANTICIPOS A PROVEEDORES	12.832,65	3,38%	-
1.01.04.03.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES	12.832,65	3,38%	-
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	139,29	0,04%	-
1.01.05.01	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMP.(IVA)	139,29	0,04%	-
1.01.05.01.03	I.V.A. COMPRAS 12% ACTIVOS FIJOS	139,29	0,04%	-
TOTA ACTIVO CORRIENTE		379.926,36	100%	-
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE	-	-	77,19%
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1.092.922,17	100%	-
1.02.01.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	576.916,54	52,79%	-
1.02.01.01.02	EDIFICIOS	348.292,16	31,87%	-
1.02.01.01.04	INSTALACIONES	2.183,00	0,20%	-
1.02.01.01.05	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	10.506,86	0,96%	-
1.02.01.01.06	MAQUINARIA Y EQUIPO	72.371,27	6,62%	-
1.02.01.01.08	EQUIPO DE COMPUTACION	26.970,73	2,47%	-
1.02.01.01.15	LABORATORIO CLINICO	87,84	0,01%	-
1.02.01.01.22	VEHICULO CHEVROLET 2016	28.334,68	2,59%	-
1.02.01.01.23	VEHICULO NISSAN 2012	14.690,00	1,34%	-
1.02.01.01.24	VEHICULO HINO 2015	55.490,00	5,08%	-
1.02.01.01.25	FURGONETA 2017	17.990,00	1,65%	-
1.02.01.12	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDAD,PLANTA Y EQUIPO	-378.591,65	-34,62%	-
1.02.01.12.01	(-) DEPRECIACION ACUM.EDIFICIOS	-280.216,32	-25,64%	-
1.02.01.12.03	(-) DEPRECIACION ACUM.INSTALACIONES	-785,97	-0,05%	-
1.02.01.12.04	(-) DEPRECIACION ACUM.MUEBLES Y ENSERES	-5.337,38	-0,49%	-
1.02.01.12.05	(-) DEPRECIACION ACUM.MAQUINARIA Y EQUIPO	-28.687,29	-2,62%	-
1.02.01.12.07	(-) DEPRECIACION ACUM.EQUIPO DE COMPUTACION	-24.781,69	-2,27%	-
1.02.01.12.08	(-) DEPRECIACION ACUM.VEHICULOS , EQ.DE TRANSPORTE Y EQ. CAMINERO MOVIL	-38.783,00	-3,55%	-



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

ANALISIS VERTICAL

Codigo	Cuenta	subtotal por cuenta	% RUBRO	%GRUPO
1.02.01.14	TERRENOS	894.597,28	81,85%	-
1.02.01.14.01	TERRENO MIRAVALLE	3.562,67	0,33%	-
1.02.01.14.02	TERRENO CATAMAYO 1	83.554,92	7,65%	-
1.02.01.14.03	TERRENO CATAMAYO 2	83.554,92	7,65%	-
1.02.01.14.04	TERRENO VIA CARIAMANGA 1	355.950,00	32,57%	-
1.02.01.14.05	TERRENO VIA CARIAMANGA 2	367.974,77	33,67%	-
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1.092.922,17	100%	-
TOTAL ACTIVO		1.472.848,53		
2.	PASIVO			
2.01	PASIVO CORRIENTE	-	-	7,10%
2.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	96.963,06	96,41%	-
2.01.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	96.963,06	96,41%	-
2.01.01.01.01	CUENTAS Y DTOS.X PAGAR PROVEEDORES NO RELAC.LOCALES	2.519,43	2,51%	-
2.01.01.01.03	CUENTAS Y DTOS.X PAGAR PROV.DE LOTIZACION MIRAVALLE	94.443,63	93,90%	-
2.01.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	3.612,20	3,59%	-
2.01.07.01	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	3.198,56	3,18%	-
2.01.07.01.10	CUENTAS POR PAGAR AL SRI	3.198,56	3,18%	-
2.01.07.03	OBLIGACIONES CON EL IEISS	413,64	0,41%	-
2.01.07.03.01	APORTE INDIVIDUAL 9.45% POR PAGAR	180,97	0,18%	-
2.01.07.03.02	APORTE PATRONAL 11.15% POR PAGAR 1% IECE Y SECAP	232,67	0,23%	-
TOTAL PASIVO CORRIENTE		100.575,26	100%	-
TOTAL PASIVO		100.575,26		
3.	PATRIMONIO NETO			
3.01	CAPITAL	1.300.592,74	98,88%	91,86%
3.01.01	CAPITAL	1.300.592,74	98,88%	-
3.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1.300.592,74	98,88%	
3.01.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1.300.592,74	98,88%	-
3.04	RESULTADOS ACUMULADOS	-35.287,48	-2,68%	-2,49%
3.04.02	(-) PERDIDAD ACUMULADAS	-35.287,48	-2,68%	-
3.04.02.01	(-) PERDIDAD ACUMULADAS	-35.287,48	-2,68%	
3.04.02.01.01	(-) PERDIDAD ACUMULADAS	-35.287,48	-2,68%	-
3.05	RESULTADO DEL EJERCICIO	49.986,13	3,80%	3,53%
3.05.01	RESULTADO DEL EJERCICIO	49.986,13	3,80%	
3.05.01.01	EXEDENTE DEL PERIODO	49.986,13	3,80%	-
3.05.01.01.01	PERDIDAD Y GANANCIAS NETAS DEL PERIODO	49.986,13	3,80%	-
TOTAL PATRIMONIO		1.315.291,39	100%	92,90%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		1.415.866,65		100%

ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA FINANCIERA
“SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO”

TABLA N° 3

Estructura Financiera año 2017

CÓDIGO	CUENTA	VALOR	PORCENTAJE
1.01	ACTIVOS CORRIENTE	322.944,48	22,81%
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE	1.092.922,17	77,19%
TOTAL DE ACTIVO		1.415.866,65	100%

GRÁFICO N° 03

Estructura Financiera año 2017

Activo	Pasivo y Patrimonio
Activo Corriente \$ 322.944,48 22,81%	Pasivo Corriente \$ 100.575,26 7,10%
Activo no Corriente \$ 1.092.922,17 77,19%	Patrimonio \$ 1.315.291,39 92,90%
Total Activos 100%	Total Pasivo y Patrimonio 100%

Interpretación:

La estructura financiera del “Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo” del año 2017 refleja los siguientes porcentajes:

El Activo Corriente refleja un valor de \$ 322.944.48 representa el 22,81% del total de Activo, y dentro de los activos corrientes la cuenta de mayor relevancia es Efectivo y Equivalente del Efectivo con un valor de \$ 294.453,54 que representa el 91,18%, demostrando que la institución ha tiene un alto nivel liquidez, ocasionado por los cobros de las matriculas para los cursos de manejo; cabe destacar que el tener un alto nivel de dinero en las cuentas es una desventaja para la institución ; ya que el interés que percibe es muy bajo y lo recomendable es invertir o pagar sus obligaciones contraídas por la entidad.


Los Activos No Corrientes tienen un valor predominante de \$ 1'092.922,17 que representa un 77,19% en la estructura financiera, destacándose con porcentajes significativos la cuenta Propiedad, Planta y Equipo con un valor de \$ 576.916,54 que representa 52,79%, valor que se ve reflejado en la compra de Terrenos, Edificios y Vehículos, que posee la entidad para su funcionamiento; y para prestar un servicio de calidad. Con respecto a la Depreciación Acumulada de

Propiedad Planta y Equipo, posee un valor de \$ -378.591,65 valor que se refleja en del Activo no Corriente representada en -34,62 %. Con la cuenta terrenos refleja un valor de \$ 894.597,28 el cual representa el 81% del valor de los activos no corriente, esto se debe a que el Sindicato de Choferes Profesionales cuenta con varias propiedades.

Se demuestra que el grupo de los Pasivos tiene un porcentaje de participación corto plazo de \$ 100.575,26 que representa el 7,10%, resaltando como cuentas de mayor incidencia las Cuentas y documentos por pagar provisiones de lotización MIRAVALLE.

Finalmente el patrimonio neto está conformado por un valor de \$ 1'315.291,39 que representa el 96,90% del total pasivo y patrimonio.

El excedente del periodo es de \$ 49.869,13 que equivale al 3,80%, cuyo valor corresponde a la utilidad del ejercicio.

 SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO ESTADO DE RESULTADOS PERIODO DESDE 01-01-2017 HASTA 31-12-2017 ANALISIS VERTICAL				
Codigo	Cuenta	subtotal por cuenta	% RUBRO	% GRUPO
4.	INGRESOS			
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	243.343,15	-	85,14%
4.01.01	SINDICATO	55.892,75	22,97%	-
4.01.01.01	VENTAS DE BIENES SINDICATO	5.700,00	2,34%	-
4.01.01.01.01	COFRES MORTUORIOS	5.700,00	2,34%	-
4.01.01.02	PRESTACION DE SERVICIOS SINDICATO	50.192,75	20,63%	-
4.01.01.02.01	MENSUALIDADES	3.859,00	1,59%	-
4.01.01.02.02	FONDO MORTUORIO	1.676,00	0,69%	-
4.01.01.02.03	FONDO ACUMULATIVO	1.671,00	0,69%	-
4.01.01.02.04	AYUDAS	15.034,75	6,18%	-
4.01.01.02.05	OTRAS APORTACIONES	6.677,00	2,74%	-
4.01.01.02.06	ESPECIES VALORADAS	5.900,00	2,42%	-
4.01.01.02.09	APORTES NUEVOS SOCIOS	15.375,00	6,32%	-
4.01.02	ESCUELA DE CAPACITACION	157.800,40	64,85%	-
4.01.02.01	PRESTACION DE SERVICIOS ESCUELA	157.800,40	64,85%	-
4.01.02.01.01	MATRICULAS ESCUELA DE CONDUCCION	57.807,84	23,76%	-
4.01.02.01.02	PENSIONES ESCUELA DE CONDUCCION	76.222,91	31,32%	-
4.01.02.01.03	ESPECIES VALORADAS Y ACTUALIZACION DE CONOCIMIENTOS	23.769,65	9,77%	-
4.01.03	LABORATORIO	29.650,00	12,18%	-
4.01.03.01	PRESTACION DE SERVICIOS LABORATORIO	-	-	-
4.01.03.01.01	EXAMENES DE LABORATORIO	29.650,00	12,18%	-
4.03	OTROS INGRESOS	42.456,24	-	14,86%
4.3.01	OTROS INGRESOS	14.362,23	33,83%	-
4.3.01.01	OTROS INGRESOS	14.362,23	-	-
4.3.01.01.01	OTROS INGRESOS	14.362,23	-	-
4.3.02	INTERESES FINANCIEROS	5.310,42	12,51%	-
4.3.02.01	INTERESES FINANCIEROS	-	-	-
4.3.02.01.03	INTERESES GANADOS	5.310,42	-	-
4.3.03	OTRAS RENTAS	0,14	0,00%	-
4.3.03.01	OTRAS RENTAS EXCENTAS	-	-	-
4.3.03.01.02	DIFERENCIAS IRF A FAVOR	0,14	-	-
4.3.04	INGRESOS POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS	22.783,45	53,66%	-
4.3.04.01	INGRESOS POR UTILIDAD DE VENTA DE ACTIVOS FIJOS	22.783,45	-	-
TOTAL INGRESOS		285.799,39		100%
5.	COSTOS Y GASTOS			
5.2	GASTOS	235.813,26	-	-
5.2.01	GASTOS DEL PERSONAL	36.266,17	-	12,69%
5.2.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	27.765,00	76,56%	-
5.2.01.01.01	SUELDOS	22.890,00	63,12%	-
5.2.01.01.08	SUELDOS Y OTROS GUARDIAN	4.875,00	13,44%	-
5.2.01.02	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMINIZACIONES	3.813,34	10,51%	-
5.2.01.02.01	DECIMO TERCER SUELDO	2.165,84	5,97%	-
5.2.01.02.02	DECIMO CUARTO SUELDO	1.187,50	3,27%	-
5.2.01.02.06	UNIFORMES PARA EL PERSONAL	460,00	1,27%	-



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

ESTADO DE RESULTADOS

PERIODO DESDE 01-01-2017 HASTA 31-12-2017

ANALISIS VERTICAL

Codigo	Cuenta	subtotal por cuenta	% RUBRO	% GRUPO
5.2.01.03	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	4.687,83	12,93%	-
5.2.01.03.01	APORTE PATRONAL	2.781,06	7,67%	-
5.2.01.03.02	FONDOS DE RESERVA	1.906,77	5,26%	-
5.2.02	GASTOS EN GENERAL	184.846,60	-	64,68%
5.2.02.01	HONORARIOS, PROFESIONALES A PERSONAS NATURALES	78.016,17	42,21%	-
5.2.02.01.01	SERVICIOS PRESTADOS	78.016,17	42,21%	-
5.2.02.04	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.070,28	0,58%	-
5.2.02.04.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES POR OFICINAS AULAS Y OTROS	674,14	0,36%	-
5.2.02.04.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE VEHICULOS	207,89	0,11%	-
5.2.02.04.03	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EQUIPO DE COMPUTACION	188,25	0,10%	-
5.2.02.05	COMBUSTIBLES Y LUBRICATES	1.930,92	1,04%	-
5.2.02.05.01	COMBUSTIBLES	1.541,41	0,83%	-
5.2.02.05.02	LUBRICANTES	389,51	0,21%	-
5.2.02.06	PROMOCION Y PUBLICIDAD	1.786,00	0,97%	-
5.2.02.06.01	PROMOCION Y PUBLICIDAD	1.786,00	0,97%	-
5.2.02.07	SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS	4.683,31	2,53%	-
5.2.02.07.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINAS	1.656,26	0,90%	-
5.2.02.07.02	SUMINISTROS DE COMPUTACION	898,49	0,49%	-
5.2.02.07.03	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	243,56	0,13%	-
5.2.02.07.04	GASTO DE IMPRENTA	186,00	0,10%	-
5.2.02.07.05	MATERIALES DE OFICINA	37,72	0,02%	-
5.2.02.07.06	REPUESTOS	326,68	0,18%	-
5.2.02.07.07	ACCESORIOS	1.274,79	0,69%	-
5.2.02.07.08	EDICION E IMPRESIÓN	59,81	0,03%	-
5.2.02.08	TRANSPORTE	302,02	0,16%	-
5.2.02.08.01	ALQUILER DE TRANSPORTE	302,02	0,16%	-
5.2.02.09	SEGUROS Y REASEGUROS	3.014,38	1,63%	-
5.2.02.09.01	SEGUROS Y REASEGUROS	3.014,38	1,63%	-
5.2.02.11	GASTOS DE VIAJE	3.571,61	1,93%	-
5.2.02.11.01	TRANSPORTE PARA VIAJES	22,00	0,01%	-
5.2.02.11.03	GASTOS DE MOVILIZACION Y SUBSISTENCIA	3.259,83	1,76%	-
5.2.02.11.04	GASTO DE TRANSPORTE	289,78	0,16%	-
5.2.02.12	SERVICIOS PUBLICOS	3.248,09	1,76%	-
5.2.02.12.01	GASTOS SERVICIO DE AGUA POTABLE	449,35	0,24%	-
5.2.02.12.02	GASTO DE TELEFONO	874,90	0,47%	-
5.2.02.12.03	GASTO DE INTERNET	683,10	0,37%	-
5.2.02.12.04	GASTO DE ENERGIA	1.240,74	0,67%	-



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

ESTADO DE RESULTADOS

PERIODO DESDE 01-01-2017 HASTA 31-12-2017

ANALISIS VERTICAL

Codigo	Cuenta	subtotal por cuenta	% RUBRO	% GRUPO
5.2.02.13	IMPUESTOS,CONTRIBUCIONES Y OTROS	7.633,66	4,13%	-
5.2.02.13.02	PETENTE MUNICIPAL	3.166,88	1,71%	-
5.2.02.13.03	PAGOS EN NOTARIAS	380,30	0,21%	-
5.2.02.13.05	MATRICULACION VEHICULOS	3.121,79	1,69%	-
5.2.02.13.07	GASTOS PREDIOS	964,69	0,52%	-
5.2.02.14	DEPRECIACIONES	22.349,26	12,09%	-
5.2.02.14.01	DEPRECIACION DE EDIFICIOS	2.816,40	1,52%	-
5.2.02.14.03	DEPRECIACION DE INSTALACIONES	196,56	0,11%	-
5.2.02.14.04	DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES	894,00	0,48%	-
5.2.02.14.05	DEPRECIACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO	5.295,88	2,87%	-
5.2.02.14.07	DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTACION	1.021,83	0,55%	-
5.2.02.14.08	DEPRECIACION.VEH.EQ.DE TRANSP.Y EQ.CAMI.MOVIL	12.124,59	6,56%	-
5.2.02.16	PAGOS POR OTROS SERVICIOS	80,59	0,04%	-
5.2.02.16.02	SEMINARIOS CURSOS Y CAPACITACIONES AL PERSON	80,59	0,04%	-
5.2.02.17	IVA QUE SE CARGA AL COSTO	12.174,23	6,59%	-
5.2.02.17.01	IVA QUE SE CARGA AL COSTO	12.174,23	6,59%	-
5.2.02.18	MATERIALES DE ESTUDIO	10.261,50	5,55%	-
5.2.02.18.01	GASTO MATERIALES DE ESTUDIO	7.407,50	4,01%	-
5.2.02.18.03	GASTO PERMISOS DE APRENDIZAJE	2.540,00	1,37%	-
5.2.02.18.04	GASTO DE HOMOLOGACION DE DISPOSITIVOS ANT	314,00	0,17%	-
5.2.02.19	GASTO DE SOCIOS	22.724,24	12,29%	-
5.2.02.19.02	CANASTAS NAVIDEÑAS	1.370,70	0,74%	-
5.2.02.19.03	FONDO MORTUORIO	35,00	0,02%	-
5.2.02.19.04	GASTOS AYUDAS	10.900,00	5,90%	-
5.2.02.19.05	BONO NAVIDEÑO	200,00	0,11%	-
5.2.02.19.07	GASTO FIESTA DEL CHOFER	10.218,54	5,53%	-



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

ESTADO DE RESULTADOS

PERIODO DESDE 01-01-2017 HASTA 31-12-2017

ANALISIS VERTICAL

Codigo	Cuenta	subtotal por cuenta	% RUBRO	% GRUPO
5.2.02.20	GASTOS GENERALES	12.000,34	6,49%	-
5.2.02.20.01	REFRIGERIOS	1.474,56	0,80%	-
5.2.02.20.02	GASTOS DE GRADOS	1.561,98	0,85%	-
5.2.02.20.03	GASTO JORNADAS DEPORTIVAS	230,00	0,12%	-
5.2.02.20.04	GASTOS VARIOS	6.291,11	3,40%	-
5.2.02.20.05	GASTOS NO DEDUCIBLES(SIN FACTURA)	304,94	0,16%	-
5.2.02.20.06	OTROS GASTOS	240,00	0,13%	-
5.2.02.20.07	DONACIONES	722,90	0,39%	-
5.2.02.20.08	GASTOS SEMANA DE SEGURIDAD VIAL	574,85	0,31%	-
5.2.02.20.09	OTROS GASTOS GASOLINERA	600,00	0,32%	-
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS	899,07		0,31%
5.2.03.01	GASTOS EN INTERESES	898,53	99,94%	-
5.2.03.01.01	GASTOS BANCARIOS	898,53		-
5.2.03.02	GASTO EN COMISIONES BANCARIAS	0,54	0,06%	-
5.2.03.02.01	GASTO EN COMISIONES BANCARIAS	0,54		-
5.2.04	OTROS GASTOS	13.801,42		4,83%
5.2.04.02	OTRAS PERDIDA EN GASTOS	536,32	3,89%	-
5.2.04.02.05	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	-0,68	0,00%	-
5.2.04.02.08	CONTRIBUCION UNION DE COOPERATIVAS (VIRGEN)	537,00	3,89%	-
5.2.04.04	GASTOS FEDERACION DE CHOFERES	8.000,00	57,97%	-
5.2.04.04.01	GASTOS APORTES FEDERACION	7.900,00	57,24%	-
5.2.04.04.02	GASTOS UNION DE SINDICATOS	100,00	0,72%	-
5.2.04.05	GASTOS DE FUNERARIA	5.265,10	38,15%	-
5.2.04.05	COMPRA DE COFRE MORTUORIOS	5.265,10	-	-
TOTAL COSTOS Y GASTOS		235.813,26		82,51%
PERDIDA/GANANCIA DEL EJERCICIO		49.986,13		17,49%

ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA ECONÓMICA

“SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO”

TABLA N° 4

Estructura Económica 2017

CÓDIGO	CUENTA	VALOR	PORCENTAJE
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	243.343,15	85,14%
4.03	OTROS INGRESOS	42.456,24	14,86%
TOTAL DE ACTIVO		285.799,39	100%

GRAFICO N° 4

Estructura Económica 2017

Ingresos	Costos y Gastos
Ingresos de Actividades Ordinarias \$ 243.343,15 85,14%	Gasto en Personal \$ 36.266,17 12,69%
	Gastos en General \$ 184.846,60 64,68%
	Gastos Financieros \$ 899,07 0,31%
Otros ingresos \$ 42.456,24 14,86%	Otros gastos \$ 13.801,42 4,83%
	Ganancia del Ejercicio 49986.13 17,49%
TOTAL 100%	TOTAL COSTOS Y GASTOS 100%

Interpretación:

Al realizar la estructura económica del año 2017 del “Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo” se evidencia lo siguiente:

Como resultado del análisis vertical que fue desarrollado con los datos del estado de resultados del año 2017 se pudo determinar que los ingresos de Actividades Ordinarias representan el 85,14% exclusivamente a la capacitación para la obtención de la licencia de conducir tipo profesional como actividad principal con un valor de \$ 243.343,15 del total de los Ingresos. Con relación a otros ingresos tiene un porcentaje del 14,86%, con un valor del \$ 42.456,24 esto se debe a: Toma de exámenes psicométricos, Arriendo de oficinas, venta de cofres, venta de especies valoradas, alquiler de la pista y pago de la empresa monterrey a los cultivos que se tiene en coproducción

En relación a los Costos y Gastos podemos decir que los gastos generales son los que tienen mayor peso con un 64,68% y un valor de \$ 184.846,60. Los gastos de personal representan un valor de \$ 36.266,17 lo que constituyen un porcentaje de 12,69%. Gastos Financieros representa un valor de \$ 899,07 con el 0,31%. Otros gastos con un valor de \$ 13.801,42 que constituye el 4,83% del total de costos y gastos. Pérdidas o ganancias se demuestra que existe un


excedente \$ 49.986,13 que representa el 17,49%, lo que significa que la entidad ha mejorado y aplicó estrategias para mejorar los ingresos y reducir los costos y gastos con el fin de obtener rendimientos económicos.



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO
ANALISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AÑO 2016-2017

Codigo	Cuenta	Al 31 de Dic 2017	Al 31 de Dic 2016	Variacion Absoluta	Variacion Relativa	Razon
1.	ACTIVO					
1.01	ACTIVOS CORRIENTE					
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO	294.453,54	192.996,47	101.457,07	52,57%	1,53
1.01.01.03	BANCOS	294453,54	192996,47	101.457,07	52,57%	1,53
1.01.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA.CTE.1103007083	81.655,71	11.600,30	70.055,41	603,91%	7,04
1.01.01.03.02	COOPERATIVA JEP CTA AHORROS	118.354,80	135.869,88	-17.515,08	-12,89%	0,87
1.01.01.03.03	BANCO GUAYAQUIL		932,13	-932,13	-100,00%	0,00
1.01.01.03.04	BANCO DE LOJA CTA DE AHORROS 2900295933	101,46	44.594,16	-44.492,70	-99,77%	0,00
1.01.01.03.05	BANCO DE LOJA CTA DE AHORROS CRECIDARIO 2902178633	94.341,57	-	94.341,57	0,00%	-
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	15.350,00	15.350,00	0,00	0,00	1,00
1.01.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS MANT.HASTA EL VENCIMIENTO	15350,00	15350,00	0,00	0,00	1,00
1.01.02.03.01	INVERSIONES EN BANCOS	15.350,00	15.350,00	0,00	0,00%	1,00
1.01.03	INVENTARIOS	169,00	169,00	0,00	0,00	1,00
1.01.03.07	MERCADERIAS PARA LABORATORIO	169,00	169,00	0,00	0,00	1,00
1.01.03.07.01	COMPRAS DE REACTIVOS	169,00	169,00	0,00	0,00%	1,00
1.01.04	SERVICIO Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	12.832,65	-	12.832,65	0,00%	-
1.01.04.03	ANTICIPOS A PROVEEDORES	12.832,65	-	12.832,65	0,00%	-
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	139,29	-	139,29	0,00%	-
1.01.05.01	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMP.(IVA)	139,29	-	139,29	0%	-
1.01.05.01.03	I.V.A. COMPRAS 12% ACTIVOS FIJOS	139,29	-	139,29	0,00%	-
TOTA ACTVO CORRIENTE		322.944,48	208.515,47	114.429,01	54,88%	1,55
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE	-	-	-	-	-
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1092922,17	607729,35	70475,19	11,60%	0,95
1.02.01.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	576916,54	607729,35	70475,19	11,60%	0,95
1.02.01.01.02	EDIFICOS	348.292,16	348.292,16	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.01.04	INSTALACIONES	2.183,00	2.183,00	0,00	0,00%	1,00

		SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO ANALISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AÑO 2016-2017				
1.02.01.01.00	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	10.506,86	10.506,86	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.01.06	MAQUINARIA Y EQUIPO	72.371,27	72.371,27	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.01.08	EQUIPO DE COMPUTACION	26.970,73	25.129,84	1.840,89	7,33%	1,07
1.02.01.01.15	LABORATORIO CLINICO	87,84	87,54	0,30	0,34%	1,00
1.02.01.01.18	VEHICULO NISSAN 2009(UNO)	-	13.590,00	13.590,00	100,00%	0,00
1.02.01.01.19	VEHICULO NISSAN 2009(DOS)	-	13.590,00	13.590,00	100,00%	0,00
1.02.01.01.21	VEHICULO TOYOTA 2010	-	23.464,00	23.464,00	100,00%	0,00
1.02.01.01.22	VEHICULO CHEVROLET 2016	28.334,68	28.334,68	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.01.23	VEHICULO NISSAN 2012	14.690,00	14.690,00	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.01.24	VEHICULO HINO 2015	55.490,00	55.490,00	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.01.25	FURGONETA 2017	17.990,00	-	17.990,00	0,00%	0,00
1.02.01.12	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	-	-	-	-	0,00
1.02.01.12.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICOS	-280.216,32	-277.399,92	-2.816,40	1,02%	1,01
1.02.01.12.03	(-) DEPRECIACION ACUM. INSTALACIONES	-785,97	-589,41	-196,56	33,35%	1,33
1.02.01.12.04	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-5.337,38	-4.443,38	-894,00	20,12%	1,20
1.02.01.12.05	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y EQUIPO	-28.687,29	-23.391,41	-5.295,88	22,64%	1,23
1.02.01.12.07	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACION	-24.781,69	-23.759,86	-1.021,83	4,30%	1,04
1.02.01.12.08	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS, EQ. DE TRANSPORTE Y EQ. CAMINERO MOVIL	-38.783,00	-67.173,61	28.390,61	-42,26%	0,58
1.02.01.14	TERRENOS	-	-	-	-	0,00
1.02.01.14.01	TERRENO MIRAVALLE	3.562,67	3.562,67	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.14.02	TERRENO CATAMAYO 1	83.554,92	83.554,92	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.14.03	TERRENO CATAMAYO 2	83.554,92	83.554,92	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.14.04	TERRENO VIA CARIAMANGA 1	355.950,00	355.950,00	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.14.05	TERRENO VIA CARIAMANGA 2	367.974,77	367.974,77	0,00	0,00%	1,00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1.092.922,17	1.105.569,04	-12.646,87	-1,14%	0,99
TOTAL ACTIVO		1.415.866,65	1.314.084,51	101.782,14	7,75%	1,08



