



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Análisis Financiero al Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Catamayo – provincia de Loja, periodo 2020 – 2021.

Trabajo de Integración Curricular previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

AUTORA:

Yessica Ariana Martínez Armijos

DIRECTORA:

Lic. Elida del Cisne Alvarado Jaramillo, Mg.

Loja – Ecuador

2023

Certificación

Loja, 19 de junio de 2023

Lic. Elida del Cisne Alvarado Jaramillo, Mg.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

C E R T I F I C O:

Que he revisado y orientado todo el proceso de la elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis Financiero al Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Catamayo – provincia de Loja, periodo 2020 – 2021**, previa a la obtención del título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, de la autoría de la estudiante **Yessica Ariana Martínez Armijos**, con **cédula de identidad Nro. 1105381089**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación del mismo para su respectiva sustentación y defensa.

Lic. Elida del Cisne Alvarado Jaramillo, Mg.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

Yo, **Yessica Ariana Martínez Armijos**, declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mí Trabajo de Integración Curricular, en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

Firma: _____

Cédula de identidad: 1105381089

Fecha: 19 de junio de 2023

Correo electrónico: yessica.martinez@unl.edu.ec

Celular: 0939286764

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

Yo, **Yessica Ariana Martínez Armijos**, declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis Financiero al Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Catamayo – provincia de Loja, periodo 2020 – 2021**, como requisito para optar el título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido en el Repositorio Institucional.

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

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

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 19 días del mes de junio de dos mil veintitres.

Firma: _____

Autor: Yessica Ariana Martínez Armijos

Cédula: 1105381089

Dirección: Catamayo

Correo electrónico: yessica.martinez@unl.edu.ec

Celular: 0939286764

DATOS COMPLEMENTARIOS:

Directora del Trabajo de Integración Curricular o de Titulación:

Lic. Elida del Cisne Alvarado Jaramillo, Mg.

Dedicatoria

El presente trabajo de tesis se lo dedico primeramente a Dios, por regalarme el don de la vida, paciencia, fortaleza y por ser la inspiración en cada momento de mi vida permitiendo que logre este objetivo tan anhelado de mi formación profesional.

A mis queridos padres María y Nicanor quienes son mi motivo de superación y mi pilar fundamental en el transcurso de mis estudios, quienes con su inmenso amor, comprensión, consejos y apoyo incondicional hicieron que culmine con éxito mi carrera universitaria.

A mis adoradas hermanas que siempre me han apoyado moralmente para seguir adelante y no darme por vencida y a más familiares que de una o de otra manera me brindaron su apoyo y aportaron para cristalizar mi meta.

Yessica Ariana Martínez Armijos

Agradecimiento

Expreso mi sincero agradecimiento y gratitud eterna a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, a la Carrera de Contabilidad y Auditoría, así como también a planta docente que me brindaron sus conocimientos y su apoyo para seguir adelante.

De manera especial a la Lic. Elida del Cisne Alvarado Jaramillo, Mg., Directora del Trabajo de Integración Curricular, quien con su experiencia, conocimientos y perseverancia ha sabido guiarme de manera acertada en el pro desarrollo y culminación del mismo, de igual manera a la Dra. Beatriz Calle docente de la materia de Trabajo de Integración Curricular, por su generosidad al momento de brindarme la oportunidad de recurrir a su capacidad y experiencia en un marco de confianza.

Finalmente Agradezco al Ing. Vicente Eduardo Pontón Córdova, Secretario General, a la Ing. Delia Paladines, Contadora y a la Ing. Yeily Zúñiga Armijos, Tesorera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo, que de manera especial me brindaron información necesaria para el desarrollo y así culminar con éxito mi Trabajo de Integración Curricular.

Yessica Ariana Martínez Armijos

Índice de contenidos

Portada	i
Certificación	ii
Autoría	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de contenidos	vii
Índice de Tablas	viii
Índice de Figuras.....	viii
Índice de Anexos.....	xi
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1. . Abstract	4
3. Introducción	5
4. Marco Teórico	7
5. Metodología	68
6. Resultados	70
7. Discusión	184
8. Conclusiones	185
9. Recomendaciones	186
10. Bibliografía	187
11. Anexos	193

Índice de Tablas

Tabla 1. Clasificación de los sindicatos	13
Tabla 2. Resumen de Indicadores Financieros	63
Tabla 3. Estado de Situación Financiera año 2020	81
Tabla 4. Estado de Resultado año 2020	84
Tabla 5. Estado de Situación Financiera año 2021	88
Tabla 6. Estado de Resultado año 2021	91
Tabla 7. Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera año 2020.....	76
Tabla 8. Estructura Financiera al Estado de Situación Financiera año 2020	76
Tabla 9. Composición de los activos corrientes del estado de situación financiera del 2020.....	78
Tabla 10. Composición de los activos no corrientes del estado de situación financiera del 2020.	80
Tabla 11. Composición de los pasivos corrientes año 2020	81
Tabla 12. Composición de los pasivos no corrientes año 2020.....	82
Tabla 13. Composición del patrimonio del estado de situación financiera del 2020	83
Tabla 14. Análisis Vertical al Estado de Resultado año 2020	76
Tabla 15. Estructura Económica al Estado de Resultados 2020	76
Tabla 16. Composición de ingresos operacionales año 2020.....	78
Tabla 17. Composición de ingresos no operacionales año 2020.....	79
Tabla 18. Composición de los costos año 2020	80
Tabla 19. Composición de los gastos de administración año 2020.....	81
Tabla 20. Composición de los gastos financieros año 2020	82
Tabla 21. Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera año 2021.....	76
Tabla 22. Estructura Financiera al Estado de Situación Financiera año 2021	76
Tabla 23. Composición de los activos corrientes año 2021	77
Tabla 24. Composición de los activos no corrientes año 2021	79
Tabla 25. Composición de los pasivos corrientes año 2021	80
Tabla 26. Composición de los pasivos no corrientes año 2021.....	81
Tabla 27. Composición del patrimonio año 2021	82
Tabla 28. Análisis Vertical al Estado de Resultado año 2021	76
Tabla 29. Estructura Económica al Estado de Resultados 2021	76
Tabla 30. Composición de ingresos operacionales año 2021.....	77

Tabla 31. Composición de ingresos no operacionales año 2021.....	79
Tabla 32. Composición de los costos año 2021	80
Tabla 33. Composición de los gastos de administración año 2021.....	81
Tabla 34. Composición de los gastos financieros año 2021	83
Tabla 35. Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera año 2020 -2021	137
Tabla 36. Análisis Horizontal al Estado de Resultado año 2020 -2021.....	143
Tabla 37. Razón Corriente.....	150
Tabla 38. Prueba acida. SCHPC. Periodo 2020 – 2021	151
Tabla 39. Capital de trabajo. SCHPC. Periodo2020 – 2021	151
Tabla 40. Rotación de cuentas por cobrar	153
Tabla 41. Promedio cuentas por cobrar.....	153
Tabla 42. Rotación de cuentas por pagar	154
Tabla 43. Promedio de cuentas por pagar	155
Tabla 44. Rotación de inventarios.....	155
Tabla 45. Promedio de rotación de inventarios.....	156
Tabla 46. Rotación de Activos totales.....	156
Tabla 47. Impacto a la carga financiera	157
Tabla 48. Ciclo de conversión del efectivo	158
Tabla 49. Nivel de endeudamiento del activo	159
Tabla 50. Endeudamiento patrimonial	160
Tabla 51. Apalancamiento.....	161
Tabla 52. Margen bruto.....	161
Tabla 53. Margen operacional.....	162
Tabla 54. Rentabilidad neta en ventas.....	163
Tabla 55. Rentabilidad neta del activo año 2020	163
Tabla 56. Rentabilidad sobre el patrimonio año 2020	164
Tabla 57. Rentabilidad neta del activo año 2021	165
Tabla 58. Rentabilidad sobre el patrimonio año 2021	165
Tabla 59. Sistema EVA utilidad operativa.....	167
Tabla 60. Sistema EVA identificación del capital	167
Tabla 61. Sistema EVA Activo neto	168

Tabla 62. Costo promedio	168
Tabla 63. EVA.....	169

Índice de Figuras

Figura 1. Organigrama estructural.....	12
Figura 2. Presentación del estado de situación financiera.....	24
Figura 3. Presentación esquemática del estado de resultado y del estado de resultado integral ...	26
Figura 4. Formato de presentación del estado de resultado	29
Figura 5. Objetivos del análisis horizontal.....	44
Figura 6. Características del análisis horizontal.....	45
Figura 7. Clasificación de indicadores	47
Figura 8. Ciclo de Conversión del Efectivo	53
Figura 9. Sistema Dupont.....	59
Figura 10. Estructura Financiera al Estado de Situación Financiera año 2020.....	76
Figura 11. Composición de los activos corrientes año 2020.....	78
Figura 12. Composición de los activos no corrientes año 2020.....	80
Figura 13. Composición de los pasivos corrientes año 2020.....	81
Figura 14. Composición de los pasivos no corrientes año 2020	82
Figura 15. Composición del patrimonio del estado de situación financiera del 2020.....	83
Figura 16. Estructura Económica al Estado de Resultados 2020.....	76
Figura 17. Composición de ingresos operacionales año 2020	78
Figura 18. Composición de ingresos no operacionales año 2020	79
Figura 19. Composición de los costos año 2020.....	80
Figura 20. Composición de los gastos de administración año 2020	81
Figura 21. Composición de los gastos financieros año 2020.....	83
Figura 22. Estructura Financiera al Estado de Situación Financiera año 2021	76
Figura 23. Composición de los activos corrientes año 2021	78
Figura 24. Composición de los activos no corrientes año 2021	79
Figura 25. Composición de los pasivos corrientes año 2021	80
Figura 26. Composición de los pasivos no corrientes año 2021	81
Figura 27. Composición del patrimonio año 2021	82

Figura 28. Estructura Económica al Estado de Resultados 2021	76
Figura 29. Composición de ingresos operacionales año 2021	78
Figura 30. Composición de ingresos no operacionales año 2021	79
Figura 31. Composición de los costos año 2021	80
Figura 32. Composición de los gastos de administración año 2021	81
Figura 33. Composición de los gastos financieros año 2021	83
Figura 34. Análisis horizontal del Estado de Situación Financiera del año 2020 – 2021	139
Figura 35. Análisis Horizontal del Estado de Resultado del año 2020 – 2021	145
Figura 36. Ciclo de conversión del efectivo año 2020-2021.....	158
Figura 37. Representación gráfica del Sistema Dupont año 2020	164
Figura 38. Representación gráfica del Sistema Dupont año 2021	165

Índice de Anexos

Anexo 1. Estados Financieros Legalizados.....	193
Anexo 2. Registro Único de Contribuyentes (RUC).....	207
Anexo 3. Instrumento de Investigación.....	211
Anexo 4. Oficio de Designación de Director del Trabajo de Integración Curricular	214
Anexo 5. Certificación de aprobación del Trabajo de Integración Curricular	215
Anexo 6. Certificación de la Directora del Trabajo de Integración Curricular.....	217
Anexo 7. Certificado de traducción del abstract	218

1. Título

Análisis Financiero al Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo – Provincia de Loja, Periodo 2020 – 2021.

2. Resumen

El Trabajo de Integración Curricular denominado Análisis Financiero al Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo provincia de Loja, Periodo 2020 – 2021, fue desarrollado con el fin de dar cumplimiento a los objetivos propuestos de analizar la situación financiera-económica de la institución.

Dando inicio a la aplicación del análisis vertical y horizontal a los estados financieros, seguido con la aplicación de los indicadores financieros, en cuanto a la elaboración del informe se establecieron conclusiones y recomendaciones de acuerdo a los resultados obtenidos. En cuanto al análisis vertical se estableció que en el año 2020 tiene un total activos de \$2.097.425,14, mientras que en el año 2021 alcanzó \$2.380.593,73, en los dos años los activos no corrientes tienen valores significativos y la cuenta con mayor representatividad es propiedad, planta y equipo es la más representativa, ya que, al ser una organización netamente privada que presta el servicio de asociación sindical, laboratorio clínico (Centro médico de ayuda social), escuela de capacitación para conductores profesionales y la estación de servicios, han podido adquirir instrumentos del laboratorio, repuestos, herramientas y especialmente vehículos para su funcionamiento y brindar un servicio de calidad y calidez. Los terrenos fueron adquiridos hace muchos años atrás, gracias a las primeras administraciones.

En la aplicación del análisis horizontal se evidenció que el comportamiento de los grupos en el estado de resultados el total de ingresos del año 2020-2021 presentan un incremento de \$ 2.879.704,74 que representa 98,88%; en donde el grupo de los ingresos operacionales son los de mayor representación, en el rubro estación de servicios posee un incremento de \$2.256.447,94 con el 83,31% por la comercialización de combustible al beneficio de la colectividad y por el hostel Brisa del Valle que funcionan en áreas conjuntas. Además, el costo de ventas incrementó en un 93,62% con un valor de \$2.136.075,68 por la adquisición de combustible para la estación de servicio de la organización. En la aplicación de indicadores financieros presenta índices que deben ser tomados en cuenta para toma de decisiones y mejoras. En el periodo promedio de pago permite conocer el plazo que la institución cancela sus obligaciones con los proveedores, donde en el año 2020 indica que en 186 días y para el año 2021 es de 110 días cancela sus cuentas pendientes de pago, debido por el alto volumen de las compras en mercadería, evidenciando que sindicato no cubre satisfactoriamente con sus obligaciones, por lo que no existe una política de pago en la que puedan recalcar los días establecidos para se cumplan oportunamente estas obligaciones.

Palabras claves: Toma de decisiones, valoración, evaluación, ingresos operacionales, estación de servicios, costo de ventas.

2.1. Abstract

The Curricular Integration Work called Financial Analysis of the Professional Drivers Union of the Catamayo Canton, province of Loja, Period 2020 - 2021, was developed with the purpose of fulfilling the proposed objectives of analyzing the financial-economic situation of the institution.

Beginning with the application of the vertical and horizontal analysis to the financial statements, followed by the application of the financial indicators, conclusions and recommendations were established according to the results obtained in the preparation of the report. Regarding the vertical analysis it was established that in the year 2020 it has total assets of \$2,097,425.14, while in the year 2021 it reached \$2,380,593.73. 593.73, in both years the non-current assets have significant values and the account with the highest representation is property, plant and equipment is the most representative, since, being a purely private organization that provides the service of union association, clinical laboratory (medical center for social assistance), training school for professional drivers and the service station, they have been able to acquire laboratory instruments, spare parts, tools and especially vehicles for its operation and provide a quality and warm service. The land was acquired many years ago, thanks to the first administrations.

In the application of the horizontal analysis it was evidenced that the behavior of the groups in the income statement the total income of the year 2020-2021 present an increase of \$ 2,879,704.74 that represents 98.88%; where the group of the operational income is the most represented, in the item service station has an increase of \$2,256,447.94 with 83.31% for the commercialization of fuel for the benefit of the community and for the hostel Brisa del Valle that operate in joint areas. In addition, the cost of sales increased by 93.62% with a value of \$2,136,075.68 for the acquisition of fuel for the organization's service station. In the application of financial indicators, it presents indexes that should be taken into account for decision making and improvements. In the average payment period it allows to know the term that the institution cancels its obligations with suppliers, where in the year 2020 indicates that in 186 days and for the year 2021 is 110 days cancels its accounts pending payment, due to the high volume of purchases in merchandise, showing that the union does not cover satisfactorily with its obligations, so there is no payment policy in which they can emphasize the days established for timely fulfillment of these obligations.

Keywords: Decision making, valuation, evaluation, operating income, service station, cost of sales.

3. Introducción

En la administración de toda institución, es importante y necesaria la aplicación del análisis financiero ya que evalúa la posición económica y financiera ya sea presente o pasada, siendo la fuente de información primaria debido a que permite tener un mejor conocimiento acerca los cambios que se han presentado de un periodo a otro, los mismos que sirven de base para la eficiencia y eficaz toma de decisiones.

El Trabajo de Integración Curricular se lo realizó con la finalidad de brindar un aporte a sus directivos y administradores del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo, convirtiéndose en una herramienta de información clara y concisa, para conocer la realidad económica-financiera en la que se encuentra; de esta manera mejorar y lograr el desarrollo de la institución. Gracias a los resultados obtenidos mediante la aplicación de los diferentes análisis y aplicación de indicadores financieros han permitido determinar el nivel de liquidez, actividad, rentabilidad y endeudamiento, donde el criterio del analista financiero se encuentra plasmado en el informe financiero, mismo que servirá como base de información para una adecuada toma de decisiones con fundamento en datos reales y así esta se pueda mantener dentro del nivel de competencia.

En virtud a lo anterior la presente investigación se encuentra estructurada como lo establece la Normativa vigente de la Universidad Nacional de Loja, contiene: **Título**, que es el tema de estudio; **Resumen**, es una síntesis explicativa de los resultados logrados, presentado en castellano y traducido al inglés; **Introducción**, presenta la importancia del tema, el aporte a la organización y la estructura del trabajo; **Marco Teórico**, consta de las temáticas y conceptos necesarios que ayudaron a fundamentar los elementos teóricos con respecto al tema de trabajo, lo que permite tener una visión general de los aspectos y factores más importantes relacionados con el análisis financiero; **Metodología**, consiste en la descripción de los métodos y técnicas que se emplearon en el desarrollo del trabajo de titulación; **Resultados**, comprende el contexto organizacional, el desarrollo del análisis vertical y horizontal, así como la aplicación de los indicadores financieros con su respectiva interpretación, el ciclo de conversión, sistema DUPONT, el valor económico agregado (EVA) y la elaboración del informe financiero; **Discusión**, es una contrastación entre la situación real de la institución antes y después de la aplicación del análisis financiero; **Conclusiones**, contiene los resultados obtenidos en forma resumida, estableciendo la situación actual del objeto de estudio al finalizar el Trabajo de Integración Curricular; **Recomendaciones**,

son las sugerencias dirigidas a los directivos, a fin de ser consideradas como alternativa de mejoramiento para la institución; **Bibliografía**, se detallan las fuentes de información teórica, y finalmente **Anexos**, donde se presentan los documentos soporte para sustentar los resultados como son: Estados Financieros Legalizados, RUC e instrumentos de investigación.

4. Marco Teórico

Sindicatos

Definición

Los sindicatos son aquella unión libre de individuos que ejerce la misma labor u oficio, que se constituye con carácter permanente y con el objeto de salvaguardar los intereses profesionales de sus socios y para mejorar sus condiciones económicas y sociales de sus afiliados, su labor no está limitada en el tiempo y se basan en la búsqueda del bien común para los miembros de gremio (Montoya Rendón et al., 2017).

La palabra sindicato denota, una forma específica de asociación, una libertad política fundamental en todas las Constituciones democráticas cuya característica definitoria es la unión y organización de los trabajadores; en efecto es una asociación privada que actúa en nombre de sus afiliados, se financia con sus cuotas, establece relaciones asociativas entre sus miembros, hace circular la información, se rige por un principio democrático de deliberación y mayoría; los afiliados debaten el programa de estrategia de su sindicato, participan en su vida activa y eligen a sus órganos de dirección en las distintas estructuras del mismo (Lastra, 2013).

En sí son instituciones gremiales de personería jurídica, sin fines de lucro formados para defender los derechos a nivel nacional, provincial y cantonal; además velar por el bienestar de los miembros que la conforman rigiéndose a sus objetivos, estatutos, organización y derechos. Persiguiendo fines sociales, culturales, humanitarios para cubrir las necesidades de la colectividad.

Importancia

Trujillo (2021) considera que los sindicatos constituyen una herramienta eficaz y fundamental para salvaguardar y fomentar los derechos laborales. La OIT reconoce el derecho a la libertad sindical como uno de los pilares del progreso social, por lo que la incorporación de sindicatos independientes puede mejorar las condiciones de participación de los trabajadores en la negociación colectiva, el diálogo social y proteger el piso de protección social de la clase trabajadora del país (pp. 6).

Constitución

En el Código de Trabajo en su artículo 440 Libertad de asociación. – Los trabajadores y los empleadores, sin ninguna distinción y sin necesidad de autorización previa, tienen derecho a constituir las asociaciones profesionales o sindicatos que estimen conveniente, de afiliarse

a ellos o de retirarse de los mismos, con observancia de la ley y de los estatutos de las respectivas asociaciones.

Las asociaciones profesionales o sindicatos tienen derecho de constituirse en federaciones, confederaciones o cualesquiera otras agrupaciones sindicales, así como afiliarse o retirarse de las mismas o de las organizaciones internacionales de trabajadores o de empleadores.

Todo trabajador mayor de catorce años puede pertenecer a una asociación profesional o a un sindicato.

Las organizaciones de trabajadores no podrán ser suspendidas o disueltas, sino mediante procedimiento oral establecido en este Código. Si la suspensión o disolución fuere propuesta por los trabajadores éstos deberán acreditar su personería.

Cuando un empleador o empresa tuviere varias agencias o sucursales en diferentes provincias, los trabajadores en cada una de ellas pueden constituir sindicato o asociación profesional. Los requisitos de número y los demás que exija la ley se establecerán en relación con cada una de tales agencias o sucursales (pp. 120).

Socios

De acuerdo al Código de trabajo art. 448. Voluntad expresa para asociarse. – Para pertenecer a cualquier asociación legalmente constituida es indispensable que conste por escrito la declaración expresa de que se quiere integrar a tal asociación. Carecen de valor legal las disposiciones estatutarias de todas aquellas asociaciones que consagren como sistema de afiliación el de presumir la voluntad de los socios (pp. 122).

Fines

El Art. 441 del Código de Trabajo hace mención a las asociaciones de trabajadores de toda clase que están bajo la protección del Estado, siempre que persigan cualquiera de los siguientes fines:

- La capacitación profesional;
- La cultura y educación de carácter general o aplicada a la correspondiente rama del trabajo;
- El apoyo mutuo mediante la formación de cooperativas o cajas de ahorro; y,

- Los demás que entrañen el mejoramiento económico o social de los trabajadores y la defensa de los intereses de su clase (pp. 120).

Funciones

Buela (2015), señala que el sindicato cumple una función económica, la cual es la de defender las condiciones salariales y una función social al establecer junto con la empresa y el Estado los contratos de trabajo procurando a sus miembros una mayor promoción, nos queda ahora responder a la pregunta: ¿Debe el sindicato cumplir una función política?

Ahora bien, esta función política no se lleva a cabo integrando a los sindicatos dentro de un partido político, lo cual mutila la libertad de parte de sus miembros, pues no todos tienen por qué pensar políticamente igual. La integración dentro de un partido político es el típico caso del marxismo en donde el sindicato es nada más que una proyección del partido. El sindicato se transforma aquí en un instrumento de “lucha de clases” y va a actuar, básicamente, como “factor de presión” ante el Estado. Vemos, pues, que el sindicato es un grupo de poder; la cuestión estriba en donde el sindicato ejerce presión, en donde realiza su lucha por la justicia social (pp. 126-128).

Tácticas sindicales

La táctica sindical es la forma práctica concreta de cómo el sindicato utiliza su poder en cada situación. El poder es de dos tipos: o bien, “por la fuerza”, que es cuando se controla la acción del otro por “temor a la sanción”; o bien, “por la persuasión”, que consiste en lograr el voluntario consentimiento del opositor.

Se expone las diferentes tácticas, de manera específica las tácticas de fuerza, ya que las tácticas de persuasión deben ser estudiadas en el fenómeno de “la propaganda” del que forman parte, a continuación, algunas de ellas:

- **Boicot:** Es una táctica de fuerza limitada, en general se la considera un antecedente complementario de la huelga; cumple una función persuasiva.
- **Sabotaje:** Se utiliza como auxiliar de una campaña generalizada. Este tipo de táctica, debido al carácter significativamente anónimo de la misma, ya que una o unas pocas personas pueden provocar actos de gran repercusión social, es óptima en países donde las libertades sindicales están conculcadas.
- **Huelga:** Es la táctica sindical “de fuerza” más importante. Se la puede definir como la suspensión temporal del trabajo por parte de los obreros organizados, como modo de

ejercer presión, a los efectos de lograr sus fines económicos, sociales o políticos (Buela, 2015).

Estatutos

Los estatutos deberán contener disposiciones relativas a las siguientes materias:

1. Denominación social y domicilio de la asociación profesional o sindicato;
2. Representación legal del mismo;
3. Forma de organizar la directiva, con determinación del número, denominación, período, deberes y atribuciones de sus miembros, requisitos para ser elegidos, causales y procedimientos de remoción;
4. Obligaciones y derechos de los afiliados;
5. Condiciones para la admisión de nuevos socios;
6. Procedimiento para la fijación de cuotas o contribuciones ordinarias y extraordinarias, forma de pago y determinación del objeto de las primeras;
7. La cuota mínima que deberá pagar cada trabajador, que no podrá ser inferior al uno por ciento de su remuneración. En las empresas donde exista la asociación profesional o sindicato formado de acuerdo a la ley, aun los trabajadores no sindicalizados estarán obligados a pagar esta cuota mínima. De existir más de un sindicato o asociación profesional, la cuota de estos trabajadores será entregada a la organización que designare el trabajador;
8. Sanciones disciplinarias, motivos y procedimientos de expulsión con audiencia, en todo caso, del o de los inculcados. Se garantiza el ingreso de todos los trabajadores a las respectivas organizaciones laborales y su permanencia en ellas. La exclusión de dichas organizaciones tendrá apelación por parte del trabajador ante el respectivo inspector de trabajo;
9. Frecuencia mínima de las reuniones ordinarias de la asamblea general y requisitos para convocar a reuniones ordinarias y extraordinarias;
10. Fondos sindicales, bienes, su adquisición, administración y enajenación, reglas para la expedición y ejecución del presupuesto y presentación de cuentas;
11. Prohibición al sindicato o asociación profesional de intervenir en actos de política partidista o religiosa, y de obligar a sus miembros a intervenir en ellos;

12. Casos de extinción del sindicato o asociación profesional y modo de efectuar su liquidación; y,

13. Las demás que determinen las leyes pertinentes o lo que resuelva la asamblea (pp.122).

Además, toda modificación de los estatutos será aprobada por la asamblea general de la asociación profesional o sindicato, el mismo que remitirá tres copias de dicha reforma al Ministerio de Trabajo y Empleo, con la certificación de las sesiones en las que se las haya discutido y aprobado. Con esta documentación, el Ministro de Trabajo y Empleo procederá conforme a lo dispuesto en los artículos anteriores (pp.121)

Organización interna

La Organización Interna Administrativa de los Sindicatos de Choferes Profesionales comprende:

- a) **La Asamblea General:** El poder máximo del Sindicato radica en la Asamblea General, integrada por más del cincuenta por ciento de los socios activos; pero también será válida la Asamblea que se llevare a cabo con el número de socios presentes.
- b) **El Comité Ejecutivo:** Es el Organismo ejecutor, administrador y representante del Sindicato, responsable de las acciones y actividades que cumpla la organización, los miembros del Comité Ejecutivo serán electos para un periodo de cuatro años, mediante votación directa y secreta, organizada por el Tribunal Electoral, pudiendo ser reelegidos por una sola vez.

Cada una de las secretarías principales tendrá un suplente, excepto el Secretario General quien en su ausencia o a su falta será reemplazado por el Secretario de Organización y Estadísticas.

- c) **Las Comisiones Especiales:** Es el Organismo de control, económico, financiero y contable del Sindicato, actuara de conformidad a lo establecido en el Estatuto y Reglamento Interno. La Comisión Fiscalizadora estará integrada por un presidente, un secretario(a) y un Vocal, con sus respectivos suplentes, durarán en sus funciones cuatro años; serán electos en la misma fecha que se elige el Comité Ejecutivo, mediante lista o plancha enviada al Tribunal Electoral y sus miembros podrán ser reelegidos hasta por un periodo más (Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo, 2016).

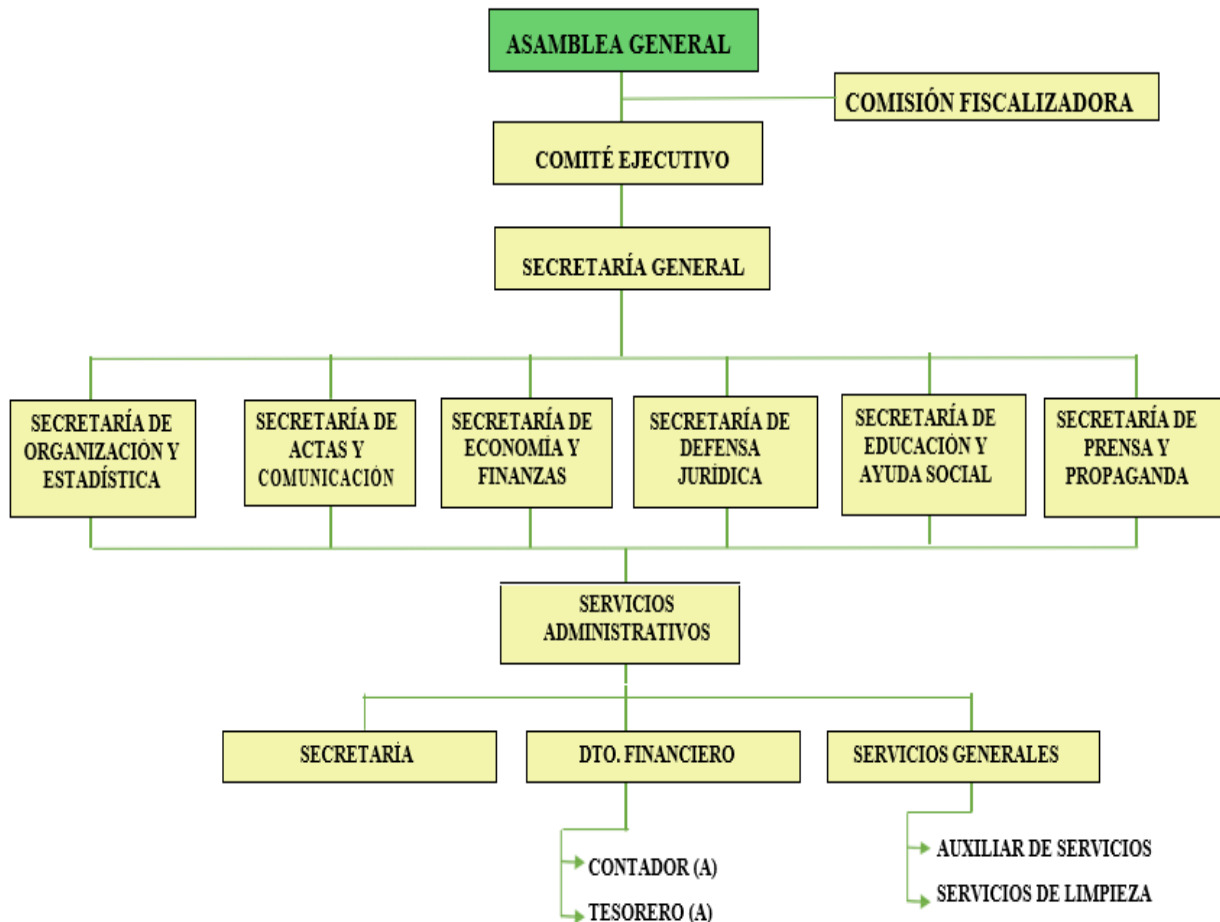
Organigrama

El presente organigrama estructural hace hincapié a la organización Interna Administrativa de los sindicatos, tomando como ejemplo al Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Catamayo, existiendo un gran peso en la jerarquía que tiene cada departamento dentro de la operación de la institución.

Además, establece cuáles son las áreas en que se dividirá la responsabilidad al interior del sindicato, considerando que es una herramienta de mucha utilidad para el secretario general y administradores, ayudando a lograr una coordinación más efectiva y eficaz de las actividades que se desarrollan. A continuación, se presenta el organigrama estructural Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Catamayo:

Figura 1.

Organigrama estructural



Nota: Organigrama estructural Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Catamayo.

Clasificación de los sindicatos

Los sindicatos se clasifican de acuerdo a tres áreas principales:

Tabla 1.

Clasificación de los sindicatos

<i>Por su ideología</i>	Revolucionarios, marxistas, anarquistas. Se inspiran en las ideas de Sorel: “La toma del poder debe empezar en el taller, en la fábrica”.
	Reformistas. Son también socialistas, pero la transformación de la sociedad debe hacerse gradualmente, sin violencia.
	Cristianos, católicos, protestantes. Su fin es solo atenuar la explotación del trabajador.
<i>Por las personas que los integran (Escuela clásica)</i>	De trabajadores, de obreros (proletariado con overol), de empleados (trabajadores con terno y corbata). Esta clasificación ya fue abandonada por el Derecho De Trabajo.
	Mixto. De los anteriores, nunca de empleadores y trabajadores, por ser antagónicos en sus objetivos. Por excepción se impusieron en regímenes totalitarios, los llamados sindicatos corporativos, entre trabajadores y empleadores
	De profesionales liberales. En la realidad se llaman colegios y no sindicatos, aunque en el fondo sí lo son.
	De funcionarios. No son reconocidos en varios países.
	De consumidores, de inquilinos, etc.
<i>Por la actividad que desarrollan</i>	De oficios o gremiales.
	Para constituir un sindicato de este tipo se necesitan mínimo 20 personas, siempre y cuando sean dependientes, no importando si son dependientes de un mismo patrón.
	De oficios varios. Cuando los trabajadores no alcanzan el total exigido legalmente para organizarse en sindicato gremial, pueden asociarse con trabajadores de otros oficios que se encuentran en la misma condición.
	De empresas. Se necesita mínimo 50% de trabajadores para constituirse en sindicato, independientemente de su profesión.
	Industrial. Cuando agrupa a trabajadores de diversas empresas radicadas en una misma región y explotan la misma industria.
	Agrícola. Agrupa a trabajadores de determinadas explotaciones agrícolas (Montoya Rendón et al., 2017).

Nota: La siguiente tabla muestra la clasificación de los sindicatos tomado de Los sindicatos laborales y su efecto sobre la organización por Montoya Rendón, Chica Velásquez, & Fuertes Díaz (2017).

Por ende, el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo con domicilio en el cantón del mismo nombre, provincia de Loja, se encuentra dentro de la clasificación por la actividad que desarrollan de oficios o gremiales; en donde la Constitución de la República del Ecuador (2008), en el numeral 7 del artículo 326 establece que: “El derecho al trabajo se sustenta en los siguientes principios: ... Se garantizará el derecho y la libertad de organización de las personas trabajadoras, sin autorización previa. Este derecho comprende el de formar sindicatos, gremios, asociaciones y otras formas de organización, afiliarse a las de su elección y desafiliarse libremente. De igual forma, se garantizará la organización de los empleadores”; es por ello que el sindicato fue constituido el 5 de enero de 1984, integrado por los Chóferes Profesionales los cuales se suscriben al acta constitutiva de fundación y, los que posteriormente fueron aceptados como socios, previo el cumplimiento de las formalidades de ley, los requisitos establecidos en el Estatuto, su Reglamento Interno y demás leyes conexas; la duración del Sindicato es indefinida y el número de socios ilimitado.

Además, está constituida por personería jurídica de derecho privado, siendo una organización clasista donde es la representación de la clase obrera del volante catamayense teniendo como finalidad defender los intereses de los sindicatos y de sus afiliados; actividades de asociaciones cuyos afiliados son empleados interesados principalmente en dar a conocer sus opiniones sobre la situación laboral y salarial y en tomar medidas concertadas de su organización (Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo, 2016).

Estados financieros

Definición

Los estados financieros con propósito general (denominados “estados financieros”) son aquellos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información (Norma Internacional de Contabilidad 1, 2021).

Según Espejo Lupe & López Genoveva (2018), se puede decir que los estados financieros son informes presentados por la Junta Directiva que dan una visión razonable de la situación financiera, el desempeño económico, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio de un período de tiempo y es la base para la toma de decisiones de los usuarios. En beneficio de la entidad (pp. 513).

Los estados financieros se preparan para proporcionar datos sobre la condición de la empresa, el progreso de la gestión y los resultados obtenidos durante el período del informe en informes periódicos. Es una combinación de hechos registrados con convenciones contables de respaldo, juicio y evaluación personal.

Se puede deducir que los estados financieros son la fuente de información primaria para la empresa, ya que, nos permiten tener un mejor conocimiento de todos los recursos, obligaciones, capital, gastos y especialmente todos los cambios que se han presentado en un ejercicio económico y que gracias a esta información nos ayudarán a tomar mejores decisiones y diseñar estrategias para tener un mejor rendimiento.

Objetivos

Juan Carlos Román Fuentes (2018) menciona que los objetivos de los estados financieros se derivan principalmente de las necesidades del usuario común, que a su vez depende en gran medida de la naturaleza de las actividades de la organización. Sin embargo, los estados financieros no son en modo alguno un fin en sí mismos ya que no pretenden convencer al lector de un punto de vista o posición en particular; por el contrario, son una herramienta útil para la toma de decisiones económicas al considerar alternativas que optimicen el uso racional de los recursos de una organización.

Por ello, los estados financieros deben proporcionar elementos de juicio confiables que permitan al usuario general evaluar:

- El comportamiento económico y financiero de la entidad, su estabilidad y sensibilidad, así como su eficacia y eficiencia en el logro de sus objetivos; y
- La capacidad de la entidad para mantener y optimizar sus recursos, obtener financiación adecuada, reembolsar la financiación y, por tanto, determinar la rentabilidad de la entidad como actividad empresarial (pp. 23).

Características cualitativas

Según Angulo Guiza (2018) menciona que los estados financieros deben cumplir con ciertas características cualitativas siendo útiles para los usuarios, la información proporcionada de los estados financieros a continuación, se hablará de estas características cualitativas:

- **Comprensivo:** deben integrar todas las actividades u operaciones de la empresa.

- **Consistencia:** la información contenida debe ser totalmente coherente y lógica para efectos de información.
- **Relevancia:** debe ayudar a mostrar los aspectos principales del desempeño de la empresa, para ayudar a ejercer influencia sobre las decisiones económicas de los que la utilizan.
- **Confiabilidad:** deben ser el reflejo fiel de la realidad financiera de la empresa.
- **Comparabilidad:** es necesario que puedan compararse con otros periodos de la misma empresa con el fin de identificar las tendencias de la situación financiera.
- **Materialidad:** la información no debe oscurecerse agregando partidas o mostrando partidas inmatrimales (pp. 180).

Identificación de los estados financieros

La Norma Internacional de Contabilidad 1 (2021), afirma que una entidad identificará claramente los estados financieros y los distinguirá de cualquier otra información publicada en el mismo documento.

Las NIIF se aplican solo a los estados financieros, y no necesariamente a otra información presentada en un informe anual, en las presentaciones a entes reguladores o en otro documento. Por tanto, es importante que los usuarios sean capaces de distinguir la información que se prepara utilizando las NIIF de cualquier otra información que, aunque les pudiera ser útil, no está sujeta a los requerimientos de éstas.

Una entidad identificará claramente cada estado financiero y las notas. Además, una entidad mostrará la siguiente información en lugar destacado, y la repetirá cuando sea necesario para que la información presentada sea comprensible:

- a) El nombre de la entidad u otra forma de identificación de la misma, así como los cambios relativos a dicha información desde el final del periodo precedente;
- b) Si los estados financieros pertenecen a una entidad individual o a un grupo de entidades;
- c) La fecha del cierre del periodo sobre el que se informa o el periodo cubierto por el juego de los estados financieros o notas;
- d) La moneda de presentación, tal como se define en la NIC 21; y
- e) El grado de redondeo practicado al presentar las cifras de los estados financieros.

Una entidad cumple con los requerimientos del párrafo 51 a través de la presentación de encabezamientos apropiados para las páginas, estados, notas, columnas y similares. Se requiere la utilización del juicio profesional para determinar la mejor forma de presentar esta información. Por ejemplo, cuando una entidad presenta los estados financieros electrónicamente no siempre se utilizan páginas separadas; en este caso, una entidad presentará las partidas anteriores para asegurar que la información incluida en los estados financieros puede entenderse.

Con frecuencia, una entidad hará más comprensibles los estados financieros presentando las cifras en miles o millones de unidades monetarias de la moneda de presentación. Esto será aceptable en la medida en que la entidad revele el grado de redondeo practicado y no omita información material o de importancia relativa al hacerlo (pp. 10).

Partes que integran los estados financieros

El autor Román Fuentes (2018), reitera que la comisión de principios de contabilidad estableció tres integrantes de cualquier estado financiero, pues cada una de ellas representa información necesaria dentro del contenido de estos:

- **Encabezado:** En esta parte deberá anotarse el nombre, razón o denominación social de la entidad y establecer la fecha o el período contable por el cual están formulados. “Título de un balance general o de otro estado financiero; comúnmente se consideran como requisitos mínimos tres elementos: el nombre de la organización; el nombre del estado (o una frase descriptiva indicando el contenido, si no existe un nombre común), y la fecha o periodo”.
- **Cuerpo:** En esta parte se refleja la parte medular de cualquier estado financiero, es decir el resultado de las operaciones, la situación financiera, los cambios en esta o las variaciones ocurridas en el capital contable.
- **Pie:** Normalmente esta parte se integra con los nombres y firmas de las personas que intervinieron en su formulación y autorización, sin olvidar que la responsabilidad de rendir información sobre la entidad recae en su administración, de manera que invariablemente deberán aparecer los nombres y firmas del contador que preparó la información y del gerente general, administrador o propietario de la empresa.

Otro dato importante en esta parte del estado financiero lo constituye el lugar y la fecha de formulación y autorización, es necesario enfatizar en este último dato, la fecha, ya que para efectos de identificar el periodo posterior deberá precisarse el lapso comprendido entre la fecha de los estados financieros y la fecha en que son autorizados por la administración para su emisión a terceros.

Limitaciones en el uso de los estados financieros

Román Fuentes (2018) nos menciona acerca de las limitaciones que existen en el uso de los estados financieros a continuación mencionaré algunas de ellas:

- Al respecto la NIF A-3 establece que los objetivos de los estados financieros se ven afectados no sólo por el ambiente de negocios en donde opera la entidad, sino también por las características y limitaciones del tipo de información que los estados financieros pueden proporcionar, por lo que el usuario general de una entidad debe tener presente las siguientes limitaciones de los estados financieros:
- Las transformaciones internas, transacciones y otros eventos, que afectan económicamente a la entidad, son reconocidas conforme a normas particulares que pueden ser aplicadas con diferentes alternativas, lo cual puede afectar la comparabilidad;
- Los estados financieros, especialmente el balance general, presentan el valor contable de los recursos y obligaciones de la entidad, cuantificables confiablemente con base en las Normas de Información Financiera y no pretenden presentar el valor razonable de la entidad en su conjunto. Por ende, los estados financieros no reconocen otros elementos esenciales de la entidad, tales como los recursos humanos o capital intelectual, el producto, la marca, el mercado, etc.; y
- Por referirse a negocios en marcha, están basados en varios aspectos en estimaciones y juicios que son elaborados considerando los distintos cortes de períodos contables, motivo por el cual no pretenden ser exactos.

Finalidad de los estados financieros

En la Norma Internacional de Contabilidad 1 (2021), nos hace mención a la finalidad de los estados financieros en donde los estados financieros son un reflejo estructurado de la situación financiera y los resultados financieros de la empresa. El propósito de los estados

financieros es suministrar información sobre la posición financiera, los resultados financieros y los flujos de efectivo de una empresa que sea útil para una amplia gama de usuarios en la toma de decisiones financieras.

Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los gerentes con los recursos que les han sido confiados. Para lograrlo, los informes anuales proporcionarán información sobre los siguientes elementos de la empresa:

- a) activos;
- b) pasivos;
- c) patrimonio;
- d) ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas;
- e) aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales;
- f) flujos de efectivo.

Esta información, junto con la contenida en las notas, ayuda a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros de la entidad y, en particular, su distribución temporal y su grado de certidumbre (pp.3-4).

Usuarios de los estados financieros

Juan Carlos Román Fuentes (2018) establece que los usuarios ordinarios de la información financiera pueden clasificarse en los siguientes grupos:

- 1. Accionistas o dueños**, que incluye socios, afiliados y miembros de recursos de la organización que son recompensados directa y proporcionalmente por sus contribuciones (organizaciones comerciales);
- 2. Patrocinadores**, que incluye empleadores, patrocinadores, socios y miembros que aportan recursos que no son remunerados directamente (organizaciones sin fines de lucro);
- 3. Órganos de supervisión y vigilancia corporativos**, responsable interna o externamente del seguimiento y evaluación de la gestión de la organización;
- 4. Administradores**, que son los responsables de cumplir con la disposición del gobierno y de administrar las acciones operativas;
- 5. Proveedores**, que son los que proporcionan bienes y servicios para las operaciones de la organización;

6. **Acreeedores**, incluyendo a instituciones financieras y otro tipo de acreedores;
7. **Empleados**;
8. **Cientas y beneficiarios**, quienes reciben servicios a productos de las entidades.
9. **Unidades gubernamentales**, responsable de fijar las políticas económicas, monetarias y fiscales, así como de participar en la actividad económica mediante la recepción y distribución de fondos del presupuesto del Estado;
10. **Contribuyentes de impuestos**, aquellos que primordialmente aportan al fisco y están interesados en la actuación y rendición de cuentas de las unidades gubernamentales;
11. **Organismos reguladores**, responsable de la regulación, promoción y supervisión de los mercados financieros, y
12. **Otros usuarios**, que incluye a otros interesados no comprendidos en los apartados anteriores, tales como público inversionista, analistas financieros y consultores (pp. 24).

Elementos básicos de los Estados Financieros

Los estados financieros están conformados por elementos básicos los principales son:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Estado de Cambios en el Patrimonio (este estado no realiza el sindicato)
- Estado de Flujos de Efectivo (este estado no realiza el sindicato)
- Notas a los estados financieros

Estado de situación financiera

Definición

Según Juan Carlos Román Fuentes (2018), un estado de situación financiera es un informe que presenta de forma detallada, completa y razonable el monto de los activos, pasivos y patrimonio en un momento dado de acuerdo con los estándares internacionales, asegurando la legibilidad, confiabilidad y comparabilidad de la información financiera. Es la principal herramienta de toma de decisiones para inversionistas, acreedores y propietarios; por otro lado, el estado de situación financiera refleja la gestión financiera realizada por los administradores de la empresa.

Los autores Benitez & Ramírez (2018), enfatizan que también es conocido como balance general o estado de posición financiera, es aquel que muestra información sobre los recursos y obligaciones financieras de una empresa a una fecha específica; por lo tanto, el documento debe

enumerar los bienes según su disponibilidad o convertibilidad en efectivo para revelar sus limitaciones; los pasivos deben presentarse de acuerdo con su exigibilidad, riesgo financiero y revelación de patrimonio o patrimonio a esa fecha.

Se puede deducir que el estado de situación financiera es un informe en el que se encuentra debidamente clasificado de manera concisa y consistente permitiendo entender cómo va evolucionando la empresa y saber cuál es su situación económica en un periodo determinado.

Objetivos

- Mostrar información a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieras de una entidad.
- Mostrar la posición o situación financiera de la entidad.
- Analizar el riesgo financiero de los pasivos en los estados financieros.
- Interpretar el riesgo financiero de los pasivos en los estados financieros.
- Analizar el riesgo financiero de los activos en los estados financieros.
- Interpretar las restricciones de los activos en los estados financieros.

Importancia

- Proporciona información financiera sobre los recursos y pasivos de una empresa, y sirve como base para la toma de decisiones financieras de los usuarios en general.
- Brinda información sobre la actividad económica de la empresa; es decir, la actividad generadora de ingresos, su aplicación a costos y gastos, y la rentabilidad resultante.
- Proporciona una base para evaluar posibles cambios en la estructura de la información financiera relacionada con los flujos de efectivo, la eficiencia y la eficacia en el uso de los recursos (Benitez Guardarrama y Ramírez Roja, 2018).

Estructura

Fernández Navarrete (2018) en su libro “Administración Financiera” enfatiza que el estado de situación financiera consta de tres conceptos: activo, pasivo y patrimonio neto desarrollados cada uno de ellos está organizado en grupos de cuentas que representan los diferentes elementos patrimoniales.

Activos: los activos incluyen todas las cuentas que representan el valor que tiene la empresa. Todos los elementos de un activo pueden dar dinero a la empresa en el futuro a través del uso, la venta o el intercambio.

Grupos de cuentas según se muestra a continuación:

- **Activos corrientes:** todos aquellos bienes como el efectivo, los inventarios de mercancías, insumos, materias primas y productos en proceso, además de las cuentas por cobrar de clientes, socios, trabajadores y terceros. Finalmente, todos los pagos efectuados por anticipado, por cuanto ellos representan derechos.
- **Activos fijos:** bienes que la empresa tiene para cumplir su objeto social (maquinaria y equipo, muebles y enseres, automóviles, terrenos, construcciones, otros bienes).
- **Inversiones permanentes:** representan inversiones a largo plazo como las acciones en compañías filiales.
- **Otros activos:** aquellos bienes cuya naturaleza no permite que sean clasificados en los otros grupos del activo.

Pasivos: muestra todas las obligaciones ciertas de la entidad y los posibles casos a registrar. Estas obligaciones son, por supuesto, financieras: préstamos, compras a plazos, etc.

La deuda se divide en dos categorías según el período en el que debe pagarse, por lo que tenemos a corto y largo plazo. La deuda a corto plazo es una demanda de hasta un año y la deuda a largo plazo es una deuda que debe pagarse en más de un año.

Grupos de cuentas: pasivos corrientes o a corto plazo y pasivos a largo plazo.

Patrimonio: el patrimonio neto se puede calcular como activos menos pasivos y refleja la inversión del propietario o accionista en la reserva, la valoración y la ganancia o pérdida realizada.

- **El patrimonio neto,** también llamado capital contable, muestra la capacidad que tiene la empresa de autofinanciarse. La ecuación básica de la contabilidad relaciona estos tres conceptos:

Patrimonio neto = activo total - pasivo total

Que, dicho de manera sencilla, es:

Lo que se es = Lo que se tiene - Lo que se debe

Grupos de cuentas:

- **Aportes sociales:** capital representado en dinero o en bienes entregados por los socios a la empresa.
- **Utilidades:** generadas por el desarrollo normal del negocio y ellas se agrupan en utilidades del ejercicio, utilidades retenidas o no distribuidas, y, utilidades por distribuir.
- **Valorizaciones:** corresponde al mayor valor de los bienes de la empresa.
- **Reservas:** incluye la reserva legal, las reservas estatutarias y las reservas voluntarias (pp. 16-17).

Normas de presentación

Con base en el párrafo 10 de la NIF A-7, una entidad lucrativa debe presentar y revelar el estado de situación financiera, con revelaciones en notas, esta información responde a las necesidades comunes del usuario de la información financiera.

El estado de situación financiera muestra información referente a los recursos y obligaciones financieras de la entidad a una fecha determinada, es por ello que requiere la presentación que afecte económicamente a una entidad de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, capital contable, apegadas a la normatividad, con el propósito de proporcionar información con un mejor entendimiento.

La información contenida en el estado de situación financiera es útil al usuario porque proporciona elementos respecto al nivel de riesgo financiero, grado de solvencia, estabilidad financiera y liquidez de la entidad (NIF, 2014).

Formas de presentación

En la NIF B-6 el estado de situación financiera se presenta usualmente en cualesquiera de los dos formatos para que los estados de situación financiera que se emitan sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad relativos a periodos anteriores, como son los de otras entidades a continuación hablaremos de las dos formas:

- a) **En forma de cuenta:** Esta es la presentación más utilizada; tradicionalmente en ella se muestra, horizontalmente, del lado izquierdo el activo y del lado derecho el pasivo y el capital contable o se muestran en este orden en forma vertical. En este formato el activo es igual a la suma del pasivo y del capital contable.

- b) **En forma de reporte:** Este formato se presenta verticalmente: en primer lugar, se presenta el activo, en segundo lugar, se incluye el pasivo y en el tercero o último lugar se presenta el capital contable. En este formato el capital contable es igual a la diferencia entre el activo menos el pasivo (NIF, 2014).

Figura 2.

Presentación del estado de situación financiera

Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo Av. Catamayo s/n e Isidro Ayora 1191705188001 Estado de Situación Financiera Al xx de xxxx del xxxx			
Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	Activos		
1.01	Activo corriente		XXXX
1.01.01	Efectivo y equivalentes al efectivo		XXXX
1.01.01.01	Caja		XXXX
1.01.01.01.02	Caja general estación de servicios	XXXX	
1.01.02	Activos financieros		XXXX
1.01.02.03	Activos financieros mant. Hasta el vencimiento		XXXX
1.02	Activo no corriente		
1.02.01	Propiedad planta y equipo		XXXX
1.02.01.12	(-) Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo		XXXX
Total activo			XXXX
2	Pasivo		
2.01	Pasivo corriente		XXXX
2.01.01	Cuentas y documentos por pagar		XXXX
2.01.01.01	Cuentas y dtos. Por pagar locales		XXXX
2.01.01.01.01	Cuentas y dtos. X pagar proveedores no relac. Locales	XXXX	
2.02	Pasivo no corriente		
2.02.03	Obligaciones con instituciones financieras no corrientes		XXXX
2.02.03.01	Obligaciones con inst. Financ. Locales no corrientes		XXXX
2.02.03.01.02	Obligaciones financieras – préstamo con inst. Financiera largo plazo	XXXX	
Total pasivo			XXXX
3	Patrimonio neto		
3.01	Capital		XXXX
3.01.01	Capital		XXXX
3.01.01.01	Capital suscrito o asignado		XXXX
3.01.01.01.01	Capital suscrito o asignado	XXXX	
Total patrimonio			XXXX
Total pasivo + patrimonio			XXXX

Secretario General

Contador(a)

Nota: Adaptado al Estado de Situación Financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Estado de resultado integral

Definición

De acuerdo con Mendoza Roca & Ortiz Tovar (2016) también se denomina al estado de resultado integral como el estado de ganancias y pérdidas o estado de rentas y gastos, es el estado financiero que muestra cómo se han generado los ingresos y cómo se han causado los gastos, así como la utilidad o pérdida resultante de las operaciones de la empresa durante un periodo de tiempo determinado. Es un estado dinámico, ya que refleja una actividad. Es acumulativo, es decir, resume las operaciones de una empresa desde el primero hasta el último día del periodo contable. Este estado financiero mide el resultado de los logros alcanzados y de los esfuerzos realizados mediante la determinación de la utilidad o pérdida obtenida en un periodo determinado, relacionando los elementos que le dieron origen (pp.54)

Román Fuentes (2018), considera que el estado de resultados consolidado es un estado financiero que presenta los ingresos por actividades en esa línea de negocio en forma de arreglo y clasificación; costos y gastos incurridos como resultado de estas actividades en un período determinado, así como la ganancia o pérdida en un año determinado. La diferencia entre ingresos y gastos es el ingreso o utilidad del ejercicio; cuando los gastos superan a los ingresos, el resultado es una pérdida de ejercicio.

En sí el estado de resultado es uno de los estados financieros básicos, en donde muestra de forma detallada los ingresos, costos y gastos que incurrieron en la empresa durante un periodo contable y con ello nos daríamos cuenta la situación de la rentabilidad de la misma.

Objetivo

Uno de los principales objetivos del estado de resultados es evaluar la rentabilidad de las empresas, es decir, su capacidad de generar utilidades, ya que estas deben optimizar sus recursos de manera que, al final de un periodo, se haya logrado aumentar la inversión. Además, el estado de resultados es útil para evaluar el desempeño, estimar sus flujos de efectivo y tener una base para determinar los dividendos.

Componentes

El estado de resultados y el estado de resultados integrales se componen de tres partes:

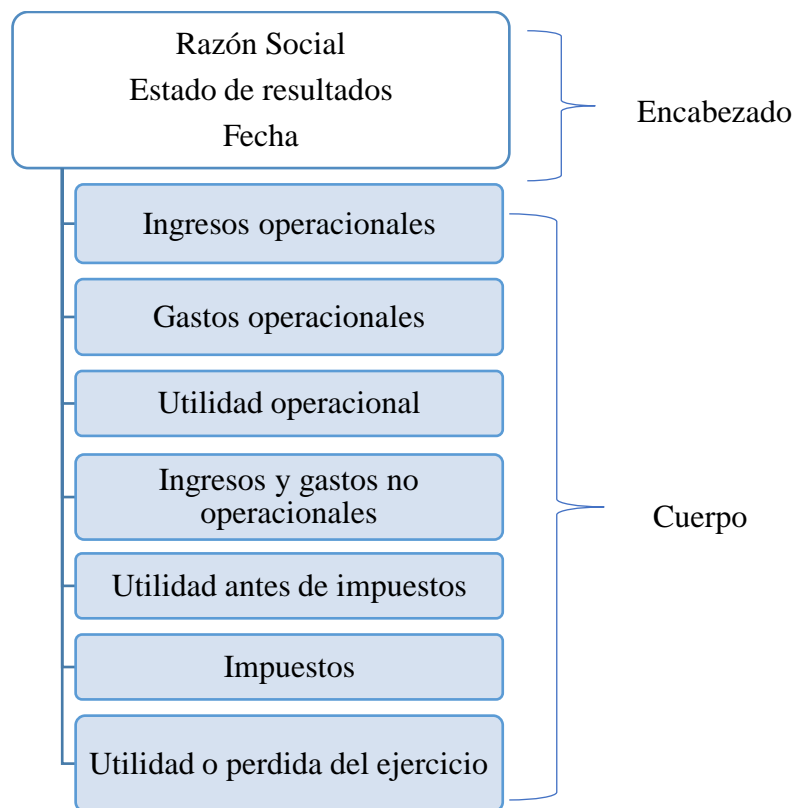
1. Encabezado
2. Cuerpo
3. Notas

El contenido detallado de cada uno de estos es el siguiente:

1. **Encabezado:**
 - a. El nombre de la empresa.
 - b. El nombre del estado financiero.
 - c. El periodo que comprende.
2. **Cuerpo:** presenta los ingresos, los gastos, la utilidad y la ganancia o la pérdida.

Figura 3.

Presentación esquemática del estado de resultado y del estado de resultado integral



Nota: El siguiente cuadro muestra la presentación esquemática del estado de resultado y del estado de resultado integral según Mendoza Roca & Ortiz Tovar (2016) en su libro Contabilidad Financiera para contraduría y administración.

3. **Notas:** Las aclaraciones y revelaciones variarán el tipo de negocio y las particularidades de cada empresa.

Estructura

Según la NIC 1, Zapata Sanchez (2017) recalca que en el estado del resultado integral se presentará:

- a) Los resultados del ejercicio (ingresos menos costos y gastos);
- b) El otro resultado integral total (detalle de los resultados integrales del ejercicio económico);
- c) El resultado integral del ejercicio, compuesto por el total de los resultados y otro resultado totales integrales.

Si una entidad presenta un estado de resultados separado, no prescindir de la sección de resultados en el estado que presenta el resultado integral.

Una entidad deberá presentar las siguientes partidas, además de las secciones de resultados y otro resultado integral, como distribuciones de resultados y otro resultado integral del ejercicio:

- a) El resultado del ejercicio atribuible a: los intereses minoritarios, y los propietarios de la dominante.
- b) El resultado integral del ejercicio atribuible a: los intereses minoritarios, y los propietarios de la dominante. Si una entidad presenta los resultados en un estado separado, deberá presentarlos en él lo especiada en literal a (pp.521).

Rubros que integran el estado de resultados

Mendoza & Ortiz (2016) afirman que las empresas pueden obtener sus ingresos de diferentes fuentes, y a su vez, se generan gastos por diversas causas, algunas de las cuales no están directamente relacionadas con las actividades normales de la empresa, es decir, con la actividad a la que la empresa se dedica; a este tipo de partidas se les llama gastos no operacionales.

A todos aquellos ingresos y gastos que tienen las empresas como consecuencia de sus actividades normales se les llama ingresos y gastos operacionales.

- 1. Ingresos operacionales.** Se obtienen por la realización de actividades relacionadas con el objeto social, es decir, por la prestación de servicios o la venta de productos. Las

empresas de servicios llaman a este tipo de ingresos por servicios, y las empresas que venden productos los llaman ingresos por ventas.

2. **Ingresos no operacionales (ganancias).** Dentro de estos ingresos tenemos:
 - a) **Ingresos financieros:** son producto de los intereses devengados en las inversiones y documentos por cobrar, además de las ganancias ocasionadas por diferencias en el tipo de cambio, entre otros.
 - b) **Otros ingresos:** son producto de actividades que no están relacionadas con el objeto social del negocio.
3. **Gastos operacionales.** Representan la suma de todos los gastos en que incurre la empresa para poder generar los ingresos. Los gastos operacionales se dividen en:
 - a) **Gastos operacionales de administración:** son todos los gastos normales en que se incurre en el área de administración.
 - b) **Gastos operacionales de ventas:** son todos los gastos normales en que se incurre en el área de ventas.
 - c) **Costo de venta:** representa el costo de las mercancías que se venden, es decir, lo que le cuesta a la empresa fabricar o comprar los bienes que se venden.
4. **Gastos no operacionales (pérdidas).** Se consideran gastos no operacionales los siguientes:
 - a) **Gastos financieros:** corresponden a los intereses que pagan las empresas y que surgen de sus obligaciones. También se considera, dentro de los gastos financieros, los derivados de las diferencias en el tipo de cambio.
 - b) **Otros gastos:** son gastos en que incurre la empresa y que son causados por actividades que no están relacionados a la operación de la empresa.
5. **Impuesto de renta.** Todas las empresas deben pagar un porcentaje de sus ganancias al estado como impuesto sobre la renta. La tasa impositiva la determina el estado y se calcula a partir de la utilidad antes de impuestos.

El impuesto se paga solo sobre las ganancias; en caso de que la empresa incurra en una pérdida, no se paga impuesto sobre la renta (pp.56-57)

La diferencia entre los ingresos y gastos constituye los ingresos o utilidad del ejercicio económico, cuando los gastos son mayores a los ingresos, el resultado es una pérdida del ejercicio económico.

Figura 4.

Formato de presentación del estado de resultado

Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo Av. Catamayo s/n e Isidro Ayora 1191705188001 Estado de Resultados Al xx de xxxx del xxxx			
Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	Ingresos		
4.01	<u>Ingresos de actividades ordinarias</u>		XXXX
4.01.01	Sindicato		XXXX
4.01.01.01	Venta de bienes sindicato		XXXX
4.01.01.01.01	Cofres mortuorios	XXXX	
4.01.01.02	Prestación de servicios sindicato		XXXX
4.01.01.02.01	Mensualidades	XXXX	
4.01.02	Escuela de capacitación		XXXX
4.01.02.01	Prestación de servicios escuela		XXXX
4.01.02.01.01	Matrículas escuela de conducción	XXXX	
4.3	<u>Otros ingresos</u>		XXXX
4.3.01	Otros ingresos		XXXX
4.3.01.01	Otros ingresos		XXXX
4.3.01.01.01	Otros ingresos	XXXX	
Total de ingresos			XXXX
5	Costos y gastos		
5.1	<u>Costos de ventas</u>		XXXX
5.1.01	Costo de ventas		XXXX
5.1.01.01	Costo de ventas		XXXX
5.1.01.01.01	Costo de ventas	XXXX	
5.2	<u>Gastos</u>		XXXX
5.2.01	Gastos del personal		XXXX
5.2.01.01	Sueldos y salarios		XXXX
5.2.01.01.01	Sueldos	XXXX	
5.2.03	Gastos financieros		XXXX
5.2.03.01	Gasto en intereses		XXXX
5.2.03.01.01	Gastos bancarios	XXXX	
Total de gastos			XXXX
Resultados			
	Total de ingresos		XXXX
	(-)Total de costos y gastos		XXXX
(=) Utilidad/perdida			XXXX
Resultado después del ajuste			XXXX

Secretario General

Contador(a)

Nota: Adaptado al Estado de Resultado del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Estado de cambios en el patrimonio neto

El estado de cambios en el patrimonio detalla los aportes de capital de los socios y la distribución de utilidades del período actual, así como el uso de las utilidades transferidas en períodos anteriores. También muestra el patrimonio de la empresa por separado y muestra la diferencia entre el capital contable (patrimonio) y el patrimonio (aporte de los socios), que es la diferencia entre el activo total y el pasivo total, incluidas las contribuciones de los socios al pasivo. (Mendoza Roca & Ortiz Tovar, 2016).

Según Espejo & López (2018) en el estado de cambios en el patrimonio neto representa la evolución del patrimonio de una empresa, durante el ejercicio económico, identificando el origen de los cambios producidos, de tal manera que permita conciliar el patrimonio neto inicial con el patrimonio neto final.

Según la NIC 1 (párrafo 106), el Estado de cambios en el patrimonio neto resultó la siguiente información:

- a) El resultado integral total del ejercicio, mostrando de forma separada los importes totales atribuibles a los propietarios de la controladora y los atribuibles a las participaciones no controladoras;
- b) Por cada componente de patrimonio neto, los efectos de la aplicación o reexpresión retroactiva reconocidos de acuerdo con la NIC 8; y
- c) Por cada componente del patrimonio neto, una conciliación entre los importes en libros, al inicio y al final del ejercicio, revelando por separado los cambios resultantes de:
 - Resultados;
 - Otro resultado integral; y
 - Transacciones con los propietarios en su calidad de cuentas, mostrando por separado las aportaciones realizadas por los propietarios y las distribuciones a estos y los cambios en las participaciones en la propiedad de dependientes que no den lugar a una pérdida de control.

La unidad requerida para cada componente del patrimonio, ya sea en el estado de cambios en el patrimonio o en las notas:

- Un análisis del otro resultado integral desglosado por partidas.

- El importe de los dividendos reconocidos s como distribuciones a los propietarios durante el ejercicio.
- El importe de los dividendos por acción (pp.525).

Estado de flujos de efectivo

Definición

Es el informe contable principal que presenta de manera significativas, resumida y clasificada por actividades de operación, inversión y financiamiento los diversos conceptos de entrada y salida de recursos monetarios efectuados durante un período, con el propósito de medir la habilidad gerencial en recaudar y usar el dinero, así como evaluar la capacidad financiera de la empresa, en función de su liquidez presente y futura (Espejo & López, 2018).

Román Fuentes (2018), deduce que el estado de flujos de efectivo proporciona a los usuarios estados financieros información básica, concisa y fácil de entender sobre los cambios en los ingresos y gastos de efectivo y equivalentes de efectivo durante un período de tiempo y es la base para evaluar la capacidad de generar dinero y equivalentes de efectivo a los objetivos y necesidades financieras de la entidad.

El estado de flujo del efectivo es un estado financiero dinámico, importante para cualquier empresa, ya que, muestra entradas y salidas y cambio neto en el efectivo de las diferentes actividades de la entidad durante un periodo fiscal.

Beneficios de la información sobre flujos de efectivo

Según la NIC (2021) a continuación, se presenta los beneficios que se obtiene al realizar el flujo de efectivo en una empresa:

- El estado de flujo de efectivo, cuando se usa juntamente con el resto de los estados financieros, suministra información que permite a los usuarios evaluar los cambios en los activos netos de la entidad, su estructura financiera (incluyendo su liquidez y solvencia) y su capacidad para modificar tanto los importes como las fechas de cobros y pagos, a fin de adaptarse a la evolución de las circunstancias y a las oportunidades que se puedan presentar. La información acerca del flujo de efectivo es útil para evaluar la capacidad que la entidad tiene para generar efectivo y equivalentes al efectivo,

permitiéndoles desarrollar modelos para evaluar y comparar el valor presente de los flujos netos de efectivo de diferentes entidades.

- También realiza la comparabilidad de la información sobre el rendimiento de las operaciones de diferentes entidades, puesto que elimina los efectos de utilizar distintos tratamientos contables para las mismas transacciones y sucesos económicos.
- Con frecuencia, la información histórica sobre flujos de efectivo se usa como indicador del importe, momento de la aparición y certidumbre de flujos de efectivo futuros. Es también útil para comprobar la exactitud de evaluaciones pasadas respecto de los flujos futuros, así como para examinar la relación entre rendimiento, flujos de efectivo netos y el impacto de los cambios en los precios.

Requerimientos técnicos para elaborar el estado de flujo del efectivo

La NIC 7 establece que los saldos de caja, bancos, caja chica e inversiones directas se presenten en el balance general, creando un rubro denominado efectivo y equivalentes de efectivo; por lo tanto, es necesario definir estos términos:

- **Efectivo:** recursos monetarios disponibles, controlados contablemente por medio de las cuentas caja, caja chica, fondo rotativo y bancos.
- **Equivalentes de efectivo:** recursos financieros de alta liquidez que presentan un mínimo riesgo de cambio en su valor nominal y que se pueden convertir en disponible en un plazo original de tres meses o menos (días). Por ejemplo, las colocaciones en bancos viables, en pólizas, certificados, depósitos a plazo, repos, etc.

Información necesaria para preparar el estado de flujo del efectivo

Dado su carácter de informe altamente dinámico, el estado de flujo del efectivo es de gran ayuda para la planeación y elaboración de presupuestos, sin perder de vista el análisis y medición de indicadores, donde requiere datos contenidos en:

- El Estado de resultados, hasta la utilidad contable del período.
- El Estado de situación financiera comparativo (en cada partida del balance; se presenta el saldo inicial y final del período y se establecen las variaciones).
- Las notas explicativas a los estados financieros tradicionales.

- Adicionalmente, se deberá disponer de una lista de las operaciones que no son de efectivo y que fueron registradas en el período.

Partes del estado de flujo del efectivo

El flujo de efectivo consta de tres partes:

1. **Encabezamiento:** Razón social, nombre del estado y período al que corresponde la identificación.
2. **Texto:** Parte esencial del estado; reflejará el movimiento del efectivo que ingresa y egresa. El contenido será diferente, en tanto se apliquen los métodos directo o indirecto, según lo veremos más adelante.
3. **Firmas de legalización:** Debe aparecer la firma del contador que está obligado a preparar este estado, y la del gerente, que avala el trabajo del profesional contable (pp.451)

Procedimiento para preparar el estado

El estado de flujo del efectivo se lo presenta más adelante, por ahora se explica y aplica el procedimiento para arribar a las distintas cantidades que constarán en el EFE. Este Estado no trata de medir la utilidad, ni la posición financiera, puesto que esta información ya fue determinada en los estados básicos, más bien intenta explicar los cambios en la situación económica-financiera en términos de liquidez.

Recuerde que:

- Las ventas en general proveen efectivo.
- Los costos y gastos generalmente requieren efectivo
- El incremento de activo o disminución de un pasivo casi siempre denota uso del efectivo.
- En cambio, la disminución de un activo o el aumento de un pasivo por lo general es fuente de dinero.
- La relación vinculante de cuentas de resultados con las partidas financieras es evidente, y si no, recuerde un asiento de venta; ahí usted usa simultáneamente: ventas, IVA en ventas, clientes, IVA retenido, Impuestos a la renta retenidos, entre otras cuentas.
- Es importante que el desarrollo siga el orden planteado en el modelo (pp.456).

Notas a los estados financieros

Román Fuentes (2018) nos dice que dentro del conjunto completo de estados financieros, se incluyen las notas que comprenden las políticas contables significativas y otra información explicativa, con el propósito que los usuarios dispongan de información detallada de los diferentes informes financieros y puedan interpretar los adecuadamente.

La elaboración de las notas a los estados financieros se basa por una parte en la información financiera de los registros contables y por otra se requiere un conocimiento de las operaciones de la empresa (pp. 518 – 538).

Angulo Guiza (2018) deduce que las notas a los estados financieros son parte integral de los estados financieros, en ellas es donde visualizamos resumidamente la aplicación de todos los requerimientos de las NIIF, durante todo el proceso contable de la información financiera presentada. Las notas a los estados financieros deben estar numeradas.

1. Las notas de carácter general deben:
2. Identificar al ente económico: nombre, fecha de constitución, actividad, etc.
3. Resumir las políticas y prácticas contables más significativas en la preparación de la información financiera
4. Resumir las bases de medición para preparar los estados financieros.
5. Presentar información requerida por las NIIF, no incluida en los estados financieros.
6. Presentar información relevante para entender los estados financieros (pp.111).

Analista financiero

A este financista especializado le corresponde, con base en los estados financieros y la demás información que posea sobre la empresa, interpretar, analizar, obtener conclusiones y presentar recomendaciones, una vez haya determinado si la situación financiera y los resultados de operación de una empresa son satisfactorios o no.

Las tareas del analista consisten principalmente en estudiar la situación y el comportamiento histórico de la empresa, determinar las causas y extraer conclusiones sobre las posibles consecuencias, así como las previsiones en el tiempo. Dado que la empresa es una entidad dinámica, los analistas no pueden distinguir su desarrollo histórico de su desarrollo futuro. En cambio, debe trabajar constantemente para procesar la relación entre el pasado, el presente y el

futuro, porque las decisiones que tome afectarán el futuro de la empresa, y la única base segura para tomar esas decisiones es la historia pasada y las condiciones actuales.