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO
ANALISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AÑO 2016-2017

2.	PASIVO	-	-	-	-	-
2.01	PASIVO CORRIENTE		-	-	-	-
2.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	96.963,06	46.593,40	50.369,66	1,08	2,08
2.01.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	96.963,06	46.593,40	50.369,66	108,10%	2,08
2.01.01.01.01	CUENTAS Y DTOS.X PAGAR PROVEEDORES NO RELAC.LOCALES	2.519,43	1.549,24	970,19	62,62%	1,63
2.01.01.01.03	CUENTAS Y DTOS.X PAGAR PROV .DE LOTIZACION MIRAVALLE	94.443,63	45.044,16	49.399,47	109,67%	2,10
2.01.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	3.612,20	2.186,15	1.426,05	65,23%	1,65
2.01.07.01	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	3198,56	1.931,12	1.267,44	65,63%	1,66
2.01.07.01.01	RETENCION 1% I.R X PAGAR	-	173,66	173,66	100,00%	0,00
2.01.07.01.02	RETENCION 2% I.R X PAGAR	-	29,88	29,88	100,00%	0,00
2.01.07.01.03	RETENCION 8% I.R X PAGAR	-	445,04	445,04	100,00%	0,00
2.01.07.01.04	RETENCION 10% I.R X PAGAR	-	211,78	211,78	100,00%	0,00
2.01.07.01.05	RETENCION 30% I.V.A X COMP.BIENES X PAGAR	-	3,95	3,95	100,00%	0,00
2.01.07.01.06	RETENCION 70% I.V.A X PREST.SERV.X PAGAR	-	74,31	74,31	100,00%	0,00
2.01.07.01.07	RENCIONES 100% I.V.A X PAGAR	-	992,50	992,50	100,00%	0,00
2.01.07.01.10	CUENTAS POR PAGAR AL SRI	3.198,56		3.198,56	0,00%	0,00
2.01.07.03	OBIGACIONES CON EL IESS	413,64	255,03	158,61	62,19%	1,62
2.01.07.03.01	APORTE INDIVIDUAL 9.45% POR PAGAR	180,97	110,12	70,85	64,34%	1,64
2.01.07.03.02	APORTE PATRONAL 11.15% POR PAGAR 1% IECE Y SECAP	232,67	144,91	87,76	60,56%	1,61
TOTAL PASIVO CORRIENTE		100.575,26	48.779,55	51.795,71	106,18%	2,06
TOTAL PASIVO		100.575,26	48.779,55	51.795,71	106,18%	2,06
3.	PATRIMONIO NETO	-	-	-	-	0,00
3.01	CAPITAL	-	-	-	-	0,00
3.01.01	CAPITAL	1.300.592,74	1.300.592,74	0,00	0,00%	0,00
3.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1.300.592,74	1.300.592,74	0,00	0,00%	0,00
3.01.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O A SIGNADO	1.300.592,74	1.300.592,74	0,00	0,00%	1,00
3.04	RESULTADOS ACUMULADOS	-35.287,48	-	-35.287,48	0,00%	0,00
3.04.02	(-) PERDIDA ACUMULADAS	-35.287,48	-	-35.287,48	0,00%	0,00
3.05	RESULTADO DEL EJERCICIO	49.986,13	-35.287,48	85.273,61	-241,65%	0,00
3.05.01	RESULTADO DEL EJERCICIO	49.986,13	-35.287,48	85.273,61	-241,65%	0,00
3.05.01.01	EXEDENTE DEL PERIODO	49.986,13	-35.287,48	85.273,61	-241,65%	0,00
3.05.01.01.01	PERDIDAD Y GANANCIAS NETAS DEL PERIODO	49.986,13	-35.287,48	85.273,61	-241,65%	-1,42
TOTAL PATRIMONIO		1.315.291,39	1.265.305,26	49.986,13	3,95%	1,04
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		1.415.866,65	1.314.084,81	101.781,84	7,75%	1,08

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO SE SITUACIÓN

FINANCIERA

PERIODO: 2016 – 2017

ACTIVO CORRIENTE

Cuadro N° 5

AÑOS	VALOR	% VARIACIÓN
2017	322.944,48	
2016	208.515,47	
	114.429,01	54,88%

Interpretación:

Para realizar el análisis horizontal y establecer los cambios que se han originado en las diferentes cuentas, he analizado los estados correspondientes a los dos períodos económicos en estudio, y de esta manera conocer las cuentas que presentan mayor variación significativa.

Dentro del activo corriente en el año 2016 posee un valor de \$ 208.515,47 y en el año 2017 un valor de \$ 322.944,48 con un aumento de \$ 114. 429,01 representado por el 54,88% con una razón de 1,55 veces más que el año anterior, siendo necesario comparar los

rubros más significativos como efectivo y equivalente al efectivo, determinando las principales causas de la variación:

En la cuenta efectivo y equivalente al efectivo donde se representa por bancos en el año 2016 presenta un valor de \$ 192.966,47 y en el 2017 con un valor de \$ 294.453, 54 dando así un aumento de \$ 101.457,07 frente a un porcentaje de \$ 52,57% y una razón de 1,53 veces más que el primer año; por lo que se observa que ha existido un aumento de depósitos en el año 2017 esto se origina por el aumento en la prestación de servicios e ingresos que realiza.

ACTIVO NO CORRIENTE

Cuadro Nº: 06

AÑOS	VALOR	% VARIACIÓN
2017	1.092.922,17	
2016	1.105.569,04	
	-12.646,87	-1,14%

Interpretación:

Se determinó que dentro del activo no corriente en el año 2016 posee un valor de \$ 1'105.569,04 y en el año 2017 un valor de \$ 1'092.922,17 con una disminución de \$ -12.646,87 representado por el -1,14

obteniendo una razón de 0,99 veces cuya situación se da porque en el 2016 existen 7 vehículos entre camiones camionetas y autos; en el 2017 solo 5, la razón es la venta de 3 vehículos y la adquisición de una furgoneta. Es importante mencionar que esta variación da un monto de \$-32. 654,00 para el 2017.

PASIVO CORRIENTE

Cuadro N°: 07

AÑOS	VALOR	% VARIACIÓN
2017	100.575,26	
2016	48.779,55	
	51.795,71	106,18%

Interpretación:

Con respecto al Pasivo Corriente en el año 2016 refleja un valor de \$ 48.779,55 mientras que en el año 2017 un valor de \$ 105.575,26 y presenta una disminución de \$ 51.795,71 lo que representa el 106,18% y la razón de 2,06 veces más que el primer año esto se debe al crecimiento en las Cuentas y documentos por pagar proveedores de la Lotización Miravalle el cual se incrementó en el 2017 con un valor de \$ 49.399,47 esta variación se da porque en el año 2017, la entidad empezó con los gastos del alcantarillado para la lotización.

PATRIMONIO

Cuadro N°: 09

AÑOS	VALOR	% VARIACIÓN
2017	1.315.291,39	
2016	1.265.305,26	
	49.986,13	3,95%

Interpretación:

Al referirnos al patrimonio que en el año 2016 tiene un valor de \$ 1'265.305,26 mientras que para el año 2017 obtuvo un valor de \$ 1'315.291,39, presentando una diferencia de \$ 101.781,84 esto se da porque las pérdidas y ganancias del periodo 2016 presenta un valor de \$ -35.287,48 mientras que en el 2017 un valor de \$ 49.986,13, observando una aumento del \$ 85. 273,61 y una razón de 1,42 para este rubro esto se debe al aumento de las ganancias en el año 2017. Lo que representa un porcentaje entre los dos años de 3,95% y una razón de 1,04 veces más que el primer año. La cuenta más representativa dentro de este grupo es capital suscrito y asignado para futura capitalización con un valor de \$1'300.592,74 para ambos años.



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS

AÑO 2016-2017

Codigo	Cuenta	Al 31 de Dic 2017	Al 31 de Dic 2016	Variacion Absoluta	Variacion Relativa	Razon
4.	INGRESOS					
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	243.343,15	325.204,65	-81.861,50	-25,17%	0,75
4.01.01	SINDICATO	55.892,75	49.866,84	6.025,91	12,08%	1,12
4.01.01.01	VENTAS DE BIENES SINDICATO	5.700,00	2.924,04	2.775,96	94,94%	1,95
4.01.01.01.01	COFRES MORTUORIOS	5.700,00	2.924,04	2.775,96	94,94%	1,95
4.01.01.02	PRESTACION DE SERVICIOS SINDICATO	50.192,75	46.942,80	3.249,95	6,92%	1,07
4.01.01.02.01	MENSUALIDADES	3.859,00	2.144,00	1.715,00	79,99%	1,80
4.01.01.02.02	FONDO MORTUORIO	1.676,00	1.328,00	348,00	26,20%	1,26
4.01.01.02.03	FONDO ACUMULATIVO	1.671,00	564,00	1.107,00	196,28%	2,96
4.01.01.02.04	AYUDAS	15.034,75	14.162,25	872,50	6,16%	1,06
4.01.01.02.05	OTRAS APORTACIONES	6.677,00	6.539,50	137,50	2,10%	1,02
4.01.01.02.06	ESPECIES VALORADAS	5.900,00	6.850,00	-950,00	-13,87%	0,86
4.01.01.02.07	INGRESO APORTE AL IESS	-	1.080,00	1.080,00	100,00%	0,00
4.01.01.02.08	INGRESO MIRAVALLE	-	14.275,05	14.275,05	100,00%	0,00
4.01.01.02.09	APORTES NUEVOS SOCIOS	15.375,00	-	15.375,00	0,00%	0,00
4.01.02	ESCUELA DE CAPACITACION	157.800,40	-	157.800,40	0,00%	0,00
4.01.02.01	PRESTACION DE SERVICIOS ESCUELA	157.800,40	253.185,16	-95.384,76	-37,67%	0,62
4.01.02.01.01	MATRICULAS ESCUELA DE CONDUCCION	57.807,84	75.175,00	-17.367,16	-23,10%	0,77
4.01.02.01.02	PENSIONES ESCUELA DE CONDUCCION	76.222,91	141.116,16	-64.893,25	-45,99%	0,54
4.01.02.01.03	ESPECIES VALORADAS Y ACTUALIZACION DE CONOCIMIENTOS	23.769,65	36.894,00	-13.124,35	-35,57%	0,64
4.01.03	LABORATORIO	29.650,00	29.977,25	-327,25	-1,09%	0,99
4.01.03.01	PRESTACION DE SERVICIOS LABORATORIO	-	-	-	-	0,00
4.01.03.01.01	EXAMENES DE LABORATORIO	29.650,00	29.977,25	-327,25	-1,09%	0,99
4.01.08	OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	-	-	-	-	0,00
4.01.08.01	OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	-	76,66	76,66	100,00%	0,00



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

ANALISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS

AÑO 2016-2017

4.01.10	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-	-	-	-	0,00
4.01.10.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS (ALUMNOS NO MATRICULADOS)	-	-7.901,26	-7.901,26	100,00%	0,00
4.3	OTROS INGRESOS	42.456,24	51.439,32	-8.983,08	-17,46%	0,83
4.3.01	OTROS INGRESOS	14.362,23	42.948,51	-28.586,28	-66,56%	0,33
4.3.01.01	OTROS INGRESOS	14.362,23	19.990,35	-5.628,12	-28,15%	0,72
4.3.01.02	INGRESOS POR AJUSTES DE SUELDOS	-	2.252,03	2.252,03	100,00%	0,00
4.3.01.03	OTROS INGRESOS (PSICOSENSOMETRICOS)	-	2.350,00	2.350,00	100,00%	0,00
4.3.01.04	OTROS INGRESOS (OFICINAS)	-	60,00	60,00	100,00%	0,00
4.3.01.05	OTROS INGRESOS (COFRES)	-	400,00	400,00	100,00%	0,00
4.3.01.06	OTROS INGRESOS (ESPECIES VALORADAS)	-	30,00	30,00	100,00%	0,00
4.3.01.07	OTROS INGRESOS (PISTA)	-	120,00	120,00	100,00%	0,00
4.3.01.08	OTROS INGRESOS (CULTIVO)	-	17.746,13	17.746,13	100,00%	0,00
4.3.02	INTERESES FINANCIEROS	5.310,42	3.698,72	1.611,70	43,57%	1,44
4.3.02.01	INTERESES FINANCIEROS					0,00
4.3.02.01.03	INTERESES GANADOS	5.310,42	3.698,72	1.611,70	43,57%	1,44
4.3.03	OTRAS RENTAS					0,00
4.3.03.01	OTRAS RENTAS EXCENTAS					0,00
4.3.03.01.02	DIFERENCIAS IRF A FAVOR	0,14	0,09	0,05	55,56%	1,56
4.3.04	INGRESOS POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS					0,00
4.3.04.01	INGRESOS POR UTILIDAD DE VENTA DE ACTIVOS FIJOS	22.783,45	4.792,00	17.991,45	375,45%	4,75
TOTAL INGRESOS		285.799,39	376.643,97	-90.844,58	-24,12%	75,88%



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

ANALISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS

AÑO 2016-2017

5.	COSTOS Y GASTOS					0,00
5.2	GASTOS	235.813,26	411.931,45	-176.118,19	-42,75%	0,57
5.2.01	GASTOS DEL PERSONAL	36.266,17	84.864,56	-48.598,39	-57,27%	0,43
5.2.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	27.765,00	53.882,73	-26.117,73	-48,47%	0,52
5.2.01.01.01	SUELDOS	22.890,00	47.705,05	-24.815,05	-52,02%	0,48
5.2.01.01.07	SUBSIDIOS POR MATERNIDAD		322,00	-322,00	-100,00%	0,00
5.2.01.01.08	SUELDOS Y OTROS GUARDIAN	4.875,00	5.855,68	-980,68	-16,75%	0,83
5.2.01.02	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMINIZACIONES	3.813,34	27.402,11	-23.588,77	-86,08%	0,14
5.2.01.02.01	DECIMO TERCER SUELDO	2.165,84	4.420,58	-2.254,74	-51,01%	0,49
5.2.01.02.02	DECIMO CUARTO SUELDO	1.187,50	4.638,03	-3.450,53	-74,40%	0,26
5.2.01.02.06	UNIFORMES PARA EL PERSONAL	460,00		460,00	0,00%	0,00
5.2.01.02.07	BONIFICACIONES 25%		4.500,92	-4.500,92	-100,00%	0,00
5.2.01.02.08	VACACIONES		1.064,52	-1.064,52	-100,00%	0,00
5.2.01.02.09	BONIFICACION POR AÑOS DE SERVICIO		5.125,98	-5.125,98	-100,00%	0,00
5.2.01.03	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	4.687,83	10.961,61	-6.273,78	-57,23%	0,43
5.2.01.03.01	APORTE PATRONAL	2.781,06	7.381,89	-4.600,83	-62,33%	0,38
5.2.01.03.02	FONDOS DE RESERVA	1.906,77	3.579,72	-1.672,95	-46,73%	0,53
5.2.02	GASTOS EN GENERAL	184.846,60	306.400,62	-121.554,02	-39,67%	0,60
5.2.02.01	HONORARIOS, PROFESIONALES A PERSONAS NATURALES	78.016,17	84.276,03	-6.259,86	-7,43%	0,93
5.2.02.01.01	SERVICIOS PRESTADOS	78.016,17	71.897,75	6.118,42	8,51%	1,09
5.2.02.01.03	SERVICIOS ESTUDIOS MIRAVALLE		11.961,80	-11.961,80	-100,00%	0,00
5.2.02.01.04	GASTOS TRIBUNALES DE GRADO		416,48	-416,48	-100,00%	0,00
5.2.02.04	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.070,28	8.456,44	-7.386,16	-87,34%	0,13
5.2.02.04.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES POR OFICINAS AULAS Y OTROS	674,14	2.151,89	-1.477,75	-68,67%	0,31
5.2.02.04.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE VEHICULOS	207,89	5.182,39	-4.974,50	-95,99%	0,04
5.2.02.04.03	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EQUIPO DE COMPUTACION	188,25	1.062,16	-873,91	-82,28%	0,18
5.2.02.04.04	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EQUIPO DE LABORATORIO		60,00	-60,00	-100,00%	0,00



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

ANALISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS

AÑO 2016-2017

5.2.02.05	COMBUSTIBLES Y LUBRICATES	1.930,92	2.765,59	-834,67	-30,18%	0,70
5.2.02.05.01	COMBUSTIBLES	1.541,41	2.765,59	-1.224,18	-44,26%	0,56
5.2.02.05.02	LUBRICANTES	389,51		389,51	0,00%	
5.2.02.06	PROMOCION Y PUBLICIDAD	1.786,00	3.344,30	-1.558,30	-46,60%	0,53
5.2.02.06.01	PROMOCION Y PUBLICIDAD	1.786,00	3.344,30	-1.558,30	-46,60%	0,53
5.2.02.07	SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS	4.683,31	3.046,11	1.637,20	53,75%	1,54
5.2.02.07.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINAS	1.656,26	1.829,85	-173,59	-9,49%	0,91
5.2.02.07.02	SUMINISTROS DE COMPUTACION	898,49	933,08	-34,59	-3,71%	0,96
5.2.02.07.03	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	243,56	283,18	-39,62	-13,99%	0,86
5.2.02.07.04	GASTO DE IMPRENTA	186,00		186,00	0,00%	0,00
5.2.02.07.05	MATERIALES DE OFICINA	37,72		37,72	0,00%	0,00
5.2.02.07.06	REPUESTOS	326,68		326,68	0,00%	0,00
5.2.02.07.07	ACCESORIOS	1.274,79		1.274,79	0,00%	0,00
5.2.02.07.08	EDICION E IMPRESIÓN	59,81		59,81	0,00%	0,00
5.2.02.08	TRANSPORTE	302,02	9.952,52	-9.650,50	-96,97%	0,03
5.2.02.08.01	ALQUILER DE TRANSPORTE	302,02	9.854,00	-9.551,98	-96,94%	0,03
5.2.02.08.02	CURIER Y CORREOS PARALELOS		23,52	-23,52	-100,00%	0,00
5.2.02.08.03	TRANSPORTE DE LIBROS		75,00	-75,00	-100,00%	0,00
5.2.02.09	SEGUROS Y REASEGUROS	3.014,38	3.389,04	-374,66	-11,06%	0,89
5.2.02.09.01	SEGUROS Y REASEGUROS	3.014,38	3.389,04	-374,66	-11,06%	0,89
5.2.02.11	GASTOS DE VIAJE	3.571,61	2.931,08	640,53	21,85%	1,22
5.2.02.11.01	TRANSPORTE PARA VIAJES	22,00		22,00	0,00%	0,00
5.2.02.11.03	GASTOS DE MOVILIZACION Y SUBSISTENCIA	3.259,83	2.110,00	1.149,83	54,49%	1,54
5.2.02.11.04	GASTO DE TRANSPORTE	289,78	821,08	-531,30	-64,71%	0,35
5.2.02.12	SERVICIOS PUBLICOS	3.248,09	2.924,98	323,11	11,05%	1,11
5.2.02.12.01	GASTOS SERVICIO DE AGUA POTABLE	449,35	681,96	-232,61	-34,11%	0,66
5.2.02.12.02	GASTO DE TELEFONO	874,90	632,99	241,91	38,22%	1,38
5.2.02.12.03	GASTO DE INTERNET	683,10	547,45	135,65	24,78%	1,25
5.2.02.12.04	GASTO DE ENERGIA	1.240,74	1.062,58	178,16	16,77%	1,17



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

ANALISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS

AÑO 2016-2017

5.2.02.13	IMPUESTOS,CONTRIBUCIONES Y OTROS	7.633,66	14.993,85	-7.360,19	-49,09%	0,51
5.2.02.13.01	TRAMITES EN INST. DEL ESTADO		80,00	-80,00	-100,00%	0,00
5.2.02.13.02	PETENTE MUNICIPAL	3.166,88	3.022,08	144,80	4,79%	1,05
5.2.02.13.03	PAGOS EN NOTARIAS	380,30	1.562,74	-1.182,44	-75,66%	0,24
5.2.02.13.04	PAGOS EN REGISTROS DE LA PROPIEDAD		940,18	-940,18	-100,00%	0,00
5.2.02.13.05	MATRICULACION VEHICULOS	3.121,79	4.959,80	-1.838,01	-37,06%	0,63
5.2.02.13.06	GASTOS ALCABALAS MUNICIPALES		3.723,68	-3.723,68	-100,00%	0,00
5.2.02.13.07	GASTOS PREDIOS	964,69	705,37	259,32	36,76%	1,37
5.2.02.14	DEPRECIACIONES	22.349,26	29.123,31	-6.774,05	-23,26%	0,77
5.2.02.14.01	DEPRECIACION DE EDIFICIOS	2.816,40	2.816,38	0,02	0,00%	1,00
5.2.02.14.03	DEPRECIACION DE INSTALACIONES	196,56	196,47	0,09	0,05%	1,00
5.2.02.14.04	DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES	894,00	1.381,18	-487,18	-35,27%	0,65
5.2.02.14.05	DEPRECIACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO	5.295,88	6.490,91	-1.195,03	-18,41%	0,82
5.2.02.14.07	DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTACION	1.021,83	3.255,33	-2.233,50	-68,61%	0,31
5.2.02.14.08	DEPRECIACION.VEH.EQ.DE TRANSP.Y EQ.CAMIL.MOVIL	12.124,59	14.983,04	-2.858,45	-19,08%	0,81
5.2.02.16	PAGOS POR OTROS SERVICIOS	80,59		80,59	0,00%	0,00
5.2.02.16.02	SEMINARIOS CURSOS Y CAPACITACIONES AL PERSONAL	80,59		80,59	0,00%	0,00
5.2.02.17	IVA QUE SE CARGA AL COSTO	12.174,23	15.947,35	-3.773,12	-23,66%	0,76
5.2.02.17.01	IVA QUE SE CARGA AL COSTO	12.174,23	15.947,35	-3.773,12	-23,66%	0,76
5.2.02.18	MATERIALES DE ESTUDIO	10.261,50	13.611,00	-3.349,50	-24,61%	0,75
5.2.02.18.01	GASTO MATERIALES DE ESTUDIO	7.407,50	9.857,00	-2.449,50	-24,85%	0,75
5.2.02.18.03	GASTO PERMISOS DE APRENDIZAJE	2.540,00	3.440,00	-900,00	-26,16%	0,74
5.2.02.18.04	GASTO DE HOMOLOGACION DE DISPOSITIVOS ANT	314,00	314,00	0,00	0,00%	1,00



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

ANALISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS

AÑO 2016-2017

5.2.02.19	GASTO DE SOCIOS	22.724,24	96.047,26	-73.323,02	-76,34%	0,24
5.2.02.19.02	CANASTAS MAVIDEÑAS	1.370,70	27.245,50	-25.874,80	-94,97%	0,05
5.2.02.19.03	FONDO MORTUORIO	35,00	105,00	-70,00	-66,67%	0,33
5.2.02.19.04	GASTOS AYUDAS	10.900,00	10.050,00	850,00	8,46%	1,08
5.2.02.19.05	BONO NAVIDEÑO	200,00	47.800,00	-47.600,00	-99,58%	0,00
5.2.02.19.06	GASTO ELECCIONES INTERNAS		207,48	-207,48	-100,00%	0,00
5.2.02.19.07	GASTO FIESTA DEL CHOFER	10.218,54		10.218,54	0,00%	0,00
5.2.02.20	GASTOS GENERALES	12.000,34	15.591,76	-3.591,42	-23,03%	0,77
5.2.02.20.01	REFRIGERIOS	1.474,56	3.161,61	-1.687,05	-53,36%	0,47
5.2.02.20.02	GASTOS DE GRADOS	1.561,98	979,52	582,46	59,46%	1,59
5.2.02.20.03	GASTO JORNADAS DEPORTIVAS	230,00	440,70	-210,70	-47,81%	0,52
5.2.02.20.04	GASTOS VARIOS	6.291,11	1.334,74	4.956,37	371,34%	4,71
5.2.02.20.05	GASTOS NO DEDUCIBLES(SIN FACTURA)	304,94	2.911,12	-2.606,18	-89,52%	0,10
5.2.02.20.06	OTROS GASTOS	240,00	6.764,07	-6.524,07	-96,45%	0,04
5.2.02.20.07	DONACIONES	722,90		722,90	0,00%	0,00
5.2.02.20.08	GASTOS SEMANA DE SEGURIDAD VIAL	574,85		574,85	0,00%	0,00
5.2.02.20.09	OTROS GASTOS GASOLINERA	600,00		600,00	0,00%	0,00
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS	899,07	1.360,03	-460,96	-33,89%	0,66
5.2.03.01	GASTOS EN INTERESES	898,53	1.360,03	-461,50	-33,93%	0,66
5.2.03.01.01	GASTOS BANCARIOS	898,53	1.358,41	-459,88	-33,85%	0,66
5.2.03.02	GASTO EN COMISIONES BANCARIAS	0,54	1,62	-1,08	-66,67%	0,33



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

ANALISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS

AÑO 2016-2017

5.2.03.02.01	GASTO EN COMISIONES BANCARIAS	0,54	1,62	-1,08	-66,67%	0,33
5.2.04	OTROS GASTOS	13.801,42	19.576,43	-5.775,01	-29,50%	0,71
5.2.04.02	OTRAS PERDIDA EN GASTOS	536,32	5.403,93	-4.867,61	-90,08%	0,10
5.2.04.02.05	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	-0,68	-0,68	0,00	0,00%	1,00
5.2.04.02.06	RETENCIONES ASUMIDAS	-	4.461,61	0,00	0,00%	0,00
5.2.04.02.07	CONTRIBUCIONES	-	450,00	0,00	0,00%	0,00
5.2.04.02.08	CONTRIBUCION UNION DE COOPERATIVAS (VIRGEN)	537,00	493,00	44,00	8,92%	1,09
5.2.04.03	GASTOS LABORATORIO	-	1.122,50	1.122,50	100,00%	0,00
5.2.04.03.01	REACTIVOS Y MATERIALES DE LABORATORIO	-	1.122,50	1.122,50	100,00%	0,00
5.2.04.04	GASTOS FEDERACION DE CHOFERES	8.000,00	13.050,00	-5.050,00	-38,70%	0,61
5.2.04.04.01	GASTOS APORTES FEDERACION	7.900,00	12.500,00	-4.600,00	-36,80%	0,63
5.2.04.04.02	GASTOS UNION DE SINDICATOS	100,00	550,00	-450,00	-81,82%	0,18
5.2.04.05	GASTOS DE FUNERARIA	5.265,10	-	5.265,10	0,00%	0,00
5.2.04.05	COMPRA DE COFRE MORTUORIOS	5.265,10	-	5.265,10	0,00%	0,00
TOTAL COSTOS Y GASTOS		235.813,26	411.931,45	-176.118,19	-42,75%	0,57
PERDIDA/GANANCIA DEL EJERCICIO		49.986,13	-35.287,48	85.273,61	-241,65%	(1,42)

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE RESULTADOS

PERIODO: 2016 – 2017

INGRESOS

Cuadro Nº: 10

AÑOS	VALOR	% VARIACIÓN
2017	285.799,39	
2016	376.643,97	
	-90.844,58	-24,12%

Interpretación:

Del análisis horizontal efectuado al estado de resultados del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo de los años 2016-2017 los resultados son los siguientes:

La cuenta de Ingresos de actividades ordinarias presenta un saldo de \$243.343,15 en el año 2017 mientras que en el año 2016 presenta un saldo de \$ 325.204,65 lo que constituye una disminución de \$ -81.861,50 que representa el -27,17%, lo cual indica que la entidad en este último año sus ingresos han sido menores con relación al año 2017. Esta disminución se debe al número de alumnos matriculados de la escuela de conducción como se evidencia en la cuenta Pensiones

Escuela de Conducción con relación 2016 y 2017 hubo un decrecimiento de \$ -64.893,25 que representa el -45,99%, en el año 2016 han existido más alumnos en la escuela de conducción como lo refleja en el pago de pensiones en el 2016 tiene un valor de \$ 141.116,16 y en el 2017 refleja \$ 76.222,91.

COSTOS Y GASTOS

Cuadro N°: 11

GASTOS

AÑOS	VALOR	% VARIACIÓN
2017	235.813,26	
2016	411.931,45	
	-176.118,19	-42,75%

Interpretación:

Con relación a los gastos del personal se puede observar que en el año 2017 presenta un valor de \$ 36.266,17 y en el 2016 un saldo de \$ 84.864,56 obteniendo una disminución de \$ -48.598,39 que representa un porcentaje de -57,27%, esto se da debido a que la entidad decide realizar ajustes en sus gastos e incluso logrando que algunas de sus cuentas se mantengan reduzcan sus gastos.

En lo referente a los gastos en general presenta un saldo de \$ 184.846,60 en el año 2017, y en el año 2016 de \$ 306.400,62 observándose una disminución de \$ -121.554,02 y una razón de 0,60.

En lo referente a la utilidad del ejercicio se observa que en el año 2017 presenta un saldo de \$ 49.986,13 y en el año 2016 un saldo de \$-35.287,48 observando un incremento de \$ 85.273,61 a pesar de que los ingresos del 2016 fueron mayores a los del 2017 se observa que la utilidad ha crecido notablemente en el 2017, debido a que la entidad ha reducido sus gastos y en algunas cuentas las ha mantenido en cero para poder maximizar su utilidad, y por ende cubrir sus obligaciones con terceros.

**APLICACIÓN DE
INDICADORES FINANCIEROS
PERIODO 2016-2017**

SINDICATOS DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

APLICACIÓN DE INDICADORES PERIODO 2016-2017

1. Indicadores de Liquidez o Solvencia

RAZÓN CORRIENTE

Cuadro Nº: 13

FORMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
$= \frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Pasivos corrientes}}$	$\frac{208.515,47}{48.779,55}$	$\frac{322.944,48}{100.575,26}$
	4,27%	3,21%

Interpretación

Este índice permite conocer la capacidad que tiene entidad para cancelar sus obligaciones a corto plazo. Es así que en el año 2016 tuvo un resultado de \$ 4,27 dólares y en año 2017 de 3,21 dólares lo que significa que por cada \$ 1,00 que adeuda la entidad cuenta con \$ 4,27 dólares en el año 2016 y 3,21 dólares en el año 2017, para cancelar sus obligaciones a corto plazo, ya que de acuerdo al estándar (1.5 y 2.5) estos valores no se encuentran dentro del rango; es decir, que la entidad posee demasiada liquidez en ambos años para afrontar no solo sus obligaciones contraídas a corto plazo si no invertir.

PRUEBA ACIDA

Fórmula	2016	2017
$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{INVENTARIO}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	\$ 208.515,47 – \$ 169,00	\$ 322.944,48 – \$ 169,00
	\$ 48.779,55	\$ 100.575,26
	4,27	3,21

Cuadro N°: 14

Interpretación:

Este índice permite conocer la capacidad que tiene la empresa de cancelar sus obligaciones sin la necesidad de recurrir a los inventarios u algún activo, obteniendo que por cada dólar que la entidad debe a corto plazo cuenta con \$4,27 en el año 2016 y para el período 2017 cuenta con \$3,21 determinando que la empresa cuenta con dinero improductivo en ambos períodos, se sugiere realizar inversiones a corto plazo ya que el estándar ideal es de 0,50 a 1, y como se evidencia cuenta con un buena posición económica financiera .

CAPITAL DE TRABAJO NETO

Cuadro N°: 15

FORMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
Activo Corriente - Pasivo Corriente	208.515,47 - 48.779,55	322.944,48 - 100.575,26
	\$ 159.735,92	\$ 222.369,22

Interpretación:

El resultado de este índice se establece por la diferencia que existe entre el activo corriente y el pasivo corriente, el mismo que indica el monto de capital con el que cuenta el Sindicato de Choferes Profesional de Catamayo. Para lo cual en el año 2016 tiene un valor de \$ 159.735,92 y en el año 2017 un valor de \$ 222.369,22 demostrando que durante el último período ha tenido un aumento de \$ 62.633,30 evidenciándose que la entidad cuenta con suficiente capital para seguir operando con normalidad. Con relación al estándar debe ser positivo lo que se considera que cumple con lo establecido.

2. RAZÓN DE ACTIVIDAD

ROTACIÓN DE CUENTAS POR PAGAR

Cuadro N°: 16

Fórmula	2016	2017
CUENTAS POR PAGAR	\$ 46.593,40	\$ 96.963,06
<u>GASTOS</u>	\$ 411.931,45	\$ 235.813,26
	0,11	0,41

Interpretación:

La Rotación de las Cuentas por Pagar indica que el Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo 2016 liquida su deuda 0,11 veces y para el año 2016 se aumenta 0,36 más con relación al año 2017 debido a que cancela sus deudas 0,41 veces, esto se ocasiona porque la mayoría de las compras las hace en efectivo, hace poco uso al financiamiento que sus proveedores le otorgan; situación un poco favorable debido a que mientras menor sea el tiempo que transcurre para el pago de las obligaciones es mejor, siempre y cuando se mantenga positivo como indica el estándar para este indicador.

PERÍODO PROMEDIO DE PAGO

Cuadro N°: 17

Fórmula	2016	2017
$\frac{365}{\text{ROTACIÓN DE CTAS POR PAGAR}}$	365	365
	0,11	0,41
	3226,96	887,68

Interpretación:

El Periodo promedio de Pago muestra que en el año 2015 el Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo efectúa el pago de sus deudas cada 3226,96 días como promedio; para el año 2016 y para el 2017 se disminuye el plazo de pago de deudas y lo hace cada 887,68 días, este resultado se puede evidenciar en los Pasivos debido a que la entidad en su mayoría compra las cosas de contado, con relación a estándar se encuentra muy alto es consecuencia de no utilizar el financiamiento de los proveedores .

ROTACIÓN DE ACTIVOS FIJOS

Cuadro N° 18

Fórmula	2016	2017
$\frac{\text{INGRESOS}}{\text{ACTIVOS FIJOS}}$	\$ 376.643,97	\$ 285.799,39
	\$ 1.105.569,04	\$ 1.092.922,17
	0,34	0,26

Interpretación:

El Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, presenta una rotación de activos fijos, también conocidos como activos no corrientes de **0,34 veces** en el año 2016 a diferencia del año 2017 que es de **0,26 veces** debido que para este año inicia a funcionar nuevos horarios de clases; siendo una inversión realizada que ofrece mejores servicios. el estándar para este indicador no dice que entre mayor sea la rotación tendrá mejor salud financiera y más utilidades.

ROTACIÓN DE ACTIVO TOTALES

Cuadro N°: 19

Fórmula	2016	2017
$\frac{\text{INGRESOS}}{\text{ACTIVOS TOTALES}}$	\$ 376.643,97	\$ 285.799,39
	\$ 1.314.084,51	\$ 1.415.866,65
	0,29	0,20

Interpretación:

La rotación de los activos en el año 2016 es de 0,29 veces, en el año 2017 una disminución de 0,20 veces lo que demuestra que la empresa en los dos periodos utiliza eficientemente sus activos para generar ingresos, en el año 2017 se presenta una reducción debido a la venta de tres vehículos generando una disminución en el manejo de los activos. El estándar dice que entre más sea la rotación tendrá mejores réditos.

3. Indicadores de la Estructura financiera y solvencia a largo plazo (Endeudamiento)

ÍNDICE DE PATRIMONIO A ACTIVO TOTAL

Cuadro Nº: 20

Formula	2016	2017
$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Total}}$	$\frac{1.265.305,26}{1.314.084,51} * 100$	$\frac{1.315.291,39}{1.415.866,65} * 100$
	96%	93%

Interpretación:

Este indicador financiero va a permitir señalar el nivel de financiamiento que tiene el patrimonio hacia el activo como se puede observar en el

periodo del año 2017 el patrimonio de la entidad financiera el 92,90% de sus activos, y para el año 2016 se financia el 96,29% de sus activos. El nivel óptimo según este indicador es de más de 50% lo que se evidencia que el patrimonio está garantizado por sus activos.

ÍNDICE DE CAPITAL NETO A PASIVO TOTAL

Cuadro N°:21

FOF Patrimonio	AÑO 2016	AÑO 2017
$\text{Formula} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pasivo Total}} * 100$	$\frac{1.265.305,26}{48.779,55} * 100$	$\frac{1.315.291,39}{100.575,26} * 100$
TOTAL	2594%	1308%

Interpretación:

Permite conocer la proporción entre el patrimonio y el pasivo total lo que refleja en el año 2017 una proporción del 1308% y para el año 2016 de 2594% mientras mayor sea esta proporción, más segura será la situación financiera de la entidad, esto sirve para que los acreedores tengan mayor seguridad y garantía. Cabe indicar que el estándar para este indicador fluctúa entre 10 a 30%, se deberá tomar en cuenta muy seriamente porque su patrimonio sobre comprometido.

ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO

Cuadro N°:22

FORMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
$\text{Formula} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}} * 100$	$\frac{48.779,55}{1.265.305,26} * 100$	$\frac{100.575,26}{1.315.291,39} * 100$
TOTAL	4%	8%

Interpretación:

Al emplear este indicador se va a poder determinar el endeudamiento de la entidad frente al patrimonio y la manera mediante el cual los acreedores participan en el financiamiento de la misma.

Es así que en el periodo del año 2017 la razón de endeudamiento de la entidad en relación al patrimonio es del 0,08 esto significa que la entidad tiene comprometido el 8 % de su patrimonio lo que quiere decir que si le alcanza a cubrir sus obligaciones ya que existe un superávit del 92% para hacer frente a estos pasivos.

Con relación al año 2016 la razón de endeudamiento de la institución en relación al patrimonio es del 0,04 esto significa que la institución tiene comprometido el 4 % de su patrimonio lo que quiere decir que si le alcanza a cubrir sus obligaciones ya que existe un superávit del 96% para hacer frente a estos pasivos.

APALANCAMIENTO

Cuadro N°: 23

Fórmula	2016	2017
$\frac{\text{TOTAL ACTIVO}}{\text{PATRIMONIO}}$	\$ 1.314.084,51	\$ 1.415.866,65
	\$ 1.265.305,26	\$ 1.315.291,39
	1,04	1,08

Interpretación:

Este indicador demuestra que el Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo tiene una solvencia en el año 2016 de **1,04** veces lo cual fue favorable durante este periodo y en el año 2017 se eleva a **1,08** veces, aumentando su solidez, por lo que demuestra que posee una buena administración. El estándar indica que entre sea menos los resultado es bueno para la entidad.

RAZÓN DEL PASIVO FRENTE AL ACTIVO

Cuadro N°: 24

Fórmula	2016	2017
$\frac{\text{TOTAL PASIVO}}{\text{TOTAL ACTIVO}}$	\$ 48.779,55	\$ 100.575,26
	\$ 1.314.084,51	\$ 1.415.866,65
	3,71%	7,10%

Interpretación:

La aplicación el indicador del nivel de endeudamiento permite conocer en qué porcentaje están siendo financiado los activos totales de la entidad por terceros, en el año 2016 el 3,71% y en el período 2017 un aumento que equivale al 7,10% no obstante tiene poco nivel de endeudamiento y no se presenta una situación riesgosa, pero si no invierte dejando de utilizar el financiamiento para acceder a otros ingresos. El rango aceptable de endeudamiento es de 40% a 60%

IMPACTO DE LA CARGA FINANCIERA**Cuadro Nº: 25**

Fórmula	2016	2017
GASTOS FINANCIEROS	\$ 1.360,03	\$ 899,07
INGRESOS	\$ 376.643,97	\$ 285.799,39
	0,36%	0,31%

Interpretación:

Con la aplicación de este indicador nos permite establecer el porcentaje que representan las obligaciones financieras de corto y largo plazo con respecto a las ingresos del periodo, donde se establece la siguiente interpretación; que las obligaciones con entidades financieras equivalen al 0,36% de los ingresos en el año 2016 y al 0,31% en el año 2017, lo que indica que el porcentaje de financiación

más elevado se obtuvo en el 2016 y para el 2017 presenta una disminución demostrando que la empresa está en capacidad de cubrir los gastos financieros que se producen con la utilidad de operación por lo que mantiene un porcentaje aceptable para una entidad de servicios, ya que el estándar indica que entre menor sea este índice la entidad está manejándose de una manera óptima .

APALANCAMIENTO A CORTO PLAZO

Cuadro Nº: 26

Fórmula	2016	2017
$\frac{\text{PASIVO CORRIENTE}}{\text{PATRIMONIO}}$	\$ 48.779,55	\$ 100.575,26
	\$ 1.314.084,81	\$ 1.315.291,39
	3,71%	7,65%

Interpretación:

Al aplicar el indicador del apalancamiento a corto plazo permitió indicar que por cada dólar de patrimonio se tiene compromisos a corto plazo por \$ 0,0371 centavos, o sea que cada dólar de los accionistas está comprometido a corto plazo en un 3,71% en el año 2016 y en el año 2017 por cada dólar de los accionistas está comprometido en un 7,65%; evidenciando que en el segundo año su nivel de endeudamiento aumentó manteniéndose muy por debajo del estándar establecido que es del 40%, aunque no es un incremento excesivo el

aumento de las obligaciones corrientes favorece a la entidad por lo que su patrimonio está seguro

4. Indicadores de Rentabilidad

RENTABILIDAD SOBRE LAS VENTAS

Cuadro N°: 27

FORMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Ingresos}} * 100$	$\frac{-35.287,48}{376.643,97} * 100$	$\frac{49.986,13}{285.779,39} * 100$
TOTAL	-9,37%	17%

Interpretación:

Al aplicar este indicador se puede observar que en el año 2016 la rentabilidad sobre los ingresos fue negativa es decir hubo perdida, con relación al año 2017, reflejando una rentabilidad aceptable, es así que en el año 2016 la rentabilidad sobre los ingresos fue de - 9,37% en relación a los ingresos, mientras que en el año 2017 el margen de utilidad es de 17%, este se da debido a que en este año los costos y gastos son menores a las entradas de efectivo y por ende obtiene más rentabilidad. El nivel óptimo para este indicador es del 15% al 25%, como es evidente en el 2016 está por debajo de este estándar, es por ello que es necesario mejorar las estrategias para que se pueda

obtener más ingresos, tratando de reducir los costos y gastos para obtener un porcentaje de utilidad que sea más representativo, y no se repita lo que sucedió en el 2016.

RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO (ROE)

Cuadro N°: 28

FORMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}} * 100$	$\frac{-35.287,48}{1.265.305,26} * 100$	$\frac{49.986,13}{1.315.291,39} * 100$
TOTAL	-2,79%	3,80%

Interpretación:

Al aplicar este indicador del rendimiento del patrimonio en el “Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo” demuestra que la utilidad obtenida frente al patrimonio es de – 2,79 % en el año 2016 mientras que el año 2017 es de 3,87% denotando que dichos porcentajes han reflejado un aumento de 6,66% en el año 2017, rentabilidad que permitió mantener y facilitar el crecimiento de la institución, lo significa que el capital que tiene la entidad invertido si genera beneficios cabe recalcar que se deberán tomar medidas y estrategias para que no se vuelva a repetir lo que ocurrió en el 2016.

Rentabilidad sobre el Activo Total (ROA)

Cuadro N°: 29

FORMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Activo Total}} * 100$	$\frac{-35.287,48}{1.314.084,51} * 100$	$\frac{49.986,13}{1.415.866,65} * 100$
TOTAL	-2,69	3,53

Interpretación:

Este indicador permite conocer el rendimiento que tiene la entidad sobre sus activos, arrojando un resultado de -2,69% en el año 2016 y de 3,53% en el año 2017, o lo que es igual que por cada dólar invertido en activos se generó -2,69 centavos en el año 2016 y 3,53 centavos en el año 2017 independientemente de la forma como hayan sido financiados, cabe mencionar que el rendimiento de los activos se ha incrementado en el año 2017, por el buen manejo de sus activos por parte de los representantes de la entidad.

RENDIMIENTO FINANCIERO

Cuadro N° 30

Fórmula	2016	2017
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital}}$	-\$ 35.287,48	\$ 49.986,13
	\$ 1.300.592,74	\$ 1.300.592,74
	-0,03	0,04

Interpretación:

El Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo para el año 2016 ha obtenido una rentabilidad de **-0,03%** porcentaje que para el año 2017 aumento a un **0,04%**; esto es provocado por la disminución de las utilidades para el año 2016 al no obtener ingresos por la inversión que tuvieron en la adquisición de más vehículos para la escuela de capacitación. Los resultados nos indican que está por debajo de estándar, el cual es de hasta el 5% en especial para el 2016.

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

ANÁLISIS DEL SISTEMA DUPONT

PERIODO 2016

CÁLCULO DEL RENDIMIENTO DEL ACTIVO

$$ROA = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

$$ROA = \frac{-35.287,48}{1'314.084,51} = \frac{-35.287,48}{325.204,65} \times \frac{325.204,65}{1'314.084,51}$$

$$ROA = -0,0269 = -0,0269$$

$$ROA = -0,0269 \times 100 = -2,69\%$$

CÁLCULO DEL RETORNO SOBRE EL PATRIMONIO

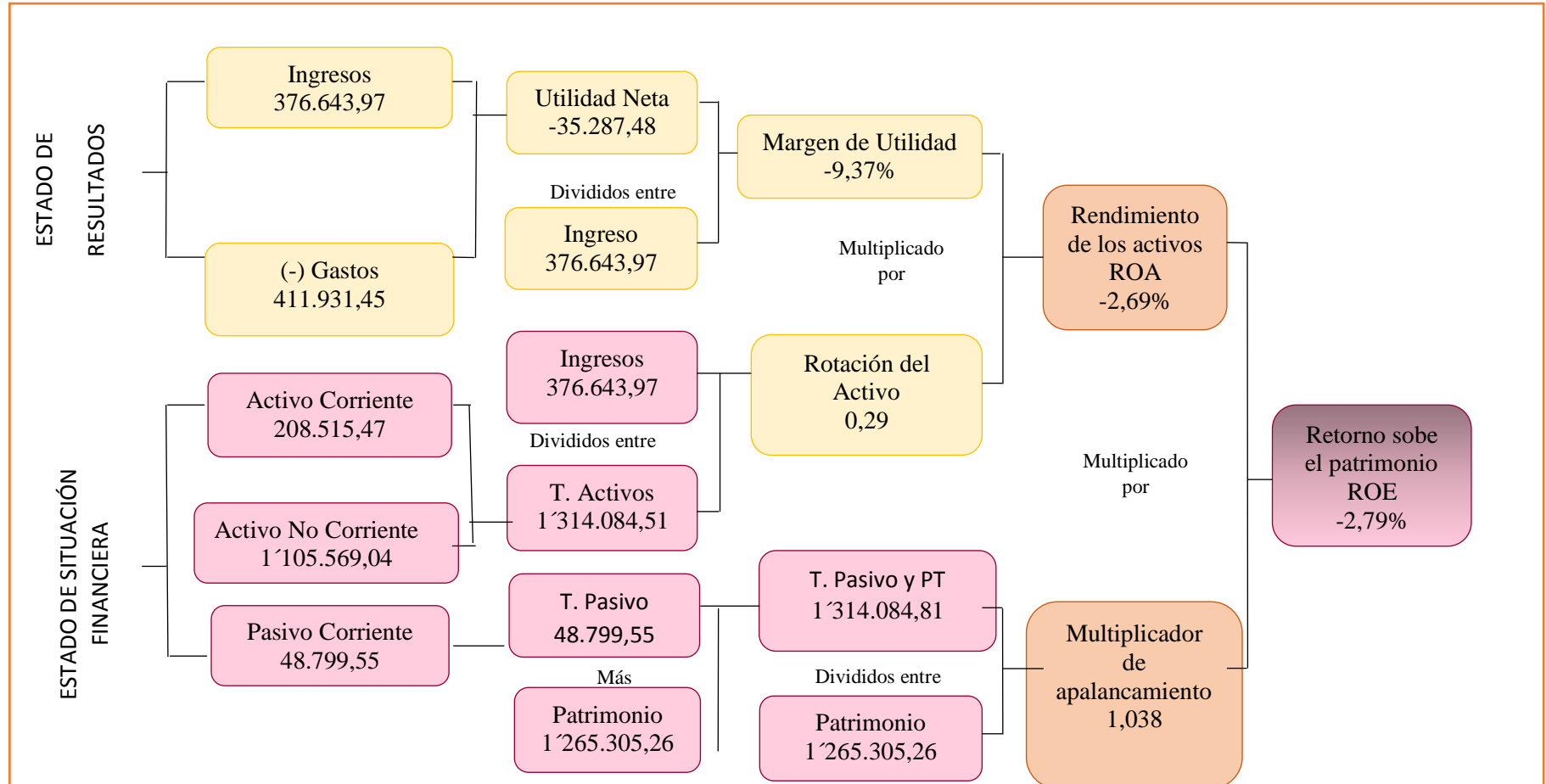
$$ROE = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total Activo}} \times \frac{\text{Total Activo}}{\text{Patrimonio}}$$

$$ROE = \frac{-35.287,48}{1'265.305,26} = \frac{-35.287,48}{1'314.084,51} \times \frac{1'314.084,51}{1'265.305,26}$$

$$ROE = -0,0279 = -0,0279$$

$$ROE = -0,0270 \times 100 = -2,79\%$$

Gráfico N°: 37 Sistema Dupont 2016



FUENTE: Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

ANÁLISIS DEL SISTEMA DUPONT

PERIODO 2017

CÁLCULO DEL RENDIMIENTO DEL ACTIVO

$$ROA = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

$$ROA = \frac{49.986,13}{1'415.866,65} = \frac{49.986,13}{285.799,39} \times \frac{285.799,39}{1'415.866,65}$$

$$ROA = -0,0353 = -0,0353$$

$$ROA = -0,0353 \times 100 = 3,53\%$$

CÁLCULO DEL RETORNO SOBRE EL PATRIMONIO

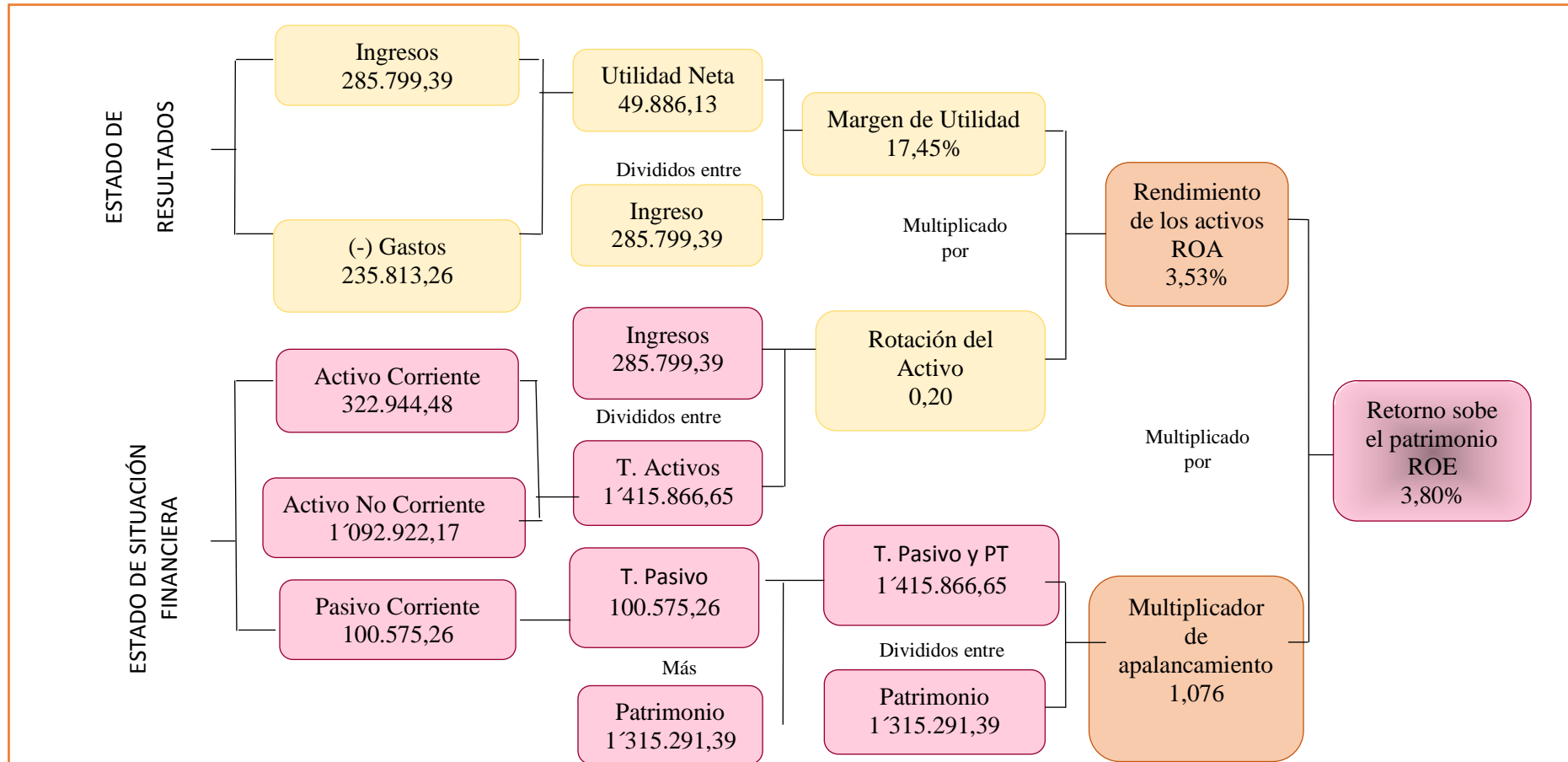
$$ROE = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total Activo}} \times \frac{\text{Total Activo}}{\text{Patrimonio}}$$

$$ROE = \frac{49.986,13}{1'315.291,39} = \frac{49.986,13}{1'415.866,65} \times \frac{1'415.866,65}{1'315.291,39}$$

$$ROE = 0,0380 = 0,0380$$

$$ROE = 0,0380 \times 100 = 3,80\%$$

Gráfico N°: 37 Sistema Dupont 2017



FUENTE: Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo

Interpretación:

La aplicación del Sistema DuPont, permitió combinar algunos indicadores de actividad y rendimiento, demostrando que el Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo en el año 2016 presenta una disminución considerable de su margen de utilidad el cual fue -9,73% de Una vez aplicado el sistema Dupont en el Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, se observa que en el año 2016, se obtuvo un margen de utilidad de -9,73%, se debe a que la utilidad neta fue menor al año anterior, aunque los ingresos hayan aumentado, con respecto a la rotación de activos el resultado es 0,29 veces en el año, que multiplicados dan un rendimiento de la inversión de -2,69 lo cual indica que la institución tiene gastos elevados que afectan directamente el rendimiento; mientras que en el año 2017 el margen de utilidad es de 17,45 % con una rotación de los activos de 0,20 veces dando como resultado 3,53% de la utilidad de la inversión lo cual es bastante favorable ya que se ha logrado grandes beneficios en comparación del año anterior el cual es producto de una buena administración.

Además se estableció el porcentaje de apalancamiento que tiene la entidad y en año 2016 fue 1,038 que nos da como resultado, un retorno del capital ROE del -2,79%; mientras que en el año 2017, el apalancamiento fue de 1,076 y el retorno del capital es de 3,80%

producto del rendimiento sobre sus activos totales y su apalancamiento financiero, lo que significa que por cada dólar que aporte el propietario se logra conseguir \$ 2,79 del activo. Determinando que la entidad puede incrementar los porcentajes sobre su capital y sobre sus activos; aprovechando sus recursos propios e incrementando sus ventas mediante promociones y publicidad.