Dado que la actividad del analista es algo tan importante, que sus conclusiones y recomendaciones son de tan vasta trascendencia y pueden afectar positiva o negativamente no sólo a una sino a muchas empresas, aquél debe ser un profesional que reúna un mínimo de condiciones y cualidades, como son las siguientes:

1. Una capacidad analítica sobresaliente, gran habilidad para la investigación y, también, algo de esa perspicacia que ayuda a descubrir cosas que no aparecen a primera vista.
2. Una buena dosis de mística, entusiasmo y persistencia, así como condiciones especiales para el trabajo en equipo.
3. Sólidos y amplios conocimientos de contabilidad general y de costos, porque no podría interpretar y analizar debidamente los estados financieros sin conocer las técnicas y procedimientos que se utilizan en su preparación.
4. Suficiente información a disposición sobre las características no financieras de la empresa que estudia, en especial en cuanto a su organización, aspectos laborales, productos y mercado, proceso productivo, capacidad instalada, planes y proyecciones.
5. Conocimiento amplio y actualizado de las situaciones y cambios en los campos económico, político, monetario y fiscal, tanto a nivel nacional como internacional, los cuales pueden incidir en la marcha de la empresa.

Con base en las consideraciones anteriores, se puede concluir que los analistas financieros son profesionales cuyo trabajo está relacionado con temas claramente definidos en el campo financiero. Sin embargo, su actividad no fue aislada, por el contrario, estuvo en estrecho contacto con el trabajo de otros funcionarios económicos, especialmente con contadores y administradores financieros. Para un contador, dado que es quien elabora y proporciona la información financiera, la claridad y calidad de la misma depende en gran medida de la eficiencia del trabajo del analista. Por otro lado, con los administradores financieros, para quién los conceptos del analista son necesarios para tomar decisiones, aunque es libre de seguir o no los consejos de éste (Anaya, 2018).

Análisis financiero

Definición

De acuerdo a la Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos (2020) hace referencia al análisis financiero, el cual, es la valoración que hace la empresa, teniendo en cuenta los datos obtenidos de los estados financieros con datos históricos para la planificación a largo, medio y corto plazo, de gran utilidad para las empresas ya que les permite para reconocer los puntos ciegos y así corregir las desviaciones (pp. 131).

El análisis financiero es una evaluación que hace la empresa, teniendo en cuenta los datos obtenidos en los estados financieros y los datos históricos de los planes a largo, mediano y corto plazo, es útil para la empresa porque puede comprender sus puntos de prueba y de esta manera corregir desviaciones aprovechando de manera adecuada las fortalezas.

Dentro de las implicancias de este análisis se puede resaltar que compara el desempeño con empresas de su mismo giro y en el mismo periodo, evalúa el histórico de la empresa con respecto a años anteriores, es soporte para la toma de decisiones. Los análisis financieros se componen de análisis de rentabilidad como resultado que han tenido los inversionistas de la aportación de capital a la empresa por medio de ganancias o pérdidas, análisis de riesgo entendida como la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones financieras y análisis de las fuentes y utilización de fondos en donde se analiza el origen y la aplicación de los fondos originados en la empresa (Granda, 2020).

Objetivos

Polanco et al., (2020) da a conocer que el objetivo principal del análisis financiero es ofrecer información útil y oportuna a la gerencia sobre las operaciones del negocio, mediante la clasificación de las cifras de los estados financieros, a fin de que se puedan comparar con facilidad y que sean interpretados sus resultados, facilitando la toma de decisiones a los usuarios de la información financiera para el logro de las metas fijadas.

Para esto es necesario utilizar herramientas financieras como los ratios e indicadores financieros u otros métodos importantes para conocer los procedimientos llevados a cabo por la empresa en el corto plazo, la realización de un diagnóstico financiero, la evaluación de la liquidez, la actividad, endeudamiento, rentabilidad, así como también evaluar riesgos y rendimiento (pp. 46).

Importancia

Ochoa et al., (2018), manifiesta que el análisis financiero es fundamental para gestionar adecuadamente el proceso de toma de decisiones de una empresa, identificar dificultades futuras, prever situaciones económicas y financieras y tomar las medidas correctivas y soluciones adecuadas para hacerles frente. Es importante que el análisis financiero sea una herramienta clave para una gestión financiera eficaz en las grandes empresas (pp. 1).

Herramientas financieras

Armijos Solórzano et al., (2020) consideran que las herramientas financieras son de gran ayuda en la toma de decisiones, porque te permiten ver exactamente en qué dirección debe moverse el negocio; por lo tanto, es importante que los gerentes demuestren suficiente competencia y actitud al momento de tomar decisiones; sin embargo, hay que recalcar que cualquier tipo de decisión implica un alto grado de incertidumbre y por tanto es un riesgo que hay que tener en cuenta.

Para realizar un análisis financiero debemos tomar en cuenta las siguientes herramientas financieras:

- “Indicadores de viabilidad, endeudamiento, solvencia y rentabilidad.
- Análisis vertical y horizontal.
- Conceptos de interpretación a cada variable” (Sosa Gómez, 2020)

Usuarios

Quevedo Ramírez (2020) señala, que los estados financieros también son muy útiles desde el exterior para cualquier persona interesada en conocer la situación y evolución de la empresa, como:

- Accionistas
- Estado
- Analistas de la bolsa de valores
- Público en general
- Cámaras de comercio
- Proveedores
- Clientes
- Empleados, comités de empresa y sindicatos

- Analistas financieros
- Administración pública
- Competidores
- Inversores y potenciales compradores. (pág. 14)

Fases para elaborar el análisis financiero

Para Sanchez (2017) como toda actividad importante que requiere ser procesada con seguridad y eficacia, el análisis debe responder a un procedimiento ágil, seguro y económico, las fases de proceso se listan a continuación:

1. Definir objetivos y alcance del análisis financiero.
2. Establecer fechas tentativas de inicio y culminación del estudio.
3. Seleccionar al responsable de esta tarea y asignar competencias.
4. Recopilar toda la información requerida para el análisis.
5. Validar los datos mediante pruebas de consistencia y exactitud.
6. Organizar la información definitiva y aplicar las metodologías apropiadas.
7. Determinar las razones financieras más relevantes y obtener porcentajes de los diferentes elementos contables.
8. Los índices financieros, las relaciones porcentuales y otros indicadores obtenidos serán sometidos a una variada interrelación hasta llegar a las primeras conclusiones importantes, mediante la interpretación objetiva de los hechos.
9. Estas conclusiones serán verificadas con los principales responsables de la ejecución.
10. Una vez que se tenga la absoluta certeza y convicción de que los cálculos y relaciones son consistentes y razonables, se procede a fijar las opiniones y juicios de valor sobre la posición financiera y económica de la empresa, en un informe que contenga resultados relevantes, opiniones, conclusiones y recomendaciones.
11. El punto crucial del análisis de los estados financieros lo constituyen las conclusiones y recomendaciones sobre situaciones de riesgo para la empresa; exponga francamente su criterio para erradicar o prevenir los problemas reales o potenciales que se hayan identificado.
12. La aplicación de acciones correctivas y preventivas es responsabilidad de la gerencia; la vigilancia y el seguimiento es tarea de todos, especialmente de los encargados de las finanzas (pp. 468).

Clasificación

De acuerdo Anaya, Análisis financiero aplicado, bajo NIIF (2018) depende de la posición del analista dentro o fuera de la empresa y más de la facilidad con la que pueda obtener información detallada sobre la empresa, el análisis financiero se divide en interno y externo.

- **El análisis interno:** tiene lugar cuando el analista tiene acceso a los libros y los registros detallados de la compañía y puede comprobar por sí mismo toda la información relativa al negocio en sus partes financieras y no financieras. Por lo general ese análisis puede ser requerido por la administración de la empresa, por algunos inversionistas en ciertas compañías y por los organismos del gobierno con capacidad legal para exigir detalles y explicaciones sobre la información.
- **El análisis externo:** es aquel en el cual no se tiene acceso a la totalidad de la información de la empresa y por consiguiente el analista depende de la poca información que se le suministre o encuentre publicada, a partir de la cual debe hacer la evaluación y extraer sus conclusiones. En este caso se encuentran los bancos, los acreedores en general y algunos inversionistas. Como es lógico suponer, el analista externo se enfrenta a muchas dificultades para obtener información, bien sea porque la empresa no muestra simpatía por el estudio y no le interese colaborar, bien porque se trate de una empresa desorganizada, o simplemente porque la información ha sido “ajustada” a los intereses de la compañía con el ánimo de dificultar o introducir un sesgo en el trabajo del analista.

Tipos de análisis financiero

Dentro del análisis financiero existe dos tipos de análisis el vertical y el horizontal mediante los cuales se puede demostrar los resultados obtenidos dentro de la organización y así poder tomar decisiones correctas que ayude a la toma de decisiones.

Análisis Vertical

De acuerdo a lo que hace referencia Haydee Melo (2017) el análisis vertical es un tipo de análisis estático que refleja la posición financiera de una empresa en un momento dado y no tiene en cuenta los cambios que se han producido a lo largo del tiempo. Para ello se descarga un informe contable, el cual se correlaciona con el monto especificado o (el valor base es 100%) de cada una de sus partes. (pp. 27-28).

Según Lavalle Burguete (2017) se debe empezar a partir de las siguientes bases:

- Asignar el 100% al activo total
- Asignar el 100% a la suma del pasivo y el capital contable
- Cada una de las partidas del activo, pasivo y capital deben representar una fracción de los totales del 100%.

El análisis vertical toma como base el axioma matemático que enuncia que todo es igual a la suma de sus partes, en donde al todo se le asigna el valor del 100% y a las partes un porcentaje relativo. Entonces, como ya hemos visto, si se aplica al balance general, a los activos totales se les asigna el 100% y si se aplica el estado de pérdidas y ganancias, a las ventas netas se les aplica el 100%. De ahí partimos para aplicar la siguiente fórmula en cada partida del estado financiero objeto de estudio:

$$\text{Porcentaje integral} = (\text{cifra parcial} / \text{cifra base}) * 100$$

Procedimiento

Para realizar este análisis se toma como base los balances porcentuales que surge de dividir cada una de las cuentas por sus totales correspondientes y multiplicamos por 100. Se considera el total del Activo y el total del Patrimonio neto y Pasivo para las cuentas de balance y el total del valor de las ventas para las pérdidas y ganancias (pp. 9-11).

Importancia

Lavalle Burguete (2017) deduce que el análisis de estados financieros es una parte necesaria de la mayoría de las decisiones de gestión de inversiones o préstamos, y la gestión ayuda a los inversores o terceros interesados en las condiciones financieras y las finanzas de la empresa a tomar decisiones. Su mayor importancia es resaltar cuando se quiere invertir, siendo un elemento central en toda la toma de decisiones de concentración de interés para el inversor o cualquier persona que compre una acción. Su importancia está íntimamente relacionada con varias decisiones de inversión dependiendo de la situación y momento del mercado. Además, le permite comprender si la empresa está distribuyendo los bienes de manera justa de acuerdo con las necesidades de la empresa.

Características

El análisis vertical es un método estático ósea que corresponde a un año o período, aquí el tiempo no es importante. Este permite medir el pulso de la empresa con algunas razones financieras, como son la liquidez, eficiencia en las operaciones, endeudamiento, rentabilidad y valor de mercado. En otras palabras, este análisis permite medir la seguridad de la empresa para enfrentar compromisos Polanco et al., (2020).

Interpretación financiera del análisis vertical

Cuando se habla de analizar o interpretar no es más que desmembrar, descuartizar los estados financieros o mejor dicho se habla de conocer el porciento de cada partida, hoy en día las empresas no se conforman con solo conocer sus estados como tal, sino más bien saber el porciento que cada cuenta le corresponde del total de cada rubro. Por interpretación se entiende la valoración de conocimientos y de las cifras del contenido de los estados financieros, fundamentado en el análisis y la comparación.

En síntesis, podemos establecer que, para analizar el contenido de los estados financieros, es necesario observar las siguientes salvedades:

1. Clasificar de manera correcta los estados financieros. Mediante este procedimiento, se clasifican los conceptos y las partidas que integran los estados financieros para que la información financiera sea relevante.
2. Reclasificar los conceptos de los estados financieros. Con este procedimiento se simplifica la elaboración de los estados financieros y el análisis de las cifras contenidas en esto será más fácil para el gerente financiero tomar decisiones. Reclassificar las cifras homogéneas en los estados financieros. Sintetiza la elaboración y el análisis de los estados financieros mediante la presentación de cifras relativas y fáciles de interpretar al momento de tomar decisiones financieras. Polanco et al., (2020).

Análisis Horizontal

Santiago y Gamboa (2017) afirman que el análisis horizontal examina la relación entre los factores financieros para dos conjuntos de informes; en otras palabras, para combinaciones de fechas o periodos consecutivos. Por lo tanto, representa una comparación dinámica en el tiempo.

El análisis horizontal mediante el cálculo del porcentaje o razón utilizada para comparar el desempeño de dos estados; porque tanto la cantidad que se compara como el porcentaje o porcentaje se presentan en la misma línea o renglón. Este análisis es principalmente útil para identificar tendencias en los estados financieros (pp. 41).

Lavalle Burguete (2017) menciona que el análisis horizontal nos ayuda a identificar el comportamiento de las diferentes cuentas o partidas que se presentan en los estados financieros. Es también conocido con el nombre de análisis de tendencias, ya que nos indica la tendencia que llevan las diferentes cuentas de los estados financieros que se estén evaluando o analizando, en los diferentes periodos de tiempo. Nos sirve como herramienta para determinar el crecimiento o decrecimiento de las diferentes partidas, con el fin de tener una pauta para la toma de decisiones.

Este tipo de análisis se debe aplicar siempre en periodos de tiempo similares, de diferentes años, ya sean de estados financieros, anuales, trimestrales o mensuales y deben compararse siempre al menos tres periodos diferentes, con el fin de que nos sirva como pauta en la toma de decisiones para hacer predicciones del comportamiento financiero de una empresa, tomando como base la tendencia de las cuentas que se analicen.

Los resultados de este análisis se presentan, al igual que en el análisis vertical, en forma porcentual. Sin embargo, a diferencia del anterior, éste nos indica un crecimiento en relación al periodo anterior o, en su defecto, un decrecimiento; por ello, no se puede aplicar en un sólo periodo de tiempo, siempre debemos aplicarlo teniendo los resultados de diferentes periodos de tiempo, como por ejemplo los estados financieros de dos años diferentes.

Procedimiento

Variación Absoluta

Para establecer la variación absoluta en términos monetarios se restar el periodo dos menos el periodo uno.

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

Donde:

P1 = Periodo económico inferior

P2 = Periodo económico superior

Variación Relativa

Para determinar la variación en porcentaje de un periodo en relación a otro, se divide la variación absoluta entre el año base y su resultado se multiplica por 100.

$$\mathbf{Variación\ Relativa} = \frac{\mathbf{Variación\ Absoluta}}{\mathbf{Periodo\ Base}} * 100$$

Donde:

Periodo Base = Periodo económico inferior

Variación Absoluta = Periodo económico superior – Periodo económico inferior

Razón

Para determinar la razón, se divide el periodo económico superior entre el periodo base, el cual permite conocer el número de veces que el año superior es mayor al año base (Anaya, 2018):

$$\mathbf{Razón} = \mathbf{Periodo\ económico\ superior} / \mathbf{Periodo\ económico\ inferior}$$

Importancia

Los autores Polanco, Santos, & de la Cruz (2020) mencionan que el análisis horizontal es importante porque permite determinar la variación de un período con respecto al otro, sea relativa o absoluta que haya cambiado cada partida y comprobar cuál fue el crecimiento o disminución. Además, este análisis permite conocer cuál fue el comportamiento de la empresa si fue bueno, normal o malo, arrojando resultados que apoyan a la toma de decisiones gerenciales. Si las empresas conocen el comportamiento de los rubros que integran los estados financieros, podrán verificar las debilidades existentes en el manejo financiero y tomar decisiones analizando los riesgos en comparación con las inversiones realizadas, lo cual se logra realizando un análisis horizontal.

Las empresas no pueden dejar de analizar la información financiera, ya que de esto depende su crecimiento, por lo tanto, es importante que los datos financieros sean analizados e interpretados de manera correcta para determinar su incremento o disminución de un

período a otro. Por las razones expuestas anteriormente, las organizaciones hacen uso del análisis horizontal que le permite verificar el comportamiento de los estados financieros.

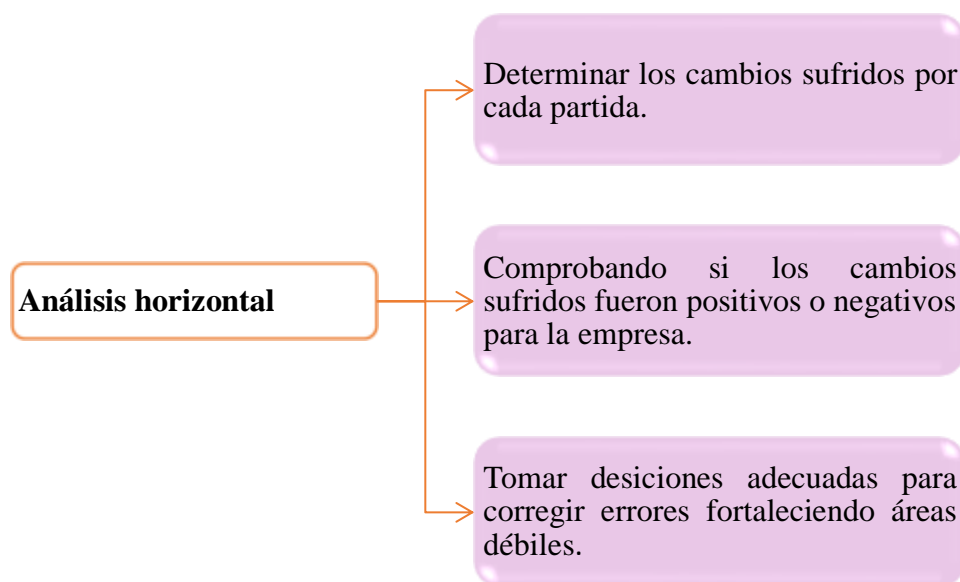
Objetivo

El análisis horizontal tiene como objetivo determinar las variaciones del estado horizontal, observando el comportamiento de ambos períodos, utilizando el primer año como año base. Para que la gerencia tome decisiones con respecto a las cuentas que lo ameriten, utilizando varias prácticas, las cuales le permiten poder verificar si las partidas han sufrido cambios, si hay cambios determinar si estos han sido positivos o negativos y después de esto corregir lo que se considere que haya que mejorar y que afecte la correcta toma de decisiones. (pp.132-133).

Evalúa la tendencia de cada uno de los rubros del estado de situación financiera o de resultado de un periodo a otro, contrastando si la evolución de la empresa es satisfactoria.

Figura 5.

Objetivos del análisis horizontal



Nota: El siguiente cuadro muestra los objetivos del análisis horizontal según Polanco, Santos, & de la Cruz (2020) en su libro *Análisis financiero para la toma de decisiones* (pp.133)

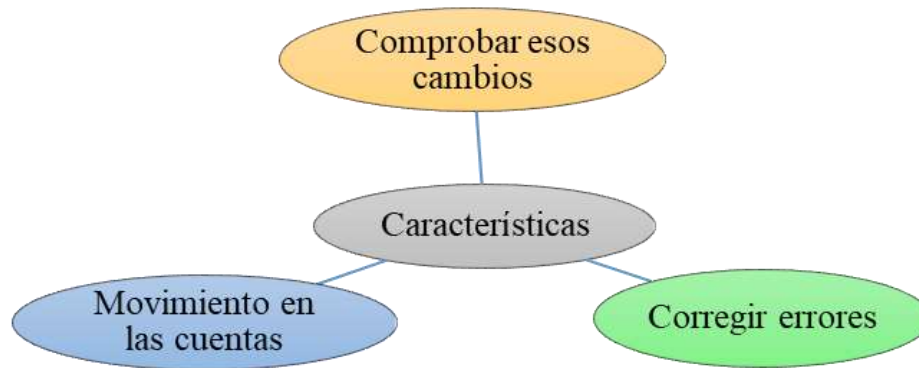
Características

El análisis horizontal es un método dinámico, es decir, que corresponde a más de un año o período. Este permite medir los incrementos o disminuciones ocurridas en los estados

financieros de la empresa, pudiendo diagnosticar sobre la situación financiera y los resultados de operaciones en más de un período por medio de comparaciones

Figura 6.

Características del análisis horizontal



Nota: El siguiente cuadro muestra las características del análisis horizontal según Polanco, Santos, & de la Cruz (2020) en su libro *Análisis financiero para la toma de decisiones* (pp.134)

Ventajas del análisis horizontal

Las ventajas del análisis horizontal se pueden resumir de la siguiente forma:

- Los porcentajes o las razones del análisis horizontal solamente resultan afectados por los cambios en una partida.
- Los porcentajes o las razones del análisis horizontal ponen de manifiesto el cumplimiento de los planes económicos cuando se establecen comparaciones entre lo real y lo planificado.
- Los porcentajes o las razones del análisis horizontal son índices que permiten apreciar de manera resumida, el desarrollo de los hechos económicos.
- La comparación de estos porcentajes o razones correspondientes a distintas partidas del estado de ganancia y pérdida (Santiago y Gamboa, 2017).

Indicadores financieros

Definición

De acuerdo con Molina et al., (2018), es un análisis de razones que evalúa el rendimiento de la empresa mediante técnicas de cálculo e interpretación de razones financieras. La información básica para el análisis de razones se obtiene del estado de resultados y del balance general de la empresa, es importante para sus accionistas, sus acreedores y para la propia gerencia.

Además Estupiñán Gaitán (2020) señala que se basa en la premisa de que las organizaciones no pueden seguir dependiendo solamente de un conjunto de indicadores financieros. Los que pregonan este nuevo enfoque dicen que esos indicadores representan una foto retardada del funcionamiento de la empresa porque se basa en datos históricos a valores presentes o constantes y que es muy difícil detectar problemas futuros y que los problemas descubiertos ya no se pueden remediar. (pp. 143).

Según Anaya (2018) las razones o indicadores financieros se constituyen de la forma más común. Se conoce con el nombre de “razón” el resultado de establecer la relación numérica entre dos cantidades.

El análisis por razones o indicadores señala los puntos fuertes y débiles de un negocio e indica probabilidades y tendencias. También enfoca la atención del analista sobre determinadas relaciones que requieren posterior y más profunda investigación.

Polanco, Santos, & de la Cruz (2020) sostienen que las razones se pueden dividir en razones simples y razones estándar para conocer más de ella a continuación se presentan sus definiciones:

- **Razones simples:** Consisten en determinar la relación que existe entre las diferentes cuentas de los estados financieros para una adecuada interpretación y así poder arrojar informaciones sobre el desempeño de la empresa en períodos pasados observando cuál es su comportamiento en el presente mostrando su posición a mediano plazo.
- **Razones estándar:** Las razones estándar son un promedio de una serie de cifras o de razones simples de la misma entidad a un mismo período o fecha, las cuales se extraen de los estados de la empresa, ósea que pueden ser el promedio de secuencias de razones ya sea de una misma empresa o entidades afines.

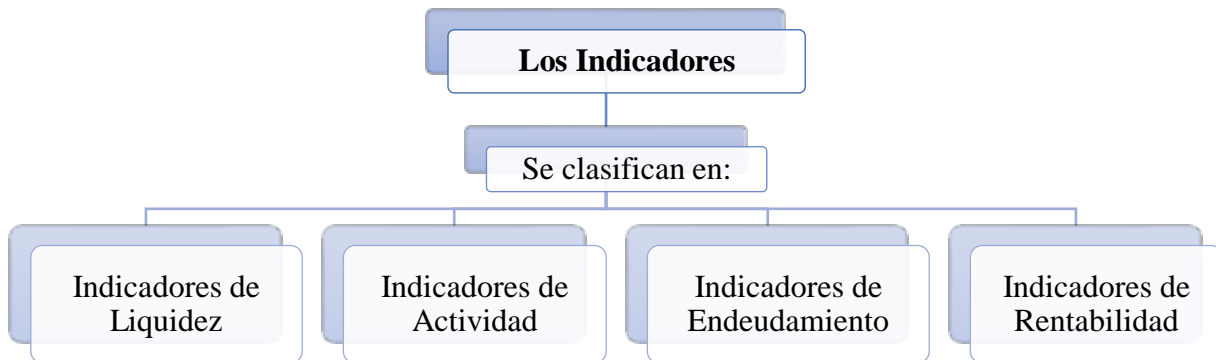
Esta forma es de gran importancia para determinar la relación existente entre la geométrica de las cifras y promedios de dos o más rubros de cuentas de los estados. Si se compara la razón simple extraída por la situación ocurrida en un período y se aplica la razón estándar se podría determinar si la empresa se encuentra dentro de los objetivos propuesto en esta razón o si se está alejando de la meta fijada. La razón estándar es muy parecida a la razón simple solo que aquí se aplica en forma de estadísticas con los elementos (pp.108).

Clasificación

Los indicadores financieros se agrupan en 4 grupos diferentes. Estos son los siguientes:

Figura 7.

Clasificación de indicadores



Nota: El siguiente cuadro muestra la clasificación de los indicadores según Gitman & Zutter (2016) en su libro Principios de la Administración Financiera.

Indicadores de Liquidez

Definición

Estos indicadores surgen de la necesidad de medir la capacidad de una empresa para pagar la deuda a corto plazo. Se utilizan para determinar con qué facilidad una empresa puede pagar sus pasivos circulantes a través de productos que convierten el capital de trabajo en efectivo.

Se trata de determinar qué sucede cuando una empresa tiene que pagar todas sus deudas de golpe en menos de un año. Esta prueba se aplica cuando la empresa se valora desde el punto de vista de la liquidación y no como empresa en funcionamiento (Anaya, 201).

Clasificación

Para Estupiñán Gaitán (2020) los indicadores más comúnmente son los siguientes:

Liquidez corriente: es uno de los indicadores financieros que permite determinar el índice de liquidez de una empresa, indica la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras, deudas o pasivos a corto plazo.

En base al autor la razón corriente es el que permite verificar si la empresa puede cubrir sus pasivos corrientes con sus activos corrientes considerando los inventarios.

Fórmula:

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Estándar: Entre \$1,00 a \$2,00

Mide: En dólares

Indicador prueba ácida: Menciona que la prueba acida es una medición más exigente por cuanto no se consideran las existencias o inventarios, ya que tienen menor liquidez que los otros componentes del activo corriente. De esta manera se podrá identificar la solvencia que la empresa posee por cada dólar, es muy importante tomar los valores de la prueba acida ya que esta muestra con mayor veracidad la realidad de las empresas.

Fórmula:

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

Estándar: Entre \$0,50 a \$1,00

Mide: En dólares

Capital neto de trabajo: Expone que la razón del capital neto de trabajo la obtenemos del activo corriente menos el pasivo corriente, lo cual es la representación del monto de recursos que la compañía necesita para cubrir sus obligaciones contando con un capital neto de trabajo. Ayuda a identificar con mayor claridad las necesidades que tiene una empresa para desarrollar con éxito las operaciones económicas (pp. 3-4).

Fórmula:

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

Estándar: Valor positivo

Mide: En dólares (pp. 3-4).

Indicador de actividad

Definición

Fajardo Ortíz y Soto González (2018), señala que esta razón también es conocida como gestión, son aquellas que le dan a la empresa la capacidad de operar diariamente, a través de la gestión de la recuperación de las cuentas por cobrar, rotación de inventarios. Es de gran importancia para la empresa, que estos indicadores tengan resultados positivos, ya que, de no ser así, puede llegar a tener problemas de liquidez y no podrá operar diariamente.

Este indicador mide la rapidez en que las cuentas por cobrar y los inventarios pueden efectivizarse.

Clasificación

Fernández Navarrete, J. A. (2018) nos da a conocer cuales son los indicadores comúnmente utilizados:

Rotación de cartera: representa el número de veces por año que se vuelven efectivo las cuentas por cobrar. Mientras más veces se recupere la cartera vencida la empresa tendrá mayor liquidez y, por lo tanto, un mejor capital de trabajo.

Fórmula:

$$\text{Rotación de la cartera} = \frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

Estándar: De 6 a 12 veces.

Mide: En veces

Periodo promedio de cobro: (Fajardo Ortíz y Soto González, 2018) este indicador establece el promedio de días que la empresa se tarda para recuperar sus cuentas por cobrar. Mientras menor sea el resultado de este indicador, significa que causa un efecto positivo en la liquidez, debido a la pronta recuperación de la cartera de crédito.

Fórmula:

$$\text{Periodo promedio de cobro} = \frac{365 \text{ Días}}{\text{Rotación de Cuentas por cobrar}}$$

Estándar: Menor a 30 días

Mide: En días

Rotación de los inventarios: hace mención como su nombre lo indica, este indicador demuestra como rota el inventario de la empresa, si éste rota constantemente quiere decir que la empresa está aumentando sus ventas y necesita de mercadería constantemente, caso contrario, si no rota de manera constante, quiere de decir que la empresa está perdiendo su posición en el mercado.

Fórmula:

$$\text{Rotación de los inventarios} = \frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Inventario bruto}}$$

Estándar: De 6 a 10 veces

Mide: En veces

Periodo promedio de inventarios: este indicador determina la cantidad de días que rota el inventario de la empresa, mientras menor sean los días indica que hay una mayor circulación de la mercadería otorgando mayores beneficios a la empresa.

Fórmula:

$$\text{Periodo promedio de inventarios} = \frac{365}{\text{Rotación de inventario}}$$

Estándar: Menor a 30 días

Mide: En días

Rotación de proveedores: la rotación de proveedores es aquella que mide el número de veces que las cuentas por pagar a proveedores rotan durante un período de tiempo determinado, es decir el número de veces en que tales cuentas por pagar se cancelan usando recursos líquidos de la empresa (Molina et al., 2018).

Fórmula:

$$\text{Rotación de proveedores} = \frac{\text{Compras}}{\text{Cuentas por pagar}}$$

Estándar: De 6 a 12 veces.

Mide: En veces

Periodo promedio de pago: o edad promedio de las cuentas por pagar, se calcula de la misma manera que el periodo promedio de cobro.

Fórmula:

$$\text{Periodo promedio de pago} = \frac{365}{\text{Rotación de cuentas por pagar}}$$

Estándar: De 30 a 60 días

Mide: En días

Rotación de los activos totales: Fajardo Ortiz & Soto González (2018) ratifican que este indicador determina la capacidad que tiene la empresa para obtener ingresos a partir de la utilización de activos. Sí el resultado es mayor a datos de períodos anteriores, quiere decir que la empresa utiliza de manera adecuada sus recursos.

Fórmula:

$$\text{Rotación de los activos totales} = \frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activos totales}}$$

Estándar: Mientras mayor sea la rotación mejor

Mide: En veces

Impacto de la Carga Financiera: Su resultado indica el porcentaje que representan los gastos financieros con respecto a las ventas o ingresos de operación del mismo período, es decir, permite establecer la incidencia que tienen los gastos financieros sobre los ingresos de la empresa.

Fórmula:

$$\text{Impacto de la Carga Financiera} = \frac{\text{Gastos financieros}}{\text{Ventas}}$$

Estándar: Menor al 10%

Mide: En veces

Generalmente se afirma que en ningún caso es aconsejable que el impacto de la carga financiera supere el 10% de las ventas, pues, aún en las mejores circunstancias, son pocas las empresas que reportan un margen operacional superior al 10% para que puedan pagar dichos gastos financieros. Más aún, el nivel que en este indicador se puede aceptar en cada empresa debe estar relacionado con el margen operacional reportado en cada caso (Superintendencia de Compañías, 2018)

Ciclo de conversión del efectivo

Fernández Navarrete, J. A. (2018) nos dice también se conoce como ciclo promedio de efectivo o ciclo de caja, o ciclo económico o también ciclo de efectivo. Este ciclo se obtiene de restar al número de días que compone el ciclo operativo el número de días del ciclo de pagos y significa el tiempo en que los recursos en efectivo de la empresa permanecen inmovilizados.

En el Blog Liquid Capital (2016), da a conocer que el ciclo de conversión de efectivo (o CCE) le informa cuántos días se tarda su compañía en transformar sus compras de inventario en efectivo. Usted adquiere inventario de un proveedor, almacena dicho inventario, lo vende a un cliente por anticipado, les paga a sus proveedores, factura y cobra; luego obtiene el pago y devuelve el efectivo a la compañía.

El CCE es un indicador financiero de suma importancia ya que este le muestra el flujo de caja de su empresa y, por consiguiente, le muestra su capacidad de mantener activos de alta liquidez. Además es una medida que los prestamistas y otros proveedores de servicios financieros usarán para evaluar su posible nivel de riesgo.

El seguimiento de su efectivo mediante esta fórmula se hace en varias etapas que son:

1. Compra de inventario, transporte y almacenamiento
2. Pago de cuentas a los proveedores
3. Ventas, cobros y recaudación de las cuentas por cobrar

Fórmula:

$$\text{CCE} = \text{EPI} + \text{PPC} - \text{PPP}$$

Donde:

EPI = Edad Promedio de Inventarios

PPC = Periodo Promedio de Cobro

PPP = Periodo Promedio de Pago

Estándar: Entre más corto sea el ciclo de conversión de efectivo es ideal.

Ciclo Operativo (CO): de una empresa es el tiempo que transcurre desde el inicio del proceso de producción hasta el cobro del efectivo de la venta del producto terminado. El ciclo operativo abarca dos categorías: el inventario y las cuentas por cobrar.

Fórmula:

$$CO = EPI + PPC$$

Donde:

CO = Ciclo Operativo

EPI = Edad Promedio de Inventarios

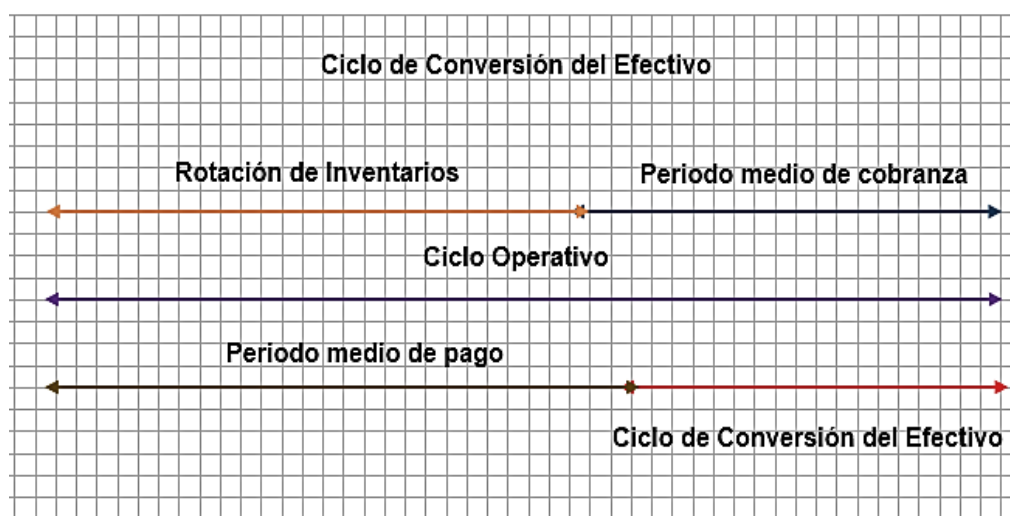
PPC = Periodo Promedio de Cobro

Gitman y Zutter (2016), mencionan que el ciclo operativo menos el periodo promedio de pago es el ciclo de conversión del efectivo, la fórmula es la siguiente:

$$CCE = CO - PPP$$

Figura 8.

Ciclo de Conversión del Efectivo



Nota: La figura indica los días necesarios para recuperar la inversión efectuada en activos corrientes.

Indicadores de endeudamiento

Definición

Molina et al., (2018), nos señalan que tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. Indirectamente muestra el grado de riesgo que corren dichos acreedores. Desde el punto de vista de la empresa, los indicadores de endeudamiento sirven para observar la utilización de los recursos externos, es decir con el dinero

de quién se está trabajando; y desde el punto de vista del acreedor le permite determinar hasta donde puede otorgar crédito a la empresa.

Los indicadores de endeudamiento tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. Indirectamente muestra el grado de riesgo que corren dichos acreedores.

Clasificación

Nivel de endeudamiento del activo: Este índice permite determinar el nivel de autonomía financiera. Cuando el índice es elevado indica que la empresa depende mucho de sus acreedores y que dispone de una limitada capacidad de endeudamiento, o lo que es lo mismo, se está descapitalizando y funciona con una estructura financiera más arriesgada. Por el contrario, un índice bajo representa un elevado grado de independencia de la empresa frente a sus acreedores.