INDICADOR DE CREACIÓN DE VALOR (EVA)

Paso 1. Calcular el UADI

DESCRIPCIÓN	AÑO 2016	AÑO 2017
Utilidad operativa	\$ (35.287,48)	\$ 49.986,13
(-) 15% participación a los trabajadores	\$ -	\$ 7.497,92
(=) Utilidad antes de impuestos	\$ (35.287,48)	\$ 42.488,21
(-) 22% Impuesto a la renta	\$ -	\$ 9.347,41
UADI	\$ (35.287,48)	\$ 33.140,80

Paso 2. Identificar el capital de la empresa

	2016			2017		
	monto	% del total	% de interés	monto	% del total	% de interés
Prestamo a largo plazo	\$ 46.593,40	3,55%	6%	\$ 96.963,06	6,87%	6%
Patrimonio	\$ 1.265.305,26	96,45%	3%	\$ 1.315.291,39	93,13%	3%
Capital	\$ 1.311.898,66	100,00%		\$ 1.412.254,45	100,00%	

Paso 3. Calcular el Activo Neto

	2016	2017
Total de Activos	\$ 1.314.084,51	\$ 1.415.866,65
menos:	-	-
Cuentas por pagar proveedores	\$ 1.549,24	\$ 2.519,43
Impuesto a la renta por pagar	\$ 1.931,12	\$ 3.198,56
Participación de trabajadores por pagar	-	-
Obligaciones al IESS	\$ 255,03	\$ 413,64
Décimo Tercer Sueldo por pagar	\$ 4.420,58	2.165,84
Décimo Cuarto Sueldo por pagar	\$ 4.638,03	1.187,50
Activo Neto	\$ 1.301.290,51	\$ 1.406.381,68

Paso 4. Determinar el costo promedio de capital ponderado (CCPP)

	2016				
	1	2	3	4	5
	monto	% del total	% de interés	Costo ponderado columna 2 *3	costo neto de impuesto y participación de trabajadores
Préstamo a largo plazo	\$ 46.593,40	3,55%	6,20%	0,22%	0,15%
Patrimonio	\$ 1.265.305,26	96,45%	3,00%	2,89%	1,92%
Capital	\$ 1.311.898,66	100,00%		3,11%	2,06%

	2017				
	1	2	3	4	5
	monto	% del total	% de interés	Costo ponderado columna 2 *3	costo neto de impuesto y participación de trabajadores
Préstamo a largo plazo	\$ 96.963,06	6,87%	6,20%	0,43%	0,28%
Patrimonio	\$ 1.315.291,39	93,13%	3,00%	2,79%	1,85%
Capital	\$ 1.412.254,45	100%		3,22%	2,13%

Paso 5. Calcular el EVA de la entidad

Aplicamos la fórmula:

$$\text{EVA} = \text{UAIDI} - (\text{CPPC} \times \text{Capital})$$

EVA para el 2016 = $-35.287,48 - (1311.898,66 \times 2,06\%) = \$ -63.312,59$

EVA para el 2017 = $33.140,80 - (1412.254,45 \times 2,13\%) = \$ 3059,78$

Interpretación:

La aplicación del indicador de creación de valor, en el año 2016 no es el deseado, por lo que presenta un EVA negativo de - \$ 63.312,59; es decir que no hay generación de valor, en donde se aprecia que la que la utilidad neta es negativa este período, el promedio ponderado de los

costos de capital es del 2,06%, reflejando que la rentabilidad esperada no superó el costo de oportunidad de los inversionistas. Los directivos de la entidad deben diseñar estrategias que le permitan obtener utilidades más altas, y evitar que estas se disminuyan por la mala gestión financiera. Con relación al año 2017 la entidad tiene utilidades superiores al costo de capital que fue de 2,13%, demostrando que en este periodo ha aumentado la riqueza de los inversionistas por ser un resultado positivo de \$ 3.059,78 se evidencia que han tomado medidas necesarias para aumentar las utilidades.

PUNTO DE EQUILIBRIO

Costos Fijos y Variables del año 2016

AÑO 2016				
codigo	Cuentas	Costo total	Costo fijo	Costo variable
5	Gastos			
5.2.01	GASTOS DEL PERSONAL	\$ 84.594,37	\$ 84.594,37	
5.2.02	GASTOS EN GENERAL	\$ 306.400,62	\$ 222.124,59	\$ 84.276,03
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS	\$ 1.360,03	\$ 1.360,03	
5.2.04	OTROS GASTOS	\$ 19.576,43		\$ 19.576,43
	totales	\$ 411.931,45	\$ 308.078,99	\$ 103.852,46
4	Ingresos	376.643,97		

Punto de Equilibrio año 2016

En función de los ingresos		
$PE = \frac{CFT}{1 - \frac{CVT}{VT}}$	$= \frac{308.078,99}{1 - \frac{103.852,46}{376.643,97}}$	$= 425.365,48$



Interpretación

Al aplicar en Punto de Equilibrio para el año 2016 se determina que:

El costo total presenta un valor de \$411.931,45, el mismo que está constituido por los costos fijos y los costos variables respectivamente.

Así mismo los costos fijos, expresan un valor de \$ 308.078,99, se debe tener en cuenta que estos costos permanecen constantes, independientemente del nivel de operación.

Se puede observar que los costos variables presentan un valor de \$ 103.852,46, teniendo en cuenta que estos costos varían en forma proporcional con la actividad que realiza la entidad.

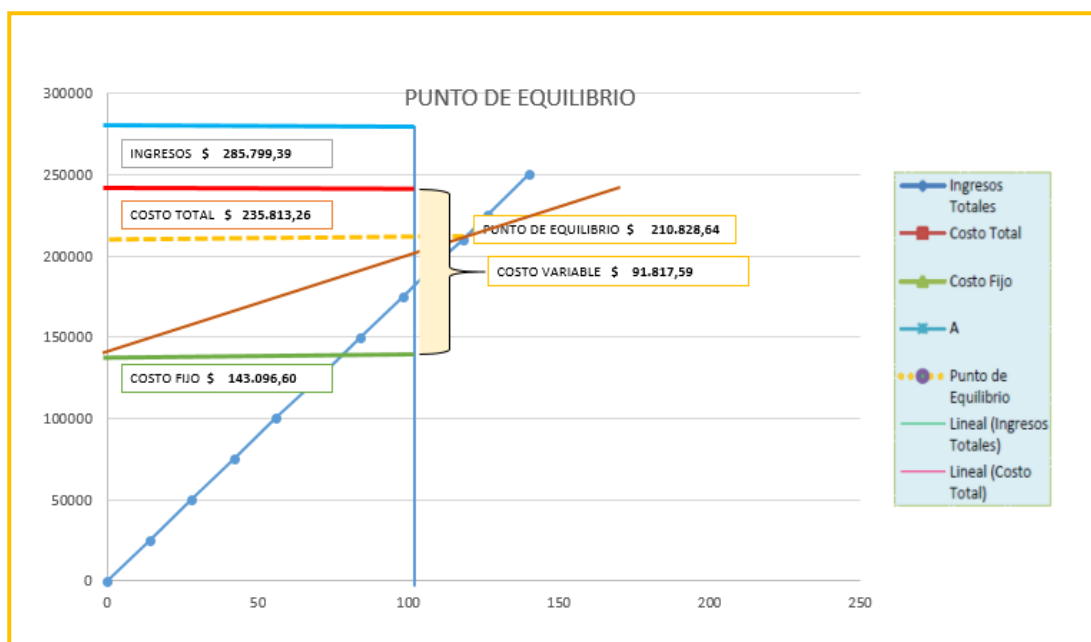
Concluyendo que los ingresos necesarios que debe generar para que la Cooperativa opere sin pérdidas ni ganancias es de \$ 425.365,48. Si los ingresos están por debajo de esta cantidad el Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo pierde y por arriba de la cifra mencionada son excedentes.

Costos Fijos y Variables del año 2017

AÑO 2017				
codigo	Cuentas	Costo total	Costo fijo	Costo variable
5	Gastos			
5.2.01	GASTOS DEL PERSONAL	\$ 36.266,17	\$ 36.266,17	
5.2.02	GASTOS EN GENERAL	\$ 184.846,60	\$ 106.830,43	\$ 78.016,17
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS	\$ 899,07		
5.2.04	OTROS GASTOS	\$ 13.801,42		\$ 13.801,42
	totales	\$ 235.813,26	\$ 143.096,60	\$ 91.817,59
4	Ingresos	\$ 285.799,39		

Punto de Equilibrio año 2017

En función de los ingresos		
$PE = \frac{CFT}{1 - \frac{CVT}{VT}}$	$= \frac{143.096,60}{1 - \frac{91.817,59}{285.799,39}}$	$= 210.828,64$



Interpretación:

El Punto de Equilibrio aplicado para el año 2017, determina que:

El costo total muestra un valor de \$ 235.813,26, el mismo que está constituido por los costos fijos y los costos variables respectivamente.

Se determina que los costos fijos presenta un valor de \$ 143.096,60 se debe considerar que estos costos permanecen constantes, independientemente del nivel de operación que tenga la Entidad.

A diferencia de los costos fijos, se puede apreciar que los costos variables muestran un valor de \$ 91.817,59 teniendo en cuenta que estos costos varían en forma proporcional con la actividad que realiza el Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo.

De acuerdo a lo anterior se determina que en este periodo el Sindicato de Choferes obtiene ingresos de \$ 210.828,65, necesario para cubrir todos los gastos, y de esta manera opera sin pérdidas ni ganancias.

CUADRO DE RESUMEN DE LOS INDICADORES FINANCIEROS				
Índice	Subgrupos	Resultados		Estándar
		2016	2017	
Liquidez o solvencia	Índice corriente	4,27%	3,21%	1.5 a 2.5
	Prueba Acida	4,27	3,21	0,5 a 1
	Capital de trabajo neto	159.515,47	222.369,2 2	Valor positivo
Razon de Actividad	Rotación de Cuentas por pagar	0,11	0,41	Valor positivo
	Periodo Promedio de pago	3266,96	887,68	Entre más bajo es mejor
	Rotación de activos fijos	0,34	0,26	Mayor
	Rotación de activos totales	0,29	0,20	Mas es mejor
Índice de la estructura financiera y solvencia a largo plazo	Índice de patrimonio a activo total	96%	93%	Mayor al 50%.
	Índice de capital neto a pasivo total o apalancamiento financiero	2594%	1308%	Nivel óptimo del 10% al 30%

(Endeudamiento)	Índice de endeudamiento	4%	8%	Menor posible.
	Apalancamiento	1,04	1,08	Menor posible
	Razón del pasivo frente al Activo	3,71%	7,10%	Nivel óptimo de 40% a 60%
	Impacto de carga Financiera	0,36%	0,31%	Menor posible
	Apalancamiento a Corto Plazo	3,71%	7,65%	40%
Índices de Rentabilidad	Rentabilidad sobre las ventas	-9.37%	17%	Nivel óptimo 15% al 25%
	Rentabilidad sobre el patrimonio	-2,79%	3,80%	Nivel óptimo 15% al 25%
	Rentabilidad sobre al activo total	-2,69%	3,53%	Nivel óptimo 15% al 25%
	Rendimiento Financiero	-0,03	0,04	5%

**Tipo de Decisiones a través del
análisis financiero
PERIODO 2016 - 2017**

Con relación al cumplimiento del Segundo objetivo de la presente investigación se realizó tipo de decisiones a la institución que son de mucha importancia aplicando herramientas como; el análisis a los estados financieros y aplicación de indicadores financieros para el Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo”, cuyo resultado brinda un aporte fundamental en la toma de decisiones gerenciales basándose, en un diagnóstico de la situación financiera mediante la aplicación de los métodos y las técnicas e interpretación de los estados financieros, deduciendo un conjunto de medidas y relaciones propias y útiles en la toma de decisiones gerenciales.

En consecuencia, la función esencial del análisis de los estados financieros, es convertir los datos en información útil, razón por la cual debe ser básicamente decisional. Se trata de un proceso de reflexión con el fin de evaluar la situación financiera actual, debido a la importancia que reviste evaluar objetivamente el trabajo de la organización hacia la actividad económica que tiene incidencia significativa en el logro de la eficiencia y eficacia institucional.

Con respecto al nivel jerárquico superior de la entidad deberá estar informada de cualquier acción referente a la situación económica financiera en este caso después de haber realizado en análisis financiero y la aplicación de indicadores se puede decir lo siguiente

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE INDICADORES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

No.	PROCESO	OBJETIVO DEL PROCESO	INDICADOR	TIPO DE INDICADOR	OBJETIVO DE LA MEDICIÓN	CALCULO	META	TOLERANCIA	RESPONSABLES
1	Gestion Administrativa Financiera	Medir la capacidad para saldar las obligaciones a corto plazo que se han adquirido a medida que éstas se vencen. Se refieren no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes.	Capacidad de trabajo Neto	Liquidez	Medira el valor que le quedaría a la empresa, después de haber pagado sus pasivos de corto plazo.	$\text{Fórmula} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$	El nivel óptimo de $0,5 < \text{Capital de Trabajo Neto} < 1$, preferiblemente con tendencia a 1.	±5%	Secretario General / Contadora
2			Indice Corriente		Revelara la capacidad de la empresa para pagar los pasivos corrientes con los activos corrientes	$\text{Fórmula} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	relación fluctúa entre 1.5 a 2.5	±5%	Secretario General / Contadora
3			Prueba Acida		Pretende verificar la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, pero sin depender de las ventas de sus existencias	$\text{Fórmula} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Mientras mayor sea esta proporción, más segura será la posición de la empresa	1	Secretario General / Contadora
4		Rotación de cuentas por pagar	Son los que establecen el grado de eficiencia con el cual, la administración de la empresa, maneja los recursos y la recuperación de los mismos. Estos indicadores, nos ayudan a complementar el concepto de la liquidez	Actividad	Establece el número de veces que gira las cuentas por pagar, en promedio en un período determinado de tiempo, generalmente	$\text{Fórmula} = \frac{\text{Cuentas por Pagar}}{\text{Gastos}}$	Mientras mayor sea esta proporción, más segura será la posición de la empresa	5	Secretario General / Contadora
5		Periodo Promedio de pago			Muestra el promedio de días que la empresa cancela las cuentas a sus proveedores	$\text{Fórmula} = \frac{365}{\text{Rotación de Ctas por Pagar}}$	Mientras menor sea esta proporción, más segura será la posición de la empresa	5	Secretario General / Contadora
6		Rotación de Activos Fijos			Nos indica el número de veces que los activos fijos rotan en el año	$\text{Fórmula} = \frac{\text{Ingresos}}{\text{Activos Fijos}}$	Mientras menor sea esta proporción, más segura será la posición de la empresa	5	Secretario General / Contadora
7		Rotación de Activos Totales			Nos indica el número de veces que los activos totales rotan en el año	$\text{Fórmula} = \frac{\text{Ingresos}}{\text{Activos Totales}}$	Mientras mayor sea esta proporción, más segura será la posición de la empresa	5	Secretario General / Contadora

8	Gestion Administrativa Financiera	Mide la relación entre el monto total de la deuda de la empresa y los recursos propios. Indica el grado de garantía que ofrece la empresa ante sus acreedores.	Índice de Patrimonio a Activo Total	Índices de la Estructura financiera y solvencia a largo plazo (Endeudamiento)	Indicará el grado de financiamiento del activo total con recursos propios de la empresa	$\text{Fórmula} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Total}} * 100$	Mientras más alto el índice, mayor capacidad para cubrir compromisos	>10%	Secretario General / Contadora
9			Índice de Capital Neto a Pasivo Total o Apalancamiento Financiero.		Permitirá conocer la proporción entre el patrimonio y el pasivo total	$\text{Fórmula} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pasivo Total}} * 100$	Mientras mayor sea esta proporción, más segura será la posición de la empresa	>10%	Secretario General / Contadora
10			Índice de Endeudamiento		Señalará cuantas veces el patrimonio está comprometido en el pasivo total	$\text{Fórmula} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}} * 100$	Mientras menor sea esta proporción, más segura será la posición de la empresa	>50%	Secretario General / Contadora
11			Apalancamiento		Permite conocer el grado en que se ha comprometido los activos con el patrimonio	$\text{Fórmula} = \frac{\text{Total Activo}}{\text{Patrimonio}}$	Mientras menor sea esta proporción, más segura será la posición de la empresa	10%	Secretario General / Contadora
12		razón del pasivo frente al activo	Muestra la cantidad del activo total de la empresa que ha financiado terceras personas		$\text{Fórmula} = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activo}}$	Entre el 40% y 60%	40% a 60%	Secretario General / Contadora	
13		Impacto de carga Financiera	Establece el porcentaje que representa las obligaciones financieras de corto y largo plazo con respecto a las ventas del periodo		$\text{Fórmula} = \frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ingresos}}$	Mientras menor sea esta proporción, más segura será la posición de la empresa	10%	Secretario General / Contadora	
14		Apalancamiento a corto plazo	Significa la cantidad de patrimonio que cuenta para hacer frente a las obligaciones que adeuda la empresa a corto plazo		$\text{Fórmula} = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Patrimonio}}$	Mientras menor sea esta proporción, más segura será la posición de la empresa	10%	Secretario General / Contadora	
15		Es la relación entre la utilidad registrada por un negocio y el dinero invertido en este, al mostrar cuantos dólares de utilidad genera por cada cien dólares invertidos.	Rentabilidad sobre las Ventas		Rentabilidad	Permitirá conocer la utilidad por cada dólar vendido	$\text{Fórmula} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Ventas}} * 100$	Mientras más alto el índice, mayor rentabilidad	>15%
16	Rentabilidad sobre el Patrimonio		Indicará el beneficio logrado en función de la propiedad total de los accionistas socios o propietarios	$\text{Fórmula} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}} * 100$		Mientras más alto el índice, mayor rentabilidad	>15%	Secretario General / Contadora	
17	Rentabilidad sobre el Activo Total		Medirá el beneficio logrado en función de los recursos de la empresa independientemente de sus fuentes de financiamiento	$\text{Fórmula} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Activo Total}} * 100$		Mientras más alto el índice, mayor rentabilidad	>15%	Secretario General / Contadora	
18	Rendimiento Financiero		Permite conocer la utilidad por cada dólar vendido.	$\text{Fórmula} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital}} * 100$		Mientras más alto el índice, mayor rentabilidad	>15%	Secretario General / Contadora	

CAPITAL DE TRABAJO NETO

FORMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
Activo Corriente – Pasivo Corriente	208.515,47 – 48.779,55	322.944,48 – 100.575,26
	\$ 159.735,92	\$ 222.369,22

ANÁLISIS:

Aplicando el indicador de Capital de Trabajo Neto, se puede verificar que existe un crecimiento entre el año 2016 con relación al 2017.

CONCLUSIÓN:

Indica el monto de capital con el que cuenta el Sindicato de Choferes Profesional de Catamayo. Para lo cual en el año 2016 tiene un valor de \$ 159.735,92 y en el año 2017 un valor de \$ 222.369,22 demostrando que durante el último período ha tenido una variación positiva de \$ 62.633,30. Cuya meta esta $0,5 < y < 1$, preferiblemente con tendencia a 1.

RECOMENDACIÓN:

Como se evidencia que la entidad cuenta con suficiente capital ya que en el análisis existe una variación positiva de \$ 62.633,30 con relación a la meta está en buena posición financiera económica, para seguir operando con normalidad lo que se debe seguir con las opciones

implementadas por los directivos de la entidad para que siga el incremento de un año a otro no obstante existe recursos financieros que deberán ser utilizados para poder generar mayor rentabilidad.

Fórmula	2016	2017
ACTIVO CORRIENTE - INVENTARIO	\$ 208.515,47 – \$ 169,00	\$ 322.944,48 – \$ 169,00
PASIVO CORRIENTE	\$ 48.779,55	\$ 100.575,26
	4,27	3,21

PRUEBA ACIDA

ANÁLISIS:

Este indicador permite conocer la proporción entre Activo corriente menos Inventario dividido con el Pasivo corriente.

CONCLUSIÓN:

La empresa debe a corto plazo cuenta con \$4,27 en el año 2016 y para el período 2017 cuenta con \$3,21 determinando que la empresa cuenta con dinero improductivo en ambos períodos, se sugiere realizar inversiones a corto plazo ya que el estándar ideal es de 0,50 a 1, y como se evidencia cuenta con una buena posición económica financiera.

Recomendación:

Invertir ya que se conoce la capacidad que tiene la empresa de cancelar sus obligaciones sin la necesidad de recurrir a los inventarios u algún activo, obteniendo que por cada dólar invertido posee una buena salud financiera.

ÍNDICE CORRIENTE

FORMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
$= \frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Pasivos corrientes}}$	$\frac{208.515,47}{48.779,55}$	$\frac{322.944,48}{100.575,26}$
	4,27%	3,21%

ANÁLISIS:

Aplicando el indicador, permite conocer la capacidad que tiene la entidad para cancelar sus obligaciones a corto plazo.

CONCLUSIÓN:

En el año 2016 tuvo un resultado de 4,27 dólares y en año 2017 de 3,21 dólares lo que significa que por cada \$ 1,00 que adeuda la entidad cuenta con 4,27 dólares en el año 2016 y 3,21 dólares en el año 2017, para cancelar sus obligaciones a corto plazo. Su meta óptima varía entre 1.5 a 2.5. Esta variación se da por el aumento de los pasivos corriente entre el 2016 y 2017 en especial la cuenta cuentas y

documentos por pagar de la lotización miravalle en el 2016, presenta el valor de \$45.044,16 y en el 2017, \$ 94.443,63

RECOMENDACIÓN:

Como se evidencia que la entidad cuenta con demasiada liquidez como se evidencia en los estándares que son; de (1.5 y 2.5) y los resultados obtenidos están entre 4,27 dólares y de 3,21 respectivamente para afrontar no solo sus obligaciones contraídas a corto plazo si no invertir, con el fin de tener capital ocioso que no genere ningún recurso financiero.

INDICE DE PATRIMONIO TOTAL A ACTIVOS

Formula	2016	2017
$= \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Total}}$	$\frac{1.265.305,26}{1.314.084,51} * 100$	$\frac{1.315.291,39}{1.415.866,65} * 100$
	96%	93%

ANÁLISIS:

Este indicador financiero permite señalar en nivel de financiamiento que tiene el patrimonio para sus activos.

CONCLUSIÓN:

Se puede observar en el periodo del año 2017 el patrimonio de la entidad financiera el 92,90% de sus activos, y para el año 2016 se financiera el 96,29% de sus activos. La meta para este indicador es entre más alto sea el índice, mayor capacidad para cubrir compromisos.

RECOMENDACIÓN:

La entidad cuenta con suficiente financiamiento para sus activos porque su patrimonio no está comprometido en su totalidad como se evidencia al comparar con la meta asignada para este indicador, que se encuentra en una posición muy aceptable, se deberá seguir operando con normalidad y seguir con las opciones implementadas para el incremento de un año a otro.

ÍNDICE DE CAPITAL NETO

	AÑO 2016	AÑO 2017
$\text{Formula} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pasivo Total}} * 100$	$\frac{1.265.305,26}{48.779,55} * 100$	$\frac{1.315.291,39}{100.575,26} * 100$
TOTAL	2594%	1308%

ANÁLISIS:

Este indicador permite conocer la proporción entre el patrimonio y el pasivo total.

CONCLUSIÓN:

Este indicador refleja en el año 2017 una proporción del 1308% y para el año 2016 de 2594% lo que se evidencia que la entidad tiene seguridad para que los acreedores tengan mayor garantía. Y como enuncia la meta para este indicador; Mientras mayor sea esta proporción, más segura será la posición de la institución.

RECOMENDACIÓN:

Se deberá aprovecharla situación financiera como es evidente se encuentra en una posición realmente alta lo que indica que más segura será la situación financiera de la entidad, y se deber aprovechar y poder acceder a mayor financiamiento y poder aumentar su capacidad instalada e inclusive comprar más automotores o implementar algún negocio nuevo.

ROTACIÓN DE CUENTAS POR PAGAR

Fórmula	2016	2017
CUENTAS POR PAGAR	\$ 46.593,40	\$ 96.963,06
GASTOS	\$ 411.931,45	\$ 235.813,26
	0,11	0,41

ANÁLISIS:

Este indicador permite conocer la rotación de las cuentas por pagar a terceros.

CONCLUSIÓN:

Este indicador refleja en el año 2017 rota 0,41 veces y para el año 2016 0,11 lo que se evidencia que la entidad no posee muchas cuentas por pagar ya que la mayoría de sus compras las hace de contado. Y como enuncia la meta para este indicador; Mientras menor sea esta proporción, más segura será la posición de la institución.

RECOMENDACIÓN:

Se deberá aprovecharla situación financiera como es evidente se y aprovechar el financiamiento a corto plazo por parte de los proveedores.

PERIODO PROMEDIO DE PAGO

Fórmula	2016	2017
$\frac{365}{\text{ROTACIÓN DE CTAS POR PAGAR}}$	365	365
	0,11	0,41
	3226,96	887,68

ANÁLISIS:

Este indicador permite conocer en qué tiempo paga sus cuentas por pagar a terceros.

CONCLUSIÓN:

Este indicador refleja en el año 2017 paga en 887,89 días y para el año 2016 3266,96 días lo que se evidencia que la entidad no posee muchas cuentas por pagar ya que la mayoría de sus compras las hace de contado. Y como enuncia la meta para este indicador; Mientras menor sea esta proporción, más segura será la posición de la institución.

RECOMENDACIÓN:

Se deberá aprovecharla situación financiera como es evidente se y aprovechar el financiamiento a corto plazo por parte de los proveedores.

ROTACIÓN DE ACTIVOS FIJOS

Fórmula	2016	2017
$\frac{\text{INGRESOS}}{\text{ACTIVOS FIJOS}}$	\$ 376.643,97	\$ 285.799,39
	\$ 1.105.569,04	\$ 1.092.922,17
	0,34	0,26

ANÁLISIS:

Este indicador permite conocer en cuantas veces rotan los activos fijos en relación a los ingresos.

CONCLUSIÓN:

Este indicador refleja en el año 2017 los activos fijos rotan 0,34 veces y para el año 2016 0,26 veces lo que se evidencia que la entidad no rota mucho es debido que no invierte , tiene unas cuentas bancarias muy elevadas lo que ocasiona un estancamiento financiero.

RECOMENDACIÓN:

Se debe invertir, hay dinero en bancos y cooperativas que ni producen nada deberá, o en ese caso comprar más activos para prestar mejor servicio a una institución.

ROTACIÓN DE ACTIVO TOTAL

Fórmula	2016	2017
INGRESOS	\$ 376.643,97	\$ 285.799,39
ACTIVOS TOTALES	\$ 1.314.084,51	\$ 1.415.866,65
	0,29	0,20

ANÁLISIS:

Este indicador permite conocer en cuantas veces rotan los activos totales en relación a los ingresos.

CONCLUSIÓN:

Este indicador refleja en el año 2017 los activos totales rotan 0,20 veces y para el año 2016 0,29 veces lo que se evidencia que la entidad no rota mucho es debido que no invierte.

RECOMENDACIÓN:

Se debe invertir, hay dinero en bancos y cooperativas que ni producen nada deberá, o en ese caso comprar más activos para prestar mejor servicio a una institución.

ÍNDICE DE PATRIMONIO A ACTIVO TOTAL

Formula	2016	2017
$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Total}}$	$\frac{1.265.305,26}{1.314.084,51} * 100$	$\frac{1.315.291,39}{1.415.866,65} * 100$
	96%	93%

ANÁLISIS:

Este indicador permite conocer en qué proporción está comprometido el patrimonio con relación a los Activos totales.

CONCLUSIÓN:

Este indicador refleja en el año 2017 los activos totales rotan 0,20 veces y para el año 2016 0,29 veces lo que se evidencia que la entidad no rota mucho es debido que no invierte.

RECOMENDACIÓN:

Se debe invertir, hay dinero en bancos y cooperativas que ni producen nada deberá, o en ese caso comprar más activos para prestar mejor servicio a una institución.

ÍNDICE DE CAPITAL NETO A PASIVO TOTAL

Formula = $\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pasivo Total}} * 100$	AÑO 2016	AÑO 2017
	$\frac{1.265.305,26}{48.779,55} * 100$	$\frac{1.315.291,39}{100.575,26} * 100$
TOTAL	2594%	1308%

ANÁLISIS:

Este indicador permite conocer en cuál es la participación del patrimonio con relación a los Pasivos Totales.

CONCLUSIÓN:

Este indicador refleja en el año 2017 los activos totales están considerados en un 1308% y para el año 2016 2596% lo que se evidencia que tiene una sobre participación con relación al pasivo Total.

RECOMENDACIÓN:

Se debe tomar en cuenta una inversión o endeudamiento, es evidente que tiene la capacidad de poder responder a través de su patrimonio.

ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO

FORMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
$\text{Formula} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}} * 100$	$\frac{48.779,55}{1.265.305,26} * 100$	$\frac{100.575,26}{1.315.291,39} * 100$
TOTAL	4%	8%

ANÁLISIS:

Este indicador determinar el endeudamiento de la entidad frente al patrimonio y la manera mediante el cual los acreedores participan en el financiamiento de la misma.

CONCLUSIÓN:

En el periodo del año 2017 la razón de endeudamiento de la entidad en relación al patrimonio es del 0,08 esto significa que la entidad tiene comprometido el 8 % de su patrimonio, en el 2016 la razón de endeudamiento de la institución en relación al patrimonio es del 0,04 esto significa que la institución tiene comprometido el 4 % de su patrimonio lo que quiere decir que si le alcanza a cubrir sus obligaciones. La meta para este indicador se encuentra establecida; Mientras menor sea esta proporción, más segura será la posición de la institución.

RECOMENDACIÓN:

Se deberá aprovechar en acceder a más créditos ya que su nivel de endeudamiento es literalmente bajo y podrá acceder a mayor financiamiento sin comprometer su patrimonio.

APALANCAMIENTO

Fórmula	2016	2017
$\frac{\text{TOTAL ACTIVO}}{\text{PATRIMONIO}}$	\$ 1.314.084,51	\$ 1.415.866,65
	\$ 1.265.305,26	\$ 1.315.291,39
	1,04	1,08

ANÁLISIS:

Este indicador permite conocer cuál es la solvencia con relación al patrimonio.

CONCLUSIÓN:

Demuestra que el Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo tiene una solvencia en el año 2016 de **1,04** veces lo cual fue favorable durante este periodo y en el año 2017 se eleva a **1,08** veces, aumentando su solidez, por lo que demuestra que posee una buena administración.

RECOMENDACIÓN:

Se debe tomar en cuenta una inversión o endeudamiento, es evidente que tiene la capacidad de poder responder a través de la solvencia con relación al patrimonio.

RAZÓN DEL PASIVO FRENTE AL ACTIVO

Fórmula	2016	2017
TOTAL PASIVO	\$ 48.779,55	\$ 100.575,26
TOTAL ACTIVO	\$ 1.314.084,51	\$ 1.415.866,65
	3,71%	7,10%

ANÁLISIS:

La aplicación del indicador del nivel de endeudamiento permite conocer en qué porcentaje están siendo financiados los activos totales de la entidad por terceros.

CONCLUSIÓN:

Demuestra que el Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo en el año 2016 el 3,71% y en el período 2017 un aumento que equivale al 7,10% no obstante tiene poco nivel de endeudamiento y no se presenta una situación riesgosa, pero si no invierte dejando de utilizar el financiamiento para acceder a otros ingresos.

RECOMENDACIÓN:

Se debe tomar en cuenta una inversión o endeudamiento, es evidente que tiene la capacidad de poder responder a través de la solvencia con relación al patrimonio.

IMPACTO DE LA CARGA FINANCIERA

Fórmula	2016	2017
GASTOS FINANCIEROS	\$ 1.360,03	\$ 899,07
INGRESOS	\$ 376.643,97	\$ 285.799,39
	0,36%	0,31%

ANÁLISIS:

Nos permite establecer el porcentaje que representan las obligaciones financieras de corto y largo plazo con respecto a los ingresos del periodo.

CONCLUSIÓN:

Las obligaciones con entidades financieras equivalen al 0,36% de los ingresos en el año 2016 y al 0,31% en el año 2017, lo que indica que el porcentaje de financiación más elevado se obtuvo en el 2016 y para el 2017 presenta una disminución demostrando que la empresa está en capacidad de cubrir los gastos financieros que se producen con la utilidad de operación por lo que mantiene un porcentaje aceptable para una empresa de servicios

RECOMENDACIÓN:

Mantener la gestión que se viene llevando con la finalidad de poder cubrir con los gastos financieros en futuras actividades.

APALANCAMIENTO A CORTO PLAZO

Fórmula	2016	2017
$\frac{\text{PASIVO CORRIENTE}}{\text{PATRIMONIO}}$	\$ 48.779,55	\$ 100.575,26
	\$ 1.314.084,81	\$ 1.315.291,39
	3,71%	7,65%

ANÁLISIS:

Nos permite conocer el apalancamiento a corto plazo permitiéndonos indicar que por cada dólar de patrimonio se tiene compromisos a corto plazo

CONCLUSIÓN:

Indica que por cada dólar de patrimonio se tiene compromisos a corto plazo por \$ 0,0371 centavos, o sea que cada dólar de los accionistas está comprometido a corto plazo en un 3,71% en el año 2016 y en el año 2017 por cada dólar de los accionistas está comprometido en un 7,65%; evidenciando que en el segundo año su nivel de endeudamiento aumentó manteniéndose muy por debajo del estándar establecido que es del 40%,

RECOMENDACIÓN:

Mantener la gestión que se viene llevando con la finalidad de poder mantener su patrimonio seguro en futuras actividades.

RENTABILIDAD SOBRE LAS VENTAS

FORMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Ingresos}} * 100$	$\frac{-35.287,48}{376.643,97} * 100$	$\frac{49.986,13}{285.779,39} * 100$
TOTAL	-9,37%	17%

ANÁLISIS:

Aplicando el respectivo indicador se puede verificar que existe una variación negativa entre el año 2016 con relación al 2017. Lo óptimo es; Mientras más alto el índice, mayor rentabilidad.

CONCLUSIÓN:

Se puede evidenciar que en el año 2016 se tiene perdida según el indicador de rentabilidad sobre las ventas del -9,37 y para el 2017, 17% determinando que no se está manejado de una manera adecuada los gastos y se obtiene pocos ingresos con relación al año 2016.

RECOMENDACIÓN.

Mejorar las estrategias para que se pueda obtener más ingresos y de esta manera que no se vuelva a repetir lo del 2016 que se tiene la rentabilidad sobre las ventas de -9,37%, lo adecuado es de reducir los costos y gastos y así obtener un porcentaje de utilidad que sea más representativo, con la finalidad de maximizar los recursos.

RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO (ROE)

FORMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}} * 100$	$\frac{-35.287,48}{1.265.305,26} * 100$	$\frac{49.986,13}{1.315.291,39} * 100$
TOTAL	-2,79%	3,80%

ANÁLISIS:

Aplicando el indicador de Rentabilidad sobre el Patrimonio se puede verificar que existe una variación negativa entre el año 2016 con relación al 2017.

CONCLUSIÓN:

Se puede evidenciar que en el año 2016 para “Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo” demuestra que la utilidad obtenida frente al patrimonio es de – 2,79 % en el año 2016 mientras que el año 2017 es de 3,87% denotando que dichos porcentajes han reflejado un aumento de 6,66% en el año 2017. La meta para este indicador es; Mientras más alto el índice, mayor rentabilidad.

RECOMENDACIÓN.

Mejorar las entradas de efectivos para que pueda tener mejores ingresos, gestionar los gastos necesarios recalcar que se deberán

tomar medidas y estrategias para que no se vuelva a repetir lo que ocurrió en el 2016 cuyo indicador fue negativo de – 2,79 %.

RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO (ROA)

Utilidad Neta del Ejercicio FORMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
$\frac{\text{Activo Total}}{\text{Activo Total}} * 100$	$\frac{-35.287,48}{1.314.084,51} * 100$	$\frac{49.986,13}{1.415.866,65} * 100$
TOTAL	-2,69	3,53

ANÁLISIS:

Aplicando el indicador de Rendimiento sobre el Patrimonio, permitiendo conocer el rendimiento que tiene la entidad sobre sus activos se puede verificar que existe una variación negativa entre el año 2016 con relación al 2017.

CONCLUSIÓN:

Se puede evidenciar que en el año 2016 para “Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo” arroja un resultado de -2,69% en el año 2016 y de 3,53% en el año 2017, o lo que es igual que por cada dólar invertido en activos se generó -2,69 centavos en el año 2016 y 3,53 centavos en el año 2017 independientemente de la forma como hayan sido financiados. Su nivel óptimo se considera; Mientras más alto el índice, mayor rentabilidad.

RECOMENDACIÓN:

Mejorar las entradas de efectivos para que pueda tener mejores ingresos, gestionar los gastos necesarios y recalcar el manejo de sus activos por parte de los representantes de la entidad se deberá tomar en cuenta lo que ocurrió en el periodo 2016.

RENDIMIENTO FINANCIERO

Fórmula	2016	2017
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital}}$	-\$ 35.287,48	\$ 49.986,13
	\$ 1.300.592,74	\$ 1.300.592,74
	-0,03	0,04

ANÁLISIS:

Aplicando el indicador de Rendimiento financiero, permitiendo conocer el rendimiento que tiene la entidad sobre su capital.

CONCLUSIÓN:

El Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo para el año 2016 ha obtenido una rentabilidad de **-0,03%** porcentaje que para el año 2017 aumento a un **0,04%**; esto es provocado por la disminución de las utilidades para el año 2016 al no obtener ingresos por la inversión que tuvieron en la adquisición de más vehículos para la escuela de capacitación.

RECOMENDACIÓN:

Mejorar las entradas de efectivos para que pueda tener mejores ingresos, gestionar los gastos necesarios y recalcar el manejo de sus activos por parte de los representantes de la entidad se deberá tomar en cuenta lo que ocurrió en el periodo 2016.



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

INFORME DE ANÁLISIS Y EVALUACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA

TEMA:

INCIDENCIA DEL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO – PROVINCIA DE LOJA PERIODO COMPRENDIDO 2016- 2017

ANALISTA:

Diana Estefania Jaramillo Martinez

LOJA – ECUADOR
2016 - 20177

Loja, 28 de agosto de 2019

Señor Ingeniero:

Vicente Eduardo Pontón Córdova

**SECRETARIO GENERAL DEL SINDICATO DE CHOFERES
PROFESIONALES DE CATAMAYO**

Ciudad.-

De mi consideración:

Por medio de la presente me permito dar a conocer los resultados del Análisis y Evaluación Económica Financiero, realizado a la entidad que usted preside, dicho análisis se ejecutó a los años 2016-2017.

Al hacerle conocer los resultados, considero que serán de mucha utilidad para que la entidad se maneje de manera acertada y poder tomar las decisiones más oportunas en beneficio de la misma.

Atentamente,

Diana Estefanía Jaramillo Martínez

ANALISTA

INFORME DE ANÁLISIS Y EVALUACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA

El presente informe fue elaborado en función a los objetivos planteados en el presente trabajo, para lo cual se expone el análisis y evaluación económica financiera a los estados financieros presentados en los periodos 2016-2017 a efectos de establecer la situación económica - financiera de la institución.

Estructura Financiera 2016-2017

El Activo Corriente refleja un valor de \$208.515,47 para el 2016 que representa el 15,87% y para el 2017 refleja un valor de \$322.944 representa el 22,81% del total de Activo, la cuenta más representativa es Efectivo y Equivalente del Efectivo, demostrando que la entidad ha tenido un alto nivel liquidez. En la estructura del activo no corriente está compuesta por un valor de \$ 1'105.569,04 correspondiente al 81,13% del total de los activos para el periodo 2016 y para el 2017 tiene un valor predominante de \$ 1'092.922,17 que representa un 77,19% en la estructura financiera, destacándose con porcentajes significativos la cuenta Propiedad, Planta y Equipo. Al analizar la estructura del pasivo corriente se deduce que está compuesto por \$ 48.779,55 constituyendo

un 3,71% para el 2016 y para el 2017, tiene un porcentaje de participación corto plazo de 7,10%, que representa \$ 100.575,26 del total del pasivo más patrimonio, dentro de este subgrupo las cuentas más representativas son: Cuentas y documentos por pagar proveedores de lotización Miravalle, evidenciándose que la mayor parte de sus deudas son a corto plazo. Lo que indica que el Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo cuenta con una estructura financiera y económica muy sólida.

Estructura Económica 2016-2017

Con relación a la estructura de económica se evidencia que; los ingresos de actividades ordinarias están conformados por un valor de \$ 325.2014, 65 lo que corresponden al 86,34% del total de los Ingresos para el 2016 y para el 2017 presenta un porcentaje del 85,14% cuyo valor es de \$ 214.343,15, obtenidos de la actividad propia de la entidad.

Aplicación de Indicadores Financieros

Al aplicar los indicadores de liquidez se determinó que el Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, con respecto a la **Razón Corriente** por cada dólar que debe cuenta con 4,27 dólares en el año

2016 y con 3,21 dólares en el año 2017, sin tener que recurrir a la venta de ningún bien para cubrir sus obligaciones a corto plazo, los resultados son muy favorables por lo que ocasiona que la entidad disponga de liquidez inmediata. En consecuencia si los acreedores exigen inmediatamente la cancelación de las deudas, la entidad podrá cubrirlos inmediatamente. La **Prueba Acida** nos indica que la entidad debe a corto plazo cuenta con \$4,27 en el año 2016 y para el período 2017 cuenta con \$3,21 determinando que la empresa cuenta con dinero improductivo en ambos períodos, se sugiere realizar inversiones a corto plazo. Con relación al **capital de trabajo neto** podemos decir la diferencia que existe entre el activo corriente y el pasivo corriente, el mismo que indica el monto de capital con el que cuenta el Sindicato de Choferes Profesional de Catamayo. Para lo cual en el año 2016 tiene un valor de \$ 159.735,92 y en el año 2017 un valor de \$ 222.369,22 demostrando que durante el último período ha tenido un aumento de \$ 62.633,30.

Al aplicar los Indicadores de Actividad podemos decir lo siguiente: en **Rotación de cuentas por Pagar**, en el 2016 liquida su deuda 0,11 veces y para el año 2016 se aumenta 0,36 más con relación al año 2017 debido a que cancela sus deudas 0,47 veces; situación un poco favorable debido a que mientras menor sea el tiempo que transcurre para el pago de las obligaciones es mejor, **el Periodo Promedio de**

pago establece, el pago de sus deudas cada 3226,96 días como promedio; para el año 2016 y para el 2017 se disminuye el plazo de pago de deudas y lo hace cada 887,68 días, este resultado se puede evidenciar en los Pasivos debido a que la entidad en su mayoría compra las cosas de contado, **La Rotación de Activos Fijos**, presenta una rotación de activos fijos, también conocidos como activos no corrientes de **0,34 veces** en el año 2016 a diferencia del año 2017 que es de **0,26 veces** debido que para este año inicia a funcionar nuevos horarios de clases; siendo una inversión realizada que ofrece mejores servicios.

Al aplicar el indicador de **Índice de Patrimonio a Activo Total**, señala el nivel de financiamiento que tiene el patrimonio hacia el activo como se puede observar en el periodo del año 2017 el patrimonio de la entidad financia el 92,90% de sus activos, y para el año 2016 se financia el 96,29% de sus activos. **Índice de Capital Neto**, refleja en el año 2017 una proporción del 1308% y para el año 2016 de 2594% mientras mayor sea esta proporción, más segura será la posición de la entidad lo que se evidencia que la entidad se encuentra en una posición favorable esto sirve para que los acreedores tengan mayor seguridad y garantía. **Índice de Endeudamiento**, en el periodo del año 2017 la razón de endeudamiento de la entidad en relación al patrimonio es del 0,08 esto significa que la entidad tiene comprometido el 8 % de

su patrimonio lo que quiere decir que si le alcanza a cubrir sus obligaciones ya que existe un superávit del 92% para hacer frente a estos pasivos. Con relación al año 2016 la razón de endeudamiento de la institución en relación al patrimonio es del 0,04 esto significa que la institución tiene comprometido el 4 % de su patrimonio. **El Apalancamiento**, tiene una solvencia en el año 2016 de **1,04** veces lo cual fue favorable durante este periodo y en el año 2017 se eleva a **1,08** veces, aumentando su solidez, por lo que demuestra que posee una buena administración, **Razón de Pasivo frente al Activo**, en el año 2016 el 3,71% y en el período 2017 un aumento que equivale al 7,10% no obstante tiene poco nivel de endeudamiento y no se presenta una situación riesgosa, **Impacto de la Carga Financiera**, en el año 2016 y al 0,31% en el año 2017, lo que indica que el porcentaje de financiación más elevado se obtuvo en el 2016 y para el 2017 presenta una disminución demostrando que la empresa está en capacidad de cubrir los gastos financieros que se producen con la utilidad de operación por lo que mantiene un porcentaje aceptable para una entidad de servicios, **Apalancamiento a Corto Plazo**, permitió indicar que por cada dólar de patrimonio se tiene compromisos a corto plazo por \$ 0,0371 centavos, o sea que cada dólar de los accionistas está comprometido a corto plazo en un 3,71% en el año 2016 y en el año 2017 por cada dólar de los accionistas está comprometido en un

7,65%; evidenciando que en el segundo año su nivel de endeudamiento aumentó manteniéndose muy por debajo del estándar,

Con relación al indicador de **Rentabilidad sobre las ventas**, se puede observar que en el año 2016 la rentabilidad sobre los ingresos fue negativa es decir hubo perdida, con relación al año 2017, reflejando una rentabilidad aceptable, es así que en el año 2016 la rentabilidad sobre los ingresos fue de - 9,37% en relación a los ingresos, mientras que en el año 2017 el margen de utilidad es de 17% sobre los, este se da debido a que en este año los costos y gastos son menores a las entradas de efectivo y por ende obtiene más rentabilidad. Sobre la **Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE)**, el “Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo” demuestra que la utilidad obtenida frente al patrimonio es de – 2,79 % en el año 2016 mientras que el año 2017 es de 3,87% denotando que dichos porcentajes han reflejado un aumento de 6,66% en el año 2017, rentabilidad que permitió mantener y facilitar el crecimiento de la institución. El indicador del **Rendimiento del Patrimonio (ROA)** indicador permite conocer el rendimiento que tiene la entidad sobre sus activos, obteniendo un resultado de -2,69% en el año 2016 y de 3,53% en el año 2017, lo que es igual que por cada dólar invertido en activos se generó -2,69 centavos en el año 2016 y 3,53 centavos en el año 2017 independientemente de la forma como hayan sido financiados, cabe mencionar que el rendimiento de

los activos se ha incrementado en el año 2017, por el buen manejo de sus activos por parte de los representantes de la entidad, **Rendimiento Financiero**, para el año 2016 ha obtenido una rentabilidad de **-0,03%** porcentaje que para el año 2017 aumento a un **0,04%**; esto es provocado por la disminución de las utilidades para el año 2016 al no obtener ingresos por la inversión que tuvieron en la adquisición de más vehículos para la escuela de capacitación.

Al aplicar el **Sistema Dupont** en el Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, se observa que en el año 2016, se obtuvo un margen de utilidad de **-9,73%** y una rotación de activos de **0,2866** veces en este año, que multiplicados dan un rendimiento de la inversión de **-2,69** lo cual indica que la institución tiene gastos elevados que afectan directamente el rendimiento; mientras que en el año 2017 el margen de utilidad es de **17,45 %** con una rotación de los activos de **0,2018** veces dando como resultado **3,53%** de la utilidad de la inversión lo cual es bastante favorable ya que se ha logrado grandes beneficios en comparación del año anterior el cual es producto de una buena administración.

EVA, La aplicación del indicador de creación de valor, en el año 2016 no es el deseado, por lo que presenta un EVA negativo de **- \$ 63.312,59**; es decir que no hay generación de valor, en donde se aprecia que la que la utilidad neta es negativa este período, el

promedio ponderado de los costos de capital es del 2,06%, reflejando que la rentabilidad esperada no superó el costo de oportunidad de los inversionistas. Los directivos de la entidad deben diseñar estrategias que le permitan obtener utilidades más altas, y evitar que estas se disminuyan por la mala gestión financiera. Con relación al año 2017 la entidad tiene utilidades superiores al costo de capital que fue de 2,13%, demostrando que en este periodo ha aumentado la riqueza de los inversionistas por ser un resultado positivo de \$ 3.059,78 se evidencia que han tomado medidas necesarias para aumentar las utilidades.

Punto de Equilibrio, Concluyendo que los ingresos necesarios que debe generar para que el Sindicato opere sin pérdidas ni ganancias es de \$ 425.365,48. Para el 2016 Si los ingresos están por debajo de esta cantidad el Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo pierde y por arriba de la cifra mencionada son excedentes. Y para el 2017 de acuerdo a lo anterior se determina que en este periodo el Sindicato de Choferes obtiene ingresos de \$ 210.828,65, necesario para cubrir todos los gastos, y de esta manera opera sin pérdidas ni ganancias.

Matriz de Evaluación de Indicadores

Capital De Trabajo Neto.- Se evidencia que la entidad cuenta con suficiente capital para seguir operando con normalidad lo que se debe

seguir con las estrategias implementadas por los directivos de la entidad para que siga el incremento de un año a otro no obstante existe recursos financieros que deberán ser utilizados para poder generar mayor rentabilidad, así mismo la encargada de la contabilidad monitorear todos estos incrementos e ir tomando decisiones con los resultados de los años anteriores. **Prueba Acida.-** Invertir ya que se conoce la capacidad que tiene la empresa de cancelar sus obligaciones sin la necesidad de recurrir a los inventarios u algún activo, obteniendo que por cada dólar invertido posee una buena salud financiera

Índice Corriente.- Como los resultados nos indican que la entidad cuenta con demasiada exceso liquidez, con relación a los estándares que son; de (1.5 y 2.5) en ambos años para afrontar no solo sus obligaciones contraídas a corto plazo si no invertir, con el fin de tener capital ocioso que no genere ningún recurso financiero, así mismo los directivos deberán estar monitoreando esto periódicamente. **Índice de Patrimonio Total a Activos.-** La entidad cuenta con suficiente financiamiento para sus activos porque su patrimonio no está comprometido en su totalidad, y deberá seguir operando con normalidad lo que se debe seguir con las opciones implementadas por sus directivos para el incremento de un año a otro. **Índice De Capital Neto.-** De acuerdo a los cálculos que se establecen en este indicador cuenta con una excelente seguridad financiera, lo que se deberá

aprovechar para que pueda acceder a un mayor financiamiento y de esta manera poder aumentar su capacidad instalada, e inclusive comprar más automotores e implementar otro servicio adicional.

Rotación de Cuentas por Cobrar.- Se deberá aprovecharla situación financiera como es evidente se y aprovechar el financiamiento a corto plazo por parte de los proveedores. **Periodo Promedio de pago.-** al igual que las rotación de cuentas por cobrar se deberá aprovechar el financiamiento, **Rotación de Activos Fijos y Rotación de Activo Total.-** Se debe invertir, hay dinero en bancos y cooperativas que ni producen nada deberá, o en ese caso comprar más activos para prestar mejor servicio a na institución. **Índice de Patrimonio a Activo Total.-** Se debe tomar en cuenta una inversión o endeudamiento, es evidente que tiene la capacidad de poder responder a través de su patrimonio **Índice de Endeudamiento.-** Mientras mayor sea esta proporción, más segura será la situación financiera de la entidad, lo que garantiza tener mayor capacidad a un financiamiento en cualquier institución financiera. **Apalancamiento y Razón del Pasivo frente al Activo** Se debe tomar en cuenta una inversión o endeudamiento, es evidente que tiene la capacidad de poder responder a través de la solvencia con relación al patrimonio. **Impacto de carga Financiera y Apalancamiento a Corto Plazo,** Mantener la gestión que se viene llevando con la finalidad de poder cubrir con los gastos financieros en futuras actividades.

Rentabilidad Sobre Las Ventas.- Mejorar las estrategias para que se pueda obtener más ingresos, tratando de reducir los costos y gastos y así obtener un porcentaje de utilidad que sea más representativo, y no se repita lo que sucedió en el 2016 que por el mal manejo administrativo se obtuvo perdida es este ejercicio económico.

Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE).- Mejorar las entradas de efectivos para que pueda tener mejores ingresos, gestionar los gastos necesarios recalcar que se deberán tomar medidas y estrategias para que no se vuelva a repetir lo que ocurrió en el 2016. **Rendimiento Del**

Patrimonio (Roa).- Mejorar las entradas de efectivos para que pueda tener mejores ingresos, gestionar los gastos necesarios y recalcar el manejo de sus activos por parte de los representantes de la entidad.

Rendimiento Financiero Mejorar las entradas de efectivos para que pueda tener mejores ingresos, gestionar los gastos necesarios y recalcar el manejo de sus activos por parte de los representantes de la entidad se deberá tomar en cuenta lo que ocurrió en el periodo 2016.

Estrategias de mejoramiento

- Establecer como política interna la realización de análisis y evaluación económica financiera, por lo menos una vez al año para que de esta manera, mantener informados de la situación

económica – financiera del sindicato para una buena toma de decisiones por parte de los directivos.

- Seguir manteniendo suficientes reservas de liquidez para poder hacer frente a contingencias futuras y así mismo invertir en el giro de negocio del sindicato para que puedan tener una mayor rentabilidad.
- Llevar un control permanente y adecuado de gasto de esta forma poder tomar medidas de ahorro eficientes de recursos, y así disminuir los gastos innecesarios.
- Establecer estrategias efectivas para incrementar los alumnos para los cursos de conducción, optar por nuevas políticas de crédito, así como implementar (promociones, descuentos u otros), esto permitiría tener mayor ingresos.

Conclusiones

- El Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo desde el inicio de sus actividades la entidad no ha realizado análisis

y evaluación económica financiera, no le permite determinar el adecuado manejo de los recursos Económicos y Financieros.

- La entidad como es evidente en el 2016 cuenta con un rendimiento negativo se debe considerar estrategias que permitan mejorar su rentabilidad.

Diana Estefania Jaramillo Martinez

Analista

g. DISCUSIÓN

El trabajo denominado “Incidencia del Análisis e Interpretación a los Estados Financieros en la toma de decisiones del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo – Provincia de Loja periodo comprendido 2016- 2017” se inició con vista previa, en la institución, luego aplicación de las entrevista al secretario general, jefe financiero y contadora de la entidad.

Al iniciar el análisis financiero de los periodos 2016 y 2017, se constata que la entidad mantiene únicamente la información reflejada en el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados, los mismos que son destinados para la presentación al Organismo de Control, lo cual permitió verificar ausencia del estudio de un análisis financiero, inexistencia de aplicación de razones financieras impidiendo conocer la liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad de la institución, ocasionando que se tome decisiones inadecuadas.

Es por ello que para cumplir a cabalidad con los objetivos previstos se procedió a analizar la información de los estados financieros mediante una estructura financiera y económica de los grupos y cuentas principales del activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos, obteniendo

valores de cada grupo y de las cuentas más significativos permitiendo conocer el comportamiento de las cuentas de un período a otro.

Se aplicó indicadores financieros relacionados con la actividad de la entidad, encontrando que la institución, presenta riesgo en cuanto a la Rentabilidad sobre los Ingresos, en el año 2016, existió un déficit de -35.287,48 que representa un - 9,37%, es decir hubo pérdida, con relación al año 2017, reflejando una rentabilidad aceptable del 17% que indica que para el 2017 se obtiene más rentabilidad.