Fórmula:

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

Estándar: Menor al 50%

Mide: En porcentaje

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

Fórmula:

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

Estándar: Menor a 0,50

Mide: En dólares

Esta razón de dependencia entre propietarios y acreedores, sirve también para indicar la capacidad de créditos y saber si los propietarios son los que financian mayormente a la empresa, mostrando el origen de los fondos que ésta utiliza, ya sean propios o ajenos e indicando si el capital o el patrimonio son o no suficientes.

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

Fórmula:

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

Estándar: Mayor 1,00

Mide: En dólares

Dicho apoyo es procedente si la rentabilidad del capital invertido es superior al costo de los capitales prestados; en ese caso, la rentabilidad del capital propio queda mejorada por este mecanismo llamado “efecto de palanca”. En términos generales, en una empresa con un fuerte apalancamiento, una pequeña reducción del valor del activo podría absorber casi totalmente el patrimonio; por el contrario, un pequeño aumento podría significar una gran revalorización de ese patrimonio.

Indicador de rentabilidad

Para Molina et al., (2018), los indicadores referentes a rentabilidad, tratan de evaluar la cantidad de utilidades obtenidas con respecto a la inversión que las originó, ya sea considerando en su cálculo el activo total o el capital contable. Se puede decir entonces que es necesario prestar atención al análisis de la rentabilidad porque las empresas para poder sobrevivir necesitan producir utilidades al final de un ejercicio económico, ya que sin ella no podrán atraer capital externo y continuar eficientemente sus operaciones normales.

Los indicadores de rentabilidad son aquellos que permite ver la forma de como optimizar costos, gastos de la mejor manera, así como la habilidad de generar utilidades durante el

ejercicio contable permitiendo de esta manera un funcionamiento adecuado en las operaciones de la empresa.

Margen bruto: El margen bruto es la diferencia entre el precio de venta (sin IVA) de un bien o servicio y el precio de compra de ese mismo producto. Este margen bruto, que suele ser unitario, es un margen de beneficio antes de impuestos. Se expresa en unidades monetarias/unidad vendida. El beneficio bruto es el margen obtenido por la diferencia entre el precio de venta del producto/servicio y su coste. Es el beneficio que reporta la actividad básica de la empresa.

Fórmula:

$$\text{Margen bruto} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de ventas (o beneficio bruto)}}{\text{Ventas}}$$

Estándar: Entre 20% y 30%

Mide: En porcentaje

Margen operacional: El margen operativo mide la rentabilidad de la empresa como una parte de sus ventas totales, una fórmula que da una visión amplia del desempeño de la empresa, pero que no está exento de limitaciones.

Representa lo que puede ser llamado utilidades puras, ganadas por la empresa entre cada unidad monetaria de ventas. Las utilidades de operación son puras en el sentido de que ignoran cargos financieros o gubernamentales (intereses o impuestos), y miden solo las utilidades obtenidas en las operaciones (pp.7)

Fórmula:

$$\text{Margen operacional de utilidad} = \frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Ventas}}$$

Estándar: Entre el 5% y 10%

Mide: En porcentaje

Margen neto: La utilidad del margen neto está en que refleja la capacidad de la organización para convertir los ingresos que recibe en beneficios. En otras palabras, permite saber si se está realizando un eficiente control de costes.

Es un indicador de rentabilidad que se define como la utilidad neta sobre las ventas netas. La utilidad neta es igual a las ventas netas menos el costo de ventas, menos los gastos operacionales, menos la provisión para impuesto de renta, más otros ingresos menos otros gastos. Esta razón por sí sola no refleja la rentabilidad del negocio.

Fórmula:

$$\text{Margen neto} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$$

Estándar: Entre más alto mejor.

Mide: En porcentaje

El sistema de análisis DUPONT

Definición

Cárdenas (2018) considera que el nivel de apalancamiento es el nivel de endeudamiento, por lo que si el nivel de apalancamiento es alto, la deuda de la empresa es alta. Trabajar con dinero prestado es rentable siempre que la tasa de interés sea inferior a la rentabilidad de la empresa. Si es así, cuanto más deuda tiene una empresa, mayor es la rentabilidad. Está claro que cuanto más endeudamiento (apalancamiento) tiene una empresa, mayor es el nivel de riesgo y, por tanto, mayor rentabilidad exigen los inversionistas.

Este sistema correlaciona los indicadores de actividad con los indicadores de rendimiento, para tratar de establecer si el rendimiento de la inversión proviene primordialmente de la eficiencia en el uso de los recursos para producir ventas o del margen neto de utilidad que tales ventas generan.

Del método DuPont se desprende que el ROI es afectado por la rotación de los activos y por el margen de utilidad. La rotación de activos mide la productividad de los activos para generar ventas y muestra el número de unidades monetarias de ventas generado por cada unidad monetaria invertida en activos. El margen de utilidad es la razón de utilidades a ventas e indica qué proporción de cada unidad monetaria vendida al no utilizarse para cubrir gastos se convierte en utilidad (Anaya, 2018).

Estrategías

Las empresas basándose en este sistema de Dupont diseñan sus estrategias financieras de elevar la rentabilidad. Para eso, hay que tomar decisiones para lograr ese objetivo. Algunas de las decisiones se detallan a continuación:

- Elevar el nivel de ventas
- Disminuir los gastos
- Cobrar a los clientes lo más rápido posible
- Vender los inventarios de mercancías lo mas rápido posible
- Elevar la rotación de los activos
- Eliminar activos innecesarios
- Obtener financiamiento barato (Cárdenas, 2018).

Ventajas

La principal ventaja del sistema Dupont es que permite a la empresa dividir su rendimiento sobre el capital en diferentes componentes, de forma que los propietarios pueden analizar el rendimiento total de la empresa desde diversas dimensiones. De esta manera, y comparando con la media o con otras empresas del sector, se puede encontrar dónde la empresa tiene problemas. (Castro Becerra, 2020)

Cálculo

Rendimiento del activo (ROA): manifiesta que este indicador tratará de disminuir el capital de trabajo mejorando el manejo de los inventarios o mejorar el efectivo o las cuentas por cobrar, o también puede reducir los activos fijos mediante franquicias o subcontratando la producción o mejorando la productividad.

El ROA es uno de los indicadores financieros más importantes y empleados actualmente por todas las empresas para establecer su rentabilidad es el ROA, el cual, consiste en la relación entre el beneficio obtenido en un determinado período y los activos globales de una empresa.

Fórmula:

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo total}}$$

Estándar: Mientras más alto mejor.

Mide: En porcentaje.

Rendimiento del patrimonio (ROE): es un indicador muy utilizado para la comparación de la rentabilidad de empresas del mismo sector; sin embargo, la comparación de empresas de diferentes sectores puede llevar a conclusiones erróneas puesto que el rendimiento de los capitales difiere en función de muchos aspectos que son propios de sectores diferentes.

Fórmula:

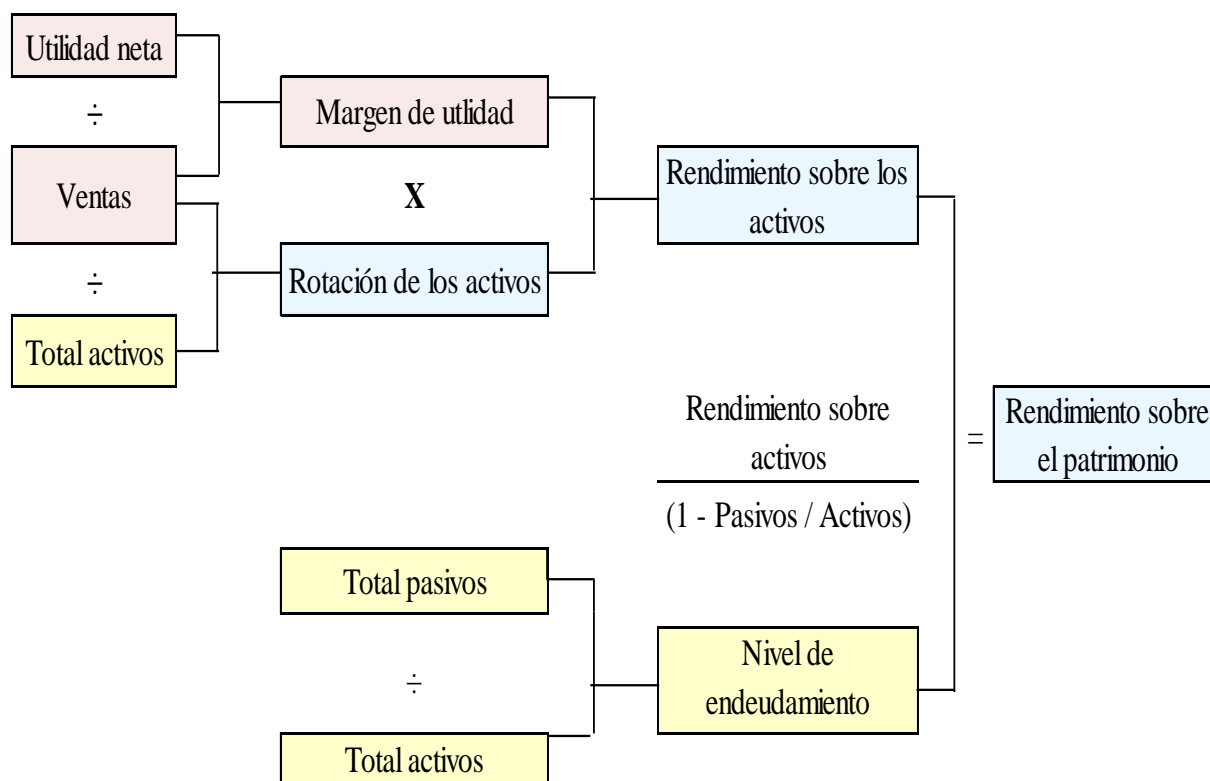
$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}} \times \frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activo total}} \times \frac{\text{Activo total}}{\text{Patrimonio}}$$

Estándar: Si el porcentaje es mayor se considera bueno

Mide: En porcentaje (pp.8)

Figura 9.

Sistema Dupont



Nota: El siguiente cuadro muestra el proceso del Sistema Dupont según Cárdenas (2018) en su libro Contabilidad Financiera, capítulo 6 (pp. 207).

El valor económico agregado (EVA)

Definición

Luzuriaga Granda y Ludeña Eras (2018) en la revista titulada: El análisis financiero como estrategia de gestión para evaluar la situación financiera en las empresas comerciales consideran que el EVA por sus siglas en inglés (Economic Value Added), es una medida de desempeño que pretende identificar cual es nivel de riqueza que le queda a una empresa después de asumir el costo de capital, tanto de acreedores como de accionistas.

Nos permite calcular el valor económico agregado a la empresa, 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 los 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 (Cárdenas, 2018).

Importancia

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 riesgo de dichos recursos. El EVA se debe mirar a largo plazo, de manera que permita implementar estrategias tendientes a incrementar el valor y adoptar una política salarial acorde a los objetivos del EVA propuesto.

Objetivos

El EVA trata de solucionar las limitaciones y cubrir vacíos que dejan las razones tradicionales, en cuyos objetivos se destacan:

- Determinar si la empresa ha creado o destruido valor.
- Implantar en cualquier tipo de empresa el cálculo del EVA.
- Ayudar a fijar metas en la organización.
- Medir el desempeño de la empresa y de la administración.

- Utilizar para su cálculo el costo de capital.
- Considerar el riesgo con el que opera la empresa (Luzuriaga Granda & Ludeña Eras, 2018).

Fórmula

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

Donde:

EVA = Valor económico agregado.

UAIDI = Son las iniciales de Utilidad operativa antes del interés y después de impuestos.

Activos netos: Activos totales menos los pasivos que no pagan intereses.

Capital = Fuentes de financiamiento por medio de deuda y de capital de los accionistas.

CPPC = Costo promedio ponderado de capital.

Además, realizaremos los siguientes pasos:

1. Calcular el UAUDI

Cuentas	Año 20xx
Ingresos	XXXX
(-) Costos de ventas	XXXX
(-) Gastos de Administrativos	XXXX
(-) Depreciación	XXXX
(=) Utilidad de Operación	XXXX
(-)15% Empleados y trabajadores	XXXX
(=) Utilidad Antes del impuesto (UAIDI)	XXXX

2. Identificar el capital de la empresa

Cuentas	Año 20xx		
	Monto	% De Total	% De Interés
Documentos por Pagar Bancos	XXXX	XXXX	XXXX
Préstamo a Largo Plazo	XXXX	XXXX	XXXX
Patrimonio	XXXX	XXXX	XXXX
Capital	XXXX	XXXX	

3. Calcular el activo neto

Cuentas	Año 20xx
Total de los activos	XXXX
Menos	
Cuentas por pagar a proveedores	XXXX
Anticipos recibidos de clientes	XXXX
Intereses por pagar	XXXX
Impuestos a la renta por pagar	
15% de utilidades por pagar	XXXX
Gastos por pagar	XXXX
Activo neto	XXXX

4. Determinar el costo de promedio ponderado del capital


Costos de capital Promedio Ponderado para el año 20xx	1	2	3	4	5
	Monto	% de Total	% de Interés	Costo ponderado Columna 2 x columna 3	Costo Neto de Impuesto y Participación de Trabajadores
Documentos por pagar a bancos					
Préstamos a Largo Plazo	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
Patrimonio	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
Capital	XXXX	XXXX		XXXX	XXXX

	Año 20xx
Utilidad	XXXX
15% para Trabajadores	XXXX
Utilidad antes de impuesto	XXXX
25% Impuesto a la renta	XXXX
Utilidad Neta	XXXX

5. Calcular el Valor Económico Agregado (EVA) de la empresa.

$$\text{EVA} = \text{UADI} - (\text{CAPITAL} \times \text{CPPC}) \text{ (Cárdenas, 2018).}$$

Tabla 2.
Resumen de Indicadores Financieros

 SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO 1191705188001 INDICADORES FINANCIEROS 2020 -2021		
INDICADORES		ESTÁNDAR
INDICADORES DE LIQUIDEZ	Liquidez Corriente $\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Entre \$1,00 a \$2,00
	Prueba ácida $\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Entre \$0,50 a \$1,00
	Capital de trabajo $\text{Capital neto de trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$	Valor positivo
INDICADORES DE ACTIVIDAD	Rotación de cuentas por cobrar $\text{Rotación de la cartera} = \frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	De 6 a 12 veces.
	Periodo promedio de cobro $\text{Periodo promedio de cobro} = \frac{365 \text{ Días}}{\text{Rotación de Cuentas por cobrar}}$	Menor a 30 días
	Rotación de cuentas por pagar $\text{Rotación de proveedores} = \frac{\text{Compras}}{\text{Cuentas por pagar}}$	De 6 a 12 veces
	Periodo promedio de pago $\text{Periodo promedio de pago} = \frac{365}{\text{Rotación de cuentas por pagar}}$	De 30 a 60 días
	Rotación de inventarios $\text{Rotación de los inventarios} = \frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Inventario bruto}}$	De 6 a 10 veces

INDICADORES DE ACTIVIDAD	<p>Periodo promedio de inventarios</p> $\text{Periodo promedio de inventarios} = \frac{365}{\text{Rotación de inventario}}$	Menor a 30 días
	<p>Rotación de los activos totales</p> $\text{Rotación de los activos totales} = \frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activos totales}}$	Mientras mayor sea la rotación mejor
	<p>Impacto de la Carga Financiera</p> $\text{Impacto de la Carga Financiera} = \frac{\text{Gastos financieros}}{\text{Ventas}}$	Menor al 10%
INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO	<p>Nivel de endeudamiento del activo</p> $\text{Endeudamiento del activo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo total}}$	Menor al 50%
	<p>Endeudamiento patrimonial</p> $\text{Endeudamiento patrimonial} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$	Menor a \$0,50
	<p>Apalancamiento</p> $\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$	Mayor \$1,00
INDICADORES DE RENTABILIDAD	<p>Margen bruto</p> $\text{Margen bruto} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de ventas (o beneficio bruto)}}{\text{Ventas}}$	Entre 20% y 30%
	<p>Margen operacional</p> $\text{Margen operacional de utilidad} = \frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Ventas}}$	Entre el 5% y 10%.
	<p>Margen neto</p> $\text{Margen neto} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$	Entre mas alto mejor

SISEMA DUPONT	ROA y ROE	ROA: Mientras más alto mejor. ROE: Si el porcentaje es mayor se considera bueno
	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo total}}$ $\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}} \times \frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activo total}} \times \frac{\text{Activo total}}{\text{Patrimonio}}$	
EVA	$\text{EVA} = \text{UAIDI} - \text{CPPC} * \text{Capital}$	Si el EVA es positivo, la compañía crea valor (ha generado una rentabilidad mayor al costo de los recursos de capital utilizados) para los 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

Nota: Resumen los Indicadores Financieros antes mencionados con su respectivo estándar.

Informe del análisis financiero

Definición

Baena Toro (2014) indica que el informe financiero es un documento que transcribe una reflexión personal o grupal sobre una problemática que se haya generado dentro o fuera de la organización y en el cual se analiza y produce una reflexión sobre un tema determinado. Se realiza con el fin de favorecer la toma de decisiones al proponer soluciones aplicables que impulsen la acción. Un informe financiero puede cubrir un periodo corto de tiempo, como el mes más reciente, o períodos de hasta un año (pp. 253-254).

Importancia

Lavalle Burguete (2017), considera que una de las principales razones de la necesidad de elaborar un informe que incluya información financiera de la empresa es brindar diagnósticos integrales que expresen la salud y el rendimiento del dispositivo, lo que se convierte en una herramienta muy útil para los usuarios que estén interesados en tomar decisiones financieras relacionadas. A la empresa asuntos financieros.

Previo a realizar un informe sintetizado de la información más relevante de la empresa contenido en sus estados de situación básicos, es necesario revisar cuidadosamente qué

elementos deben ser considerados por las empresas para apegarse a la condición de relevancia y para que su presentación sea analizada de una manera objetiva (pp. 71).

Objetivo

Encargado de recoger una serie de información relacionada con la situación financiera que puede presentar una empresa, un organismo, así como cualquier organización. El objetivo de este informe puede ser informativo o resolutivo. Es decir, puede estar enfocado a informar sobre la situación financiera, o a expresar información sobre una serie de cambios que se consideran necesarios.

Elementos

Todo informe financiero, debe abordar algunos aspectos financieros destacables:

- Capacidad de pago y solvencia.
- Endeudamiento.
- Liquidez de la compañía.
- Gestión contable y financiera.
- Rentabilidad y beneficio.

A su vez, este informe debe contar con numerosas tablas y gráficas, que acompañen la lectura y permitan identificar la situación comentada (Coll Morales, 2020).

Características

Se presentan las siguientes características que debe tener un informe financiero:

- Presenta un estilo riguroso y preciso.
- Emplea un lenguaje claro y objetivo.
- Apoya el texto en gráficos y estadísticas.
- Debe emplear un lenguaje, además, comprensible.
- El informe debe ser operativo y funcional.
- Suelen estar enfocados al mundo empresarial y la resolución de problemas (Coll Morales, 2020).

Estructura de informe financiero

El informe del análisis financiero cuenta con la siguiente estructura:

- **Encabezado:** Nombre de la empresa y los estados financieros que se van a analizar con su respectivo período, nombre del informe (que haga alusión al tema que se tratará), fecha y lugar del análisis.
- **Resumen aspectos relevantes de los más la empresa:** Debe incluirse un pequeño resumen de las actividades que realiza la empresa, las características mercantiles y jurídicas y sus principales objetivos a corto y largo plazo.
- **Objetivos del informe:** Enumeración de los propósitos que tiene el informe y el área de la entidad a la que se dirige.
- **Identificación de los problemas:** Describir de manera detallada y resumida cada uno de los problemas que llevaron a la elaboración del informe. No es aconsejable que un mismo informe se trate diferentes problemáticas que no estén relacionadas entre sí. Generalmente se analizan diferentes indicadores financieros (de liquidez, de endeudamiento, de rentabilidad, etc.), los cuales permiten algunos problemas en la entidad.
- **Análisis de las causas:** Detallar de manera clara y concisa cuales han sido las causas de los problemas identificados en el punto anterior. Se pueden utilizar gráficos para que la información sea clara y precisa, y resumir las cifras de los estados financieros, resaltando las más importantes en el estudio que se está realizando.
- **Recomendaciones y conclusiones:** Describir de forma clara y breve que puede y debe hacer la empresa (las diferentes 58 estrategias que pueden utilizar la empresa). Además, se deben incluir unas breves conclusiones de la situación en la que se encuentra la entidad.
- **Cierre:** Incluir los nombres de las personas que realizaron el informe, con su respectivo número de la identificación y el cargo que ocupan en la entidad (pp. 259).

5. Metodología

Métodos

Científico

Se aplicó para la recopilación de información bibliográfica, necesaria para el proceso de investigación del presente Trabajo de Integración Curricular, para la elaboración del marco teórico permitió la búsqueda de información en libros, revistas, artículos, entre otras fuentes de consulta, a fin de fundamentar el tema de investigación, permitiendo vincular la teoría con la práctica; obteniendo resultados reales y veraces.

Deductivo

Se realizó para la revisión del marco teórico, a partir de temas generales para llegar a los particulares; permitió conocer la estructura financiera de los elementos que conforman los estados financieros, además identificar las variaciones del grupo, rubro o cuenta de un periodo a otro; permitiendo emitir conclusiones y recomendaciones sobre la situación financiera- económica real del Sindicato.

Inductivo

Contribuyó para obtener resultados más específicos con aplicación del análisis vertical y horizontal, los respectivos indicadores financieros verificando la rentabilidad, solvencia y liquidez; logrando conocer el funcionamiento y los movimientos contables que tiene la institución llegando así a una conclusión general.

Analítico

Sirvió para examinar e interpretar los resultados obtenidos luego de haber aplicado el análisis vertical y horizontal y de igual manera de los cuatro grupos de indicadores, a su vez ayudó a la elaboración del informe financiero permitiendo informar las causas y los efectos que generaron cambios en la estructura financiera y económica de la institución.

Sintético

Se lo aplicó al momento de redactar el resumen, introducción y el informe financiero en donde se plasmó los resultados de forma detallada, clara y coherente con sus respectivas

conclusiones y recomendaciones pertinentes para mejorar la situación de la institución; donde servirá de guía para el secretario general y a sus directivos para la toma de decisiones.

Matemático

Permitió realizar los diferentes cálculos, operaciones matemáticas, fórmulas que se emplearon en el desarrollo de la práctica permitiendo realizar la comparación de datos obtenidos para determinar las variaciones que existieron, logrando resultados confiables y verificables.

Estadístico

Se lo utilizó en la práctica de la investigación, para la obtención de porcentajes y valores, para la representación gráfica de la información cuantitativa del análisis vertical, horizontal, ciclo de conversión del efectivo, sistema Dupont y EVA estableciendo relaciones porcentuales determinando así las variaciones existentes, logrando una fácil comprensión de los resultados.

Técnicas

Observación

Mediante esta técnica se pudo recopilar información de primera mano sobre el objeto de estudio en su estructura económica-financiera, permitiendo examinar y verificar los valores de los estados financieros de un año a otro, estableciendo conclusiones y recomendaciones de los resultados obtenidos.

Entrevista

Esta técnica se aplicó al Secretario General y contadora; con el fin de obtener información veraz y confiable de la situación actual del sindicato a fin de estar al tanto sobre el funcionamiento de la misma y con ello poder concluir mi investigación.

Recopilación bibliográfica

Se utilizó para recopilar información relevante y necesaria de diferentes fuentes bibliográficas acerca de los sindicatos, análisis financiero e indicadores basándome en libros, revistas, documentales, bibliotecas virtuales ya sean públicas o privadas, con la finalidad de sustentar la parte teórica con la práctica a realizada.

6. Resultados

Contexto Institucional

Reseña Histórica

En la ciudad de Catamayo, cantón del mismo nombre, provincia de Loja, se constituye el Sindicato de Chóferes Profesionales del Cantón Catamayo, el 05 de enero del año 1984 fecha que fue constituido; en donde un grupo de amigos, compañeros trabajadores del volante se reúnen en el Centro Cultural Catamayo, con el objeto de cristalizar un sueño y deciden, instalar la primera sesión de Asamblea General donde se procedió a nombrar el primer Comité Ejecutivo para el periodo 1984 – 1986, con 7 socios fundadores, la cual está conformada por conductores profesionales que se suscriben en el acta constitutiva de fundación, los que posteriormente fueron aceptados como socios, previo cumplimiento del proceso legal y requisitos establecidos en el reglamento, estatutos y demás leyes pertinentes.

El 6 de enero de 2003, en la Cartera de Estado se dio solicitud de aprobación y registro de las reformas al Estatuto; en el memorando Nro. 004-G.L. en donde consta el informe emitido por la Unidad de Gestión Legal de la Subsecretaría de Trabajo, Empleo y Recursos Humanos de la Sierra y Amazonia de este Ministerio; y, en uso de las atribuciones que le confiere el Art 179 numeral 6 de la Constitución Política del Ecuador aprobar las reformas al Estatuto del Sindicato; registrándose en la Dirección Regional de Trabajo de Quito, conforme lo determina el Art. 451 del Código del Trabajo.

Es por ello, que el Sindicato de Chóferes Profesionales del Cantón Catamayo, es de personería jurídica de derecho privado, una organización clasista, no podrá intervenir en ningún acto político, partidista o religioso a cuya actividad es totalmente ajeno, la duración del Sindicato es indefinida y el número de socios ilimitado, con RUC 1191705188001, se encuentra ubicada en la Av. Catamayo s/n e Isidro Ayora, ofreciendo actividades de Asociación Sindical, centro médico de ayuda social, escuela de capacitación para conductores profesionales y la venta al por menor de combustibles para vehículos automotores y motociclistas en establecimientos especializados; actividades de alquiler de bienes inmuebles a cambio de una retribución o por contrato (locales comerciales).

Se encuentra, dirigido por el Ing. Vicente Eduardo Pontón Córdova, Secretario General, esta prestigiosa organización cuenta con 587 socios teniendo como finalidad defender los intereses del

sindicato y de sus afiliados; actividades de asociaciones cuyos afiliados son empleados interesados principalmente en dar a conocer sus opiniones sobre la situación laboral y salarial y en tomar medidas concertadas para su organización.

Actualmente cuenta con una amplia y moderna infraestructura, edificio que consta de 3 pisos en el cual funciona la parte administrativa, los servicios de dispensario médico adjunto a ello funciona el coliseo y la escuela de capacitación de conductores; la cual brinda cursos para la obtención de la Licencia Tipo C y E, también cuenta con una plataforma virtual la misma que permite a los estudiantes recibir sus clases: así como también obtener matrículas en línea y al mismo tiempo obtener un cupo para el examen psicosenométrico, además cuenta con redes sociales, las cuales han facilitado información a sus socios y ciudadanía en general acerca de reuniones, matrículas para los cursos, etc. Como infraestructura adicional y en virtud de prestar servicios a la colectividad cuenta con la estación de servicios ubicado en el Km dos, vía a Cariamanga y junto a ello funciona el hostel Brisa del Valle y gracias a la gestión de sus directivos y socios se ha podido llevar cabo la obtención de su propia lotización ubicada en el barrio Trapichillo Alto, en la actualidad tiene como nombre “Lotización Miravalle”, cuenta con todos los servicios básicos y es apto para la construcción de viviendas. Hoy en día existe un nuevo proyecto innovador denominado: ¡Ciudadela del Chofer! es uno de los proyectos más esperados por los socios, donde se tendrá preferencia para los socios jubilados, contará con todos los servicios de infraestructura básica, además de áreas verdes, comunales y jardineras.

Misión

Coadyuvar al desarrollo socio – cultural y económico de todos y cada uno de sus socios, y del personal que labora y presta sus servicios en la Institución, mediante el establecimiento de proyectos de emprendimiento y asesoría e implantación de políticas que fomenten la integración, la unidad, la superación y desarrollo integral familiar y social; a través del Centro de Capacitación, formar Conductores Profesionales conscientes de su identidad, con gran sentido de respeto, responsabilidad y solidaridad, comprometidos con el cambio y desarrollo de la Patria.

Visión

El Sindicato de Chóferes Profesionales de Catamayo propende a alcanzar el bienestar de sus asociados mediante el fomento permanente de cursos de capacitación y actualización, en base a la prestación de servicios de calidad, brindados con calidez y responsabilidad, pretende alcanzar una

verdadera excelencia educativa en el nuevo Conductor Profesional formado con capacitación técnica, con el cultivo de valores, con una formación integral-humanista.

Actividades

- Actividades de asociación sindical.
- Venta al por menor de combustibles para vehículos automotores y motocicletas en establecimientos especializados actividades de alquiler de bienes inmuebles a cambio de una retribución o por contrato (locales comerciales).
- Escuela de capacitación para conductores profesionales.

Objetivo social

- 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, el 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.

Principios

El Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo se rige por las normas constantes en su estatuto, reglamento interno y en los siguientes principios:

- **Sindicalismo:** Visto como el 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.
- **Unidad:** Vista como la imposibilidad de división o separación por cuanto se estaría afectando la esencia del principio de organización, sus intereses, su identidad y metas que son y deben ser comunes en todos y cada uno de los conductores sindicalizados

especialmente. Prevalecerá la unidad sindical con la práctica de mejores y más reales mecanismos de democratización.

- **Humanismo:** Tomado como la integración de los valores morales, el comportamiento o actitud que exalta al género humano. El hombre como centro y medida de todas las cosas debe organizarse y desarrollarse a partir del bienestar de todos, teniendo presente valores como prestigio, la fe, a honestidad, la ética, la honradez e integridad.
- **Solidaridad:** Tomada como uno de los valores humanos más importantes y esenciales de todos, es lo que hace la persona y compañera(o) cuando otro necesita de su ayuda, la colaboración que a través de la organización se puede brindar para ayudar al compañero, colega y amigo, es ese sentimiento que se siente y da ganas de ayudar a los demás sin intención de recibir algo a cambio. La solidaridad no es obligatoria, pero resulta un compromiso moral que debe haber entre los compañeros que pueden ser capaces de ayudar a alguien en situación de necesidad.

La solidaridad conduce al desarrollo sustentable de las organizaciones y de los pueblos, por eso, es fundamental que sea empleada en pro de los beneficios que puede ofrecer a una determinada causa. Será importante aplicar cuando alguno de nuestros seres queridos, ya sean amigos, familiares o compañeros tengan algún problema en el que nuestra ayuda o compañía sean un aporte para mejorar en cierto modo la situación. La solidaridad nos permite como personas sentirnos unidos.

- **Compañerismo:** Tomado como el sentimiento o vínculo que se erige entre los socios del Sindicato. Hace referencia a la relación armoniosa que se funda entre todos, al sentimiento que alberga al ser humano, que nos ayuda a relacionarnos, teniendo en cuenta otros principios y valores como el respeto, bondad, solidaridad, afecto, confianza, fidelidad y lealtad, altruismo y bienestar.
- **Lucha constante por los intereses de la organización:** La lucha constante por alcanzar mejores conquistas que vayan en beneficio de cada uno de los conductores sindicalizados, de sus familias y de toda su clase está basada en su unidad y confraternidad. Esta lucha no debe desmayar. Juega papel importantísimo la actitud de los dirigentes que con responsabilidad y claridad meridiana deben perseguir el bien común.
- **La democracia sindical y los preceptos en que se basa:** El principio de la DEMOCRACIA SINDICAL, o sea la democracia interna en los sindicatos se basaría en el

poder de agrupación de todos los trabajadores del volante, sin hacer distinciones ni discriminaciones, todos los afiliados al sindicato deben tener iguales derechos y deberes. Al mismo tiempo, para asegurar una completa unidad entre sus integrantes, hay que reconocer a todos ellos las mismas facultades y las mismas posibilidades de defender sus reivindicaciones, de exponer libremente sus puntos de vista, de proponer y votar por sus propios candidatos para los puestos directivos. En una palabra, es preciso que cada uno y todos los miembros del sindicato se identifiquen dentro de él, considerándolo como su propio instrumento de lucha.

Estos son los fundamentos teóricos en que se basa la democracia sindical. El respeto de estos fundamentos constituye la mejor garantía para la lucha consecuente por los intereses de los trabajadores del volante y para asegurar la unidad sindical.

Objetivos

El Sindicato tendrá los siguientes objetivos:

- a) Mejorar el nivel cultural y educativo de sus socios.
- b) Impulsar la capacitación, estudio sindical y profesional de sus afiliados.
- c) Apoyarla especialización de sus socios dentro de las actividades transportistas, de conducción y automotriz.
- d) Fomentar y Capacitar nuevos Conductores Profesionales en la Escuela de Capacitación que regenta, de acuerdo a la Ley, este Estatuto, y Reglamentos respectivos.
- e) Propender al mejoramiento económico de sus miembros.
- f) Prestar asistencia en caso de enfermedad, accidentes de tránsito, invalidez, calamidad doméstica o fallecimiento de sus socios, de acuerdo a los reglamentos pertinentes.
- g) Propender a que todos los miembros se encuentren afiliados al IESS (Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social) o a un seguro particular de considerarlo beneficioso para los socios.
- h) Velar por el salario del Chófer Profesional, su elevación estricto cumplimiento.
- i) Defender las conquistas alcanzadas por la clase y conseguir nuevas y legítimas aspiraciones para los Choferes Profesionales.
- j) Fortalecer los logros de la clase trabajadora del volante a nivel local y nacional. Mantener relaciones de solidaridad, amistad y cooperación con otras Organizaciones

Sindicales del país, especialmente en lo que se refiere a la defensa de los derechos y aspiraciones de la clase trabajadora del volante del Ecuador.

- k) Estrechar y ampliar las relaciones Sindicales con las Federaciones y Confederaciones Democráticas Nacionales e Internacionales de Chóferes y trabajadores.
- l) Defender los derechos territoriales del país y sus Instituciones Democráticas y Republicanas; y
- m) El Sindicato llevara como principio fundamental la solidaridad, la unidad y la lucha por la defensa de los derechos de sus asociados.

Funcionarios principales

Nombres y Apellidos	Cargo	Periodo de Gestión	
		Desde	Hasta
Vicente Eduardo Pontón Córdova	Secretario General.	2020	2024
José Wilfrido Alulima Martínez	Secretario de Organización y Estadística.	2020	2024
Rusbelth Patricio Galván Castillo	Secretario de Actas y Comunicación.	2020	2024
Cesar Rene Roja	Secretario de Economía y Finanza.	2020	2024
Cosme Leonardo Celi Valarezo	Secretario de Defensa Jurídica y Vialidad.	2020	2024
Joselito Rolando Bravo Encalada	Secretario de Educación y Ayuda Social.	2020	2024
Oscar Geovany Correa Pardo	Secretario de Prensa, Propaganda y Biblioteca.	2020	2024

Organización interna

En el Estatuto Reformado del Sindicato de Choferes Profesionales Cantón Catamayo, art. 10.- la Organización Interna Administrativa comprende:

- a) La Asamblea General.
- b) El Comité Ejecutivo, y;
- c) Las Comisiones Especiales

El poder máximo del Sindicato radica en la Asamblea General, integrada por más de cincuenta por ciento de los socios activos; pero también será válida la Asamblea que se llevare a cabo con el número de socios presentes, luego de haber esperado una hora posterior a la de la convocatoria y sus resoluciones serán de obligatorio cumplimiento.

El Comité Ejecutivo es el organismo ejecutor, administrador y representante del Sindicato, responsable de las acciones y actividades que cumpla la Organización.

Políticas de Financiamiento

- Los estados financieros se elaboran al final de cada año.
- El presupuesto lo elabora el secretario y la Contadora según sus necesidades.
- El registro de las operaciones se efectúa bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados,
- Bajo las normas internacionales de información financiera y demás normas y leyes ecuatorianas establecidas en el país.

Base legal

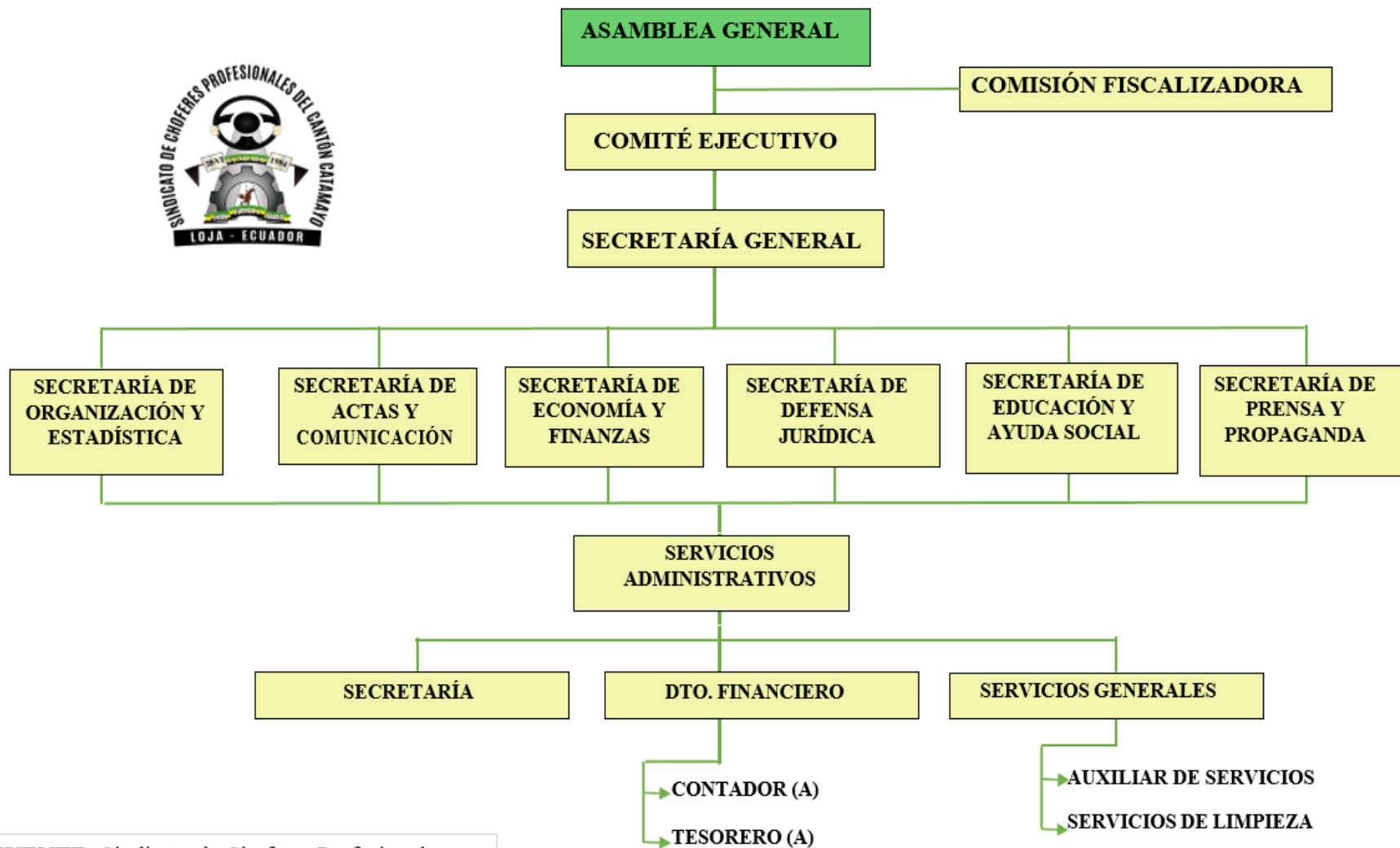
El Sindicato de Chóferes Profesionales del Cantón Catamayo, se regirá por las siguientes leyes:

- Constitución de la República del Ecuador.
- Código del Trabajo
- Ley de Seguridad Social.
- Ley de Régimen Tributario Interno (L.R.T.I.)
- Ley de Tránsito y Transporte Terrestres (L.T.T.T.)
- Reglamento Interno Sindicato de Chóferes Profesionales del Cantón Catamayo.
- Reglamento de Régimen Tributario Interno.
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- Estatutos del Sindicato de Chóferes Profesionales de Catamayo
- Los reglamentos especiales que se crearen para el efecto y las disposiciones emanadas por la directiva, la Asamblea General y la Federación de Chóferes Profesionales del Ecuador de la cual es filial.

Estructura orgánica


Se presenta la estructura del sindicato y escuela de conducción con sus respectivas funciones:


ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO



FUENTE: Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Funciones

 SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO
Cargo: ASAMBLEA GENERAL
Naturaleza del cargo: Es la autoridad máxima de la institución, compuesta por los socios en pleno uso de sus derechos, es quien hará cumplir estrictamente lo establecido en el estatuto y reglamento interno.
Funciones: <ul style="list-style-type: none">➤ Reformar y aprobar los estatutos y reglamentos de la institución➤ Conocer y aprobar los planes de trabajo de los organismos directivos de la institución.➤ Aprobar en dos sesiones de Asamblea General, Extraordinaria, el presupuesto de la institución, el mismo que será presentado por el comité ejecutivo en el mes de noviembre de cada año.➤ Remover por causa legal a los directivos que hubieran incurrido en faltas graves en contra de la institución.

 SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO
Cargo: COMISIÓN FISCALIZADORA
Naturaleza del cargo: La comisión fiscalizadora tiene a su cargo el control del movimiento Financiero del Sindicato.
Funciones: <ul style="list-style-type: none">➤ Deberá practicar una fiscalización completa y detallada de todos los ingresos y egresos que tuviere el Sindicato e informar a la Asamblea General ordinaria correspondiente.➤ La comisión fiscalizadora podrá pedir se contrate un contador o Auditor para efecto de su asesoramiento.



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO

Cargo: COMITÉ EJECUTIVO

Naturaleza del cargo:

Se encargan de ejecutar todas aquellas decisiones que han sido adoptadas por la empresa para la consecución de los objetivos.

Funciones:

- Cumplir y hacer cumplir el presente Estatuto, los reglamentos y dar ejecución acertada y oportuna a las resoluciones de la Asamblea General.
- Organizar y reorganizar la Administración del Sindicato, según convenga a los intereses Institucionales.
- Defender los derechos consignados en las leyes, Estatuto y Reglamentos.



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO

Cargo: SECRETARÍA GENERAL

Naturaleza del cargo:

Es el representante legal, judicial y extrajudicial del sindicato y responsable de la administración de la institución.

Funciones:

- Legalizar con su firma los documentos oficiales, correspondencia, vales, contratos, registros, acuerdos, convocatorias, anuncios.
- Cumplir y hacer cumplir las resoluciones de la Asamblea General, del Comité Ejecutivo, Comisión de Finanzas y Control.
- Velar por el cumplimiento de los estatutos, el reglamento interno del Sindicato y de la Escuela Profesional de Conducción, exigiendo que sus disposiciones sean aplicadas estrictamente.



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO

Cargo: SECRETARÍA DE ORGANIZACIÓN Y ESTADÍSTICA

Naturaleza del cargo:

Es la persona encargada de planificar, desarrollar programas y actividades inherentes a sus funciones en beneficios de los socios.

Funciones:

- Procurar por todos los medios a su alcance mantener y mejorar la organización y disciplina entre sus afiliados.
- Levantar y actualizar la estadística de los socios, procurando la afiliación de todos los choferes profesionales que residan en el cantón.



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO

Cargo: SECRETARÍA DE ACTAS Y COMUNICACIÓN

Naturaleza del cargo:

Es la persona encargada de redactar y certificar conjuntamente con el secretario general y comité ejecutivo las actas de sesiones de la asamblea general y comité ejecutivo, los mismos que se dará lectura estrictamente del libro de actas, en el momento oportuno y ante los organismos respectivos.

Funciones:

- Citar por escrito y con la debida anticipación a las sesiones de asamblea general y comité ejecutivo.
- Llevar bajo su responsabilidad, control y ordenamiento de los libros de acta y de archivos de la entidad, los mismos que no podrán ser retirados del local, Sindical o dárselos a publicidad sin la autorización previa y por escrito del secretario general.



**SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES
DEL CANTÓN CATAMAYO**

Cargo: SECRETARÍA DE ECONOMÍA Y FINANZAS

Naturaleza del cargo:

Es la persona encargada de ejecutar en forma oportuna da las cuotas sindicales y más ingresos que por cualquier concepto tenga la institución.

Funciones:

- Depositar diariamente los fondos recaudados del sindicato en las cuentas bancarias que mantiene la organización.
- Firmar los cheques, comprobantes de pago todos los documentos inherentes a su función conjuntamente con el secretario general.
- Presentar o informar el estado de caja al comité Ejecutivo y Comisión de Finanzas. Proporcionar oportunamente los datos financieros que le fueren solicitados por la Asamblea General, Comité Ejecutivo y Comisión de Finanzas.



**SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES
DEL CANTÓN CATAMAYO**

Cargo: SECRETARÍA DE DEFENSA JURÍDICA

Naturaleza del cargo:

Ejercerán representación legal del sindicato con defender sus derechos, no pudiendo proponer juicios algunos, ni allanarse a la demanda ni aceptar conciliaciones sin previa autorización de la asamblea general.

Funciones:

- Informar al Comité Ejecutivo y a la asamblea General, de todos los contratos que se propongan celebrar el Sindicato.
- El secretario de Defensa Jurídica con el secretario general, intervendrán como personeros en todos los contratos que deba celebrar el sindicato;
- Velar permanentemente porque se cumpla la elevación justa del salario del chofer profesional.



**SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES
DEL CANTÓN CATAMAYO**

Cargo: SECRETARÍA DE EDUCACIÓN Y AYUDA SOCIAL

Naturaleza del cargo:

Tiene como objetivo planear, diseñar y administrar políticas, estrategias y programas para el sector educativo, propendiendo por la cobertura y el mejoramiento de la calidad de la educación en los diferentes niveles.

Funciones:

- Organizar, dirigir y organizar programas, cursos, seminarios, tendente a elevar el nivel cultural de sus Socios, especialmente sobre sindicalismos, transito, transporte y Relaciones Humanas etc.
- Establecer y dirigir el Departamento de Bienestar Social a través del cual se otorgará ayuda a los afiliados conforme al presente Estatuto y Reglamento.



**SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES
DEL CANTÓN CATAMAYO**

Cargo: SECRETARÍA DE PRENSA Y PROPAGANDA

Naturaleza del cargo:

Controlar los contenidos difundidos en los canales de comunicación a su cargo.

Funciones:

- Dirigir toda la propaganda que se formule para fomentar la Organización Sindical, el respeto a los derechos Clasista y el conocimiento de la finalidad que persigue el sindicato en beneficio de sus afiliados.
- Las demás atribuciones que le corresponda conforme a este Estatuto y su Reglamento.



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO

Cargo: SERVICIOS ADMINISTRATIVOS

Naturaleza del cargo:

Responderá civil y penalmente del funcionamiento de la escuela, así como también de los recursos económicos que la actividad de la institución genere, el cargo será garantizado en la forma y monto que determine el organismo que lo nominó.

Funciones:

- Realizar una selección efectiva y proponer al consejo académico la nómina de docentes e instructores de conducción.
- Responder y controlar por la buena marcha de las actividades administrativas, económicas, educativas, técnicas.
- Velar por el mantenimiento de la disciplina y respeto de los estudiantes y todos quienes conforman la escuela de conducción.



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO

Cargo: SECRETARÍA

Naturaleza del cargo:

Atender con puntualidad y eficacia el despacho, así como también, elaborar y registrar toda la documentación que se maneja dentro de la institución y emitir cualquier documento previa autorización.

Funciones:

- Llevar un registro adecuado de la documentación que ingresa y egresa a la institución.
- Despachar y emitir la documentación que haya sido firmada, revisada y autorizada por el director general administrativo.
- Informar a los interesados sobre el manejo de trámites, que se llevan a cabo dentro de la institución.



**SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES
DEL CANTÓN CATAMAYO**

Cargo: DTO. FINANCIERO (CONTADOR)

Naturaleza del cargo:

Es la persona encargada de las actividades económicas financieras de la institución a fin de que todo este legalmente elaborado y emitir un informe transparente.

Funciones:

- Llevar la contabilidad del sindicato de choferes y de todos los órganos que se encuentren dentro de este.
- Elaborar los estados financieros e informes trimestrales de acuerdo a las normas legales vigentes.
- Preparar la proforma presupuestaria para cada ejercicio económico.
- Responder solidariamente con el tesorero del manejo de fondos ante el organismo componente.



**SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES
DEL CANTÓN CATAMAYO**

Cargo: DTO. FINANCIERO (TESORERO)

Naturaleza del cargo:

Manejar los ingresos y egresos que se lleven a cabo dentro de la escuela a través de registros diarios y elaboración de los respectivos documentos de respaldo a fin de llevar un manejo adecuado de los recursos económicos y entregar la información lo más clara posible a la contadora de la escuela.

Funciones:

- Llevar a cabo los egresos y recibir los ingresos, con la debida justificación sea por facturas o comprobantes y recaudar de manera cautelosa los fondos.
- Realizar el registro y contabilización de manera oportuna y sustentada con documentos, los depósitos realizados por los estudiantes de la escuela.



**SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES
DEL CANTÓN CATAMAYO**

Cargo: SERVICIOS GENERALES (AUXILIAR DE SERVICIOS)

Naturaleza del cargo:

Empleado encargado de ejercer funciones de apoyo y tareas subalternas en cualquier necesidad.

Funciones:

- Apoyar las tareas administrativas propias del sindicato de destino, así como ejecutar cuantos encargos se le encomienden por razones del servicio.
- Archivar libros y documentos.



**SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES
DEL CANTÓN CATAMAYO**

Cargo: SERVICIOS GENERALES (AUXILIAR DE LIMPIEZA)

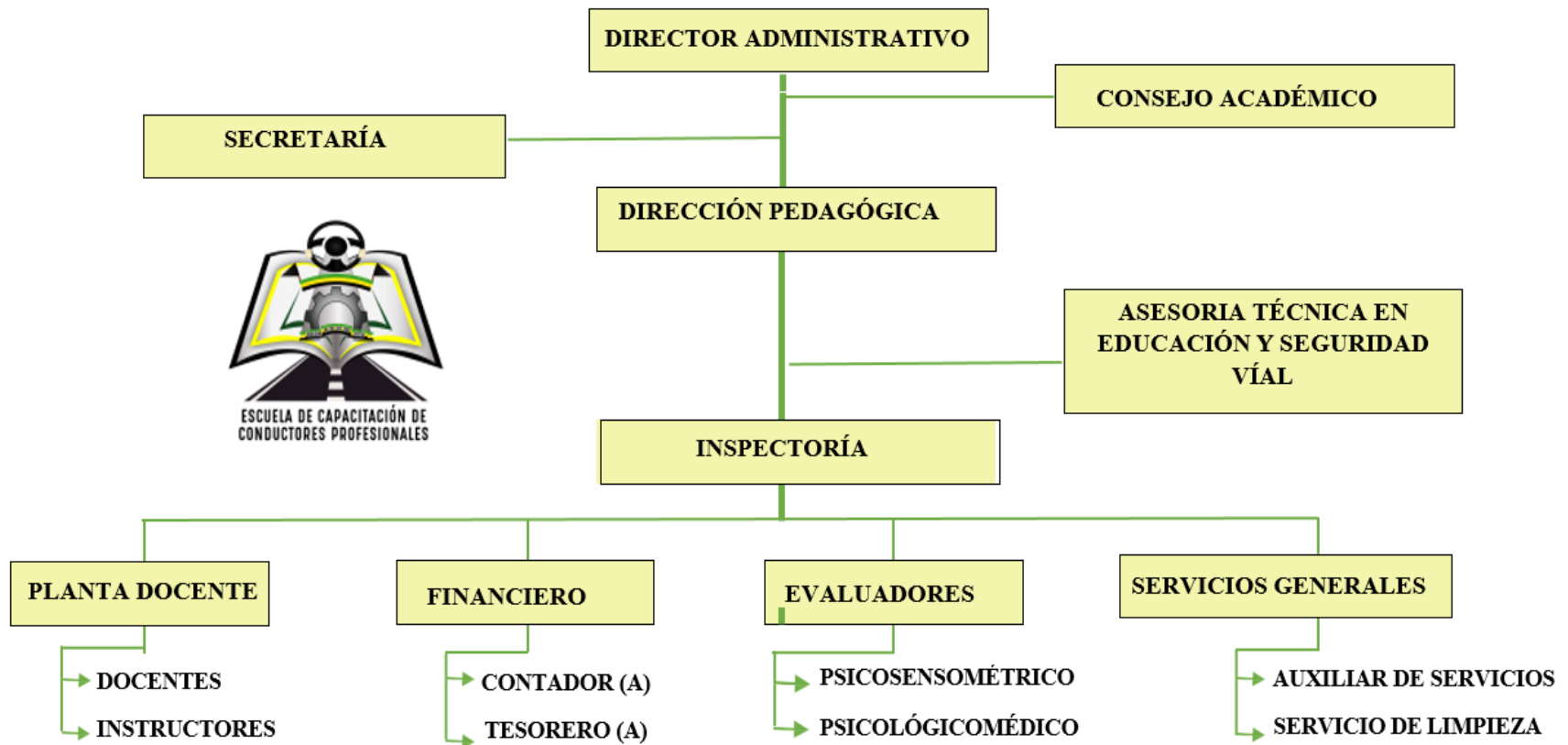
Naturaleza del cargo:

Su responsabilidad es mantener los espacios ordenados, desechar la basura y demás desperdicios y mantener la higiene y la organización.

Funciones:


- Limpieza de suelos, muebles y cristales.
- Vaciado de papeleras o eliminación de residuos.
- Reposición de materiales, como papel higiénico o servilletas.
- Mantenimiento de equipos.


ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA ESCUELA DE CAPACITACIÓN DE CONDUCTORES PROFESIONALES



FUENTE: Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Funciones

 ESCUELA DE CAPACITACIÓN DE CONDUCTORES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO
Cargo: DIRECTOR ADMINISTRATIVO
Naturaleza del cargo: Forma parte de los equipos directivos de la organización. Son considerados especialistas en la estrategia gerencial de la organización.
Funciones: <ul style="list-style-type: none">➤ Controlar y supervisar➤ Liderar equipos de trabajo➤ Mantenerse actualizado➤ Dotar de valor empresarial del negocio

 ESCUELA DE CAPACITACIÓN DE CONDUCTORES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO
Cargo: CONSEJO ACADÉMICO
Naturaleza del cargo: Se fijan las normas que regulan las actividades académicas institucionales, es decir, aprueban o modifican los reglamentos académicos, los planes curriculares de las carreras, las normas que regulan el perfeccionamiento de académicos y docentes.
Funciones: <ul style="list-style-type: none">➤ Estudiar y decidir todos aquellos asuntos de orden académico y disciplinario que sometan a su consideración.➤ Asesorar al Secretario General y al Comité Directivo en la orientación académica, y recomendar los objetivos y metas que deben tenerse en cuenta en el futuro desarrollo de la Institución.➤ Resolver las apelaciones de los profesores y estudiantes, con respecto a decisiones disciplinarias.



ESCUELA DE CAPACITACIÓN DE CONDUCTORES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO

Cargo: SECRETARIA

Naturaleza del cargo:

Forma parte de los equipos directivos, son considerados especialistas en la estrategia gerencial de la organización.

Funciones:

- Atención al cliente
- Gestión de cliente
- Gestión de documentos
- Organización de oficina
- Manejo de información
- Vigilancia administrativa



ESCUELA DE CAPACITACIÓN DE CONDUCTORES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO

Cargo: DIRECCIÓN PEDAGÓGICA

Naturaleza del cargo:

Es uno de los cargos más potentes con los que cuentan las escuelas para ser eficaces y lograr aprendizajes de calidad para todo el alumnado. Esto se debe a que los directores que ejercen prácticas exitosas de liderazgo influyen positivamente en la labor del profesorado, mejorando las condiciones en las que desarrollan su trabajo e impactando de forma indirecta en los aprendizajes de los estudiantes.

Funciones:

- Adecuar la Política y Normatividad Educativa Nacional, en función de la realidad Socio-económica y Cultural de la Región.
- Proponer a la Dirección, Gobierno Regional y Gobiernos Locales estrategias y proyectos conducentes a la optimización y excelencia del servicio educativo, en los diversos niveles y modalidades.



ESCUELA DE CAPACITACIÓN DE CONDUCTORES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO

Cargo: ASESORÍA TÉCNICA EN EDUCACIÓN Y SEGURIDAD VIAL

Naturaleza del cargo:

Se reconoce al asesoramiento como un proceso interactivo de ayuda, que pretende ofrecer elementos al asesorado para el tratamiento de un problema en un contexto de desarrollo profesional que le permita atender otros problemas similares

Funciones:

- Elaborar reportes de los acuerdos tomados en las reuniones con otras instancias relacionadas con la capacitación de los maestros y equipamiento de las escuelas.
- Dar asesoría académica y operativa a los equipos responsables de la gestión institucional de los servicios de formación continua.
- Propiciar intercambios de experiencias y capacitación, en la conformación de redes de colaboración; asesoría y comunicación en el proceso de acompañamiento presencial a las escuelas.



ESCUELA DE CAPACITACIÓN DE CONDUCTORES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO

Cargo: INSPECTORÍA

Naturaleza del cargo:

Es el directivo superior, que tiene la responsabilidad de organizar, coordinar, y supervisar el trabajo armónico y eficiente del departamento de Inspectoría, desarrollándose en un ambiente seguro, de disciplina, bienestar y sana convivencia.

Funciones:

- Programar los horarios de clases y de colaboración, previa consulta a Rectoría y organismos técnicos.
- Cautelar el cumplimiento del horario de trabajo de todo el personal.
- Programar, coordinar y evaluar las labores de los Inspectores de piso.
- Asesorar a la Rectoría en el ámbito que le compete.



ESCUELA DE CAPACITACIÓN DE CONDUCTORES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO

Cargo: PLAN DE DOCENTE (DOCENTES, INSTRUCCIONES)

Naturaleza del cargo:

Se usa en entornos académicos para comunicar información acerca de una asignatura o curso académico específico ya que describen los contenidos del curso y definen las expectativas y responsabilidades.

Funciones:

- Programar la instrucción
- Dirigir actividades individuales y grupales
- Orientar
- Evaluar
- Asegurar una cierta disciplina en el aula



ESCUELA DE CAPACITACIÓN DE CONDUCTORES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO

Cargo: FINANCIERO (CONTADOR, TESORERO)

Naturaleza del cargo:

El cargo de ocupar las responsabilidades económicas de una empresa. Así mismo, su principal función es la de realizar los pagos a lo que está obligada la propia empresa, así como la gestión de las partidas de gastos e ingresos que tiene la misma.

Funciones:

- Llevar un conteo de los datos financieros y las operaciones contables
- Evaluar, planificar y analizar la información registrada
- Dominar todas las operaciones realizadas
- Indagar alternativas de inversión con las que el negocio pueda contar.



ESCUELA DE CAPACITACIÓN DE CONDUCTORES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO

Cargo: EVALUADORES (PSICOSENSOMETRICO, PSICOLÓGICO MEDICO)

Naturaleza del cargo:

Examinar las aptitudes físicas, mentales y de coordinación motriz de una persona, principalmente para temas relacionados con licencias de conducción

Funciones:

- Determinar coordinación integral motriz
- Evaluar la capacidad mental
- Evaluar aspectos de su estado físico



ESCUELA DE CAPACITACIÓN DE CONDUCTORES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO

Cargo: SERVICIOS GENERALES (SERVICIOS AUXILIARES, SERVICIOS DE LIMPIEZA)

Naturaleza del cargo:

Examinar las aptitudes físicas, mentales y de coordinación motriz de una persona, principalmente para temas relacionados con licencias de conducción


Funciones:

- Reposición de materiales
- Vaciado de papeleras
- La ejecución de tareas auxiliares y/o subordinadas de ayuda o socorro.
- Las labores de recepción, comprobación de visitantes y orientación de los mismos.
- La comprobación de las entradas

ESTADOS FINANCIEROS

Tabla 3.

Estado de Situación Financiera año 2020

 <p style="text-align: center;"> SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO AV. CATAMAYO S/N E ISIDRO AYORA 1191705188001 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 </p>			
Código	Cuenta	Subtotal Por Cuenta	Totales
1	Activos		
1.01	Activo corriente		267.528,91
1.01.01	Efectivo y equivalentes al efectivo		107.279,22
1.01.01.01	Caja		10.398,96
1.01.01.01.02	Caja general estación de servicios	10398,96	
1.01.01.03	Bancos		96.880,26
1.01.01.03.01	Banco del Loja cta. Cte. 1103007083	25.814,07	
1.01.01.03.02	Cooperativa Jep Cta. Ahorros	22.184,14	
1.01.01.03.03	Banco de Guayaquil	10,82	
1.01.01.03.04	Banco de Loja cuenta de ahorros 2900295933	1,48	
1.01.01.03.05	Banco de Loja cuenta de ahorros crecidiario 2902178633	18.847,46	
1.01.01.05.06	Banco de Loja Cta. Cte. 2902558984	30.022,29	
1.01.02	Activos financieros		65.663,30
1.01.02.03	Activos financieros mant. Hasta el vencimiento		30.850,00
1.01.02.03.01	Inversiones en bancos	30.850,00	
1.01.02.05	Cuentas y dctos x cobrar clientes no relacionados		34.813,30
1.01.02.05.01	Cuentas y dctos x cobrar clientes no relacionados	34.813,30	
1.01.03	Inventarios		21.636,74
1.01.03.05	Invent. prod. term. En almacén		19.969,45
1.01.03.05.02	Inventarios combustibles	19.969,45	
1.01.03.06	Mercadería para sindicato		636,48
1.01.03.06.01	Compra cofres mortuorios	636,48	
1.01.03.07	Mercaderías para laboratorio		169,00
1.01.03.07.01	Compras de reactivos	169,00	
1.01.03.08	Obras en construcción		861,81
1.01.03.08.02	Construcciones en proceso	861,81	
1.01.04	Servicios y otros pagos anticipados		60.488,09
1.01.04.03	Anticipos a proveedores		58.096,01
1.01.04.03.01	Anticipos a proveedores	58.096,01	
1.01.04.04	Otros anticipos entregados		2.392,08
1.01.04.04.01	Anticipos a empleados	2.392,08	
1.01.05	Activos por impuestos corrientes		12.461,56
1.01.05.01	Crédito tributario a favor de la emp. (IVA)		4.222,41
1.01.05.01.02	I.V.A compras 12% bien/serv	730,77	
1.01.05.01.03	I.V.A compras 12% activos fijos	3.491,64	

1.01.05.03	Anticipo de impuesto a la renta		8.239,15
1.01.05.03.03	Retenciones imprenta 3x1000	8.239,15	
1.02	<u>Activo no corriente</u>		1.829.896,23
1.02.01	Propiedad planta y equipo		1.829.896,23
1.02.01.01	Propiedad planta y equipo		1.439.769,78
1.02.01.01.02	Edificios	925.287,76	
1.02.01.01.04	Instalaciones	2.183,00	
1.02.01.01.05	Muebles y equipo de oficina	19.131,79	
1.02.01.01.06	Maquinaria y equipo	312.150,53	
1.02.01.01.08	Equipo de computación	32.728,74	
1.02.01.01.10	Otras propiedades, planta y equipo	12.935,58	
1.02.01.01.11	Repuestos y herramientas	279,95	
1.02.01.01.15	Laboratorio clínico	719,54	
1.02.01.01.22	Vehículo Chevrolet 2016	28.334,68	
1.02.01.01.23	Vehículo Nissan 2012	14.690,00	
1.02.01.01.24	Vehículo Hino 2015	55.490,00	
1.02.01.01.25	Furgoneta 2017	17.990,00	
1.02.01.01.26	Vehículo Accent 1.6 2018	17.848,21	
1.02.01.12	(-) Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo		-504.470,83
1.02.01.12.01	(-) Depreciación acum. Edificios	-316.072,79	
1.02.01.1.2.03	(-) Depreciación acum. Instalaciones	-1.179,09	
1.02.01.1.2.04	(-) Depreciación acum. Muebles y enseres	-9.313,72	
1.02.01.1.2.05	(-) Depreciación acum. Maquinaria y equipo	-51.818,21	
1.02.01.1.2.07	(-) Depreciación acum. Equipo de computación	-28.820,10	
1.02.01.1.2.08	(-) Depreciación acum. Vehículos, eq. de transp. y eq. Camionero	-96.183,40	
1.02.01.12.09	(-) Depreciación acum. Otros propiedades, planta y equipo	-1.083,52	
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 vía a Cariamanga 1	355.950,00	
1.02.01.14.05	Terreno vía a Cariamanga 2	367.974,77	
Total Activos			2.097.425,14
2	Pasivo		
2.01	<u>Pasivo corriente</u>		331.741,56
2.01.01	Cuentas y documentos por pagar		304.325,99
2.01.01.01	Cuentas y dtos. Por pagar locales		304.325,99
2.01.01.01.01	Cuentas y dtos. x pagar proveedores no relac. Locales	150.984,63	
2.01.01.01.03	Cuentas y dtos. x pagar prof. De Lotización Miravalle	153.341,36	
2.01.07	Otras obligaciones corrientes		26.854,92
2.01.07.01	Obligaciones con la administración tributaria		25.473,22
2.01.07.01.08	I.V.A ventas 12%	14.146,00	
2.01.07.01.10	Cuentas por pagar SRI	9.772,05	
2.01.07.01.11	Iva por pagar	1.555,17	
2.01.07.03	Obligaciones con el IESS		1.381,70
2.01.07.03.01	Aporte individual 9.45% por pagar	579,19	
2.01.07.03.02	Aporte patronal 11.15% por pagar 1% IECE Y SECAP	744,65	

2.0 1.07.03.04	Préstamos quirografarios por pagar	57,86	
2.01.10	Anticipos de clientes		560,65
2.01.10.01	Anticipos de clientes		560,65
2.01.10.01.01	Anticipos de clientes corrientes	560,65	
2.02	<u>Pasivo no corriente</u>		200.873,59
2.02.03	Obligaciones con instituciones financieras no corrientes		200.873,59
2.02.03.01	Obligaciones con inst. financ. Locales no corrientes		200.873,59
2.02.03.01.02	Obligaciones financieras – préstamo con inst. Financiera largo plazo	200.873,59	
Total Pasivo			532.615,15
3 Patrimonio neto			
3.01	<u>Capital</u>		1.304.556,54
3.01.01	Capital		1.304.556,54
3.01.01.01	Capital suscrito o asignado		1.304.556,54
3.01.01.01.01	Capital suscrito o asignado	1.304.556,54	
3.03	<u>Reservas</u>		49.986,13
3.03.01	Reserva legal		49.986,13
3.03.01.01	Reserva legal		49.986,13
3.03.01.01.01	Reserva legal	49.986,13	
3.04	<u>Resultados acumulados</u>		177.941,78
3.04.01	Ganancias acumuladas		213.229,26
3.04.01.01	Ganancias acumuladas		213.229,26
3.04.01.01.01	Ganancias acumuladas	213.229,26	
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	<u>Resultados del ejercicio</u>		32.325,54
3.05.01	Resultados del ejercicio		32.325,54
3.05.01.01	Excedente del periodo		32.325,54
3.05.01.01.01	Pérdidas y ganancias netas del periodo	32.325,54	
Total Patrimonio			1.564.809,99
Total Pasivo + Patrimonio			2.097.425,14


Secretario General

Contador(a)

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Tabla 4.

Estado de Resultado año 2020

 SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO AV. CATAMAYO S/N E ISIDRO AYORA 1191705188001 ESTADO DE RESULTADOS AI 31 DE DICIEMBRE DEL 2020			
Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	Ingresos		
4.01	Ingresos de actividades ordinarias		2.858.141,23
4.01.01	Sindicato		34.884,75
4.01.01.01	Venta de bienes sindicato		1.550,00
4.01.01.01.01	Cofres mortuorios	1.550,00	
4.01.01.02	Prestación de servicios sindicato		33.334,75
4.01.01.02.01	Mensualidades	3.416,00	
4.01.01.02.02	Fondo mortuorio	1.635,00	
4.01.01.02.03	Fondo acumulativo	1.635,00	
4.01.01.02.04	Ayudas	17.733,00	
4.01.01.02.05	Otras aportaciones	6.981,00	
4.01.01.02.06	Especies valoradas	5,00	
4.01.01.02.09	Aportes nuevos socios	1.600,00	
4.1.01.02.11	Aportes cuotas socios por cobrar	329,75	
4.01.02	Escuela de capacitación		236.753,10
4.01.02.01	Prestación de servicios escuela		236.753,10
4.01.02.01.01	Matrículas escuela de conducción	70.466,53	
4.01.02.01.02	Pensiones escuela de conducción	140.833,02	
4.01.02.01.03	Especies valoradas (retiro de carpeta)	22.143,55	
4.01.02.01.04	Récord académico	550,00	
4.01.02.01.05	Actualización de conocimientos	2.760,00	
4.01.03	Laboratorio		32.105,00
4.01.03.01	Prestación de servicios laboratorio		32.105,00
4.01.03.01.01	Exámenes de laboratorio	32.105,00	
4.01.04	Estación de servicios		2.555.196,83
4.01.04.01	Venta de combustibles y lubricantes		2.555.196,83
4.01.04.01.01	Venta de combustibles	2.555.196,83	
4.01.08	Otros ingresos de actividades ordinarias		4.923,59
4.01.08.01	Otros ingresos de actividades ordinarias		4.923,59
4.01.08.01.01	Otros ingresos de actividades ordinarias	4.923,59	
4.01.09	(-) Descuento en ventas		-1.408,00
4.01.09.01	(-) Descuento en ventas		-1.408,00
4.01.09.01.01	(-) Descuento en ventas	-1.408,00	
4.01.10	(-) Devoluciones en ventas		-4.314,04
4.01.10.01	(-) Devoluciones en ventas		-4.314,04
4.01.10.01.01	(-) Devoluciones en ventas (alumnos no matriculados)	-290,00	
4.01.10.01.02	(-) Devoluciones en ventas (socios)	-3.289,04	
4.01.10.01.06	(-) Devolución exámenes médicos	-415,00	
4.01.10.01.07	(-) Devolución matrícula	-200,00	

4.01.10.01.08	(-) Devolución exámenes de grado	-120,00	
4.3	Otros ingresos		54.313,37
4.3.01	Otros ingresos		53.024,31
4.3.01.01	Otros ingresos		53.024,31
4.3.01.01.01	Otros ingresos	51.732,03	
4.3.01.01.06	Otros ingresos (especies valoradas)	20,00	
4.3.01.01.1 1	Otros ingresos (arriendos)	1.271,43	
4.3.01.01.12	Otros ingresos (gasolinera)	0,85	
4.3.02	Intereses financieros		1.289,06
4.3.02.01	Intereses financieros		1.289,06
4.3.02.01.03	Intereses ganados	1.289,06	
4.3.03	Otras rentas		0,29
4.3.03.01	Otras rentas exentas		0,29
4.3.03.01.02	Diferencias IRF a favor	0,29	
Total de Ingresos			2.912.454,89
5	Costos y gastos		
5.1	Costos de ventas		2.281.623,76
5.1.01	Costo de ventas		2.281.623,76
5.1.01.01	Costo de ventas		2.281.623,76
5.1.01.01.01	Costo de ventas	2.281.623,76	
5.2	Gastos		598.505,59
5.2.01	Gastos del personal		103.702,86
5.2.01.01	Sueldos y salarios		80.598,21
5.2.01.01.01	Sueldos	73.597,46	
5.2.01.01.03	Horas extras 100%	2.200,75	
5.2.01.01.08	Sueldos y otros guardián	4.800,00	
5.2.01.02	Beneficios sociales e indemnizaciones		12.248,66
5.2.01.02.01	Décimo tercer sueldo	6.596,39	
5.2.01.02.02	Décimo cuarto sueldo	5.105,27	
5.2.01.02.06	Uniformes para el personal	153,00	
5.2.01.02.08	Vacaciones	394,00	
5.2.01.03	Aportes a la seguridad social		10.855,99
5.2.01.03.01	Aporte patronal	8.941,75	
5.2.01.03.02	Fondos de reserva	1.914,24	
5.2.02	Gastos en general		450.620,63
5.2.02.01	Honorarios, profesionales a personas naturales		94.074,07
5.2.02.01.01	Servicios prestados	72.023,89	
5.2.02.0 4 .04	Gasto tribunales de grado	300,00	
5.2.02.0 1.05	Servicios prestados gasolinera	21.750,18	
5.2.02.04	Mantenimiento y reparaciones		7.239,67
5.2.02.04.01	Mantenimiento y reparaciones por oficinas aulas y otros	3.428,47	
5.2.02.04.02	Mantenimiento y reparaciones de vehículos	863,00	
5.2.02.04.03	Mantenimiento y reparaciones de equipo de computación	190,36	
5.2.02.04.04	Mantenimiento y reparaciones de equipos de laboratorio	490,83	
5.2.02.04.05	Mantenimiento y reparaciones estación de servicios	2.267,01	
5.2.02.05	Combustibles y lubricantes		4.052,07