Se procedió analizar el Sistema Dupont 2016 – 2017, para determinar el nivel de eficiencia que la institución está usando para sus activos, su capital de trabajo y los niveles de financiamiento, observando que en el año 2016, se obtuvo un déficit de -9,73% y una rotación de activos de 0,2866 veces en el año, con un pérdida en la inversión de -2,69 lo cual indica que la institución, tiene gastos elevados que afectan directamente el rendimiento; en el 2017 el margen de utilidad es de 17,45 % con una rotación de los activos de 0,2018 veces dando como resultado 3,53% de la utilidad en la inversión lo cual es bastante favorable. El sistema Eva el cual reflejo en el año 2016 - \$ 63.312,59; es decir que no hay generación de valor por que la utilidad neta es negativa este período. Con relación al año 2017 la entidad tiene utilidades superiores al costo de capital que fue de 2,13%, en este

periodo ha aumentado la riqueza de la entidad de \$ 3.059,78. Se aplicó el Punto de Equilibrio el cual nos indica, que ingresos son necesarios para que el Sindicato opere sin pérdidas ni ganancias en el 2016 \$ 425.365,48 y en el 2017 \$ 210.828,65.

Así mismo establecer el tipo de decisiones que se debe considerar con la realización del análisis financiero en la toma de decisiones del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo, luego se aplicó la matriz de evaluación se determinó; que las decisiones deberán estar enmarcadas en aumentar su margen de utilidad y sobre todo la liquidez adecuada para el correcto funcionamiento de la entidad.

Con los resultados obtenidos del análisis, la aplicación de razones financieras con su debida interpretación, se elaboró el informe financiero en donde se presentó un resumen de los datos más significativos que se obtuvieron, el cual permitirá a sus directivos conocer la realidad económica financiera, y contribuir el con el desarrollo de la entidad en la correcta toma decisiones en virtud de los servicios que ofrecen.

h. CONCLUSIONES

Luego de haber realizado el presente trabajo de investigación se procedió a la formulación de las respectivas conclusiones que permitirán poner en evidencia todo lo encontrado en el análisis y evaluación económica financiera.

- En el Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, desde su creación desconoce sobre la aplicación de análisis a los estados financiero, cuya aplicación permita a los directivos de la entidad 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 la falencias de la administración.

- Con la aplicación del análisis vertical, el cual analiza la estructura financiera y económica de la entidad de los cuales los rubros como son cuentas y documentos por pagar, el costo de ventas y los gastos administrativos, sean examinados para evitar que se aumenten de manera desproporcionada, lo que se evidencia que los Ingresos obtenidos cubren adecuadamente los gastos incurridos para la actividad operacional. En el análisis horizontal el cual

permite verificar las variaciones significativas que posee la entidad con relación a los periodos de estudio, las más importante es; en la cuenta de Ingresos de actividades ordinarias, presenta un saldo de \$243.343,15 en el año 2017 mientras que en el año 2016 de \$325.2014,65 lo que se evidencia una disminución de \$ -81.861,50 es decir el -27,17%, lo cual indica que la entidad en el año 2017 sus ingresos han sido menores y es sensible a las posibles fluctuaciones que pueden afectar dentro de la misma.

- Los indicadores financieros aplicados al Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, muestran que posee una liquidez de \$4,27 para el 2016 y 3,21 en el 2017 para cumplir con sus obligaciones diarias y evitar cualquier desequilibrio a futuro, la rotación de cuentas por pagar se da debido a los gastos ocasionados por el proyecto de lotización MIRAVALLE valores que no son cancelados a tiempo por falta de cumplimiento de los socios del Sindicato; en lo referente a su financiamiento la compañía cuenta con fondos propios y capital ajeno en menor proporción ya que sus actividad las hace la mayoría con recursos propios; finalmente se evidencia que la entidad tiene una rentable moderada recomendando seguir aprovechando los recursos de sus 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 del análisis financiero es brindar un apoyo para la toma adecuada de decisiones y para que los propietarios conozcan la posición financiera de la entidad.

i. RECOMENDACIONES

Teniendo en consideración las conclusiones anteriores, se cree conveniente plantear las siguientes recomendaciones:

- Al aplicar el análisis a los estados financieros de manera frecuente , sobre la información contable presentada por el Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, con la finalidad de evaluar los movimientos originados en cada una de las cuentas y poder compararlos con períodos anteriores, para la adecuada gestión administrativa y la oportuna toma de decisiones.
- Se debe aplicar los métodos del análisis vertical y horizontal anualmente, para mantener la estructura financiera y conocer si la empresa 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.
- Aplicar los indicadores financieros establecidos con la finalidad de determinar las fortalezas y debilidades, para tomar decisiones que requieren de estrategias para mejorar la situación económica y financiera, poniendo mayor énfasis en aumentar su liquidez para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, realizar una gestión

adecuada para que los socios cancelen a tiempo sus obligaciones finalmente provechar 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 de los métodos 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.

j. BIBLIOGRAFÍA

- A.Rodríguez, M., & Yaser, A. (2009). METODOLOGÍA PARA REALIZAR ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO EN UNA ENTIDAD ECONÓMICA. En M. & Rodriguez, *METODOLOGÍA PARA REALIZAR ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO EN UNA ENTIDAD ECONÓMICA*. <http://www.eumed.net/libros-gratis/2009b/554/LOS%20ESTADOS%20FINANCIEROS%20Y%20EL%20ANALISIS%20ECONOMICO%20FINANCIERO.htm>.
- Alvaro, R. (2010). PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD. En R. Alvaro, *PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD*. MEXICO: MC GRAW HILL.
- AMAT, O. (17 de MAYO de 2017). *SCRIBD*. Obtenido de SCRIBD: <https://es.scribd.com/document/348625774/1-analisis-de-estados-financieros-oriol-amat-pdf>
- Bravo, S. &. (2013). introduccion a las finanzas. En S. &. Bravo, *introduccion a las finanzas*. mexico: pearson.
- DIAZ, H. (2011). *CONTABILIDAD GENERAL*. COLOMBIA: PEARSON.
- Gitman, L. J. (2012). principios de la administracion . En L. J. Gitman, *principios de la administracion* . Bogota Colombia .
- Gonzalo Siniestra, L. P. (2011). *Contabilidad* . Bogota Colombia: Mc Graw Hill.
- Guajardo, G. (2014). estados financieros. En G. Guajardo, *contabilidad financiera*. mexico: McGraw Hill.

- Hector, O. A. (2011). *Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera*. Colombia.
- Isabel Rodríguez Romero, H. A. (2011). IMPORTANCIA Y OBJETIVOS. En H. A. Isabel Rodríguez Romero, *FINANZAS PARA NO FINANCIEROS*. ESPAÑA: VERTICE .
- Isabel, C. (2007). relaciones laborales .
- JARAMILLO, L. B. (2015). Contabilidad general. En L. B. JARAMILLO, *Contabilidad general*. LOJA : Universidad tecnica particular de loja.
- Koontz, H. y. (2013). *elementos de la administracion* . MC GRAW HILL.
- Koontz, H., Wehrich, H., & Cannice, M. (2013). *elementos de la administracion*. MC GRAW HILL.
- L., R. (s.f.). ANALISIS A LOS ESTADP.
- LEOPOLDO, R. (2012). *analisis dde los estados financieros*. MEXICO ;MC GRAW HILL: 12da. edicion.
- Nic. (s.f.). *pdf*. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/1_NIC.pdf
- ORIOLO, A. (17 de MAYO de 2017). *SCRIBD*. Obtenido de SCRIBD: <https://es.scribd.com/document/348625774/1-analisis-de-estados-financieros-oriol-amat-pdf>

ORTIZ, H. (2014). ANALISIS FINANCIERO . En H. ORTIZ, *ANALISIS FINANCIERO APLICADO*. COLOMBIA: UNIVERSIDAD EXTERNADO DE COLOMBIA.

RODRIGUEZ, L. (2012). analisis dde los estados financieros . En L. RODRIGUEZ, *analisis dde los estados financieros*. MEXICO ;MC GRAW HILL: 12da. edicion .

Rodriguez, M. &. (2009). METODOLOGÍA PARA REALIZAR ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO EN UNA ENTIDAD ECONÓMICA. En M. &. Rodriguez, *METODOLOGÍA PARA REALIZAR ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO EN UNA ENTIDAD ECONÓMICA*. <http://www.eumed.net/libros-gratis/2009b/554/LOS%20ESTADOS%20FINANCIEROS%20%20EL%20ANALISIS%20ECONOMICO%20FINANCIERO.htm>.

Romero, A. (2010). PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD. En A. Romero, *PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD*. MEXICO: MC GRAW HILL.

Romero, I. R., & Aznarte, H. (2011). IMPORTANCIA Y OBJETIVOS. En H. A. Isabel Rodríguez Romero, *FINANZAS PARA NO FINANCIEROS*. ESPAÑA: VERTICE.

ZAPATA SÁNCHEZ, P. (2017). *CONTABILIDAD GENERAL*.

WEB GRAFÍA

AMAT, O. (17 de MAYO de 2017). *SCRIBD*. Obtenido de SCRIBD:

<https://es.scribd.com/document/348625774/1-analisis-de-estados-financieros-oriol-amat-pdf>

A.Rodríguez, M., & Yaser, A. (2009). METODOLOGÍA PARA REALIZAR ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO EN UNA ENTIDAD ECONÓMICA. En M. & Rodriguez, *METODOLOGÍA PARA REALIZAR ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO EN UNA ENTIDAD ECONÓMICA*. [Http://Www.Eumed.Net/Libros-Gratis/2009b/554/LOS%20ESTADOS%20FINANCIEROS%20Y%20EL%20ANALISIS%20ECONOMICO%20FINANCIERO.Htm](http://Www.Eumed.Net/Libros-Gratis/2009b/554/LOS%20ESTADOS%20FINANCIEROS%20Y%20EL%20ANALISIS%20ECONOMICO%20FINANCIERO.Htm).

Nic. (S.F.). *Pdf*. Obtenido De

https://Www.Mef.Gob.Pe/Contenidos/Conta_Publ/Con_Nor_Co/Vigentes/Nic/1_NIC.Pdf

Oriol, A. (17 De MAYO De 2017). *SCRIBD*. Obtenido De SCRIBD:

<https://Es.Scribd.Com/Document/348625774/1-Analisis-De-Estados-Financieros-Oriol-Amat-Pdf>

k. ANEXOS



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

“INCIDENCIA DEL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO – PROVINCIA DE LOJA PERIODO COMPRENDIDO 2016- 2017”

I.

Proyecto de tesis previa a optar el Grado y Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría Contador Público Auditor

AUTORA :

Diana Estefania Jaramillo Martinez

LOJA – ECUADOR

2018



INDICE

a. TEMA	233
b. PROBLEMÁTICA.....	233
c. JUSTIFICACIÓN	235
d. OBJETIVOS.....	237
e. MARCO TEORICO	i
f. METODOLOGÍA	264
g. CRONOGRAMA	cclxxii
h. PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO.....	273
i. BIBLIOGRAFÍA.....	

a. TEMA

INCIDENCIA DEL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO – PROVINCIA DE LOJA PERIODO COMPRENDIDO 2016- 2017.

b. PROBLEMÁTICA

En el Ecuador La Agencia Nacional De Tránsito se encarga de Contribuir al desarrollo nacional, a través de la regulación, planificación y control del transporte terrestre, tránsito y seguridad vial, mediante la formulación y aplicación de leyes, normas, políticas, planes, programas y proyectos que garanticen la satisfacción de los usuarios el mismo que permite controlar a las escuelas de capacitación el cual pertenecen a los Sindicatos De Choferes Profesionales Del Ecuador.

Los Sindicatos de Choferes Profesionales a nivel nacional están ubicados en 23 provincias del Ecuador distribuidos de la siguiente manera: en Azuay nueve sindicatos, en Bolívar cinco, Cañar cuatro, Carchi tres, Chimborazo ocho, Cotopaxi nueve, El Oro nueve, Esmeraldas tres, Guayas catorce, Imbabura cuatro, Loja nueve, Los Ríos siete, Manabí diez, Morona Santiago tres, Napo dos, Orellana dos, Pastaza uno, Pichincha diez, Santa Elena tres, Santo Domingo de los Tsachillas cuatro, Sucumbíos tres, Tungurahua seis, y en Zamora Chinchipe dos, dando un total de 130 Sindicatos a nivel nacional, que están autorizados a brindar el servicio de otorgamiento de licencias de conducir a los Choferes Profesionales del Ecuador.

En cuanto al análisis e interpretación de los estados financieros no lo han considerado como un requisito principal por lo que no ha permitido evaluar el beneficio generado en la institución, así mismo no se conocen los factores que impactan sobre la rentabilidad financiera.

Cabe considerar por otra parte que la provincia de Loja cuenta con ocho sindicatos de choferes profesionales dedicados a brindar sus servicios de instrucción en conducir, actividad que solventa económicamente a estas instituciones gremiales, en muchas de las cuales se ha notado que no aplican análisis e interpretación a sus estados financieros, lo que trae como repercusión la falta de decisiones de gestión en inversión y adecuación de verdaderas escuelas de formación y capacitación de conductores profesionales.

De forma particular en el sindicato de choferes profesionales del cantón Catamayo, siendo una entidad de carácter privado que tiene como finalidad mejorar el nivel cultural de los socios, educar y capacitar al futuro conductor profesional, se ha observado la misma falencia, la no aplicación de un análisis e interpretación a sus estados financieros; provocando así que no cuente con información objetiva y detallada que le permita al comité ejecutivo contar con información veraz, relevante y debidamente sustentada.

ANTERIORMENTE MENCIONADO SE PUEDE DETERMINAR QUE EL PROBLEMA MÁS RELEVANTE ES ¿DE QUÉ MANERA INCIDE EL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO – PROVINCIA DE LOJA DURANTE EL PERIODO 2016 -2017?

c. JUSTIFICACIÓN

Ante la falta de un apropiado análisis financiero se ha considerado conveniente realizar la aplicación de esta herramienta al Sindicato De Choferes Profesionales Del Cantón Catamayo, para dar a conocer de la importancia de los resultados que genera dicho análisis y en base a estos resultados el comité ejecutivo de la institución pueda llegar a resoluciones enfocadas a la realidad económica y financiera de la organización y así puedan tomar decisiones acertadas.

Por consiguiente la relevancia social que se obtendrá del análisis e interpretación a los estados financieros del Sindicato de Choferes Profesionales de Cantón Catamayo, aportará a los directivos, miembros y socios del Sindicato a conocer de manera clara como se está llevando la parte económica y financiera la cual les permitirá administrar los recursos que dispone la institución de manera ágil y eficiente y por consiguiente una prestación de servicios de calidad.

De modo que el valor teórico que contendrá el presente trabajo investigativo estará fundamentando en base a diversas teorías científicas e información sustentable y verificable, datos veraces que contribuyen mediante la observación de los diversos riesgos financieros que ocasiona toda actividad económica, para así de esta manera la institución cuente con la capacidad para generar beneficios presentes o futuros.

Seguidamente la utilidad práctica que se le dará al análisis financiero permitirá detectar los riesgos y oportunidades que se le presenta al Sindicato De Choferes Profesionales Del Cantón Catamayo, de modo que les permitirá a los

administrativos disponer y optimizar sus recursos disponibles de la manera más eficiente y eficaz, por lo consiguiente servirá de guía para impulsar la importancia que genera el desarrollo del análisis financiero dentro de las instituciones.

En lo concerniente a la utilidad metodológica de esta investigación, se puede asegurar que aportará de manera significativa con procedimientos en el análisis financiero, buscando conocer, establecer y corregir falencias en la misma, y al mismo tiempo utilizar técnicas o herramientas que contribuyan a la toma de decisiones y adopción de criterios adecuados que se transformarán en oportunidades, que conduzcan al desarrollo, fortalecimiento y estabilidad económica financiera del Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Ante la necesidad de esta institución gremial pueda optar en cualquier momento por dichos procedimientos para conocer la situación actual por la que está atravesando y a su vez sirvan como fuente de investigación para nuevos trabajos investigativos.

El planteamiento del presente trabajo investigativo se justifica en la aplicación del análisis e interpretación de los estados financieros del SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO , que permite vincular la teoría con la practica con el objetivo de lograr el desarrollo y culminación del proyecto, también permitirá cumplir como un requisito para obtener el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público Auditor , cumpliendo de esta manera con un requerimiento establecido en el Reglamento De Régimen Académico De La Universidad Nacional De Loja.

d. OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

Determinar el análisis e interpretación a los estados financieros y su utilización en la toma de decisiones de los directivos del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo - Provincia de Loja durante los periodos 2016-2017

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Aplicar el análisis financiero de la situación económica y financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

- Establecer el tipo de decisiones que se debe considerar con la realización del análisis financiero en la toma de decisiones del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

- Emitir un informe final que contenga recomendaciones para el mejoramiento institucional del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

e. MARCO TEÓRICO

ANTECEDENTES

Desde la convención de la asociación americana de banqueros se puede decir que desde esa fecha se originó la importancia de realizar lo que hoy en día conocemos como el procedimiento del análisis e interpretación de estados financieros, lo cual ha ido generando la importancia de implementar dicho procedimiento, por ejemplo en empresas comerciales e industriales son donde más aplican esta herramienta ya que les permite precisar fallas en las administraciones.

El sindicato de choferes profesionales del Cantón Catamayo con funcionamiento del 1 de septiembre del año 1984 no ha llevado de manera adecuada la contabilidad, desde el año 2009 con la administración actual se está llevando una contabilidad de servicios ,cuyos resultados financieros no proporcionan información suficiente para evaluar al fondo la situación económica financiera .Por ello, la problemática expuesta se origina porque esta institución no ha realizado un análisis a sus estados financieros que lo encaminen a un mejor control de sus actividades⁵⁷.

⁵⁷ Estatuto y Reglamento del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros son informes a través de los cuales los usuarios de la información financiera perciben la realidad de la empresa y, en general, de cualquier organización económica. dichos informes constituyen el producto final del llamado ciclo contable. Los estados financieros básicos informan sobre el desempeño financiero del negocio, su rentabilidad y liquidez.⁵⁸ (Guajardo, 2014)

Objetivos e Importancia

Los estados financieros tienen como objetivo informar sobre la situación financiera de la empresa en una fecha determinada, sobre los resultados de sus operaciones y sobre el flujo de sus fondos.

La información que estos estados financieros brindan permiten:

- Evaluar la solvencia y liquidez de la empresa, así como su capacidad para generar fondos.
- Conocer el origen y las características de sus recursos, para estimar la capacidad financiera de crecimiento
- Evaluar los resultados financieros de la administración en cuanto a su rentabilidad.

⁵⁸ Guajardo, 2014 estados financieros, contabilidad financiera. México: McGraw Hill.

- Tomar decisiones de inversión y crédito, lo cual requiere conocer la capacidad de crecimiento de la empresa, su estabilidad y rentabilidad⁵⁹. (Rodríguez, 2009).

Clasificación De Los Estados Financieros

Los Estados Financieros de una empresa son de gran interés desde el punto de vista interno o de administración de la empresa, así como desde el punto de vista externo o del público en general, los principales estados financieros son:

- Balance General
- Estado de Resultados
- Estado de flujo de efectivo
- Estado de cambios en la Situación Financiera
- Notas Explicativas a los Estados Financieros

Balance General

“Es un estado financiero devengado realizado que muestra los recursos de los que dispone la entidad para la realización de su interpretación podemos conocer, entre otros aspectos, la situación financiera y económica, la liquidez y la rentabilidad de una entidad”⁶⁰ (Romero A. , 2010).

Importancia

“El balance general proporciona información que ayuda tanto a los usuarios internos como a los externos en la evaluación de la habilidad de la compañía

⁵⁹ Rodríguez, M. &. (2009). METODOLOGÍA PARA REALIZAR ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO EN UNA ENTIDAD ECONÓMICA.

⁶⁰ Romero, A. (2010). PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD. En A. Romero, PRINCIPIOS DE CONTAB. MEXICO: MC GRAW HILL.

para alcanzar el objetivo de lograr utilidades satisfactorias y seguir al mismo tiempo solvente”⁶¹ (Bravo, 2013).

ESTRUCTURA

Activos

Son todos los bienes y derechos que posee una empresa y de los cuales espera obtener un beneficio en el futuro. Las empresas poseen muchos tipos de activos, algunos de ellos son de naturaleza física es decir se puede tocar como los artículos de inventario, el edificio y la maquinaria y otros no tienen una sustancia física si no que representan derechos a favor de la empresa.

Se agrupan en dos categorías:

- **Activo Corriente:** son aquellos activos de los cuales se espera que se convierta en efectivo, se vendan o se consuman en el transcurso de un año a menos que el ciclo normal de operaciones de la empresa fuera superior a un año.
- **Activo no Corriente:** son aquellos activos que se convertirán en efectivo, se consumirán o venderán en un plazo mayor a un año. (Bravo, 2013)

Pasivo

Representan aquella parte de los recursos de la entidad que fueron financiados por fuentes externas a la misma .constituyendo un conjunto de obligaciones que ocasionaran que la empresa entregue efectivo, otro tipo de activos o preste

⁶¹ Bravo, S. &. (2013). introduccion a las finanzas. En S. &. Bravo, *introduccion a las finanzas*. mexico: pearson.

servicios en el futuro a otras entidades como consecuencia de transacciones o eventos pasados.

Los pasivos se clasifican de acuerdo con su fecha de vencimiento o liquidación en dos grupos:

- **Pasivo Corriente:** es aquel cuya liquidación se producirá antes de un año, o dentro del ciclo de operaciones si este es mayor a un año.

- **Pasivo no Corriente:** El pasivo a largo plazo está integrado por todas aquellas deudas u obligaciones que a empresas tendrá que cubrir en un plazo mayor a un año⁶². (Bravo, 2013).

Patrimonio

El patrimonio representa las inversiones de los socios en la empresa; pueden ser las aportaciones que hicieron, las utilidades que no han retirado o algún otro tipo de superávit que llegue a ser parte del financiamiento para la adquisición de recursos.

El patrimonio está constituido por el capital aportado por los socios o accionistas, las reservas, superávit y los resultados del ejercicio económico:

Capital

Es el aporte de los socios o accionistas que constan en la escritura de constitución de la empresa, capitalización de utilidades o los incrementos de capital.

⁶² Bravo, S. &. (2013). introduccion a las finanzas. En S. &. Bravo, *introduccion a las finanzas*. mexico: pearson.

- **Capital social:** Representa el aporte realizado por los socios o accionistas, que constan en la respectiva escritura de constitución, así como, los incrementos y reducciones de capital⁶³. (JARAMILLO, 2015)

Reservas

Son los valores que se separan de las utilidades obtenidas por la empresa, en cumplimiento de disposiciones legales, estatutarias o acuerdo de la junta general de socios o accionistas.

- **Reserva Legal:** Son los valores que se separan de las utilidades obtenidas, de acuerdo a los porcentajes determinados en la ley de compañías.
- **Reserva Estatutaria:** Son los valores que se separan de las utilidades obtenidas, de acuerdo a lo determinado en la escritura pública de constitución de las compañías.
- **Reserva Facultativa:** Son los valores que se separan de las utilidades obtenidas por acuerdo de la junta general de socios o accionistas.⁶⁴

Resultados

Refleja la utilidad o pérdida obtenida en los ejercicios económicos anteriores, así como en el actual periodo.

⁶³ JARAMILLO, L. B. (2015). Contabilidad general. En L. B. JARAMILLO, *Contabilidad general*. LOJA : Universidad tecnica particular de loja.

⁶⁴ JARAMILLO, L. B. (2015). Contabilidad general. En L. B. JARAMILLO, *Contabilidad general*. LOJA : Universidad tecnica particular de loja.

- **Utilidad no Distribuida en Periodos Anteriores:** Es el resultado favorable que ha tenido la empresa en ejercicios económicos anteriores.
- **Perdida del Ejercicio:** Refleja el resultado negativo que ha tenido la empresa en el actual ejercicio económico.
- **Utilidades del Ejercicio:** Refleja el resultado positivo que ha tenido la empresa en el actual ejercicio económico.
- **Pérdida Acumulada de Ejercicios Anteriores:** Es el resultado negativo que ha tenido la empresa en ejercicios económicos anteriores⁶⁵. (JARAMILLO, 2015)

Estado de Resultado

Es un estado financiero que muestra los ingresos, identificados con sus costos y gastos correspondientes y, como resultado de tal enfrentamiento, la utilidad o pérdida neta del periodo contable.

Ingresos

Son el instrumento de los activos o el decremento de los pasivos de una entidad, durante un periodo contable, con un impacto favorable o pérdida neta o en su caso en el cambio neto en el patrimonio contable y consecuentemente en el capital ganado o patrimonio contable respectivamente.⁶⁶

Dentro de los ingresos tenemos:

⁶⁵ JARAMILLO, L. B. (2015). Contabilidad general. En L. B. JARAMILLO, *Contabilidad general*. LOJA : Universidad tecnica particular de loja.

⁶⁶Romero, A. (2010). PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD. En A. Romero, *PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD*. MEXICO: MC GRAW HILL.

- **Ingresos Ordinarios:** Son los que se derivan de transacciones, transformaciones internas y otros eventos usuales, que son propios del giro de la entidad, ya sean frecuente o no.
- **Ingresos no Ordinarios:** Son los que se derivan de transacciones, transformaciones internas y otros eventos inusuales, es decir que no son propios del giro de la entidad, ya sean frecuentes o no.

Costos

Corresponde a una disminución acumulada de los beneficios económicos futuros fundadamente esperados por una entidad durante el periodo contable, y provoca un efecto desfavorable sobre su utilidad neta; también representa una disminución de los activos o un incremento de pasivo y, en consecuencia, una disminución del capital o patrimonio contable.

Gastos

Es un egreso que no se identifica de manera directa con un ingreso, aunque coadyuva a la generación de este. El gasto corresponde a una disminución acumulada de los beneficios económicos futuros esperados en una entidad durante un periodo contable, y provoca un efecto desfavorable sobre su utilidad neta; también representa una disminución de activos o un incremento de pasivo, y en consecuencia una disminución del capital o patrimonio contable.⁶⁷

Estado de Flujo de Efectivo

Presenta las entradas y salidas de efectivo que resultan de las decisiones sobre las operaciones, las inversiones y la forma de financiamiento durante un

⁶⁷ RODRIGUEZ, L. (2012). analisis dde los estados financieros . En L. RODRIGUEZ, *analisis dde los estados financieros*. MEXICO ;MC GRAW HILL: 12da. edicion .

periodo determinado. Al analista financiero le permite saber la forma como se genera y utiliza el efectivo, de información necesaria para determinar la capacidad de generación de recursos.⁶⁸. (RODRIGUEZ, 2012).

Actividades de Operación

En este apartado se agrupan los flujos que provienen de las actividades de operación y que están relacionadas con las actividades primarias de la entidad. Estas operaciones deben constituir la principal fuente de efectivo y ser suficiente para soportar la operación, crecer y repartir sus acciones.

Las operaciones más comunes en cuanto a entradas y salidas de efectivo que corresponden en la operación son:

- Cobro a clientes por venta de bienes y servicios
- Entradas de efectivo correspondientes a otros cobros derivados de operaciones de primarias de la entidad.

- Pago a proveedores de bienes y servicios

- Pago a los empleados

- Pagos o devoluciones de impuestos.

- Cobros o pagos por seguros, y
- En general, todos aquellos flujos cuyo origen sea establecido por actividades de la operación y también por otras actividades que no pueden clasificarse como de inversión o financiamiento.⁶⁹

⁶⁸ RODRIGUEZ, L. (2012). analisis dde los estados financieros . En L. RODRIGUEZ, *analisis dde los estados financieros*. MEXICO ;MC GRAW HILL: 12da. edicion .

Actividades de Inversión

En este apartado se integran los flujos de efectivo destinados a la compra de recursos que darán a la empresa utilidades o le ayudaran en la generación de efectivo en un mediano largo plazo. Son inversionistas destinadas, o bien a mantener sus niveles de operación, o bien a apoyar su crecimiento o su diversificación de los productos o mercados ya sea por adquisición de activos para la misma planta o por la compra de otras empresas.

Las actividades más comunes son:

- Pagos de efectivo por compra, o bien cobros en efectivo por la venta de activos fijos o intangibles.
- Pagos o cobros en efectivo por la compra o venta de instrumentos financieros de deuda más los intereses que se cobren por estas inversiones.⁷⁰

Actividades de financiamiento

En esta sección se muestran las fuentes de financiamiento de donde se obtuvo el efectivo necesario para enfrentar las necesidades de operación e inversión o en caso de excedentes se mostrara el uso que se le dio en el apartado de financiamiento tanto para los acreedores financieros como para los accionistas.