5.2.02.05.01	Combustibles	3.269,24	
5.2.02.05.02	Lubricantes	782,83	
5.2.02.06	Promoción y publicidad		4.321,66
5.2.02.06.01	Promoción y publicidad	4.321,66	
5.2.02.07	Suministros materiales y repuestos		16.377,47
5.2.02.07.01	Útiles y suministros de oficina	1.756,63	
5.2.02.07.02	Suministros de computación	1.264,44	
5.2.02.07.03	Suministros de limpieza	2.427,56	
5.2.02.07.04	Gasto de imprenta y reproducción	451,28	
5.2.02.07.06	Repuestos	1.467,45	
5.2.02.07.07	Accesorios	8.107,46	
5.2.02.07.08	Edición e impresión	27,64	
5.2.02.07.09	Suministros de bioseguridad	875,01	
5.2.02.08	Transporte		20.179,17
5.2.02.08.02	Curier y correos paralelos	96,50	
5.2.02.08.04	Alquiler de transporte	20.082,67	
5.2.02.09	Seguros y reaseguros		2.544,11
5.2.02.09.01	Seguros y reaseguros	2.544,11	
5.2.02.11	Gastos de viaje		555,00
5.2.02.11.03	Gasto de movilización y subsistencia	555,00	
5.2.02.12	Servicios públicos		16.182,63
5.2.02.12.01	Gasto servicio de agua potable	2.709,19	
5.2.02.12.02	Gasto de teléfono	1.171,48	
5.2.02.12.03	Gasto de internet	1.838,92	
5.2.02.12.04	Gasto de energía	8.506,17	
5.2.02.12.05	Gasto de IP pública	232,13	
5.2.02.12.06	Gasto contribución de mejoras	666,60	
5.2.02.12.07	Gasto licencia ambiental	1.058,14	
5.2.02.13	Impuestos, contribuciones y otros		6.829,01
5.2.02.13.02	Patente municipal	5.032,89	
5.2.02.13.08	Pagos en notarias	21,48	
5.2.02.13.05	Matriculación vehículos	745,06	
5.2.02.13.07	Gasto predios	807,58	
5.2.02.13.08	Pago anual de bomberos	222,00	
5.2.02.14	Depreciaciones		77.106,21
5.2.02.14.01	Depreciación de edificios	30.223,67	
5.2.02.14.04	Depreciación de muebles y enseres	1.888,50	
5.2.02.14.05	Depreciación de maquinaria y equipo	22.818,83	
5.2.02.14.07	Depreciación de equipo de computación	1.602,85	
5.2.02.14.08	Depreciación. veh., eq. de transp. y eq. cami. movil	19.488,84	
5.2.02.14.09	Depreciación e otros propiedades, planta y equipo	1.083,52	
5.2.02.16	Pagos por otros servicios		4.247,26
5.2.02.16.04	Tarifas anual sistema ISYPLUS	909,72	
5.2.02.16.05	Tarifas anual sistema académico	190,00	
5.2.02.16.06	Tarifas agencia nacional de tránsito	300,79	
5.2.02.16.07	Tarifas registro de sistema ISYPLUS	1.590,00	
5.2.02.16.08	Tarifas anuales	1.256,75	

5.2.02.17	Iva que se carga al gasto		125.357,55
5.2.02.17.01	Iva que se carga al gasto	125.357,55	
5.2.02.18	Materiales de estudio		10.031,16
5.2.02.18.01	Gastos materiales de estudio	4.672,56	
5.2.02.18.05	Gasto permisos de aprendizaje	5.358,60	
5.2.02.19	Gasto de socios		40.871,44
5.2.02.19.02	Canastas navideñas	26.421,44	
5.2.02.19.04	Gasto ayudas	14.450,00	
5.2.02.20	Gastos generales		20.652,15
5.2.02.20.01	Refrigerios	1.833,29	
5.2.02.20.02	Gasto de grados	2.131,59	
5.2.02.20.04	Gastos varios	4.998,63	
5.2.02.20.06	Otros gastos	6.196,80	
5.2.02.20.07	Donaciones	211,61	
5.2.02.20.09	Otros gastos gasolinera	3.350,61	
5.2.02.20.15	Insumos médicos primero auxilios	109,11	
5.2.02.20.16	Otros gastos terrenos Trapichillo	324,00	
5.2.02.20.17	Gastos fiesta de aniversario gasolinera	1.496,51	
5.2.03	Gastos financieros		3.543,56
5.2.03.01	Gasto en intereses		778,10
5.2.03.01.01	Gastos bancarios	778,10	
5.2.03.02	Gasto en comisiones bancarias		2.765,46
5.2.03.02.01	Gasto en comisiones bancarias	2.765,46	
5.2.04	Otros gastos		40.638,54
5.2.04.02	Otras perdidas en gastos		33.177,54
5.2.04.02.02	Interés y multas SRI	5.852,00	
5.2.04.02.05	Diferencias por contabilizaciones en cálculos a 2 decimales	23,40	
5.2.04.02.06	Retenciones asumidas	51,13	
5.2.04.02.07	Contribuciones	802,39	
5.2.04.02.08	Contribución unión de cooperativas (Virgen)	583,00	
5.2.04.02.09	Intereses con instituciones financieras	21.777,02	
5.2.04.02.10	Intereses por crédito compra combustible	4.088,60	
5.2.04.04	Gastos federación de choferes		5.000,00
5.2.04.04.01	Gastos aportes federación	5.000,00	
5.2.04.05	Gastos funeraria		2.461,00
5.2.04.05.01	Compra de cofres mortuorios	2.461,00	
Total de Gastos			2.880.129,35
Resultados			
	Total de ingresos		2.912.454,89
	(-) Total de costos y gastos		2.880.129,35
(=) Utilidad/pérdida			32.325,54
Resultado después del ajuste			32.325,54


Secretario General

Contador(a)

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Tabla 5.

Estado de Situación Financiera año 2021

 SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO AV. CATAMAYO S/N E ISIDRO AYORA 1191705188001 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2021			
Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	Activos		
1.01	Activo corriente		614.837,50
1.01.01	Efectivo y equivalentes al efectivo		112.399,52
1.01.01.01	Caja		4.044,31
1.01.01.0 1.02	Caja general estación de servicios	4.044,31	
1.01.01.03	Bancos		108.355,21
1.01.01.03.01	Banco del Loja cta. Cte. 1103007083	8.335,13	
1.01.01.03.02	Cooperativa Jep Cta. Ahorros	61.159,38	
1.01.01.03.03	Banco de Guayaquil	10,82	
1.01.01.03.04	Banco de Loja cuenta de ahorros 2900295933	19.513,60	
1.01.01.03.05	Banco de Loja cuenta de ahorros crecidiario 29021 78 633	3.760,25	
1.01.01.03.06	Banco del Loja Cta. Cte. 2902558984	15.576,03	
1.01.02	Activos financieros		175.536,82
1.01.02.03	Activos financieros mant. Hasta el vencimiento		30.850,00
1.01.02.03.01	Inversiones en bancos	30.850,00	
1.01.02.05	Cuentas y dctos x cobrar clientes no relacionados		137.686,82
1.01.02.05.01	Cuentas y dctos x cobrar clientes no relacionados	136.737,38	
1.01.02.05.03	Cuentas x cobrar tarjetas de crédito	949,44	
1.01.02.08	Otras cuentas por cobrar		7.000,00
1.01.02.02.01	Préstamos a empleados	7.000,00	
1.01.03	Inventarios		54.989,65
1.01.03.05	Invent. prod. term. En almacén		52.034,86
1.01.03.05.02	Inventarios combustibles	52.034,86	
1.01.03.06	Mercadería para sindicato		639,48
1.01.03.06.01	Compra cofres mortuorios	636,48	
1.01.03.06.02	Compras de materia prima en tránsito	3,00	
1.01.03.07	Mercaderías para laboratorio		1.453,50
1.01.03.07.01	Compras de reactivos	169,00	
1.01.03.07.04	Compra de equipos para laboratorio	1.284,50	
1.01.03.08	Obras en construcción		861,81
1.01.03.08.02	Construcciones en proceso	861,81	
1.01.04	Servicios y otros pagos anticipados		244.593,95
1.01.04.03	Anticipos a proveedores		243.155,48
1.01.04.03.01	Anticipos a proveedores	243.155,11	
1.01.04.03.02	Garantía en arriendos	0,37	
1.01.04.04	Otros anticipos entregados		1.438,47
1.01.04.04.01	Anticipos a empleados	1.438,47	

1.01.05	Activos por impuestos corrientes		27.317,56
1.01.05.01	Crédito tributario a favor de la emp. (IVA)		5.774,78
1.01.05.01.03	I.V.A compras 12% activos fijos	5.280,33	
1.01.05.01.07	Ret. 12% IVA presuntivo	494,45	
1.01.05.03	Anticipo de impuesto a la renta		21.542,78
1.01.05.03.03	Retenciones Imp Renta 3x1 000	21.542,78	
1.02	<u>Activo no corriente</u>		1.765.756,23
1.02.01	Propiedad planta y equipo		1.765.756,23
1.02.01.01	Propiedad planta y equipo		1.461.177,02
1.02.01.0 1.02	Edificios	928.550,32	
1.02.01.01.03	Construcciones en curso	4.519,38	
1.02.01.01.04	Instalaciones	2.183,00	
1.02.01.01.05	Muebles y equipo de oficina	20.195,68	
1.02.01.01.06	Maquinaria y equipo	314.599,53	
1.02.01.01.08	Equipo de computación	34.017,14	
1.02.01.01.10	Otras propiedades, planta y equipo	15.373,12	
1.02.01.01.11	Repuestos y herramientas	417,63	
1.02.01.01.15	Laboratorio clínico	719,54	
1.02.01.01.22	Vehículo chevrolet 2016	28.334,68	
1.02.01.01.23	Vehículo Nissan 2012	14.690,00	
1.02.01.01.24	Vehículo Hino 2015	55.490,00	
1.02.01.01.25	Furgoneta 2017	17.990,00	
1.02.01.01.26	Vehículo Accent 1.6 2018	17.848,21	
1.02.01.01.27	Hotel de la estación de servicios	6.248,79	
1.02.01.12	(-) Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo		-553.851,28
1.02.01.12.01	(-) Depreciación acum. Edificios	-341.829,57	
1.02.01.12.03	(-) Depreciación acum. Instalaciones	-1.375,65	
1.02.01.12.04	(-) Depreciación acum. Muebles y enseres	-9.660,90	
1.02.01.12.05	(-) Depreciación acum. Maquinaria y equipo	-63.288,40	
1.02.01.12.07	(-) Depreciación acum. Equipo de computación	-30.998,25	
1.02.01.12.08	(-) Depreciación acum. Vehículos, eq. De transp. y eq. Caminero m.	-104.904,80	
1.02.01.12.09	(-) Depreciación acum. Otros propiedades, planta y equipo	-1.793,71	
1.02.01.14	Terrenos		858.430,49
1.02.01.14.01	Terreno Miravalle	-32.604,12	
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 vía a Cariamanga	355.950,00	
1.02.01.14.05	Terreno vía a Cariamanga 2	367.974,77	
Total activos:			2.380.593,73
2	Pasivo		
2.01	<u>Pasivo corriente</u>		344.783,57
2.01.01	Cuentas y documentos por pagar		317.839,97
2.01.01.01	Cuentas y dtos. Por pagar locales		317.839,97
2.01.01.01.01	Cuentas y dtos. X pagar proveedores no relac. Locales	150.438,40	
2.01.01.01.03	Cuentas y dtos. X pagar prov. De Lotización Miravalle	167.401,57	

2.01.07	Otras obligaciones corrientes		7.139,63
2.01.07.01	Obligaciones con la administración tributaria		5.252,42
2.01.07.01.10	Cuentas por pagar SRI	3.936,83	
2.01.07.01.11	Iva por pagar	1.315,59	
2.01.07.03	Obligaciones con el IESS		1.887,21
2.01.07.03.01	Aporte individual 9.45% por pagar	764,34	
2.01.07.03.02	Aporte patronal 11.15% por pagar 1% IECE Y SECAP	982,69	
2.01.07.03.04	Préstamos quirografarios por pagar	140,18	
2.01.10	Anticipos de clientes		19.803,97
2.01.10.01	Anticipos de clientes		19.803,97
2.01.10.01.01	Anticipos de clientes corrientes	19.803,97	
2.02	<u>Pasivo no corriente</u>		150.064,36
2.02.03	Obligaciones con instituciones financieras no corrientes		149.896,32
2.02.03.01	Obligaciones con inst. financ. Locales no corrientes		149.896,32
2.02.03.01.02	Obligaciones financieras – préstamo con inst financiera largo plazo	149.896,32	
2.02.04	Cuentas por pagar diversas/relacionadas		168,04
2.02.04.01	Cuentas por pagar diversas/relacionadas locales		168,04
2.02.04.01.01	Cuentas por pagar diversas/relacionadas locales	168,04	
Total Pasivo			494.847,93
3	Patrimonio neto		
3.01	<u>Capital</u>		1.304.556,54
3.01.01	Capital		1.304.556,54
3.01.01	Capital suscrito o asignado		1.304.556,54
3.01.01.01.01	Capital suscrito o asignado	1.304.556,54	
3.03	<u>Reservas</u>		49.986,13
3.03.01	Reserva legal		49.986,13
3.03.01.01	Reserva legal		49.986,13
3.03.01.01.01	Reserva legal	49.986,13	
3.04	<u>Resultados acumulados</u>		210.267,32
3.04.01	Ganancias acumuladas		245.554,80
3.04.01.01	Ganancias acumuladas	245.554,80	245.554,80
3.04.01.01.01	Ganancias acumuladas	245.554,80	
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	<u>Resultados del ejercicio</u>		320.935,81
3.05.01	Resultados del ejercicio		320.935,81
3.05.01.01	Excedente del periodo		320.935,81
3.05.01.01.01	Pérdidas y ganancias netas del periodo	320.935,81	
Total Patrimonio			1.885.745,80
Total Pasivo + Patrimonio:			2.380.593,73


Secretario General

Contador(a)

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Tabla 6.

Estado de Resultado año 2021

 SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO AV. CATAMAYO S/N E ISIDRO AYORA 1191705188001 ESTADO DE RESULTADOS AI 31 DE DICIEMBRE DEL 2021			
Código	Cuenta	Subtotal Por Cuenta	Totales
4	Ingresos		
4.01	<u>Ingresos de actividades ordinarias</u>		5.256.763,59
4.01.01	Sindicato		30.993,50
4.01.01.01	Venta de bienes sindicato		4.290,00
4.01.01.01.01	Cofres mortuorios	4.290,00	
4.01.01.02	Prestación de servicios sindicato		26.703,50
4.01.01.02.01	Mensualidades	2.760,00	
4.01.01.02.02	Fondo mortuario	1.485,00	
4.01.01.02.03	Fondo acumulativo	1.485,00	
4.01.01.02.04	Ayudas	14.681,75	
4.01.01.02.05	Otras aportaciones	6.214,00	
4.01.01.02.06	Especies valoradas	15,00	
4.01.01.02.11	Aportes cuotas socios por cobrar	62,75	
4.01.02	Escuela de capacitación		390.805,59
4.01.02.01	Prestación de servicios escuela		390.805,59
4.01.02.01.01	Matrículas escuela de conducción	101.163,33	
4.01.02.01.02	Pensiones escuela de conducción	241.715,26	
4.01.02.01.03	Especies valoradas (retiro de carpeta)	44.687,00	
4.01.02.01.05	Actualización de conocimientos	3.240,00	
4.01.03	Laboratorio		41.580,00
4.01.03.01	Prestación de servicios laboratorio		41.580,00
4.01.03.01.01	Exámenes de laboratorio	41.580,00	
4.01.04	Estación de servicios		4.811.644,77
4.01.04.01	Venta de combustibles y lubricantes		4.811.644,77
4.01.04.01.01	Venta de combustibles	4.811.644,77	
4.01.09	(-) Descuento en ventas		-2.164,98
4.01.09.01	(-) Descuento en ventas		-2.164,98
4.01.09.01.01	(-) Descuento en ventas	-2.164,98	
4.01.10	(-) Devoluciones en ventas		-16.095,29
4.01.10.01	(-) Devoluciones en ventas		-16.095,29
4.01.10.01.02	(-) Devoluciones en ventas (Socios)	-13.795,29	
4.01.10.01.06	(-) Devolución exámenes médicos	-360,00	
4.01.10.01.07	(-) Devolución matrícula	-1.700,00	
4.01.10.01.08	(-) Devolución exámenes de grado	-240,00	
4.3	Otros ingresos		535.396,04
4.3.01	<u>Otros ingresos</u>		530.958,97
4.3.01.01	Otros ingresos		530.958,97
4.3.01.01.01	Otros ingresos	9.004,23	
4.3.01.01.06	Otros ingresos (especies valoradas)	10,00	

4.3.01.01.11	Otros ingresos (arriendos)	6.657,10	
4.3.01.01.12	Otros ingresos (gasolinera)	62.925,17	
4.3.01.01.13	Otros ingresos nueva lotización	452.362,47	
4.3.02	Intereses financieros		4.437,08
4.3.02.01	Intereses financieros		4.437,08
4.3.02.0 1.03	Intereses ganados	4.437,08	
4.3.03	Otras rentas		-0,01
4.3.03.01	Otras rentas exentas		-0,01
4.3.03.01.02	Diferencias IRF a favor	-0,01	
Total de Ingresos			5.792.159,63
5	Costos y gastos		
5.1	Costos de ventas		4.417.699,44
5.1.01	Costos de ventas		4.417.699,44
5.1.01.01	Costos de ventas		4.417.699,44
5.1.01.01.01	Costos de ventas	4.417.699,44	
5.2	Gastos		1.053.524,38
5.2.01	Gastos del personal		140.978,20
5.2.01.01	Sueldos y salarios		100.047,26
5.2.01.01.01	Sueldos	91.727,48	
5.2.01.01.03	Horas extras 100%	3.519,78	
5.2.01.01.08	Sueldos y otros guardián	4.800,00	
5.2.01.02	Beneficios sociales e indemnizaciones		24.645,15
5.2.01.02.01	Décimo tercer sueldo	8.215,08	
5.2.01.02.02	Décimo cuarto sueldo	6.499,35	
5.2.01.02.06	Uniformes para el personal	314,50	
5.2.01.02.07	Bonificaciones 25%	1.400,00	
5.2.01.02.08	Vacaciones	5.512,00	
5.2.01.02.09	Bonificación por años de Servicio	2.704,22	
5.2.01.03	Aportes a la Seguridad Social		16.285,79
5.2.01.03.01	Aporte patronal	11.144,44	
5.2.01.03.02	Fondos de reserva	5.141,35	
5.2.02	Gastos en general		856.670,65
5.2.02.01	Honorarios, Profesionales a personas naturales		134.194,76
5.2.02.01.01	Servicios prestados	89.648,64	
5.2.02.01.05	Servicios prestados gasolinera	44.546,12	
5.2.02.04	Mantenimiento y reparaciones		11.805,52
5.2.02.04.01	Mantenimiento y reparaciones por oficinas aulas y otros	7.606,45	
5.2.02.04.02	Mantenimiento y reparaciones de vehículos	1.439,46	
5.2.02.04.03	Mantenimiento y reparaciones de equipo de computación	389,50	
5.2.02.04.04	Mantenimiento y reparaciones de equipos de laboratorio	30,00	
5.2.02.04.05	Mantenimiento y reparaciones estación de servicios	2.340,11	
5.2.02.05	Combustibles y lubricantes		8.185,73
5.2.02.05 .01	Combustibles	7.053,69	
5.2.02.05.02	Lubricantes	1.132,04	
5.2.02.06	Promoción y publicidad		7.079,25
5.2.02.06.01	Promoción y publicidad	7.079,25	
5.2.02.07	Suministros materiales y repuestos		16.181,83

52.02.07.01	Útiles y suministros de oficina	2.278,59	
5.2.02.07.02	Suministros de computación	1.025,56	
5.2.02.07.03	Suministros de limpieza	3.793,12	
5.2.02.07.04	Gasto de imprenta y reproducción	487,05	
5.2.02.07.06	Repuestos	1.265,82	
5.2.02.07.07	Accesorios	6.681,35	
5.2.02.07.09	Suministros de bioseguridad	650,34	
5.2.02.08	Transporte		28.327,98
5.2.02.08.02	Curier y correos paralelos	110,82	
5.2.02.08.04	Alquiler de transporte	28.217,16	
5.2.02.09	Seguros y reaseguros		2.490,28
5.2.02.09.01	Seguros y reaseguros	2.490,28	
5.2.02.11	Gastos de viaje		3.201,28
5.2.02.11.02	Hospedaje y alimentación en viajes	290,42	
5.2.02.11.03	Gasto de movilización y subsistencia	2.910,86	
5.2.02.12	Servicios públicos		16.826,22
5.2.02.12.01	Gasto servicio de agua potable	1.342,59	
5.2.02.12.02	Gasto de teléfono	1.044,43	
5.2.02.12.03	Gasto de internet	2.336,38	
5.2.02.12.04	Gasto de energía	10.746,92	
5.2.02.12.05	Gasto de IP pública	489,30	
5.2.02.12.06	Gasto contribución de mejoras	666,60	
5.2.02.12.07	Gasto licencia ambiental	200,00	
5.2.02.13	Impuestos, contribuciones y otros		9.944,30
5.2.02.13.02	Patente municipal	7.460,12	
5.2.02.13.03	Pagos en notarias	123,51	
5.2.02.13.05	Matriculación de vehículos	635,00	
5.2.02.13.07	Gasto predios	1.503,67	
5.2.02.13.08	Pago anual de bomberos	222,00	
5.2.02.14	Depreciaciones		49.380,45
5.2.02.14.01	Depreciación de edificios	25.756,78	
5.2.02.14.03	Depreciación de instalaciones	196,56	
5.2.02.14.04	Depreciación de muebles y enseres	347,18	
5.2.02.14.05	Depreciación de maquinaria y equipo	11.470,19	
5.2.02.14.07	Depreciación de equipo de computación	2.178,15	
5.2.02.14.08	Depreciación veh., eq. de transp. y eq. Cami. Movil	8.721,40	
5.2.02.14.09	Depreciación de otros propiedades, planta y equipo	710,19	
5.2.02.16	Pagos por otros servicios		5.656,12
5.2.02.16.02	Seminarios cupos y capacitaciones al personal	246,20	
5.2.02.16.04	Tarifas anual sistema ISYPLUS	1.162,57	
5.2.02.16.05	Tarifas anual sistema académico	190,00	
5.2.02.16.06	Tarifas agencia nacional de transito	301,60	
5.2.02.16.08	Tarifas anuales	3.755,75	
5.2.02.17	Iva que se carga al gasto		188.357,47
5.2.02.17.01	Iva que se carga al gasto	188.357,47	
5.2.02.18	Materiales de estudio		8.385,14

5.2.02.18.01	Gastos materiales de estudio	3.270,36	
5.2.02.18.03	Gasto permisos de aprendizaje	5.114,78	
5.2.02.19	Gasto de socios		58.564,01
5.2.02.19.02	Canastas navideñas	38.090,96	
5.2.02.19.04	Gasto ayudas	15.050,00	
5.2.02.19.06	Gesto elecciones internas	1.070,69	
5.2.02.19.07	Gasto fiesta del chófer	1.580,36	
5.2.02.19.09	Gasto aportes de socios exonerados	2.772,00	
5.2.02.20	Gastos generales		308.090,31
5.2.02.20.01	Refrigerios	3.346,86	
5.2.02.20.02	Gasto de grados	1.853,96	
5.2.02.20.04	Gastos varios	3.194,77	
5.2.02.20.06	Otros gastos	3.921,63	
5.2.02.20.07	Donaciones	500,00	
5.2.02.20.08	Gastos semana de seguridad vial	500,00	
5.2.02.20.09	Otros gastos gasolinera	3.764,32	
5.2.02.20.15	Insumos médicos primeros auxilios	21,12	
5.2.02.20.17	Gastos fiesta de aniversario gasolinera	2.124,35	
5.2.02.20.18	Gasto en compra venta predios – Lotización Miravalle	36.617,99	
5.2.02.20.19	Gastos en hotel de la gasolinera	2.562,68	
5.2.02.20.20	Gastos nueva lotización del sindicato	249.382,63	
5.2.02.20.21	Otros gastos aporten campaña es	300,00	
5.2.03	Gastos financieros		3.542,72
5.2.03.01	Gasto en intereses		203,95
5.2.03.01.01	Gastos bancarios	203,95	
5.2.03.02	Gasto en comisiones bancarias		3.338,77
5.2.03.02.01	Gasto en comisiones bancarias	3.338,77	
5.2.04	Otros gastos		52.332,81
5.2.04.02	Otras perdidas en gastos		30.889,19
5.2.04.02.01	Intereses y multas IESS	3,91	
5.2.04.02.02	Intereses y multas SRI	1.280,03	
5.2.04.02.05	Diferencias por contabilizaciones en cálculos a 2 decimales	0,05	
5.2.04.02.06	Retenciones asumidas	83,86	
5.2.04.02.07	Contribuciones	2.726,87	
5.2.04.02.08	Contribución unión de cooperativas (virgen)	571,00	
5.2.04.02.09	Intereses con instituciones financieras	21.346,29	
5.2.04.02.10	Interés por crédito compra combustible	4.877,18	
5.2.04.03	Gastos laboratorio		553,84
5.2.04.03.01	Reactivos y materiales de laboratorio	553,84	
5.2.04.04	Gastos federación de choferes		18.010,00
5.2.04.04.01	Gastos aportes federación	17.650,00	
5.2.04.04.02	Gastos unión de sindicatos	360,00	
5.2.04.05	Gastos funeraria		2.879,78
5.2.04.05.01	Compra de cofres mortuorios	2.879,78	
Total de Gastos			5.471.223,82

Resultados			
	Total de Ingresos		5.792.159,63
	(-) Total de Costos y Gastos		5.471.223,82
	(=) Utilidad/Pérdida		320.935,81
	Resultado Después de Ajustes		320.935,81

Secretario General

Contador(a)

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Tabla 7.

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera año 2020

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO AV. CATAMAYO S/N E ISIDRO AYORA 1191705188001 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AI 31 DE DICIEMBRE DEL 2021				
CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2020	% RUBRO	% GRUPO
1	Activos			
1.01	Activo corriente			
1.01.01	Efectivo y equivalentes al efectivo	107.279,22	40,10%	5,11%
1.01.01.01	Caja	10.398,96	3,89%	0,50%
1.01.01.01.02	Caja general estación de servicios	10.398,96	3,89%	0,50%
1.01.01.03	Bancos	96.880,26	36,21%	4,62%
1.01.01.03.01	Banco del Iloja Cta. Cte. 1103007083	25.814,07	9,65%	1,23%
1.01.01.03.02	Cooperativa Jep Cta ahorros	22.184,14	8,29%	1,06%
1.01.01.03.03	Banco de Guayaquil	10,82	0,00%	0,00%
1.01.01.03.04	Banco de Loja cuenta de ahorros 2900295933	1,48	0,00%	0,00%
1.01.01.03.05	Banco de Loja cuenta de ahorros crecidiario 2902178633	18.847,46	7,05%	0,90%
1.01.01.05.06	Banco de Loja Cta. Cte. 2902558984	30.022,29	11,22%	1,43%
1.01.02	Activos financieros	65.663,30	24,54%	3,13%
1.01.02.03	Activos financieros mant. Hasta el vencimiento	30.850,00	11,53%	1,47%
1.01.02.03.01	Inversiones en bancos	30.850,00	11,53%	1,47%
1.01.02.05	Cuentas y dctos x cobrar clientes no relacionados	34.813,30	13,01%	1,66%
1.01.02.05.01	Cuentas y dctos x cobrar clientes no relacionados	34.813,30	13,01%	1,66%
1.01.03	Inventarios	21.636,74	8,09%	1,03%
1.01.03.05	Invent. prod. term. en almacén	19.969,45	7,46%	0,95%
1.01.03.05.02	Inventarios combustibles	19.969,45	7,46%	0,95%
1.01.03.06	Mercadería para sindicato	636,48	0,24%	0,03%
1.01.03.06.01	Compra cofres mortuorios	636,48	0,24%	0,03%
1.01.03.07	Mercaderías para laboratorio	169,00	0,06%	0,01%
1.01.03.07.01	Compras de reactivos	169,00	0,06%	0,01%
1.01.03.08	Obras en construcción	861,81	0,32%	0,04%
1.01.03.08.02	Construcciones en proceso	861,81	0,32%	0,04%
1.01.04	Servicios y otros pagos anticipados	60.488,09	22,61%	2,88%
1.01.04.03	Anticipos a proveedores	58.096,01	21,72%	2,77%
1.01.04.03.01	Anticipos a proveedores	58.096,01	21,72%	2,77%

1.01.04.04	Otros anticipos entregados	2.392,08	0,89%	0,11%
1.01.04.04.01	Anticipos a empleados	2.392,08	0,89%	0,11%
1.01.05	Activos por impuestos corrientes	12.461,56	4,66%	0,59%
1.01.05.01	Crédito tributario a favor de la emp. (IVA)	4.222,41	1,58%	0,20%
1.01.05.01.02	I.V.A compras 12% bien/serv	730,77	0,27%	0,03%
1.01.05.01.03	I.V.A compras 12% activos fijos	3.491,64	1,31%	0,17%
1.01.05.03	Anticipo de impuesto a la renta	8.239,15	3,08%	0,39%
1.01.05.03.03	Retenciones imprenta 3x1000	8.239,15	3,08%	0,39%
Total activo corriente		267.528,91	100,00%	12,76%
1.02	Activo no corriente			
1.02.01	Propiedad planta y equipo			
1.02.01.01	Propiedad planta y equipo	1.439.769,78	78,68%	68,64%
1.02.01.01.02	Edificios	925.287,76	50,57%	44,12%
1.02.01.01.04	Instalaciones	2.183,00	0,12%	0,10%
1.02.01.01.05	Muebles y equipo de oficina	19.131,79	1,05%	0,91%
1.02.01.01.06	Maquinaria y equipo	312.150,53	17,06%	14,88%
1.02.01.01.08	Equipo de computación	32.728,74	1,79%	1,56%
1.02.01.01.10	Otras propiedades, planta y equipo	12.935,58	0,71%	0,62%
1.02.01.01.11	Repuestos y herramientas	279,95	0,02%	0,01%
1.02.01.01.15	Laboratorio clínico	719,54	0,04%	0,03%
1.02.01.01.22	Vehículo Chevrolet 2016	28.334,68	1,55%	1,35%
1.02.01.01.23	Vehículo Nissan 2012	14.690,00	0,80%	0,70%
1.02.01.01.24	Vehículo Hino 2015	55.490,00	3,03%	2,65%
1.02.01.01.25	Furgoneta 2017	17.990,00	0,98%	0,86%
1.02.01.01.26	Vehículo Accent 1.6 2018	17.848,21	0,98%	0,85%
1.02.01.12	(-) Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo	-504.470,83	-27,57%	-24,05%
1.02.01.12.01	(-) Depreciación acum. Edificios	-316.072,79	-17,27%	-15,07%
1.02.01.12.03	(-) Depreciación acum. Instalaciones	-1.179,09	-0,06%	-0,06%
1.02.01.12.04	(-) Depreciación acum. Muebles y enseres	-9.313,72	-0,51%	-0,44%
1.02.01.12.05	(-) Depreciación acum. Maquinaria y equipo	-51.818,21	-2,83%	-2,47%
1.02.01.12.07	(-) Depreciación acum. Equipo de computación	-28.820,10	-1,57%	-1,37%
1.02.01.12.08	(-) Depreciación acum. Vehículos, eq. de transp. y eq. Camionero	-96.183,40	-5,26%	-4,59%
1.02.01.12.09	(-) Depreciación acum. Otros propiedades, planta y equipo	-1.083,52	-0,06%	-0,05%
1.02.01.14	Terrenos	894.597,28	48,89%	42,65%
1.02.01.14.01	Terreno Miravalle	3.562,67	0,19%	0,17%
1.02.01.14.02	Terreno Catamayo 1	83.554,92	4,57%	3,98%
1.02.01.14.03	Terreno Catamayo 2	83.554,92	4,57%	3,98%
1.02.01.14.04	Terreno vía a Cariamanga 1	355.950,00	19,45%	16,97%

1.02.01.14.05	Terreno vía a Cariamanga 2	367.974,77	20,11%	17,54%
Total activo no corriente		1.829.896,23	100,00%	87,24%
Total Activos		2.097.425,14		100,00%
2	Pasivo			
2.01	Pasivo corriente			
2.01.01	Cuentas y documentos por pagar	304.325,99	91,74%	14,51%
2.01.01.01	Cuentas y dtos. Por pagar locales	304.325,99	91,74%	14,51%
2.01.01.01.01	Cuentas y dtos. X pagar proveedores no relac. Locales	150.984,63	45,51%	7,20%
2.01.01.01.03	Cuentas y dtos. X pagar prof. de Lotización Miravalle	153.341,36	46,22%	7,31%
2.01.07	Otras obligaciones corrientes	26.854,92	8,10%	1,28%
2.01.07.01	Obligaciones con la administración tributaria	25.473,22	7,68%	1,21%
2.01.07.01.08	I.V.A ventas 12%	14.146,00	4,26%	0,67%
2.01.07.01.10	Cuentas por pagar SRI	9.772,05	2,95%	0,47%
2.01.07.01.11	Iva por pagar	1.555,17	0,47%	0,07%
2.01.07.03	Obligaciones con el IESS	1.381,70	0,42%	0,07%
2.01.07.03.01	Aporte individual 9.45% por pagar	579,19	0,17%	0,03%
2.01.07.03.02	Aporte patronal 11.15% por pagar 1% IECE Y SECAP	744,65	0,22%	0,04%
2.0 1.07.03.04	Préstamos quirografarios por pagar	57,86	0,02%	0,00%
2.01.10	Anticipos de clientes	560,65	0,17%	0,03%
2.01.10.01	Anticipos de clientes	560,65	0,17%	0,03%
2.01.10.01.01	Anticipos de clientes corrientes	560,65	0,17%	0,03%
Total pasivo corriente		331.741,56	100,00%	15,82%
2.02	Pasivo no corriente			
2.02.03	Obligaciones con instituciones financieras no corrientes	200.873,59	100,00%	9,58%
2.02.03.01	Obligaciones con inst. financ. Locales no corrientes	200.873,59	100,00%	9,58%
2.02.03.01.02	Obligaciones financieras - préstamo con inst. Financiera largo plazo	200.873,59	100,00%	9,58%
Total pasivo no corriente		200.873,59	100,00%	9,58%
Total Pasivos		532.615,15		25,39%
3	Patrimonio neto			
3.01	Capital	1.304.556,54	83,37%	62,20%
3.01.01	Capital	1.304.556,54	83,37%	62,20%
3.01.01.01	Capital suscrito o asignado	1.304.556,54	83,37%	62,20%
3.01.01.01.01	Capital suscrito o asignado	1.304.556,54	83,37%	62,20%
3.03	Reservas	49.986,13	3,19%	2,38%
3.03.01	Reserva legal	49.986,13	3,19%	2,38%
3.03.01.01	Reserva legal	49.986,13	3,19%	2,38%
3.03.01.01.01	Reserva legal	49.986,13	3,19%	2,38%
3.04	Resultados acumulados	177.941,78	11,37%	8,48%

3.04.01	Ganancias acumuladas	213.229,26	13,63%	10,17%
3.04.01.01	Ganancias acumuladas	213.229,26	13,63%	10,17%
3.04.01.01.01	Ganancias acumuladas	213.229,26	13,63%	10,17%
3.04.02	(-) Pérdidas acumuladas	-35.287,48	-2,26%	-1,68%
3.04.02.01	(-) Pérdidas acumuladas	-35.287,48	-2,26%	-1,68%
3.04.02.01.01	(-) Pérdidas acumuladas	-35.287,48	-2,26%	-1,68%
3.05	Resultados del ejercicio	32.325,54	2,07%	1,54%
3.05.01	Resultados del ejercicio	32.325,54	2,07%	1,54%
3.05.01.01	Excedente del periodo	32.325,54	2,07%	1,54%
3.05.01.01.01	Pérdidas y ganancias netas del periodo	32.325,54	2,07%	1,54%
Total Patrimonio		1.564.809,99	100,00%	74,61%
Total Pasivo + Patrimonio		2.097.425,14		100,00%

Nota: Estados Financieros de Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

ESTRUCTURA FINANCIERA AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2020

Tabla 8.

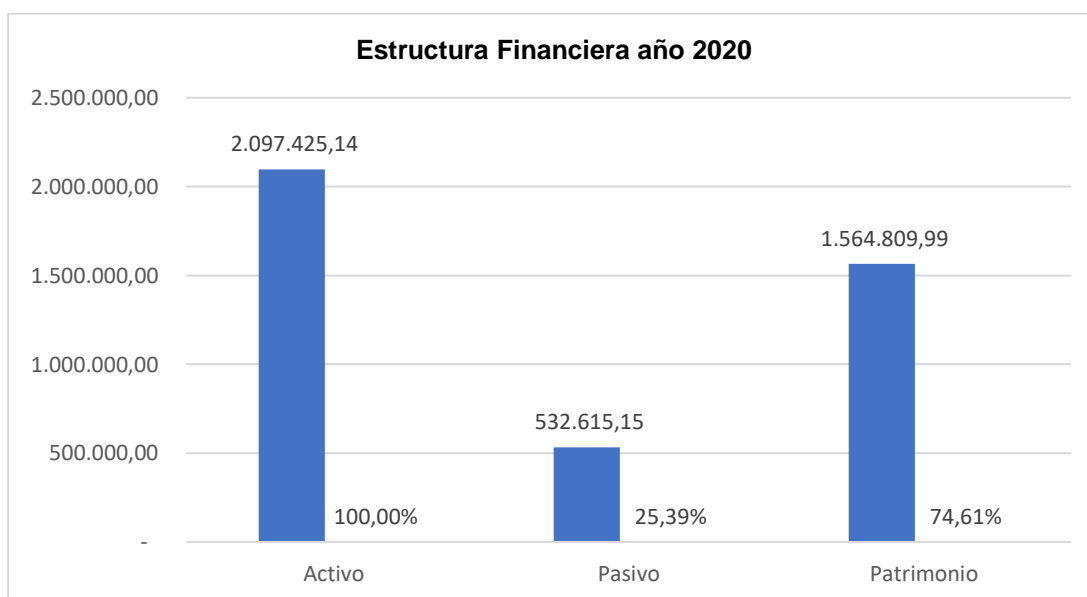
Estructura Financiera al Estado de Situación Financiera año 2020

ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
Activos Corrientes 267.528,91 12,76%	Pasivos Corrientes 331.741,56 15,82%
	Pasivos No Corrientes 200.873,59 9,58%
Activos No Corrientes 1.829.896,23 87,24%	Patrimonio 1.564.809,99 74,61%
Total Activos 2.097.425,14 100%	Total Pasivo y Patrimonio 2.097.425,14 100%

Nota: Estructura financiera al Estado de Situación Financiera 2020

Figura 10.

Estructura Financiera al Estado de Situación Financiera año 2020



Nota: Estructura financiera al Estado de Situación Financiera 2020

Interpretación:

Realizando el Análisis Vertical al Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo al 31 de diciembre del 2020, presenta una estructura financiera compuesta por Activos por un total de \$2.097.425,14 de los cuales el 12,76% se concentra en el Activo Corriente, donde las cuentas de mayor participación son Efectivo y Equivalente del Efectivo con un valor de \$107.279,22 que representa el 40,10%, demostrando que la institución tiene alto nivel de liquidez, ya que, los valores registrados se generan principalmente por el cobro de combustible y matrículas de los nuevos estudiantes para los cursos de formación y capacitación de licencia. En cambio, el 87,24% representa el Activos no Corrientes por la cuenta Propiedad, Planta y Equipo valor que se ve reflejado en la compra terrenos, edificios, instrumentos del laboratorio, repuestos, equipos de computación, herramientas y especialmente vehículos que posee la institución necesarios para su funcionamiento y brindar un servicio de calidad y calidez.

En cuanto el Pasivo y Patrimonio con un total de \$2.097.425,14 donde la mayor parte está concentrada Patrimonio con un valor de \$1.564.809,99 representando el 74,61%, donde tenemos un capital de \$1.304.556,54 con un porcentaje de 83,37% el cual está conformado en su mayoría por las aportaciones de los socios, las reservas legales y entre otros, que constituyen medios económicos para seguir prestando sus servicios, ya que se encuentran en disposición y también pueden ser utilizadas para solucionar problemas futuros, ayudando así al aumento del patrimonio.

Del mismo modo, el sindicato posee Pasivos, en donde el Pasivo Corriente representa el 15,82% compuesto principalmente por las Cuentas y Documentos por pagar obligaciones que se generan por la compra de mercadería a crédito a proveedores por la adquisición de materiales de construcción para la adecuación de la Lotización Miravalle; el Pasivo no Corriente refleja un valor de \$200.873,59 con el 9,58% que es generado por las Obligaciones Financieras – préstamos con instituciones financieras largo plazo esto a causa que el sindicato mantiene préstamos bancarios con el Banco de Loja y Cooperativa de Ahorro y Crédito JEP con el objetivo de invertir en la adquisición de mercadería.

Tabla 9.

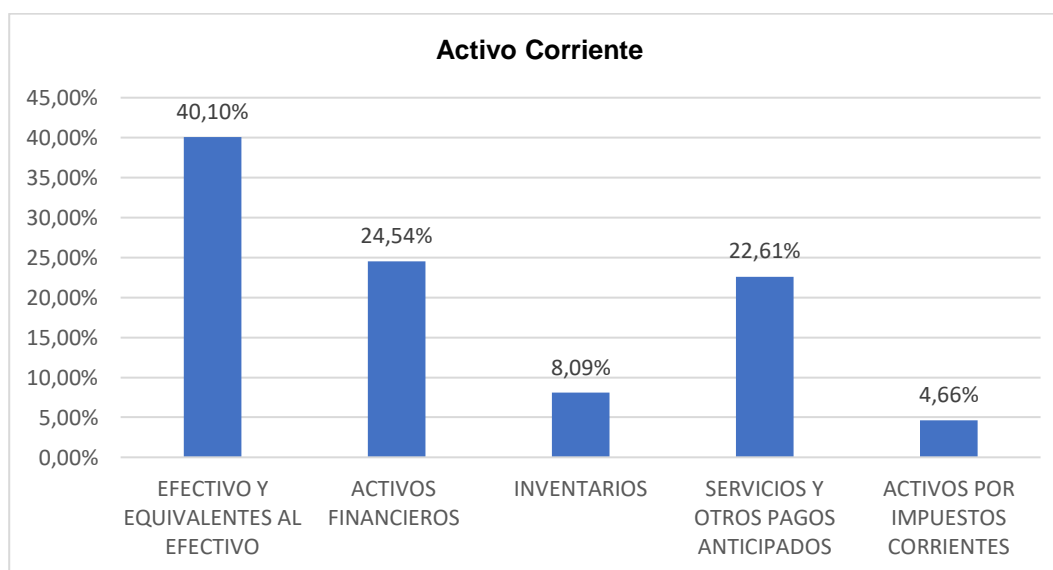
Composición de los activos corrientes del estado de situación financiera del 2020

Composición de Activos Corrientes		
Activos corrientes	Año 2020	% Rubro
Efectivo y equivalentes al efectivo	107.279,22	40,10%
Activos financieros	65.663,30	24,54%
Inventarios	21.636,74	8,09%
Servicios y otros pagos anticipados	60.488,09	22,61%
Activos por impuestos corrientes	12.461,56	4,66%
Total activo corriente	267.528,91	100,00%

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Figura 11.

Composición de los activos corrientes año 2020



Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Interpretación

Analizando la composición del Activo Corriente perteneciente al año 2020 se evidencia que el rubro con mayor representatividad es **Efectivo y Equivalentes al Efectivo** con un valor de \$107.279,22 que representa el 40,10% del activo corriente, conformado por las subcuentas Caja con \$10.398,96 con un porcentaje de 3,89% y Bancos por un valor de \$96.880,26 que representa el 36,21%, esta situación se debe a que el efectivo recaudado por las ventas es depositado por el servicio de la gasolinera, así mismo se receiptan depósitos por matrículas en las diferentes instituciones financieras como es el Banco de Loja CTA. CTE #1103007083, perteneciente a la gasolinera y otra cuenta en la misma entidad financiera siendo de la escuela de conducción Banco

de Loja Cta. Cte. #2902558984 y en la Cooperativa Jep Cta. Ahorros, las que pertenecen a la Lotización Miravalle son del Banco de Loja Cuenta de Ahorros Crecidiario #2902178633. Por otro lado, el rubro **Activos Financieros** representa el 24,54% del activo corriente, con \$65.663,30 donde la integran los Activos financieros mant. hasta el vencimiento que representa el 11,53% con un monto de \$30.850,00 y las Cuentas y dctos x cobrar clientes no relacionados con un valor de \$34.813,30 con el 13,01% se evidencia que la organización mantiene títulos valores por cobrar (inversiones en bancos) por concepto de una póliza en la Cooperativa JEP, que se recupera una vez que se cumplan los plazos establecidos; y, cuentas y documentos pendientes de cobro no relacionados con la institución y los préstamos pendientes por cobrar que se generan por las ventas a crédito de la estación de servicio es decir, a clientes comerciales por las ventas concedidas a crédito, estos créditos son concedidos con autorización del secretario general que bajo su criterio son clientes conocidos o de confianza para un periodo de 30 a 60 días; por lo que se deben tomar en cuenta ya que éstos valores aún no están cobrados. Y los préstamos a empleados son los anticipos que otorga la misma, se les proporciona a las personas que cobran con factura.

Los **Servicios y Otros pagos anticipados** tiene \$60.488,09 que representa el 22,61% del activo corriente, conformado por los Anticipos a proveedores con un valor de \$58.096,01 equivalente al 21,72% generados por los pagos anticipados realizados por la adquisición de materiales didácticos para la formación de los nuevos choferes profesionales. El rubro **Inventarios** representa el 8,09% del activo corriente con un valor de \$21.636,74 integrado por Inventario producto terminado en almacén con el 7,46% con un valor de \$19.969,45 dado que una de las actividades del sindicato es de comercializar, la cual registra las mercaderías disponibles para la venta como es el caso de los combustibles que se comercializan en la gasolinera, los cofres mortuorios que están a disposición de los socios y de la colectividad catamayense, por otro lado los reactivos que se usan en el laboratorio, así como también los materiales adquiridos para las obras que se encuentran en proceso de construcción. Con menor participación se encuentran los **Impuestos Corrientes** tiene \$12.461,56 representando el 4,66% del activo corriente, lo conforma el anticipo de impuesto a la renta con un monto de \$8.239,15 que representa el 3,08%, ya que es el IVA pagado por bienes y servicios y activos fijos adquiridos por la gasolinera y el Crédito Tributario Fuente, se genera por los valores retenidos por los clientes como agentes de retención en la venta de bienes que están sujetos a retención en la fuente del impuesto a la renta.

Tabla 10.

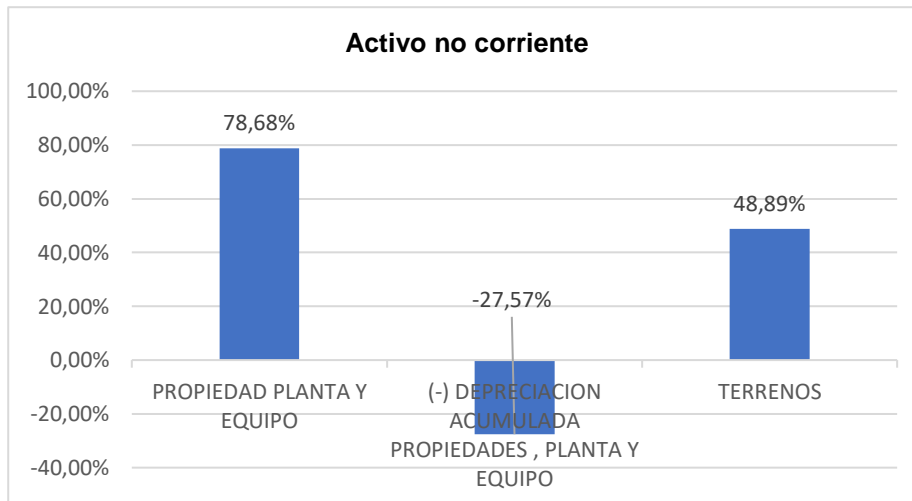
Composición de los activos no corrientes del estado de situación financiera del 2020

Composición de Activos no Corrientes		
Activos no corrientes	Año 2020	% Rubro
Propiedad planta y equipo	1.439.769,78	78,68%
(-) Depreciacion acumulada propiedades, planta y equipo	-504.470,83	27,57%
Terrenos	894.597,28	48,89%
Total activo no corriente	1.829.896,23	100%

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Figura 12.

Composición de los activos no corrientes año 2020



Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Interpretación

El activo no corriente se encuentra representado por un valor de \$1.829.896,23 donde la cuenta con mayor representación es **Propiedad Planta y Equipo** con \$1.439.769,78 representa el 78,68% del activo no corriente, donde está conformada por el rubro edificios con \$925.287,76 que es el 50,57%, por la adquisición, construcción y adecuación principalmente de edificios, maquinaria, equipos y vehículos respectivamente, bienes necesarios para prestar un servicio de calidad y un buen funcionamiento de la institución; la cuenta **Terreno** tiene \$894.597,28 con el 48,89% de participación en el total de los activos no corrientes, cuyo activo está proyectado para construir la nueva lotización denominada “Ciudadela del Chofer” y culminar con la Lotización Miravalle, por último tenemos la cuenta **Depreciación Acumulada** propiedades, planta y equipo tiene un valor de \$-504.470,83 que representa el -27,57% del activo no corriente, donde la (-)

Depreciación acumulada de edificios es la de mayor relevancia con \$-316.072,79 representando el -17,27% debido al uso y desgaste que sufre los bienes durante un ciclo económico.

Tabla 11.

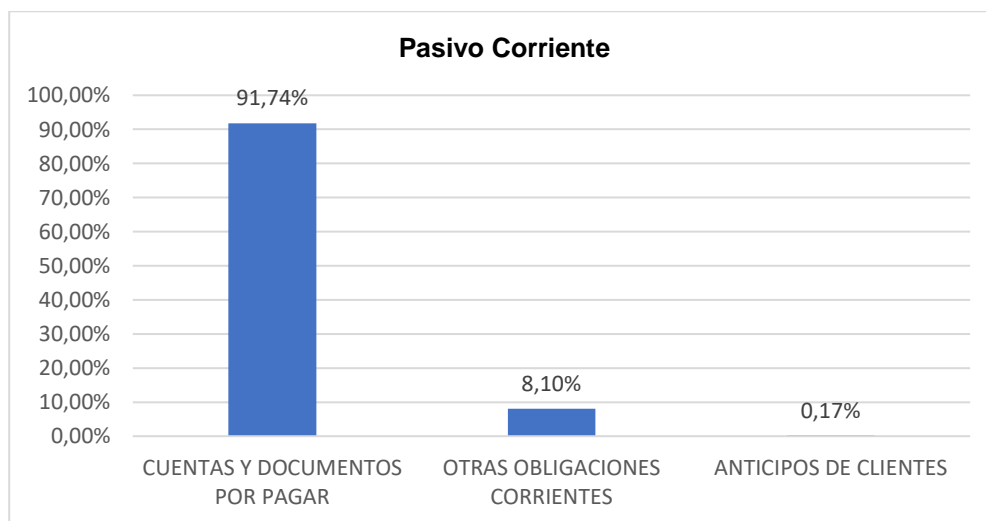
Composición de los pasivos corrientes año 2020

Composición del Pasivo Corriente		
Pasivo corriente	Año 2020	% Rubro
Cuentas y documentos por pagar	304.325,99	91,74%
Otras obligaciones corrientes	26.854,92	8,10%
Anticipos de clientes	560,65	0,17%
Total pasivo corriente	331.741,56	100%

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Figura 13.

Composición de los pasivos corrientes año 2020



Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Interpretación

Las obligaciones y compromisos a corto plazo en el año 2020 alcanzan un valor de \$331.741,56 donde está integrado por las **Cuentas y Documentos por Pagar** que representan el 91,74% del total del pasivo corriente con un valor de \$304.325,99, lo conforman las Cuentas y documentos por pagar locales con \$304.325,99 que es el 91,74% y Cuentas y documentos por pagar proveedores de Lotización Miravalle con un valor de \$153.341,36, que presenta el 46,22% estableciendo que la institución ha contraído obligaciones a corto plazo para adquirir materia prima para la construcción de la lotización, así como también obtener los uniformes que los identifican tanto para trabajadores y estudiantes; además el rubro **Otras Obligaciones** cuenta con \$26.854,92

equivalente a 8,10% del pasivo corriente, por las contribuciones, impuestos, multas y las retenciones que realiza la entidad por ser agente de retención, además de los aportes al IESS, donde las Obligaciones con la administración tributaria forman partes de estas obligaciones teniendo un valor de \$25.473,22 con el 7,68% resultados generados a consecuencia de las obligaciones tributarias que tiene el sindicato ante el SRI por realizar sus operaciones, en este año hubo incumpliendo oportuno de la presentación de los estados financieros.

Tabla 12.

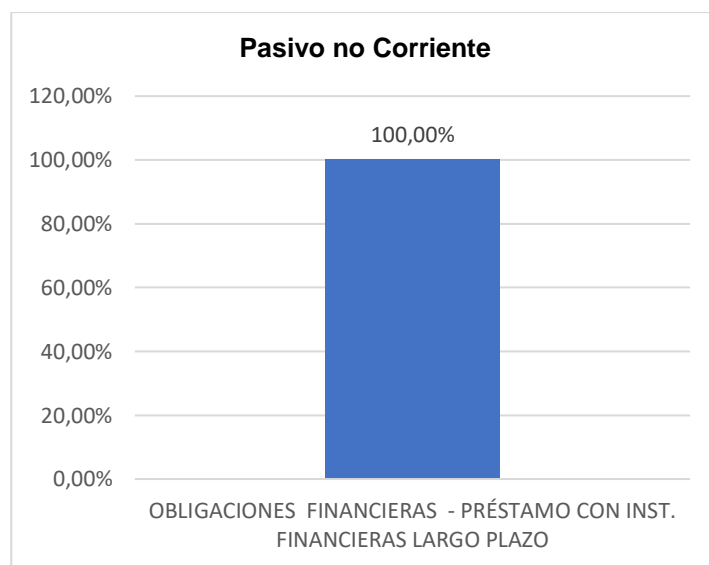
Composición de los pasivos no corrientes año 2020

Composición de Pasivo no Corriente		
Pasivo no corriente	Año 2020	% Rubro
Obligaciones financieras - préstamo con inst. Financieras largo plazo	200.873,59	100,00%
Total pasivo corriente	200.873,59	100%

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Figura 14.

Composición de los pasivos no corrientes año 2020



Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Interpretación

El Sindicato posee Pasivos no Corrientes al 2020 por \$200.873,59 siendo el 100%, integrado únicamente por la cuenta **Obligaciones Financieras - Préstamo con instituciones financiera largo plazo** específicamente con el Banco de Loja mismo que fueron solicitados para financiar las actividades propias como la adquisición de la mercadería y los gastos incurridos con

el fin de solventar situaciones que se presentaron en este año y así poder cubrir todas las necesidades, brindando un mejor servicio y continuar con la actividad económica para la cual fue creada.

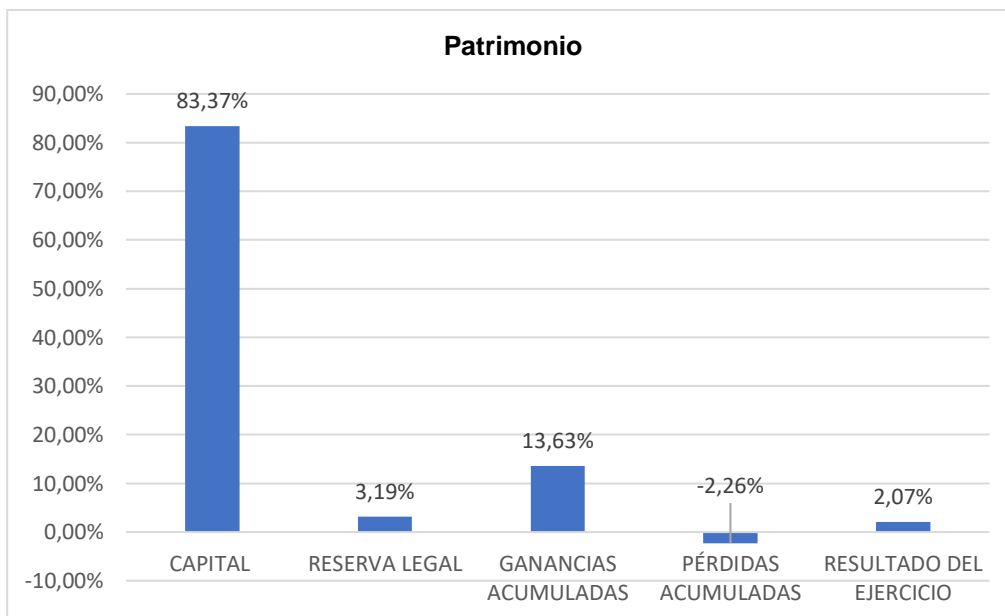
Tabla 13.

Composición del patrimonio del estado de situación financiera del 2020

Composición de Patrimonio		
Patrimonio	Año 2020	% Rubro
Capital	1.304.556,54	83,37%
Reserva legal	49.986,13	3,19%
Ganancias acumuladas	213.229,26	13,63%
Pérdidas acumuladas	-35.287,48	-2,26%
Resultado del ejercicio	32.325,54	2,07%
Total patrimonio	1.564.809,99	100%

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Figura 15. Composición del patrimonio del estado de situación financiera del 2020



Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Interpretación

En cuanto a la estructura financiera del patrimonio se puede observar que está constituida por el **Capital** con un valor de \$1.304.556,54 que representa el 83,37% del total del patrimonio teniendo mayor relevancia, ya que, con este valor el sindicato inició sus actividades y por ende se debe utilizar de manera eficiente este fondo; lo que significa que el sindicato se encuentra en

condiciones favorables para seguir en marcha; la cuenta **Ganancias Acumuladas** tiene \$213.229,26 el equivalente a 13,63% de participación del patrimonio son ganancias del periodo anterior que no se han distribuido por los socios. La cuenta **Reserva legal** tiene una participación de 3,19% del total del patrimonio, corresponde al valor de las utilidades de cada período, creada o incrementada, para proteger su patrimonio social, es decir, que parte de los recursos económicos se mantienen dentro del sindicato con el fin de poder solventar futuras contingencias patrimoniales.

La cuenta **Resultados del Ejercicio** se observa que obtuvo una utilidad de \$32.325,54 que representa el 2,07% del patrimonio, por los resultados reales obtenidos del año económico por parte del sindicato producto de sus actividades, siendo favorable para el gremio, ya que , de este modo se demuestra la compensación de la pérdida del período anterior que tuvo el sindicato, ayudando de esta manera a mejorar la liquidez del sindicato y creando una mayor confiabilidad por parte de sus socios y por último la cuenta de menor representatividad es **Pérdidas Acumuladas** con el - 2,26% del total del patrimonio, debido a que en el año 2019 la organización tuvo pérdida a causa de los gastos innecesarios que ha ejecutado afectando de forma directa al patrimonio.

Tabla 14.

Análisis Vertical al Estado de Resultados año 2020

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO ESTADO DE RESULTADOS ANÁLISIS VERTICAL Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 EXPRESADO EN DÓLARES				
Código	Descripción	Año 2020	% Rubro	% Grupo
4	Ingresos			
4.01	Ingresos operacionales			
4.01.01	Sindicato	34.884,75	1,22%	1,20%
4.01.01.01	Venta de bienes sindicato	1.550,00	0,05%	0,05%
4.01.01.01.01	Cofres mortuorios	1.550,00	0,05%	0,05%
4.01.01.02	Prestación de servicios sindicato	33.334,75	1,17%	1,14%
4.01.01.02.01	Mensualidades	3.416,00	0,12%	0,12%
4.01.01.02.02	Fondo mortuario	1.635,00	0,06%	0,06%
4.01.01.02.03	Fondo acumulativo	1.635,00	0,06%	0,06%
4.01.01.02.04	Ayudas	17.733,00	0,62%	0,61%
4.01.01.02.05	Otras aportaciones	6.981,00	0,24%	0,24%
4.01.01.02.06	Especies valoradas	5,00	0,00%	0,00%
4.01.01.02.09	Aportes nuevos socios	1.600,00	0,06%	0,05%
4.1.01.02.11	Aportes cuotas socios por cobrar	329,75	0,01%	0,01%
4.01.02	Escuela de capacitación	236.753,10	8,28%	8,13%
4.01.02.01	Prestación de servicios escuela	236.753,10	8,28%	8,13%
4.01.02.01.01	Matrículas escuela de conducción	70.466,53	2,47%	2,42%
4.01.02.01.02	Pensiones escuela de conducción	140.833,02	4,93%	4,84%
4.01.02.01.03	Especies valoradas (retiro de carpeta)	22.143,55	0,77%	0,76%
4.01.02.01.04	Récord académico	550,00	0,02%	0,02%
4.01.02.01.05	Actualización de conocimientos	2.760,00	0,10%	0,09%
4.01.03	Laboratorio	32.105,00	1,12%	1,10%
4.01.03.01	Prestación de servicios laboratorio	32.105,00	1,12%	1,10%
4.01.03.01.01	Exámenes de laboratorio	32.105,00	1,12%	1,10%
4.01.04	Estación de servicios	2.555.196,83	89,40%	87,73%
4.01.04.01	Venta de combustibles y lubricantes	2.555.196,83	89,40%	87,73%
4.01.04.01.01	Venta de combustibles	2.555.196,83	89,40%	87,73%

4.01.08	Otros ingresos de actividades ordinarias	4.923,59	0,17%	0,17%
4.01.08.01	Otros ingresos de actividades ordinarias	4.923,59	0,17%	0,17%
4.01.08.01.01	Otros ingresos de actividades ordinarias	4.923,59	0,17%	0,17%
4.01.09	(-) Descuento en ventas	-1.408,00	-0,05%	-0,05%
4.01.09.01	(-) Descuento en ventas	-1.408,00	-0,05%	-0,05%
4.01.09.01.01	(-) Descuento en ventas	-1.408,00	-0,05%	-0,05%
4.01.10	(-) Devoluciones en ventas	-4.314,04	-0,15%	-0,15%
4.01.10.01	(-) Devoluciones en ventas	-4.314,04	-0,15%	-0,15%
4.01.10.01.01	(-) Devoluciones en ventas (alumnos no matriculados)	-290,00	-0,01%	-0,01%
4.01.10.01.02	(-) Devoluciones en ventas (socios)	-3.289,04	-0,12%	-0,11%
4.01.10.01.06	(-) Devolución exámenes médicos	-415,00	-0,01%	-0,01%
4.01.10.01.07	(-) Devolución matrícula	-200,00	-0,01%	-0,01%
4.01.10.01.08	(-) Devolución exámenes de grado	-120,00	0,00%	0,00%
Total ingresos operacionales		2.858.141,23	100,00%	98,14%
	Ingresos no operacionales			0,00%
4.3	Otros ingresos			0,00%
4.3.01	Otros ingresos	53.024,31	97,63%	1,82%
4.3.01.01	Otros ingresos	53.024,31	97,63%	1,82%
4.3.01.01.01	Otros ingresos	51.732,03	95,25%	1,78%
4.3.01.01.06	Otros ingresos (especies valoradas)	20,00	0,04%	0,00%
4.3.01.01.1 1	Otros ingresos (arriendos)	1.271,43	2,34%	0,04%
4.3.01.01.12	Otros ingresos (gasolinera)	0,85	0,00%	0,00%
4.3.02	Intereses financieros	1.289,06	2,37%	0,04%
4.3.02.01	Intereses financieros	1.289,06	2,37%	0,04%
4.3.02.01.03	Intereses ganados	1.289,06	2,37%	0,04%
4.3.03	Otras rentas	0,29	0,00%	0,00%
4.3.03.01	Otras rentas excenta	0,29	0,00%	0,00%
4.3.03.01.02	Diferencias IRF a favor	0,29	0,00%	0,00%
Total ingresos no operacionales		54.313,66	100,00%	1,86%
Total de Ingresos		2.912.454,89		100,00%
5	Costos y gastos			
5.1	Costos de ventas			
5.1.01	Costo de ventas	2.281.623,76	100,00%	78,34%
5.1.01.01	Costo de ventas	2.281.623,76	100,00%	78,34%
5.1.01.01.01	Costo de ventas	2.281.623,76	100,00%	78,34%
Total costos		2.281.623,76	100,00%	78,34%
5.2	Gastos			
5.2.01	Gastos del personal o administración			
5.2.01.01	Sueldos y salarios	80.598,21	14,54%	2,77%

5.2.01.01.01	Sueldos	73.597,46	13,28%	2,53%
5.2.01.01.03	Horas extras 100%	2.200,75	0,40%	0,08%
5.2.01.01.08	Sueldos y otros guardian	4.800,00	0,87%	0,16%
5.2.01.02	Beneficios sociales e indemnizaciones	12.248,66	2,21%	0,42%
5.2.01.02.01	Décimo tercer sueldo	6.596,39	1,19%	0,23%
5.2.01.02.02	Décimo cuarto sueldo	5.105,27	0,92%	0,18%
5.2.01.02.06	Uniformes para el personal	153,00	0,03%	0,01%
5.2.01.02.08	Vacaciones	394,00	0,07%	0,01%
5.2.01.03	Aportes a la seguridad social	10.855,99	1,96%	0,37%
5.2.01.03.01	Aporte patronal	8.941,75	1,61%	0,31%
5.2.01.03.02	Fondos de reserva	1.914,24	0,35%	0,07%
5.2.02	Gastos en general	450.620,63	81,29%	15,47%
5.2.02.01	Honorarios, profesionales a personas naturales	94.074,07	16,97%	3,23%
5.2.02.01.01	Servicios prestados	72.023,89	12,99%	2,47%
5.2.02.04.04	Gasto tribunales de grado	300,00	0,05%	0,01%
5.2.02.01.05	Servicios prestados gasolinera	21.750,18	3,92%	0,75%
5.2.02.04	Mantenimiento y reparaciones	7.239,67	1,31%	0,25%
5.2.02.04.01	Mantenimiento y reparaciones por oficinas aulas y otros	3.428,47	0,62%	0,12%
5.2.02.04.02	Mantenimiento y reparaciones de vehículos	863,00	0,16%	0,03%
5.2.02.04.03	Mantenimiento y reparaciones de equipo de computación	190,36	0,03%	0,01%
5.2.02.04.04	Mantenimiento y reparaciones de equipos de laboratorio	490,83	0,09%	0,02%
5.2.02.04.05	Mantenimiento y reparaciones estación de servicios	2.267,01	0,41%	0,08%
5.2.02.05	Combustibles y lubricantes	4.052,07	0,73%	0,14%
5.2.02.05.01	Combustibles	3.269,24	0,59%	0,11%
5.2.02.05.02	Lubricantes	782,83	0,14%	0,03%
5.2.02.06	Promoción y publicidad	4.321,66	0,78%	0,15%
5.2.02.06.01	Promoción y publicidad	4.321,66	0,78%	0,15%
5.2.02.07	Suministros materiales y repuestos	16.377,47	2,95%	0,56%
5.2.02.07.01	Útiles y suministros de oficina	1.756,63	0,32%	0,06%
5.2.02.07.02	Suministros de computación	1.264,44	0,23%	0,04%
5.2.02.07.03	Suministros de limpieza	2.427,56	0,44%	0,08%
5.2.02.07.04	Gasto de imprenta y reproducción	451,28	0,08%	0,02%
5.2.02.07.06	Repuestos	1.467,45	0,26%	0,05%
5.2.02.07.07	Accesorios	8.107,46	1,46%	0,28%
5.2.02.07.08	Edición e impresión	27,64	0,00%	0,00%
5.2.02.07.09	Suministros de bioseguridad	875,01	0,16%	0,03%
5.2.02.08	Transporte	20.179,17	3,64%	0,69%
5.2.02.08.02	Curier y correos paralelos	96,50	0,02%	0,00%
5.2.02.08.04	Alquiler de transporte	20.082,67	3,62%	0,69%

5.2.02.09	Seguros y reaseguros	2.544,11	0,46%	0,09%
5.2.02.09.01	Seguros y reaseguros	2.544,11	0,46%	0,09%
5.2.02.11	Gastos de viaje	555,00	0,10%	0,02%
5.2.02.11.03	Gasto de movilización y subsistencia	555,00	0,10%	0,02%
5.2.02.12	Servicios públicos	16.182,63	2,92%	0,56%
5.2.02.12.01	Gasto servicio de agua potable	2.709,19	0,49%	0,09%
5.2.02.12.02	Gasto de teléfono	1.171,48	0,21%	0,04%
5.2.02.12.03	Gasto de internet	1.838,92	0,33%	0,06%
5.2.02.12.04	Gasto de energía	8.506,17	1,53%	0,29%
5.2.02.12.05	Gasto de IP pública	232,13	0,04%	0,01%
5.2.02.12.06	Gasto contribución de mejoras	666,60	0,12%	0,02%
5.2.02.12.07	Gasto licencia ambiental	1.058,14	0,19%	0,04%
5.2.02.13	Impuestos, contribuciones y otros	6.829,01	1,23%	0,23%
5.2.02.13.02	Patente municipal	5.032,89	0,91%	0,17%
5.2.02.13.08	Pagos en notarias	21,48	0,00%	0,00%
5.2.02.13.05	Matriculación vehículos	745,06	0,13%	0,03%
5.2.02.13.07	Gasto predios	807,58	0,15%	0,03%
5.2.02.13.08	Pago anual de bomberos	222,00	0,04%	0,01%
5.2.02.14	Depreciaciones	77.106,21	13,91%	2,65%
5.2.02.14.01	Depreciación de edificios	30.223,67	5,45%	1,04%
5.2.02.14.04	Depreciación de muebles y enseres	1.888,50	0,34%	0,06%
5.2.02.14.05	Depreciación de maquinaria y equipo	22.818,83	4,12%	0,78%
5.2.02.14.07	Depreciación de equipo de computación	1.602,85	0,29%	0,06%
5.2.02.14.08	Depreciación. Veh., eq. de transp. y eq. Cami. Movil	19.488,84	3,52%	0,67%
5.2.02.14.09	Depreciación e otros propiedades, planta y equipo	1.083,52	0,20%	0,04%
5.2.02.16	Pagos por otros servicios	4.247,26	0,77%	0,15%
5.2.02.16.04	Tarifas anual sistema ISYPLUS	909,72	0,16%	0,03%
5.2.02.16.05	Tarifas anual sistema académico	190,00	0,03%	0,01%
5.2.02.16.06	Tarifas agencia nacional de transito	300,79	0,05%	0,01%
5.2.02.16.07	Tarifas registro de sistema ISYPLUS	1.590,00	0,29%	0,05%
5.2.02.16.08	Tarifas anuales	1.256,75	0,23%	0,04%
5.2.02.17	Iva que se carga al gasto	125.357,55	22,61%	4,30%
5.2.02.17.01	Iva que se carga al gasto	125.357,55	22,61%	4,30%
5.2.02.18	Materiales de estudio	10.031,16	1,81%	0,34%
5.2.02.18.01	Gastos materiales de estudio	4.672,56	0,84%	0,16%
5.2.02.18.05	Gasto permisos de aprendizaje	5.358,60	0,97%	0,18%
5.2.02.19	Gasto de socios	40.871,44	7,37%	1,40%
5.2.02.19.02	Canastas navideñas	26.421,44	4,77%	0,91%
5.2.02.19.04	Gasto ayudas	14.450,00	2,61%	0,50%

5.2.02.20	Gastos generales	20.652,15	3,73%	0,71%
5.2.02.20.01	Refrigerios	1.833,29	0,33%	0,06%
5.2.02.20.02	Gasto de grados	2.131,59	0,38%	0,07%
5.2.02.20.04	Gastos varios	4.998,63	0,90%	0,17%
5.2.02.20.06	Otros gastos	6.196,80	1,12%	0,21%
5.2.02.20.07	Donaciones	211,61	0,04%	0,01%
5.2.02.20.09	Otros gastos gasolinera	3.350,61	0,60%	0,12%
5.2.02.20.15	Insumos médicos primero auxilios	109,11	0,02%	0,00%
5.2.02.20.16	Otros gastos terrenos Trapichillo	324,00	0,06%	0,01%
5.2.02.20.17	Gastos fiesta de aniversario gasolinera	1.496,51	0,27%	0,05%
Total de gastos de administración		554.323,49	100,00%	19,03%
5.2.03	Gastos financieros			
5.2.03.01	Gasto en intereses	778,10	1,76%	0,03%
5.2.03.01.01	Gastos bancarios	778,10	1,76%	0,03%
5.2.03.02	Gasto en comisiones bancarias	2.765,46	6,26%	0,09%
5.2.03.02.01	Gasto en comisiones bancarias	2.765,46	6,26%	0,09%
5.2.04	Otros gastos	40.638,54	91,98%	1,40%
5.2.04.02	Otras perdidas en gastos	33.177,54	75,09%	1,14%
5.2.04.02.02	Interés y multas SRI	5.852,00	13,25%	0,20%
5.2.04.02.05	Diferencias por contabilizaciones en cálculos a 2 decimales	23,40	0,05%	0,00%
5.2.04.02.06	Retenciones asumidas	51,13	0,12%	0,00%
5.2.04.02.07	Contribuciones	802,39	1,82%	0,03%
5.2.04.02.08	Contribución unión de cooperativas (virgen)	583,00	1,32%	0,02%
5.2.04.02.09	Intereses con instituciones financieras	21.777,02	49,29%	0,75%
5.2.04.02.10	Intereses por crédito compra combustible	4.088,60	9,25%	0,14%
5.2.04.04	Gastos federación de choferes	5.000,00	11,32%	0,17%
5.2.04.04.01	Gastos aportes federación	5.000,00	11,32%	0,17%
5.2.04.05	Gastos funeraria	2.461,00	5,57%	0,08%
5.2.04.05.01	Compra de cofres mortuorios	2.461,00	5,57%	0,08%
Total de gastos financieros		44.182,10	100,00%	1,52%
Total Costos y Gastos		2.880.129,35		98,89%
Utilidad/ Pérdida		32.325,54		1,11%
		2.912.454,89		100,00%

Nota: Estados Financieros de Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo

ESTRUCTURA ECONÓMICA AL ESTADO DE RESULTADO 2020

Tabla 15.