Las actividades más comunes que afectan el flujo de efectivo son:

⁶⁹ RODRIGUEZ, L. (2012). analisis dde los estados financieros . En L. RODRIGUEZ, *analisis dde los estados financieros*. MEXICO ;MC GRAW HILL: 12da. edicion .

⁷⁰ RODRIGUEZ, L. (2012). analisis dde los estados financieros . En L. RODRIGUEZ, *analisis dde los estados financieros*. MEXICO ;MC GRAW HILL: 12da. edicion .

- Cobro del efectivo por aumento de capital
- Pagos en efectivo por reembolsos de capital a accionistas, pago de dividendos de recompra de acciones.
- Cobros de efectivo por una emisión de instrumentos financieros de deuda, o por un préstamo bancario contratado.
- Pagos en efectivo para saldar de manera parcial o total, la deuda descrita en el inciso anterior⁷¹. (RODRIGUEZ, 2012).

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

Como el nombre lo indica el estado de cambios en el patrimonio muestra las variaciones producidas en el patrimonio del ente económico durante un periodo contable, por ejemplos las ocurridas por aumento de capital distribución de utilidades o excedentes, de adquisición o amortización de aportes propios, colocación de los aportes propios readquiridos y movimiento de reservas o fondos patrimoniales.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros tienen limitaciones en lo que informan, pues al presentar información resumida y cuantificada en términos monetarios sobre una empresa a una fecha y por un periodo determinado, en algunas ocasiones se necesita conocer más sobre la información que se presenta en algunas

⁷¹ RODRIGUEZ, L. (2012). analisis dde los estados financieros . En L. RODRIGUEZ, *analisis dde los estados financieros*. MEXICO ;MC GRAW HILL: 12da. edicion .

partidas. Las notas a los estados financieros, consideradas ya como parte integrantes de estos, sirven precisamente para ampliar la información presentada.

En resumen, las notas a los estados financieros sirven para comprender y evaluar de manera adecuada lo informado en los estados financieros sobre lo sucedido en la empresa y, con ello, se puede tomar decisiones mejor informadas.⁷² (RODRIGUEZ, 2012).

ANÁLISIS FINANCIERO

Es un proceso que comprende la recopilación, interpretación comparación y estudio de los estados financieros y los datos operacionales de un negocio. De esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias, indicadores y estados financieros complementarios o auxiliares, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la misma la que ayuda de manera decisiva a los administradores accionistas y acreedores para tomar sus respectivas decisiones⁷³. (ORTIZ, 2014).

Importancia y Objetivos

La importancia del análisis de los estados financieros estriba, por tanto, en que facilita la toma de decisiones a los inversionistas o terceros que están interesados en la situación económica financiera de la empresa.

La función y utilidad principal son la proporcionar información útil a inversores y a quienes están en la disposición de conceder algún tipo de

⁷² RODRIGUEZ, L. (2012). analisis dde los estados financieros . En L. RODRIGUEZ, *analisis dde los estados financieros*. MEXICO ;MC GRAW HILL: 12da. edicion .

⁷³ ORTIZ, H. (2014). ANALISIS FINANCIERO . En H. ORTIZ, *ANALISIS FINANCIERO APLICADO*. COLOMBIA: UNIVERSIDAD EXTERNADO DE COLOMBIA.

financiamiento para en a medida de lo posible, predecir, comparar y evaluar la posición y evolución de la empresa en todos sus aspectos⁷⁴. (Isabel Rodríguez Romero, 2011).

Limitación

Como ocurre con cualquier conjunto de técnica de aplicación a la gestión empresarial, el análisis de los estados financieros afronta varias limitaciones que hay que tener en cuenta:

- Suele basarse en datos históricos, por lo que varias veces falta la suficiente perspectiva sobre hacia dónde va la empresa.
- Los datos de las empresas acostumbran a referirse a la fecha de cierre del ejercicio, normalmente el 31 de diciembre de cada año. En muchas empresas, la situación a final del ejercicio no es totalmente representativa por existir grandes estacionalidades en las ventas, en la producción, en los gastos, en los cobros o en los pagos.
- Las empresas manipulan sus datos contables, con lo que estos dejan de representar adecuadamente la realidad.
- La información contable no suele estar ajustada para corregir los efectos de la inflación, con lo que algunas partidas, tales como los inmovilizados, las existencias, el capital y reservas a las amortizaciones, no siempre son representativas de la realidad.
- No siempre es posible obtener datos del sector en el que opera la empresa con el fin de poder realizar comparaciones⁷⁵. (AMAT, 2017)

⁷⁴ Isabel Rodríguez Romero, H. A. (2011). IMPORTANCIA Y OBJETIVOS. En H. A. Isabel Rodríguez Romero, *FINANZAS PARA NO FINANCIEROS*. ESPAÑA: VERTICE.

Herramientas

Cuando hablamos de herramientas del análisis nos referimos a la información que sirva de punto de partida para el estudio, o sea la materia prima para el análisis financiero. El análisis dependiendo de su ubicación dentro o fuera de la empresa, cuenta con una serie de herramientas para el desarrollo de su análisis, entre las cuales las más importantes son los siguientes.⁷⁶

8. Los estados financieros básicos suministrados o publicados por la empresa se deben tomar por lo menos los correspondientes a los tres últimos años.
9. La información complementaria sobre los sistemas contables y políticas financieras especialmente a la referente a :
 - g. A estructuras de costos
 - h. Discriminación de costos fijos y variables.
 - i. Sistema de evaluación de inventario
 - j. Forma de amortización de diferidos
 - k. Costos y forma de cada uno de los pasivos
 - l. Métodos utilizados en la depreciación

⁷⁵ AMAT,O.(17deMAYOde 2017). *SCRIBD*. Obtenido de SCRIBD:
<https://es.scribd.com/document/348625774/1-analisis-de-estados-financieros-oriol-amat-pdf>

⁷⁶ ORTIZ, H. (2014). ANALISIS FINANCIERO . En H. ORTIZ, *ANALISIS FINANCIERO APLICADO*. COLOMBIA: UNIVERSIDAD EXTERNADO DE COLOMBIA.

Algunas de estas informaciones se encuentran, por lo general, en las notas o comentarios a los estados financieros.

10. La información adicional que suministre la empresa sobre diferentes fases del mercado, la producción y la organización.
11. Las herramientas de la administración financiera tales como; evaluación de proyectos; análisis del costo de capital; o análisis de capital de trabajo.
12. Las matemáticas financieras como disciplina básica en toda decisión de tipo financiero o crediticio.
13. La información de tipo sectorial que se tenga por estudios especulados o por el análisis de otras empresas similares.
14. El análisis multieconómico sobre aspectos como producción nacional, políticas monetarias, sector externo, sector público⁷⁷. (ORTIZ, 2014).

Usuarios de la Información Financiera

Tanto para administrar una empresa como para conocerla es necesario tener información financiera, dado que es primordial para la administración y el conocimiento de un negocio; pero el uso de dicha información se hace desde diferentes puntos de vista dependiendo de los usuarios, ya que cada uno puede tener diferentes objetivos, problemas por resolver e incluso oportunidades por lograr.

A continuación se presenta un análisis de los diferentes énfasis de cada usuario desde la perspectiva del objetivo de sus decisiones.

⁷⁷ ORTIZ, H. (2014). ANALISIS FINANCIERO, *APLICADO*. COLOMBIA: UNIVERSIDAD EXTERNADO DE COLOMBIA.

- **Usuarios Internos:** Estos usuarios tienen la posibilidad obtener mucha información financiera que, estructurada de diferentes maneras, permite entender lo que sucede y tomar mejores decisiones.

- **Usuarios Externos:** Son los que no pertenecen a la empresa y, básicamente, la información a la que tienen acceso son los estados financieros; normalmente no tienen al alcance otro tipo de información interna, salvo que por alguna situación especial pueden solicitar mayor información para sus análisis⁷⁸. (RODRIGUEZ, 2012).

Métodos para el Análisis Financiero

Análisis Vertical

Consiste en tener un solo estado financiero y relacionar cada una de sus partes con un total determinado dentro del mismo estado, el cual se determina cifra base. Es un análisis estricto, pues estudia la situación financiera en un momento determinado sin considerar los cambios ocurridos a través del tiempo.

El aspecto más importante del análisis vertical es la interpretación de los porcentajes. Las cifras absoluta no muestra la importancia de cada rubro en la composición del respectivo estado financiero y su significado en la estructura de la empresa. Por lo contrario el porcentaje que cada cuenta representa sobre una cifra base, nos dice mucho de su importancia como tal de las políticas de la empresa, del tipo de empresa de la estructura financiera, de los márgenes de rentabilidad.

⁷⁸ RODRIGUEZ, L. (2012). analisis de los estados financieros, MEXICO ;MC GRAW HILL: 12da. edicion

De otra parte debe realizar un análisis comparativo con otras empresas similares o con un patrón preestablecido, al cual deberían asemejarse todas las empresas de mismo sector.

Análisis Horizontal

El análisis horizontal se ocupa de los cambios en las cuentas individuales de un periodo a otro, y por lo tanto, se requiere de dos o más estados financieros de la misma clase, representados para periodos diferentes. Es un análisis dinámico, porque se ocupa del cambio o movimiento de cada cuenta de un periodo a otro.

El análisis se debe contar con los cambios extraordinarios nomas significados en cuya determinación es fundamental tener en cuenta tanto las variaciones absolutas como las relativas⁷⁹. (ORTIZ, 2014)

INDICADORES FINANCIEROS

Una razón o indicador financiero es una relación entre dos cuentas o grupos de cuentas del mismo estado financiero, o de dos estados financieros diferentes. Ninguna cuenta es dependiente de las otras; por tanto, su comportamiento se explica de manera directa con el comportamiento de otras u otras cuentas relaciones.

Cuando se realiza un análisis, mediante el uso de indicadores financieros, se detectan los puntos fuertes y los puntos débiles en la situación financiera de una empresa.

Los diferentes tipos de indicadores para evaluar el comportamiento del ente económico son los siguientes:

⁷⁹ ORTIZ, H. (2014). ANALISIS FINANCIERO, APLICADO, COLOMBIA: UNIVERSIDAD EXTERNADO DE COLOMBIA.

- Indicadores de liquidez o solvencia
- Índices de estructura financiera a largo plazo (Endeudamiento)
- Índices de rentabilidad.

Indicadores de liquidez o Solvencia

Es la capacidad de los activos para convertirse en dinero en efectivo en cualquiera de sus formas. Permiten basados en los estados financieros, medir la capacidad y evaluar si la empresa puede o no cubrir las necesidades mínimas en el desarrollo del objeto social.

Los principales indicadores que miden la liquidez y solvencia son:

- Capital de trabajo neto
- Índice corriente

Capital de Trabajo Neto

Se refiere a los recursos a corto plazo que utiliza la empresa. Este indicador siempre deberá ser positivo.

$$\text{Fórmula} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Índice corriente

Indica la capacidad de la empresa para pagar los pasivos corrientes con los activos corrientes⁸⁰. (DIAZ, 2011).

⁸⁰ DIAZ, H. (2011). *CONTABILIDAD GENERAL*. COLOMBIA: PEARSON.

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

Índices de la Estructura financiera y solvencia a largo plazo (Endeudamiento)

Endeudamiento es la relación entre el monto total de la deuda de la empresa y los recursos propios. Indica el grado de garantía que ofrece la empresa ante sus acreedores. Con estos índices se juzga si el respaldo de la deuda es bueno o malo.

Los principales indicadores que miden la estructura y solvencia a largo plazo son:

- Índice de Patrimonio a Activo Total
- Índice de Capital Neto a Pasivo Total o Apalancamiento Financiero
- Índice de Endeudamiento

Índice de Patrimonio a Activo Total

Indica el grado de financiamiento del activo total con recursos propios de la empresa mientras más alto sea este índice, mejor será la situación financiera en la empresa, en consecuencia las principales fuentes de financiamiento han sido las contribuciones de capital y las utilidades obtenidas por la empresa, aspecto de gran interés para los posibles prestamistas a largo plazo.

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Total}} * 100$$

Índice de Capital Neto a Pasivo Total o Apalancamiento Financiero

Permite conocer la proporción entre el patrimonio y el pasivo total mientras mayor sea esta proporción, más segura será la posición de la empresa si la proporción es menor la posición de la empresa será comprometida y los acreedores tendrán mayor riesgo y menor garantía.

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pasivo Total}} * 100$$

Índices de Endeudamiento

Señala cuantas veces el patrimonio está comprometido en el pasivo total, un índice alto compromete la situación financiera, la que podría mejorar con los incrementos de capital o con la capitalización de las utilidades.

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}} * 100$$

Índices de Rentabilidad

Es la relación entre la utilidad registrada por un negocio y el dinero invertido en este, al mostrar cuantos dólares de utilidad genera por cada cien dólares invertidos.

Los principales indicadores que miden la estructura y solvencia a largo plazo son:

- Rentabilidad sobre las Ventas

- Rentabilidad sobre el Patrimonio
- Rentabilidad sobre el Activo Total

Rentabilidad sobre las Ventas

Permite conocer la utilidad por cada dólar vendido. Este índice cuando es más alto representa una mayor rentabilidad esto depende del tipo del negocio o actividad de la empresa.

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Ventas}} * 100$$

Rentabilidad sobre el Patrimonio

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.

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}} * 100$$

Rentabilidad sobre el Activo Total

Mide el beneficio logrado en función de los recursos de la empresa independientemente de sus fuentes de financiamiento. Si el índice es alto la

rentabilidad es mejor esto depende de la composición de los activos ya que no todos tienen igual rentabilidad⁸¹. (Bravo, 2013)

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Activo Total}} * 100$$

ADMINISTRACIÓN

La administración es el proceso de diseñar y mantener un medio ambiente en el cual los individuos que colaboran en grupos, cumplen eficientemente objetivos seleccionados. Un administrador desempeña las funciones gerenciales de planear, organizar, integrar el personal, dirigir y controlar generando un valor agregado a la productividad.⁸²

Funciones de Administración

Para una eficiente administración se debe cumplir con cinco funciones administrativas en torno de las cuales se organiza el conocimiento administrativo correspondiente a la planeación, organización, integración, dirección y control.

Funciones de los Administradores

Las funciones de los administradores proveen una estructura conveniente para organizar el conocimiento administrativo. No hay ideas, resultados de investigación ni técnicas que no encuentren fácilmente un lugar en la clasificación de la planeación, organización, integración, del personal, dirección y control.

⁸¹ Bravo, S. &. (2013). introduccion a las finanzas. En S. &. Bravo, *introduccion a las finanzas*. mexico: pearson.

⁸² Koontz, H. y. (2013). *elementos de la administracion* . MC GRAW HILL.

Planeación

La planeación consiste en elegir misiones y objetivos y en caminar para materializarlos. Requiere tomar decisiones, lo que significa elegir líneas futuras de acción entre varias alternativas. Antes de tomar una decisión, todo lo que hay es un estudio de planeación, un análisis o una propuesta, no un plan verdadero.

Organización

La organización es la parte de la administración que consiste en establecer una estructura intencional de papeles o roles para la integración de una corporación. Es deliberada pues se asegura de que se asignen todos los trabajos necesarios para alcanzar los objetivos y de que se espera, se asigne a quienes pueden ejecutarlos mejor.

Integración del Personal

Consiste en integrar y mantener ocupados los puestos de una estructura organizacional para este fin, se determina las necesidades de los trabajadores, se hace reencuentro del personal actual y se reclutan, seleccionan, colocan, promueven, evalúan, y capacitado desarrollan candidatos o titulares actuales, además de que se planea su carrera y se les compensa, de modo que el trabajo se cumplan de manera eficaz y eficiente.⁸³

Dirección

La dirección consiste en influir en las personas de modo que contribuyan a las metas de las organizaciones y grupos. En particular se relacionan con el aspecto de trato personal de la administración. Los buenos administradores

⁸³ Koontz, H. y. (2013). *elementos de la administracion* . MC GRAW HILL.

también tienen que ser líderes eficaces, es entendible que la dirección comprenda la motivación, estilos y métodos de liderazgo y comunicación

Control

El control es medir y corregir el desempeño de individuos y organizaciones para asegurarse que los hechos se ajusten a los planes. Consiste en medir el desempeño en relación con las metas, señalar las desviaciones de los estándares y corregirlas.

TOMA DE DECISIONES

Consiste en seleccionar una línea de acción entre varias alternativas y constituye la parte central de la planeación, no puede haber un plan si no se ha tomado una decisión, esto es hasta que se le dedican recursos, dirección o reputación. Los administradores consideran que la toma de decisiones es la parte fundamental de su trabajo porque deben escoger constantemente que se hace, quien lo hace, cuando, donde y ocasionalmente como lo realizan.

Desarrollo de Alternativas y Factor Limitante

La habilidad para generar alternativas es tan importante como saber elegir la mejor. Por otro lado, con ingenio, investigación, y sentido común se descubren tantas opciones que no es posible evaluarlas todas de manera adecuada.

Factor limitante es algo que se obstruye el logro de un objetivo deseado, reconocer los factores limitantes en una situación dada permite restringir la búsqueda de alternativas a las que superaran dichos factores limitantes.

Evaluación de Alternativas

Este es el punto primordial al tomar una decisión, aunque también se debe considerar otras en los demás pasos de la planeación, para seleccionar metas, escoger premisas decisivas e incluso optar por alternativas.⁸⁴

- **Factores Cuantitativos.-** Son los factores que pueden medirse en términos numéricos, como ocurre con el tiempo o los costos fijos y operativos.
- **Factor Cualitativo.-** Son aquellos difíciles de medir numéricamente, como la calidad de las relaciones laborales, el riesgo del cambio tecnológico o el ambiente político internacional.
- **Análisis Marginal.-** La evaluación de alternativas puede requerir la aplicación de técnicas del análisis marginal para comparar los ingresos y los costos adicionales resultantes de una producción creciente. Cuando el objetivo es aumentar al máximo las ganancias, esta meta se alcanzará cuando los ingresos adicionales y los costos adicionales sean iguales.
- **Análisis de Costo – Beneficio.-** Una mejora en el análisis marginal tradicional o una variación de este es el análisis del costo-beneficio, el cual pretende encontrar la mejor proporción entre los beneficios y los costos; por ejemplo, encontrar la manera menos costosa de alcanzar un objetivo o conseguir el mayor valor por ciertos gastos⁸⁵. (Koontz H. y., 2013).

⁸⁴ Koontz, H. y. (2013). *elementos de la administracion* . MC GRAW HILL.

⁸⁵ Koontz, H. y. (2013). *elementos de la administracion* . MC GRAW HILL.

DECISIONES

Lo entendemos como el final de un proceso en el cual se pretende conseguir un objetivo o solucionar un problema, eligiendo entre todas las posibles alternativas que tenemos. Las alternativas que finalmente elijamos para solucionarlo será la decisión, la cual será acertada o no en función de que nos ayude a conseguir nuestro objetivo o solución nuestro problema.

Tipos de Decisiones

- **Estrategias (nivel I).**- Son las decisiones tomadas en la dirección de la empresa, por lo tanto se toman en función de la cultura empresarial. Son las que afectan a la actividad de la empresa y están influidas por el contexto que lo rodea.
- **Tácticas (nivel II).**- Son decisiones basadas en las estrategias de la empresa; supone el desarrollo de dichas estrategias para ser llevadas a la práctica en el último nivel de la organización.
- **Operativas (nivel III).**- Suponen la realización práctica de las decisiones tomadas en el nivel I. Son decisiones de tipo ordinario, mecánicas y habituales.

Decisiones Programadas y no Programadas

- **Decisión programada.**- Estas decisiones se toman en los trabajos de rutina y repetitivos, y se basan en criterios, establecidos de antemano, es una toma de decisiones por precedentes.

- **Decisiones no Programadas.-** Se usan para situaciones no estructuradas, nuevas y definidas vagamente de naturaleza no recurrente⁸⁶. (Koontz H. y., 2013)

f. METODOLOGÍA

Para el desarrollo de la presente investigación se aplicaran los métodos a continuación descritos, los cuales permitirán obtener información esencial y verídica que servirá como base teórica y práctica para el desarrollo del proyecto.

Científico. - Este método permitirá llegar a conocer los sucesos que se producen en el sindicato de choferes, aplicando la lógica a la realidad y a los hechos que observamos, adicionalmente al ser un método lógico y sistemático, facilitara el logro de los objetivos planteados.

Inductivo. - Su utilización consistirá en estudiar los datos por separado de los grupos intervienen en los estados financieros, para ofrecer resultados generales acerca de su situación económica y financiera, con las debidas sugerencias con el fin de colaborar de manera significativa en la acción del sindicato de choferes.

Deductivo.- Ayudará en la verificación de la literatura para vincular conceptos y extraer conceptos teóricos relacionados con el análisis financiero y sus procedimientos para ser empleado de forma concreta en el presente trabajo de investigación, en cada una de las áreas de estudio.

⁸⁶ Koontz, H. y. (2013). *elementos de la administracion* . MC GRAW HILL.

Analítico.- Aportará para analizar los Estados Financieros de los periodos 2016-2017, para establecer las causas de los incrementos, disminuciones y sus efectos a cada de las cuentas que intervienen en los estados financieros.

Sintético.- contribuirá a elaborar el informe final y planear las conclusiones, sugerir recomendaciones destinado a mejorar la gestión administrativa y financiera del sindicato de choferes profesionales del cantón Catamayo.

TÉCNICAS

Las técnicas e instrumentos aplicarse en la investigación son:

Observación.- Facilitará tener una acercamiento de la realidad por la que atraviesa la empresa y conocer de forma directa cual es el desenvolvimiento de las operaciones que efectúa la institución , especialmente en el área financiera.

Entrevista.- Se la aplicará el Gerente, Jefe financiero y Contador de la institución con el fin de obtener datos fidedignos acerca de la empresa y las principales problemáticas por las que atraviesa la institución.



ANEXO 1

GUION DE ENTREVISTA

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO

Ing. Vicente Pontón Córdova, me dirijo a usted se digne a dar respuesta a las siguientes preguntas con la finalidad de obtener la información referente al presente trabajo investigativo “Incidencia Del Análisis E Interpretación A Los Estados Financieros En La Toma De Decisiones Del Sindicato De Choferes Profesionales De Catamayo – Provincia De Loja Periodo Comprendido 2016-2017”. Previo a obtener el Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor, agradezco su colaboración contestando la presente entrevista.

1. ¿Qué tiempo se encuentra usted laborando en la institución?

.....
.....
.....

2. ¿La institución está cumpliendo con los objetivos planteados?

.....

3. ¿La información financiera que cada mes deben pasar los Contadores está elaborada en función de los requerimientos del sindicato?

Si ()

No ()

Por qué:

.....

4. ¿Utiliza información financiera para tomar decisiones?

.....

5. ¿Qué tipo de control financiero realiza?

.....

6. ¿Qué beneficios ofrece el sindicato a los usuarios?

.....

7. ¿Usted considera que la institución es rentable y competitiva?

.....

8. ¿Actualmente como proyecta tener su institución dentro de 5 años?

.....

9. ¿Cuáles son los principales beneficios que obtiene la institución?

.....

.....



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**ENTREVISTA DIRIGIDA AL JEFE FINANCIERO DEL SINDICATO DE
CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO**

Ing. Jhon Paladines, me dirijo a usted se digne a dar respuesta a las siguientes preguntas con la finalidad de obtener la información referente al presente trabajo investigativo “Incidencia Del Análisis E Interpretación A Los Estados Financieros En La Toma De Decisiones Del Sindicato De Choferes Profesionales De Catamayo – Provincia De Loja Periodo Comprendido 2016-2017”. Previo a obtener el Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor, agradezco su colaboración contestando la presente entrevista.

1. ¿Cuáles son sus funciones que desempeña como jefe financiero?

.....
.....
.....
.....

2. ¿La institución ha crecido en los últimos cinco años?

.....
.....
.....

3. ¿La institución se encuentra en una situación financiera sana que le permite seguir creciendo?

.....
.....

4. ¿Las actividades contables y financieras que se realizan en la institución permite medir los resultados financieros?

.....
.....
.....

5. ¿Usted considera que se está cumpliendo con los objetivos propuestos dentro de la institución?

.....
.....

6. ¿Utiliza la información financiera para tomar decisiones?

.....
.....

7. ¿Recibe constantemente capacitaciones?

.....
.....
.....
.....

8. ¿Cuáles son los principales factores que afecta a la institución?

.....
.....



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**ENTREVISTA DIRIGIDA A LA CONTADORA DEL SINDICATO DE
CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO**

Ing. Elizabeth Paladinez, me dirijo a usted se digna a dar respuesta a las siguientes preguntas con la finalidad de obtener la información referente al presente trabajo investigativo “Incidencia Del Análisis E Interpretación A Los Estados Financieros En La Toma De Decisiones Del Sindicato De Choferes Profesionales De Catamayo – Provincia De Loja Periodo Comprendido 2016-2017”. Previo a obtener el Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor, agradezco su colaboración contestando la presente entrevista.

1. ¿La institución cuenta con un registro contable?

.....
.....
.....

2. ¿Qué sistema contable utiliza la institución?

.....
.....
.....

3. ¿Lleva un registro detallado en la contabilidad y sus respaldos?

.....
.....
.....

4. ¿Cómo es el sistema de registro de las cuentas, Diarios, Semanal?

.....
.....
.....

5. ¿Realiza informes financieros?

.....
.....
.....

6. ¿Cómo es el procedimiento de los sistemas contables de la empresa?

.....
.....
.....

7. ¿Qué le cambiaría y le mejoraría al departamento?

.....
.....
.....

g. CRONOGRAMA

TIEMPO		2018 - 2019																																																
		Septiembre				Octubre				Noviembre				Diciembre				Enero				Febrero				Marzo				Abril				Mayo				Junio				Julio				Agosto				
ACTIVIDADES		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4									
		1	Presentación y aprobación del proyecto	■																																														
2	Fundamentación teórica		■	■	■	■	■																																											
3	Desarrollo del tema					■	■	■	■	■	■	■	■	■																																				
3.1	Elaboración de la problemática, problema									■	■	■	■	■																																				
3.2	Elaboración de justificación, objetivos																					■	■	■																										
3.3	Elaboración de marco teórico																																																	
3.4	Elaboración de marco metodológico																																																	
3.5	Elaboración de los índices																																																	
3.6	Elaboración de los indicadores																																																	
3.5	revisión informe																																																	
4	Elaboración del borrador de tesis																																																	
5	Presentación y aprobación del borrador de tesis																																																	
6	Tramites previo a la sustentación de tesis																																																	
7	Sustentación publica y graduación																																																	

h. PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO

Para el desarrollo de los recursos económicos que se requieran para la elaboración del presente trabajo investigativo, serán asumidos en su totalidad por la autoridad.

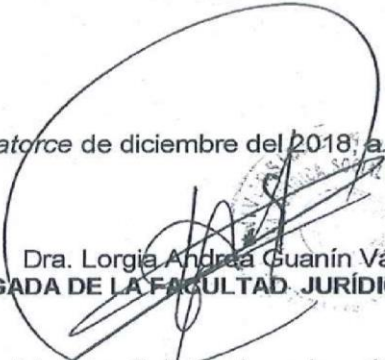
INGRESOS	VALOR
Autora	1110
GASTOS	
Computadora	500.00
Movilización	100.00
Suministros de Oficina	80.00
Fuentes Bibliográfica (libros, copias)	100.00
Empastado a Anillado	80.00
Derecho de grado	150.00
Imprevistos	100.00
TOTAL	1.110.00

i. Bibliografía

- A.Rodríguez, M., & Yaser, A. (2009). METODOLOGÍA PARA REALIZAR ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO EN UNA ENTIDAD ECONÓMICA. En M. & Rodriguez, *METODOLOGÍA PARA REALIZAR ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO EN UNA ENTIDAD ECONÓMICA*. <http://www.eumed.net/libros-gratis/2009b/554/LOS%20ESTADOS%20FINANCIEROS%20Y%20EL%20ANALISIS%20ECONOMICO%20FINANCIERO.htm>.
- Alvaro, R. (2010). PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD. En R. Alvaro, *PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD*. MEXICO: MC GRAW HILL.
- AMAT, O. (17 de MAYO de 2017). *SCRIBD*. Obtenido de SCRIBD: <https://es.scribd.com/document/348625774/1-analisis-de-estados-financieros-oriol-amat-pdf>
- Bravo, S. &. (2013). introduccion a las finanzas. En S. &. Bravo, *introduccion a las finanzas*. mexico: pearson.
- DIAZ, H. (2011). *CONTABILIDAD GENERAL*. COLOMBIA: PEARSON.
- Gitman, L. J. (2012). principios de la administracion . En L. J. Gitman, *principios de la administracion* . Bogota Colombia .
- Gonzalo Siniestra, L. P. (2011). *Contabilidad* . Bogota Colombia: Mc Graw Hill.
- Guajardo, G. (2014). estados financieros. En G. Guajardo, *contabilidad financiera*. mexico: McGraw Hill.
- Hector, O. A. (2011). *Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera*. colombia.
- Isabel Rodríguez Romero, H. A. (2011). IMPORTANCIA Y OBJETIVOS. En H. A. Isabel Rodríguez Romero, *FINANZAS PARA NO FINANCIEROS* . ESPAÑA: VERTICE .
- Isabel, C. (2007). relaciones laborales .
- JARAMILLO, L. B. (2015). Contabilidad general. En L. B. JARAMILLO, *Contabilidad general*. LOJA : Universidad tecnica particular de loja.
- Koontz, H. y. (2013). *elementos de la administracion* . MC GRAW HILL.
- Koontz, H., Weihrich, H., & Cannice, M. (2013). *elementos de la administracion*. MC GRAW HILL.
- L., R. (s.f.). ANALISIS A LOS ESTADP.

- LEOPOLDO, R. (2012). *analisis dde los estados financieros*. MEXICO ;MC GRAW HILL: 12da. edicion.
- Nic. (s.f.). *pdf*. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/1_NIC.pdf
- ORIOLO, A. (17 de MAYO de 2017). *SCRIBD*. Obtenido de SCRIBD: <https://es.scribd.com/document/348625774/1-analisis-de-estados-financieros-oriol-amat-pdf>
- ORTIZ, H. (2014). ANALISIS FINANCIERO . En H. ORTIZ, *ANALISIS FINANCIERO APLICADO*. COLOMBIA: UNIVERSIDAD EXTERNADO DE COLOMBIA.
- RODRIGUEZ, L. (2012). analisis dde los estados financieros . En L. RODRIGUEZ, *analisis dde los estados financieros*. MEXICO ;MC GRAW HILL: 12da. edicion .
- Rodriguez, M. &. (2009). METODOLOGÍA PARA REALIZAR ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO EN UNA ENTIDAD ECONÓMICA. En M. &. Rodriguez, *METODOLOGÍA PARA REALIZAR ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO EN UNA ENTIDAD ECONÓMICA*. <http://www.eumed.net/libros-gratis/2009b/554/LOS%20ESTADOS%20FINANCIEROS%20Y%20EL%20ANALISIS%20ECONOMICO%20FINANCIERO.htm>.
- Romero, A. (2010). PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD. En A. Romero, *PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD*. MEXICO: MC GRAW HILL.
- Romero, I. R., & Aznarte, H. (2011). IMPORTANCIA Y OBJETIVOS. En H. A. Isabel Rodríguez Romero, *FINANZAS PARA NO FINANCIEROS*. ESPAÑA: VERTICE.
- ZAPATA SÁNCHEZ, P. (2017). *CONTABILIDAD GENERAL*.

Presentada el día de hoy, *catorce* de diciembre del 2018, a las 10h00.- LO CERTIFICO.


Dra. Lorgia Andrea Guanin Vasquez
SECRETARIA- ABOGADA DE LA FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Loja, *catorce* de diciembre del dos mil dieciocho a las 10h00.- Vista la petición que antecede, previo al cumplimiento de los requisitos reglamentarios, pase a conocimiento del Señor Gestor de Carrera, para el trámite correspondiente.- LA DECANA.


Dra. Elvia Maricela Zhapa Amay Mg. Sc.
DECANA DE LA FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA



Loja, *catorce* de diciembre del dos mil dieciocho, a las 10h00.- De conformidad al informe favorable de pertinencia emitido por el **Ing. Luis Antonio Riofrio Leiva MAE** docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, sobre el proyecto de tesis titulado **"INCIDENCIA DEL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO - PROVINCIA DE LOJA PERIODO COMPRENDIDO 2016-2017"** presentado por la postulante: **Jaramillo Martínez Diana Estefanía** estudiante del Decimo Ciclo paralelo **"D"** de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, (Modalidad Presencial), previo a optar por el Grado de INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, CONTADOR PÚBLICO AUDITOR, se aprueba el proyecto de tesis, y se designa como directora de tesis a la **Lic. Mariuxi Cecibel Duarte Torres Mg. Sc.** NOTIFIQUESE


Ing. Edison Fabian Miranda Raza Mg. Sc.
GESTOR ACADEMICO DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Loja, *catorce* de diciembre del dos mil dieciocho, a las 10h00 Notifique con el acta de designación de Directora de Tesis, que antecede a la **Lic. Mariuxi Cecibel Duarte Torres Mg. Sc.** Personalmente y firman


Lic. Mariuxi Cecibel Duarte Torres Mg. Sc.
Directora de Tesis


Dra. Lorgia Andrea Guanin Vasquez
Secretaria Abogada de la Facultad

Elaborado por. Ab. Freddy P Ochoa Rullova.
cc./archivo

Loja, 20 de septiembre de 2018

Dra. Elvia Maricela Zhapa Amay, Ph.D.

DECANA DE LA FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Ciudad.

De mis consideraciones.-

A través de la presente reciba un cordial saludo deseándole éxitos en sus funciones encomendadas.

Con oficio Nro. 0891-D-FJSA-UNL, de fecha 11 de septiembre de 2018 se me hace llegar el proyecto de tesis de la Srta. **JARAMILLO MARTÍNEZ DIANA ESTEFANÍA**, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría con la finalidad que se proceda a emitir la pertinencia del Proyecto: **"INCIDENCIA DEL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO – PROVINCIA DE LOJA PERIODO COMPRENDIDO 2016-2017"**.

Luego de haber revisado el proyecto de tesis, según lo establece el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, y luego de haber realizado los cambios correspondientes por la aspirante al grado de Ingeniera en Contabilidad Y Auditoría Contador Público Auditor, emito el informe favorable de pertinencia para que se continúe con el trámite correspondiente.

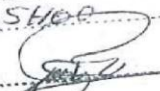
Informe que pongo a su conocimiento para los fines pertinentes.

Atentamente



Ing. Luis Antonio Rieffo Leiva. MAE

DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS, SOCIALES Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
Fecha: 20-9-2018
F. 



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
DECANATO

Oficio N° 0891-D-FJSA-UNL
Loja, 11 de septiembre de 2018

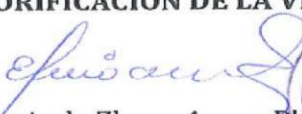
Ingeniero.
Luis Riofrío Leiva, MAE.
DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Ciudad.

De mi consideración:

Me dirijo a usted comedidamente, con la finalidad de hacer llegar el proyecto de tesis del/a señor/a: **JARAMILLO MARTÍNEZ DIANA ESTEFANÍA**, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría con la finalidad que se proceda a **EMITIR LA PERTINENCIA** del Proyecto: **"INCIDENCIA DEL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES DEL "SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO - PROVINCIA DE LOJA" PERIODO COMPRENDIDO 2016 - 2017"**, de conformidad a los Art. 134, 135 y 136, del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja. Se adjunta el proyecto.

Por la atención que se digne dar al presente, le expreso mis sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,
EN LOS TESOROS DE LA SABIDURÍA
ESTÁ LA GLORIFICACIÓN DE LA VIDA


Dra. Elvia Maricela Zhapa Amay, Ph.D.

DECANA DE LA FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Se adjunta proyecto.

C.c: Carrera de Contabilidad y Auditoría
Archivo.

EMZA/plm.



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

Loja, 03 de Septiembre de 2018

Dra.

Elvia Maricela Zhapa Amay Mg. Sc

DECANA DE LA FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Ciudad;

De mi Consideración:

Yo, **Diana Estefanía Jaramillo Martínez**, con C.I 1105400947, estudiante del Noveno Ciclo. Paralelo "D" de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, de conformidad con el Art 134 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, solicito a usted que se me asigne un docente para que informe sobre la estructura y coherencia del proyecto de tesis denominado **"INCIDENCIA DEL ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO – PROVINCIA DE LOJA PERIODO COMPRENDIDO 2016-2017"**

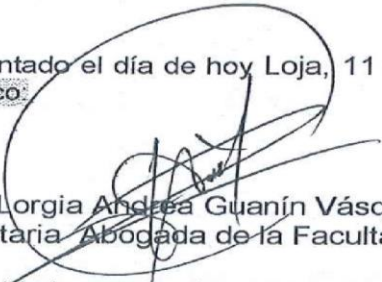
Por la atención que se digne dar a la presente le extiendo mis sentimientos de gratitud y estima.

Atentamente,

Diana Estefanía Jaramillo Martínez,

C.I. 1105400947

Presentado el día de hoy Loja, 11 de septiembre del 2018, a las 16h29.- Lo certifico.


Dra. Lorgia Andrea Guanín Vásquez
Secretaría Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa


Loja, 11 de septiembre del 2018, a las 16h29.- Desígnese al Sr. Ing. Luis Antonio Riofrio Leiva MAE. *Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría*, de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, para que informe sobre la estructura y coherencia del proyecto de tesis titulado: **"INCIDENCIA DEL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO- PROVINCIA DE LOJA PERIODO COMPRENDIDO 2016-2017"** previo a la obtención del Grado de ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor, de la aspirante: **DIANA ESTEFANIA JARAMILLO MARTINEZ** alumna del noveno ciclo paralelo "D" período académico abril-septiembre del 2018, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, de conformidad a lo previsto en el Art. 134 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja.- NOTIFIQUESE.


Dra. Elvia Maricela Zhapa Amay PhD.
DECANA DE LA FACULTAD JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Loja, 11 de septiembre de 2018, a las 16h29.- Notifiqué con el decreto que antecede al Sr. Ing. Luis Antonio Riofrio Leiva MAE. personalmente firma.


Ing. Luis Antonio Riofrio Leiva MAE
DOCENTE DE LA CARRERA


Dra. Lorgia Andrea Guanín Vásquez
Secretaría Abogada del FJSA


Conferido por: Ab. Freddy Ochoa R.



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Dra. Lorgia Andrea Guanín Vásquez
SECRETARIO ABOGADO DE LA FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y
ADMINISTRATIVA

CERTIFICA:

Que la señorita bachiller: **DIANA ESTEFANIA JARAMILLO MARTINEZ** de nacionalidad Ecuatoriana, con cédula Nro. **1105400947**, se encuentra matriculada en el **IX Módulo** denominado: **LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO Y LA EVALUACION FINANCIERA, Modalidad Presencial**, que corresponde al **QUINTO AÑO** de la carrera de: **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, con el Nro. **453745** Folio Nro. **0** del libro de matrículas, periodo académico del **23 de abril 2018** al **07 de septiembre 2018**, con fecha **2018-04-09**.

Las Asignaturas que cursará en el presente periodo son:

- PROYECTOS PARA TRABAJOS DE TITULACIÓN
- PLANIFICACIÓN ESTRATEGICA
- COMERCIO INTERNACIONAL
- MACROECONOMIA
- FINANZAS II
- ADMINISTRACION FINANCIERA II

Loja, 13 de agosto del 2018


SECRETARIO ABOGADO
Dra. Lorgia Andrea Guanín Vásquez




Elaborado por: Dolores Bravo Rueda

Dra. Mary Beatriz Maldonado Román, Mg. Sc.

GESTORA ACADEMICA (E) DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.


CERTIFICA:

Que revisados los archivos que reposan en la Secretaría de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, se encuentra que el Tema: "INCIDENCIA DEL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO - PROVINCIA DE LOJA PERIODO COMPREDIDO 2016 - 2017" presentado por la señorita: Diana Estefanía Jaramillo Martínez, alumna del Noveno Ciclo, de la Carrera, período Abril - Septiembre 2018, previo a obtener el Título de INGENIERA en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor, **NO SE ENCUENTRA EJECUTADO NI EN EJECUCIÓN** y además se encuentra dentro de las Líneas de Investigación. Se emite a su favor la siguiente certificación.- Loja, 25 de julio de 2018, Hora.- 15h37 pm.-


Dra. Mary Beatriz Maldonado Román, Mg. Sc.

GESTORA ACADEMICA (E) DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA




Conf. Por: Ab. Freddy A. Ochoa



Universidad Nacional de Loja

Loja, 25 de julio de 2018

Dra. Mary Maldonado Mg.Sc

GESTORA ACADEMICA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA


Ciudad. -


De mi consideración:

Yo, **Diana Estefanía Jaramillo Martínez**, con cedula de identidad N° **1105400947**, alumna del ciclo nueve de la carrera de Contabilidad y Auditoría (Modalidad Presencial), solicito a usted muy comedidamente se digne conferir la certificación de que el Proyecto de tesis cuyo tema es **“INCIDENCIA DEL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO – PROVINCIA DE LOJA PERIODO COMPRENDIDO 2016 - 2017”** que se encuentra dentro de los parámetros de las líneas de investigación establecidas por la Carrera, **no se encuentra ejecutado o en ejecución** por persona alguna; dicha certificación permitirá realizar el trabajo investigativo previo a la obtención del grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría.

En la seguridad de contar con la atención favorable de su parte, me suscribo de usted muy comedidamente.

Atentamente.


.....
Diana Estefanía Jaramillo Martínez
C.I. 1105400947

Dr. Fredy Ochoa
Dígame atender
lo solicitado

25-07-2018
25/07/2018



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
 FACULTAD JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
 CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Of. N° 350 -CCA-FJSA-UNL.
 Loja, 26 de julio de 2017

Ingeniero
 Vicente Pontón Córdova
SECRETARIO GENERAL DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO
 Ciudad.

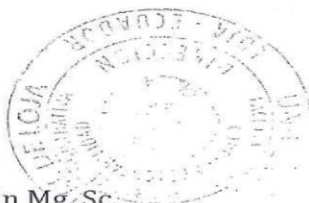
De mi consideración:

A través del presente me es grato expresar a usted un cordial saludo, y a la vez me permito solicitar en el marco de cooperación interinstitucional a fin de que los estudiantes que cursan el noveno ciclo en la Carrera de Contabilidad y Auditoría, puedan acceder a determinada información para realizar sus proyectos de tesis, como requisito previo a la culminación de sus estudios; en el presente caso la estudiante **JARAMILLO MARTINEZ DIANA ESTEFANIA**, portadora de la cedula de ciudadanía N° **1105400947**, para que realice el tema **"INCIDENCIA DEL ANALISIS E INTERPRETACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO-PROVINCIA DE LOJA PERIODO COMPRENDIDO 2016 - 2017"**.

Su ayuda a esta investigación de ciclo, hará posible el cumplimiento de los objetivos de nuestros estudiantes que están próximos a su egresamiento de la Carrera.

Es propicia la ocasión para reiterar a usted, mis sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,



Dra. Mary Maldonado Román Mg. Sc.
ENCARGADA DE LA GESTION ACADEMICA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
 EZhA/dmbr
 cc. Archivo



SINDICATO CHOF. PROF. CATAMAYO
 RECIBIÓ
 30-07-2019
 10405
 Carmen Jaramila Agesta
 [Handwritten signature]



Loja, 25 de julio de 2018

Dra. Mary Maldonado Mg.Sc
GESTORA ACADÉMICA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Ciudad.-

De mis consideraciones:

Diana Estefanía Jaramillo Martínez, con **C.I. 1105400947**, estudiante del 9no ciclo paralelo "D", expongo y solicito de la manera más comedida autorice a quien corresponda, realice un oficio dirigido al Ing. Vicente Pontón Córdova SECRETARIO GENERAL DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO , con la finalidad de que me permita obtener información y acceder a las distintas áreas que conforman la organización para la realización del proyecto de titulación denominado "INCIDENCIA DEL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO – PROVINCIA DE LOJA PERIODO COMPRENDIDO 2016 - 2017 ", requisito indispensable para optar por el Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

Por la favorable atención que se digna dar a la presente desde ya anticipo mis más sinceros agradecimientos.

Atentamente,

.....
Diana Estefanía Jaramillo Martínez
C.I. 1105400947



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO

OF. N° -00025 -2018-SCHPC

Catamayo, 30 de Julio del 2018

Dra. Elvia Maricela Zhapa Amay, PhD
ENCARGADA DE LA GESTION ACADEMICA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y
AUDITORIA.
Ciudad. -

Vicente Eduardo Pontón, Secretario General del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo, a Usted respetuosamente me dirijo con un cordial saludo, deseándole toda clase de éxitos en el ejercicio de sus delicadas funciones, a la vez que me permito comunicar lo siguiente:

Autorizo a la Srta. Diana Estefanía Jaramillo Martínez titular de la cedula de ciudadanía número 110540094-7 a realizar su proyecto de tesis de grado en esta Institución, previo la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría cuyo tema es :
“INCIDENCIA DEL ANALISIS E INTERPRETACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA PERIODO COMPRENDIDO 2016-2017”. Por lo que se le proporcionara toda la información contable necesaria para la realización del presente trabajo.

Particular que pongo en su conocimiento para los fines consiguientes

Atentamente,
UNIÓN, FUERZA Y TRABAJO

Ing. Vicente Pontón Córdova
SECRETARIO GENERAL DEL SCHPC.
CC. Arch. Gral.



- 📍 Av. Catamayo entre Av. Isidro Ayora y Alonso de Mercadillo
- ☎️ (593) 072 677 258
- ✉️ schoferes@hotmail.com
- 📘 Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NUMERO RUC: 1191705188001
RAZON SOCIAL: SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

No. ESTABLECIMIENTO: 003 **ESTADO:** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL:** LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 12/08/2015
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:** **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:
 ESCUELA DE CAPACITACION PARA CONDUCTORES PROFESIONALES.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:
 Provincia: LOJA Cantón: CATAMAYO Parroquia: CATAMAYO Calle: AV. CATAMAYO Número: SN Intersección: ISIDRO AYORA
 Referencia: A MEDIA CUADRA DEL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 072677258 Email: schoferes_catamayo@hotmail.es

No. ESTABLECIMIENTO: 004 **ESTADO:** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL:** LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 13/06/2016
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:** **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:
 ACTIVIDADES DE ATENCIÓN MEDICA.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:
 Provincia: LOJA Cantón: CATAMAYO Parroquia: CATAMAYO Calle: AV. CATAMAYO Número: SN Intersección: AV. ISIDRO
 AYORA Referencia: A MEDIA CUADRA DEL PARQUE CENTRAL Telefono Domicilio: 072677258 Email:
 econductores_catamayo@yahoo.com



 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



 SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: ESPS010814 **Lugar de emisión:** LOJA/BERNARDO **Fecha y hora:** 25/09/2017 09:42:33



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NUMERO RUC: 1191705188001
RAZON SOCIAL: SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
REPRESENTANTE LEGAL: PONTON CORDOVA VICENTE EDUARDO
CONTADOR: PALADINES TENE DELIA ELIZABETH

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 05/01/1984 **FEC. CONSTITUCION:** 05/01/1984
FEC. INSCRIPCION: 22/06/2001 **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 25/09/2017

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE ASOCIACION SINDICAL.

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: LOJA Cantón: CATAMAYO Parroquia: CATAMAYO (LA TOMA) Calle: AV. CATAMAYO Número: SN Intersección: ISIDRO AYORA Referencia ubicación: A MEDIA CUADRA DEL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 072677258 Fax: 072677258 Celular: 0993191389 Email: delipala_23@hotmail.com

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en www.sri.gov.ec.
 Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RISE) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.
 Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% del IVA.

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 004
JURISDICCION: \ ZONA 7 LOJA

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

ABIERTOS:	4
CERRADOS:	0
FECHA: 5 SEP 2017	
Firma del servidor responsable	
USUARIO	DIRECCIÓN ZONAL 7

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: ESPS010814 **Lugar de emisión:** LOJA/BERNARDO **Fecha y hora:** 25/09/2017 09:42:33



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NUMERO RUC: 1191705188001
RAZON SOCIAL: SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001	ESTADO ABIERTO MATRIZ	FEC. INICIO ACT. 05/01/1984
NOMBRE COMERCIAL:		FEC. CIERRE:
		FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:
 ACTIVIDADES DE ASOCIACION SINDICAL.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOJA Cantón: CATAMAYO Parroquia: CATAMAYO (LA TOMA) Calle: AV. CATAMAYO Número: SN Intersección: ISIDRO AYORA Referencia: A MEDIA CUADRA DEL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 072677258 Fax: 072677258 Celular: 0993191389 Email: delipala_23@hotmail.com

No. ESTABLECIMIENTO: 002	ESTADO ABIERTO LOCAL COMERCIAL	FEC. INICIO ACT. 10/05/2013
NOMBRE COMERCIAL:		FEC. CIERRE:
		FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:
 ACTIVIDADES DE PATOLOGIA Y DIAGNOSTICO REALIZADAS EN LABORATORIOS INDEPENDIENTES.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOJA Cantón: CATAMAYO Parroquia: CATAMAYO (LA TOMA) Calle: AV. CATAMAYO Número: SN Intersección: ISIDRO AYORA Referencia: A MEDIA CUADRA DEL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 072677258

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: ESPSO10814 **Lugar de emisión:** LOJA/BERNARDO **Fecha y hora:** 25/09/2017 09:42:33



GUIÓN DE ENTREVISTA

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

ENTREVISTA DIRIGIDA AL SECRETARIO GENERAL DEL SINDICATO DE
CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO

Ing. Vicente Pontón Córdova, me dirijo a usted se digne a dar respuesta a las siguientes preguntas con la finalidad de obtener la información referente al presente trabajo investigativo “Incidencia Del Análisis E Interpretación A Los Estados Financieros En La Toma De Decisiones Del Sindicato De Choferes Profesionales De Catamayo – Provincia De Loja Periodo Comprendido 2016- 2017”. Previo a obtener el Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor, agradezco su colaboración contestando la presente entrevista.

1. ¿Qué tiempo se encuentra usted laborando en la institución?

Periodo 2017 - 2020 Administración Actual

2. ¿La institución está cumpliendo con los objetivos planteados?

Se estamos cumpliendo con todos estos objetivos para el bienestar y adelanto de nuestra Institución.

3. ¿La información financiera que cada mes deben pasar los Contadores está elaborada en función de los requerimientos del sindicato?

Si (✓)

No ()

Por qué:

Se ya que contamos con un sistema contable de acuerdo a las necesidades de la Institución.

4. ¿Utiliza información financiera para tomar decisiones?

Si ya que de estas decisiones depende el bienestar y buen manejo financiero de la Institución y Escuela de Capacitación del SCTR.

5. ¿Qué tipo de control financiero realiza?

Control contable sistema Dsplus tanto para Sindicato y Escuela

6. ¿Qué beneficios ofrece el sindicato a los usuarios?

Capacitación de Mañana Apto C y E a los alumnos
Servicios de Ferreteria para sus socios
Servicios de lotización

7. ¿Usted considera que la institución es rentable y competitiva?

Se ya que tiene un excedente considerable para el funcionamiento.

8. ¿Actualmente como proyecta tener su institución dentro de 5 años?

Contamos con la realización e implementación de una
Gasolinera y Proyectos de vivienda.

9. ¿Cuáles son los principales beneficios que obtiene la institución?

Aportes por parte de los socios
Cursos de Capacitación



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**ENTREVISTA DIRIGIDA AL JEFE FINANCIERO DEL SINDICATO DE
CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO**

Ing. Jhon Paladines, me dirijo a usted se digno a dar respuesta a las siguientes preguntas con la finalidad de obtener la información referente al presente trabajo investigativo “Incidencia Del Análisis E Interpretación A Los Estados Financieros En La Toma De Decisiones Del Sindicato De Choferes Profesionales De Catamayo – Provincia De Loja Periodo Comprendido 2016- 2017”. Previo a obtener el Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor, agradezco su colaboración contestando la presente entrevista.

1. ¿Cuáles son sus funciones que desempeña como jefe financiero?

Velar por la parte Financiera de la Institución
Controlar el manejo contable y financiero
de los Ingresos y gastos
Verificar para los diferentes pagos.

2. ¿La institución ha crecido en los últimos cinco años?

Estamos en proceso pero si hemos crecido a travez
de proyecciones para matriculación de Estudiantes
en la Escuela de Contabilidad del Sindicato de
choferes Profesionales de Catamayo.

3. ¿La institución se encuentra en una situación financiera sana que le permite seguir creciendo?

Si porque nos esta permitiendo cumplir nuestros proyectos propuestos

4. ¿Las actividades contables y financieras que se realizan en la institución permite medir los resultados financieros?

Si nos permite medir los resultados financieros

5. ¿Usted considera que se está cumpliendo con los objetivos propuestos dentro de la institución?

Si los estamos cumpliendo

6. ¿Utiliza la información financiera para tomar decisiones?

Realizamos informes mensuales financieros que nos permite tomar decisiones para continuar con nuestros proyectos

7. ¿Recibe constantemente capacitaciones?

No constante pero si recibimos capacitaciones

8. ¿Cuáles son los principales factores que afecta a la institución?

El principal seria que no hayen estudiantes para los cursos de las licenciatura Tipo "C" y "E"



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**ENTREVISTA DIRIGIDA A LA CONTADORA DEL SINDICATO DE CHOFERES
PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO**

Ing. Elizabeth Paladinez, me dirijo a usted se digne a dar respuesta a las siguientes preguntas con la finalidad de obtener la información referente al presente trabajo investigativo “Incidencia Del Análisis E Interpretación A Los Estados Financieros En La Toma De Decisiones Del Sindicato De Choferes Profesionales De Catamayo – Provincia De Loja Periodo Comprendido 2016- 2017”. Previo a obtener el Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor, agradezco su colaboración contestando la presente entrevista.

1. ¿La institución cuenta con un registro contable?

Si contamos con un registro contable debidamente actualizado
conforme a cada movimiento económico que se sucite.

2. ¿Qué sistema contable utiliza la institución?

Se utiliza el sistema contable “154P206”

3. ¿Lleva un registro detallado en la contabilidad y sus respaldos?

Si se efectúa cada registro contable acompañado de sus respaldos pertinentes.

4. ¿Cómo es el sistema de registro de las cuentas, Diarios, Semanal?

El registro se lo realiza de manera diaria.

5. ¿Realiza informes financieros?

Se presenta un informe económico de manera semestral.

6. ¿Cómo es el procedimiento de los sistemas contables de la empresa?

El procedimiento se lleva a cabo con la recolección de documentos principales y soportes que avalicen el movimiento contable que se va a registrar.

7. ¿Qué le cambiaría y le mejoraría al departamento?

Se debería mejorar el tiempo en que los otros departamentos entregan los informes que alimentan los datos contables, evitando retrasos en la entrega de informes financieros.

ÍNDICE

PORTADA	i
CERTIFICACION	ii
AUTORIA	iii
CARTA DE AUTORIZACIÓN.....	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
TITULO.....	1
RESUMEN.....	2
ABSTRACT	4
INTRODUCCIÓN.....	6
REVISIÓN DE LITERATURA	9
MATERIALES Y MÉTODOS	85
RESULTADOS	88
DISCUSIÓN.....	219
CONCLUSIONES.....	222
RECOMENDACIONES.....	225
BIBLIOGRAFÍA.....	227
ANEXOS	231
INDICE	297