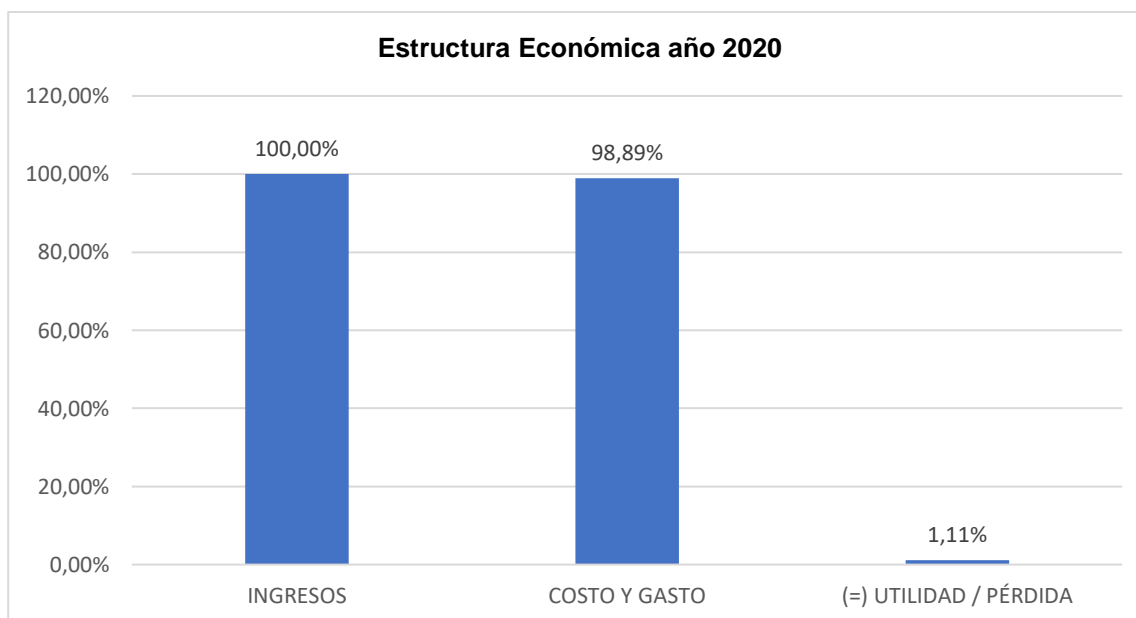
Estructura Económica al Estado de Resultados 2020

INGRESOS	COSTOS, GASTOS Y UTILIDAD O PÉRDIDA DEL EJERCICIO
Ingresos Operacionales 2.858.141,23 98,14%	Costos 2.281.623,76 78,34%
	Gastos 598.505,59 20,55%
	Costo y Gasto 2.880.129,35 98,89%
Ingresos no Operacionales 54.313,66 1,86%	(=) Utilidad / Pérdida 32.325,54 1,11%
Total de Ingresos 2.912.454,89 100,00%	Total Costos, Gastos y (=) Utilidad / Pérdida 2.912.454,89 100,00%

Nota: Estructura Económica al Estado de Resultado 2020

Figura 16.

Estructura Económica al Estado de Resultados 2020



Nota: Estructura Económica al Estado de Resultado 2020

Interpretación:

El Estado de Resultado del Sindicato de Choferes del cantón Catamayo en el año 2020 nos presenta la siguiente estructura económica donde el total de Ingresos tiene un valor de \$2.912.454,89 están conformados por los Ingresos Operacionales y no Operacionales de los cuales los Ingresos Operacionales es el grupo más representativo con el 98,14% de los ingresos, como producto de la prestación de servicios tanto del sindicato, escuela de capacitación, estación de servicios y otros ingresos de actividades ordinarias, es decir, que el Sindicato obtuvo ingresos significativos principalmente por las actividades económicas efectuadas en el transcurso del ejercicio económico, por esta razón el rubro estación de servicios es la de mayor representatividad por un monto de \$2.555.196,83 se deduce que esta es la mayor fuente de ingreso. Con menor representación están los Ingresos no Operacionales con un valor de \$54.313,66 con un porcentaje de 1,86%, ya que, existe el ingreso mensual del efectivo por el arriendo de los locales ubicados en el edificio de la organización y en la gasolinera.

Los Costos y Gastos representan reflejan un valor de \$2.880.129,35 con el 98,89% donde los costos equivalen el 78,34% con un monto de \$2.281.623,76 se justifica por la comercialización de gasolina para la estación de servicios. Los Gastos con \$598.505,59 fueron desembolsos efectuados por concepto de Gastos de Administración con \$554.323,49 equivale al 19,03% debido a los pagos que realizan en calidad de honorarios profesionales a personas naturales, los sueldos y salarios al personal contratado, publicidad, servicios públicos, etc. Además, los Gastos Financieros con \$44.182,10 que representa el 1,52% como consecuencia del uso de capitales puestos a su disposición por terceras personas por los intereses, comisiones bancarias ya sea por transferencias, tarjetas de crédito o la cancelación del préstamo, gastos de federación de choferes por aportaciones dependiendo de la cantidad de alumnado que ingresa a la escuela de conducción y los gastos de funeraria por la compra de cofres mortuorios disponibles para la venta.

La utilidad de \$32.325,54 demostrando que los ingresos superaron a costos y gastos en un 1.11% consecuencia de las actividades económicas, dicho valor es mínimo puesto que el sindicato no ha logrado maximizar sus utilidades, debido a que en marzo de 2020 empezó en nuestro país la pandemia COVID 2019 donde el aislamiento era obligatorio impidiendo el desarrollo presencial de las actividades.

Tabla 16.

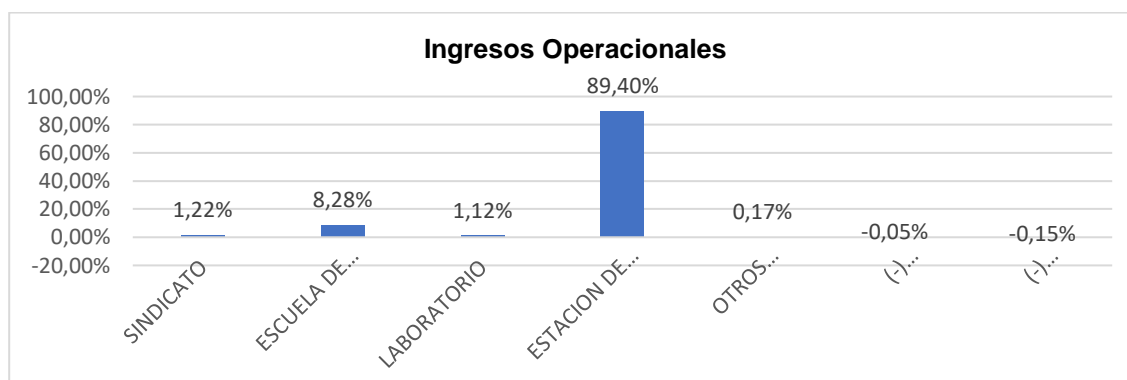
Composición de ingresos operacionales año 2020

Composición de Ingresos Operacionales		
Ingresos operacionales	Año 2020	% Rubro
Sindicato	34.884,75	1,22%
Escuela de capacitación	236.753,10	8,28%
Laboratorio	32.105,00	1,12%
Estación de servicios	2.555.196,83	89,40%
Otros ingresos de actividades ordinarias	4.923,59	0,17%
(-) Descuento en ventas	-1.408,00	-0,05%
(-) Devoluciones en ventas	-4.314,04	-0,15%
Total ingresos operacionales	2.858.141,23	100%

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Figura 17.

Composición de ingresos operacionales año 2020



Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Interpretación

Al realizar el Análisis Vertical aplicado al Estado de Resultado del periodo 2020 generó ingresos por \$2.912.454,89 correspondientes a los Ingresos Operacionales y no Operacionales, donde los Ingresos Operacionales provienen directamente de la actividades del sindicato donde rubro más representativo es la **Estación de Servicios** que representa el 89,40% del total de ingresos operacionales por un valor de \$2.555.196,83, donde la organización refleja las entradas que se generan por la comercialización de combustible a la colectividad y el hostel Brisa del Valle que funcionan en áreas conjuntas. Además el rubro **Escuela de Capacitación** aunque no tiene una representación significativa, puesto que alcanza únicamente el 8,28% del total de ingresos operacionales reflejando \$236.753,10, lo conforma el rubro prestación de servicios escuela con un valor de \$236.753,10 que representa el 8,28% generada por los ingresos de escuela de formación

y capacitación a futuros conductores profesionales, ya que, se brindan cursos para la obtención de la licencia tipo C y E; hoy en día la organización ofrece estos servicios también de forma virtual, ya que, con el aislamiento obligatorio de la pandemia COVID 2019, que empezó desde marzo de 2020 impidió el desarrollo presencial de éstas actividades adaptándose a la virtualidad, ahí es donde se optó por el uso de su plataforma virtual la misma que permite a los alumnos recibir sus clases, así como también obtener matrículas en línea y al mismo tiempo obtener un cupo para el examen psicossensométrico; y las clases prácticas de conducción se las realizaba de manera presencial acatándose a las Normas de Bioseguridad del COE cantonal, de modo que no afecte el aprendizaje del alumnado.

Finalmente, el rubro **Sindicato** correspondiente al 1,22% de representatividad del total de ingresos operacionales con un valor de \$34.884,75 gracias a las mensualidades, ayudas, aportes de los socios activos y socios jubilados, conformada por la venta de bienes sindicato por un valor de \$1.555,00 con el 0,05% por la venta de cofres mortuorios; donde este año no hubo mucha demanda de estos, ya que, al llegar la pandemia a nuestro país mucha gente tomo las respectivas medidas de bioseguridad.

Tabla 17.

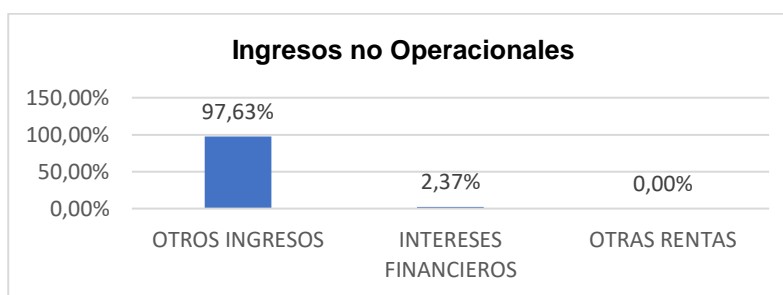
Composición de ingresos no operacionales año 2020

Composición de Ingresos no Operacionales		
Ingresos no operacionales	Año 2020	% Rubro
Otros ingresos	53.024,31	97,63%
Intereses financieros	1.289,06	2,37%
Otras rentas	0,29	0,00%
Total ingresos no operacionales	54.313,66	100,00%

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Figura 18.

Composición de ingresos no operacionales año 2020



Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Interpretación

Luego de haber realizado el Análisis Vertical se observa que los Ingresos no Operacionales al año 2020 tiene un valor \$54.313,66 equivalente al 100%, donde el rubro con mayor representatividad es **Otros Ingresos** con un valor de \$53.024,31 con el 97,63% del total de los ingresos no operacionales producto de las actividades ajenas del sindicato, debido a que ingresa dinero en efectivo por el arriendo de oficinas a terceros, venta de especies valoradas, alquiler de la pista para las diferentes programaciones que se desarrollan en el cantón; y con respecto al rubro **Intereses Financieros** con un monto de \$1.289,06 equivalente al 2,37% del total de los ingresos no operacionales por concepto de intereses ganados por créditos otorgados a sus socios.

Tabla 18.

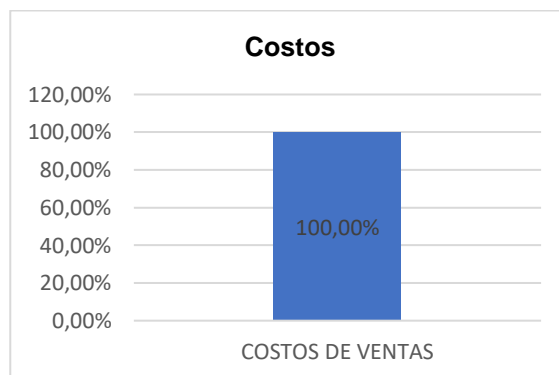
Composición de los costos año 2020

Composición de Costos		
Costos	Año 2020	% Rubro
Costos de ventas	2.281.623,76	100,00%
Total costos	2.281.623,76	100,00%

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Figura 19.

Composición de los costos año 2020



Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Interpretación

Referente al grupo Costos está conformado por una sola cuenta que es **Costos de Ventas** con un valor de \$2.281.623,76 representando el 100%, valor que se encuentra plenamente justificado por la adquisición de combustible para el expendio de gasolina a la comunidad catamayense y público en general y así dar cumplimiento con el objeto social de la institución.

Tabla 19.

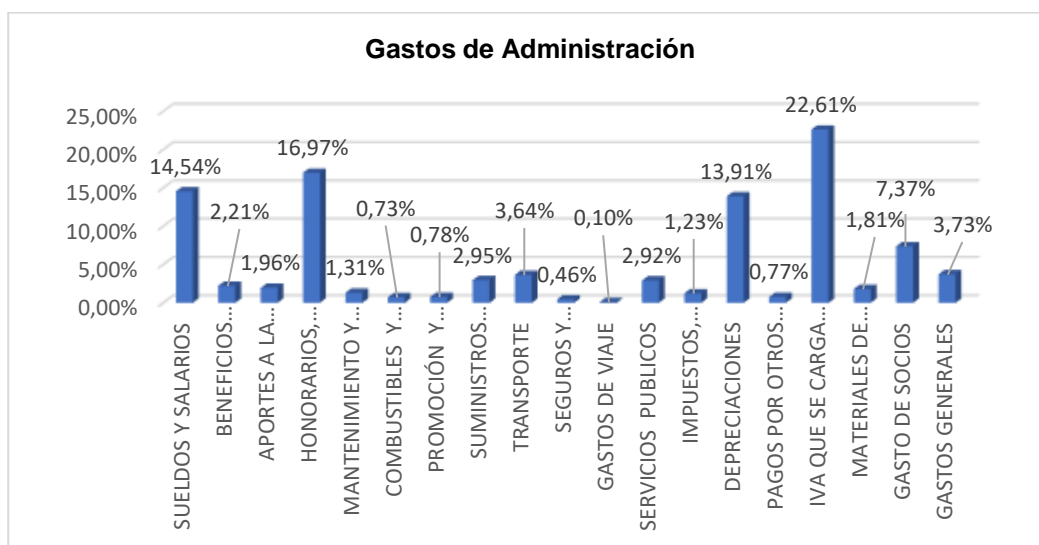
Composición de los gastos de administración año 2020

Composición de Gastos de Administración		
Gastos de administración	Año 2020	% Rubro
Sueldos y salarios	80.598,21	14,54%
Beneficios sociales e indemnizaciones	12.248,66	2,21%
Aportes a la seguridad social	10.855,99	1,96%
Honorarios, profesionales a personas naturales	94.074,07	16,97%
Mantenimiento y reparaciones	7.239,67	1,31%
Combustibles y lubricantes	4.052,07	0,73%
Promoción y publicidad	4.321,66	0,78%
Suministros materiales y repuestos	16.377,47	2,95%
Transporte	20.179,17	3,64%
Seguros y reaseguros	2.544,11	0,46%
Gastos de viaje	555,00	0,10%
Servicios públicos	16.182,63	2,92%
Impuestos, contribuciones y otros	6.829,01	1,23%
Depreciaciones	77.106,21	13,91%
Pagos por otros servicios	4.247,26	0,77%
Iva que se carga al gasto	125.357,55	22,61%
Materiales de estudio	10.031,16	1,81%
Gasto de socios	40.871,44	7,37%
Gastos generales	20.652,15	3,73%
Total gastos de administración	554.323,49	100,00%

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Figura 20.

Composición de los gastos de administración año 2020



Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Interpretación

Los Gastos que se suscitaron en el periodo 2020 se conforman de los gastos administrativos y gastos financieros, en donde los Gastos Administrativos tienen un valor de \$554.323,49 que representa el 100% en donde la cuenta con mayor representatividad es **IVA que se carga al Gasto** con un valor de \$125.357,55 equivalente al 22,61% del total de los gastos administrativos debido a las compras que realizan para la escuela, sindicato y laboratorio. Los **Honorario profesionales a Personas Naturales** corresponde al 16,97% del total de los gastos administrativos con un valor de \$94.074,07, por los gastos incurridos por el pago de personal que prestaron algún servicio al sindicato, así como también los **Sueldos y Salarios** tiene un valor de \$80.598,21 con un 14,54% del total de los gastos administrativos entendible, puesto que para su debido funcionamiento necesitan contratar trabajadores por lo que se generan obligaciones laborales como son: los beneficios sociales e indemnizaciones, aportes a la seguridad social, que el sindicato mantiene con sus empleados por sus servicios prestados.

En cuanto a la cuenta **Depreciaciones** asume un valor de \$77.106,21 con un porcentaje del 13,91% de la participación del total de gastos de administración, donde el rubro más representativo es Depreciación de edificios con un valor de \$30.223,67 que representa el 5,45% debido al desgaste que presentan los activos en un periodo económico por estar al servicio del sindicato, como son los edificios y vehículos que tiene la misma, para brindar la formación y capacitación para la obtención de la licencia. El resto de cuentas se encuentran distribuidas en valores y porcentajes menores.

Tabla 20.

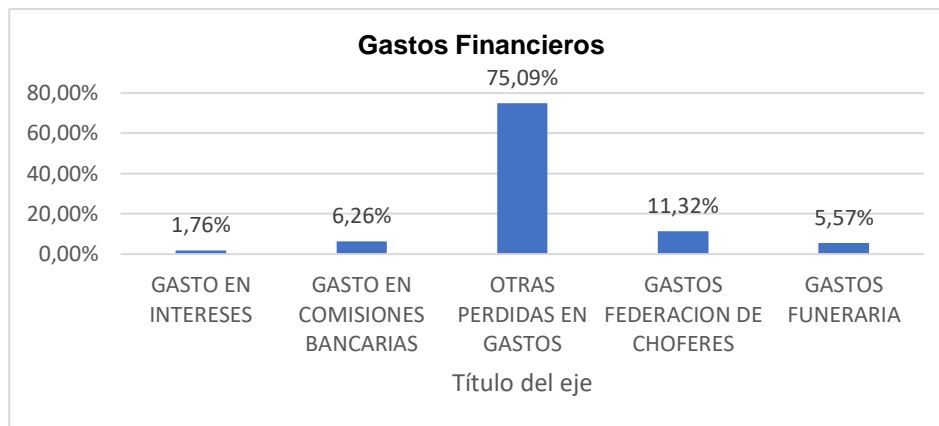
Composición de los gastos financieros año 2020

Composición de los Gastos Financieros		
Gastos financieros	Año 2020	% Rubro
Gasto en intereses	778,10	1,76%
Gasto en comisiones bancarias	2.765,46	6,26%
Otras perdidas en gastos	33.177,54	75,09%
Gastos federación de choferes	5.000,00	11,32%
Gastos funeraria	2.461,00	5,57%
Total gastos financieros	44.182,10	100,00%

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Figura 21.

Composición de los gastos financieros año 2020



Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Interpretación

En relación de los Gastos Financieros se evidencia que tienen un valor de \$44.182,10 que representa el 100% en donde **Otras Pérdidas en Gasto** es la cuenta más representativa con un valor de \$33.177,54 equivalente al 75,09% de su total, debido a los intereses y multas del SRI por la obligación presentada de manera tardía, retenciones asumidas, contribuciones con la unión de cooperativas por la llegada de la Sagrada Virgen Del Cisne, donde el rubro más representativo es Intereses con instituciones financieras con \$21.777,02 que representa el 49,29% la morosidad que tiene el sindicato con las instituciones financieras y el interés por crédito por la compra de combustible. Además, la cuenta **Gastos Federación de Choferes** con \$5.000,00 con un porcentaje de 11,32% del total de gastos financieros, registra el valor que la escuela de conducción provee por un cierto número de estudiantes que ingresen a estos cursos de capacitación para la obtención de la licencia con respecto a ello debe cancelar ciertas contribuciones, así como también los gastos para la unión de sindicatos que debe cumplir por ser una organización gremial. Con menor representatividad se encuentran los **Gastos por Comisiones Bancarias**, con un monto de \$2.765,46 representa el 6,26% del total de gastos financieros, por los gastos en emisión de estados de cuenta corriente que el sindicato mantiene en el Banco de Loja, comisiones por transferencias interbancarias, debido a que las entidades financieras adeudan como contraprestación a los servicios que prestan. Las cuentas restantes se encuentran distribuidas en valores y porcentajes menores.

Tabla 21.

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera año 2021

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO AV. CATAMAYO S/N E ISIDRO AYORA 1191705188001 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AI 31 DE DICIEMBRE DEL 2021				
Código	Cuenta	Año 2021	% Rubro	% Grupo
1	Activos			
1.01	Activo corriente			
1.01.01	Efectivo y equivalentes al efectivo	112.399,52	18,28%	4,72%
1.01.01.01	Caja	4.044,31	0,66%	0,17%
1.01.01.0 1.02	Caja general estación de servicios	4.044,31	0,66%	0,17%
1.01.01.03	Bancos	108.355,21	17,62%	4,55%
1.01.01.03.01	Banco del Loja Cta. Cte. 1103007083	8.335,13	1,36%	0,35%
1.01.01.03.02	Cooperativa Jep Cta. Ahorros	61.159,38	9,95%	2,57%
1.01.01.03.03	Banco de Guayaquil	10,82	0,00%	0,00%
1.01.01.03.04	Banco de Loja cuenta de ahorros 2900295933	19.513,60	3,17%	0,82%
1.01.01.03.05	Banco de Loja cuenta de ahorros credidiario 2902178633	3.760,25	0,61%	0,16%
1.01.01.03.06	Banco del Loja Cta. Cte. 2902558984	15.576,03	2,53%	0,65%
1.01.02	Activos financieros	175.536,82	28,55%	7,37%
1.01.02.03	Activos financieros mant. hasta el vencimiento	30.850,00	5,02%	1,30%
1.01.02.03.01	Inversiones en bancos	30.850,00	5,02%	1,30%
1.01.02.05	Cuentas y dctos x cobrar clientes no relacionados	137.686,82	22,39%	5,78%
1.01,02.05.01	Cuentas y dctos x cobrar clientes no relacionados	136.737,38	22,24%	5,74%
1.01.02.05.03	Cuentas x cobrar tarjetas de crédito	949,44	0,15%	0,04%
1.01.02.08	Otras cuentas por cobrar	7.000,00	1,14%	0,29%
1.01.02.02.01	Préstamos a empleados	7.000,00	1,14%	0,29%
1.01.03	Inventarios	54.989,65	8,94%	2,31%
1.01.03.05	Invent. prod. term. en almacén	52.034,86	8,46%	2,19%
1.01.03.05.02	Inventarios combustibles	52.034,86	8,46%	2,19%
1.01.03.06	Mercadería para sindicato	639,48	0,10%	0,03%
1.01.03.06.01	Compra cofres mortuorios	636,48	0,10%	0,03%
1.01.03.0 6.02	Compras de materia prima en tránsito	3,00	0,00%	0,00%

1.01.03.07	Mercaderías para laboratorio	1.453,50	0,24%	0,06%
1.01.03.07.01	Compras de reactivos	169,00	0,03%	0,01%
1.01.03.07.04	Compra de equipos para laboratorio	1.284,50	0,21%	0,05%
1.01.03.08	Obras en construcción	861,81	0,14%	0,04%
1.01.03.08.02	Construcciones en proceso	861,81	0,14%	0,04%
1.01.04	Servicios y otros pagos anticipados	244.593,95	39,78%	10,27%
1.01.04.03	Anticipos a proveedores	243.155,48	39,55%	10,21%
1.01.04.03.01	Anticipos a proveedores	243.155,11	39,55%	10,21%
1.01.04.03.02	Garantía en arriendos	0,37	0,00%	0,00%
1.01.04.04	Otros anticipos entregados	1.438,47	0,23%	0,06%
1.01.04.04.01	Anticipos a empleados	1.438,47	0,23%	0,06%
1.01.05	Activos por impuestos corrientes	27.317,56	4,44%	1,15%
1.01.05.01	Crédito tributario a favor de la emp. (IVA)	5.774,78	0,94%	0,24%
1.01.05.01.03	I.V.A compras 12% activos fijos	5.280,33	0,86%	0,22%
1.01.05.01.07	Ret. 12% IVA presuntivo	494,45	0,08%	0,02%
1.01.05.03	Anticipo de impuesto a la renta	21.542,78	3,50%	0,90%
1.01.05.03.03	Retenciones Imp Renta 3x1 000	21.542,78	3,50%	0,90%
Total activo corriente		614.837,50	100,00%	25,83%
1.02	Activo no corriente			
1.02.01	Propiedad planta y equipo			
1.02.01.01	Propiedad planta y equipo	1.461.177,02	82,75%	61,38%
1.02.01.0 1.02	Edificios	928.550,32	52,59%	39,00%
1.02.01.01.03	Construcciones en curso	4.519,38	0,26%	0,19%
1.02.01.01.04	Instalaciones	2.183,00	0,12%	0,09%
1.02.01.01.05	Muebles y equipo de oficina	20.195,68	1,14%	0,85%
1.02.01.01.06	Maquinaria y equipo	314.599,53	17,82%	13,22%
1.02.0 1.01.08	Equipo de computación	34.017,14	1,93%	1,43%
1.02.01.01.10	Otras propiedades, planta y equipo	15.373,12	0,87%	0,65%
1.02.01.0 1.11	Repuestos y herramientas	417,63	0,02%	0,02%
1.02.01.01.15	Laboratorio clínico	719,54	0,04%	0,03%
1.02.01.01.22	Vehículo Chevrolet 2016	28.334,68	1,60%	1,19%
1.02.01.01.23	Vehículo Nissan 2012	14.690,00	0,83%	0,62%
1.02.01.01.24	Vehículo Hino 2015	55.490,00	3,14%	2,33%
1.02.01.01.25	Furgoneta 2017	17.990,00	1,02%	0,76%
1.02.01.01.26	Vehículo Accent 1.6 2018	17.848,21	1,01%	0,75%
1.02.01.01.27	Hotel de la estación de servicios	6.248,79	0,35%	0,26%
1.02.01.12	(-) Depreciacion acumulada propiedades, planta y equipo	-553.851,28	-31,37%	-23,27%

1.02.01.12.01	(-) Depreciación acum. Edificios	-341.829,57	-19,36%	-14,36%
1.02.01.12.03	(-) Depreciación acum. Instalaciones	-1.375,65	-0,08%	-0,06%
1.02.01.12.04	(-) Depreciación acum. Muebles y enseres	-9.660,90	-0,55%	-0,41%
1.02.01.12.05	(-) Depreciación acum. Maquinaria y equipo	-63.288,40	-3,58%	-2,66%
1.02.01.12.07	(-) Depreciación acum. Equipo de computación	-30.998,25	-1,76%	-1,30%
1.02.01.12.08	(-) Depreciación acum. Vehículos, eq. de transp. y eq. caminero móvil	-104.904,80	-5,94%	-4,41%
1.02.01.12.09	(-) Depreciación acum. Otros propiedades, planta y equipo	-1.793,71	-0,10%	-0,08%
1.02.01.14	Terrenos	858.430,49	48,62%	36,06%
1.02.01.14.01	Terreno Miravalle	-32.604,12	-1,85%	-1,37%
1.02.01.14.02	Terreno Catamayo 1	83.554,92	4,73%	3,51%
1.02.01.14.03	Terreno Catamayo 2	83.554,92	4,73%	3,51%
1.02.01.14.04	Terreno vía a Carimanga 1	355.950,00	20,16%	14,95%
1.02.01.14.05	Terreno vía a Carimanga 2	367.974,77	20,84%	15,46%
Total activo no corriente		1.765.756,23	100,00%	74,17%
Total Activos		2.380.593,73		100,00%
2	Pasivo			
2.01	Pasivo corriente			
2.01.01	Cuentas y documentos por pagar	317.839,97	92,19%	13,35%
2.01.01.01	Cuentas y dtos. por pagar locales	317.839,97	92,19%	13,35%
2.01.01.01.01	Cuentas y dtos. x pagar proveedores no relac. Locales	150.438,40	43,63%	6,32%
2.01.01.01.03	Cuentas y dtos. x pagar prov. de Lotización Miravalle	167.401,57	48,55%	7,03%
2.01.07	Otras obligaciones corrientes	7.139,63	2,07%	0,30%
2.01.07.01	Obligaciones con la administración tributaria	5.252,42	1,52%	0,22%
2.01.07.01.10	Cuentas por pagar SRI	3.936,83	1,14%	0,17%
2.01.07.01.11	Iva por pagar	1.315,59	0,38%	0,06%
2.01.07.03	Obligaciones con el IESS	1.887,21	0,55%	0,08%
2.01.07.03.01	Aporte individual 9.45% por pagar	764,34	0,22%	0,03%
2.01.07.03.02	Aporte patronal 11.15% por pagar 1% IECE Y SECAP	982,69	0,29%	0,04%
2.01.07.03.04	Préstamos quirografarios por pagar	140,18	0,04%	0,01%
2.01.10	Anticipos de clientes	19.803,97	5,74%	0,83%
2.01.10.01	Anticipos de clientes	19.803,97	5,74%	0,83%
2.01.10.01.01	Anticipos de clientes corrientes	19.803,97	5,74%	0,83%
Total pasivo corriente		344.783,57	100,00%	14,48%
2.02	Pasivo no corriente			
2.02.03	Obligaciones con instituciones financieras no corrientes	149.896,32	99,89%	6,30%

2.02.03.01	Obligaciones con inst. financ. Locales no corrientes	149.896,32	99,89%	6,30%
2.02.03.01.02	Obligaciones financieras - préstamo con inst financiera largo plazo	149.896,32	99,89%	6,30%
2.02.04	Cuentas por pagar diversas/relacionadas	168,04	0,11%	0,01%
2.02.04.01	Cuentas por pagar diversas/relacionadas locales	168,04	0,11%	0,01%
2.02.04.01.01	Cuentas por pagar diversas/relacionadas locales	168,04	0,11%	0,01%
Total pasivo no corriente		150.064,36	100,00%	6,30%
Total Pasivos		494.847,93		20,79%
3	Patrimonio neto			
3.01	<u>Capital</u>	1.304.556,54	69,18%	54,80%
3.01.01	Capital	1.304.556,54	69,18%	54,80%
3.01.01	Capital suscrito o asignado	1.304.556,54	69,18%	54,80%
3.01.01.01.01	Capital suscrito o asignado	1.304.556,54	69,18%	54,80%
3.03	<u>Reservas</u>	49.986,13	2,65%	2,10%
3.03.01	Reserva legal	49.986,13	2,65%	2,10%
3.03.01.01	Reserva legal	49.986,13	2,65%	2,10%
3.03.01.01.01	Reserva legal	49.986,13	2,65%	2,10%
3.04	<u>Resultados acumulados</u>	210.267,32	11,15%	8,83%
3.04.01	Ganancias acumuladas	245.554,80	13,02%	10,31%
3.04.01.01	Ganancias acumuladas	245.554,80	13,02%	10,31%
3.04.01.01.01	Ganancias acumuladas	245.554,80	13,02%	10,31%
3.04.02	(-) Pérdidas acumuladas	-35.287,48	-1,87%	-1,48%
3.04.02.01	(-) Pérdidas acumuladas	-35.287,48	-1,87%	-1,48%
3.04.02.01.01	(-) Pérdidas acumuladas	-35.287,48	-1,87%	-1,48%
3.05	<u>Resultados del ejercicio</u>	320.935,81	17,02%	13,48%
3.05.01	Resultados del ejercicio	320.935,81	17,02%	13,48%
3.05.01.01	Excedente del periodo	320.935,81	17,02%	13,48%
3.05.01.01.01	Pérdidas y ganancias netas del periodo	320.935,81	17,02%	13,48%
Total Patrimonio		1.885.745,80	100,00%	79,21%
Total Pasivo + Patrimonio		2.380.593,73		100,00%

Nota: Estados Financieros de Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

ESTRUCTURA FINANCIERA AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2021

Tabla 22.

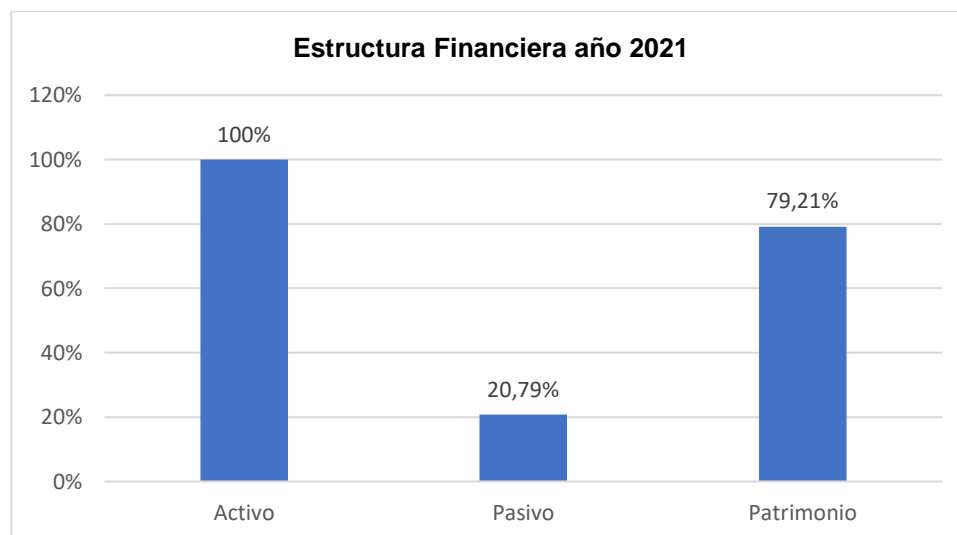
Estructura Financiera al Estado de Situación Financiera año 2021

ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
Activos corrientes 614.837,50 25,83%	Pasivos corrientes 344.783,57 14,48%
	Pasivos no corrientes 150.064,36 6,30%
Activos no corrientes 1.765.756,23 74,17%	Patrimonio 1.885.745,80 79,21%
Total activos 2.380.593,73 100%	Total pasivo y patrimonio 2.380.593,73 100%

Nota: Estructura Financiera al Estado de Situación Financiera año 2021

Figura 22.

Estructura Financiera al Estado de Situación Financiera año 2021



Nota: Estructura Financiera al Estado de Situación Financiera año 2021

Interpretación:

La estructura financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo para el periodo 2021 cuenta la composición de sus Activos con un valor de \$2.380.593,73 equivalente

al 100%, de los cuales posee un absoluto predominio de los Activos no Corrientes con un valor de \$1.765.756,23 representando el 74,17% del total del activo, ya que, el sindicato tiene mayor representatividad en la cuenta Propiedad Planta y Equipo se ve reflejado por la adquisición de propiedades, edificios, instrumentos del laboratorio, repuestos y fundamentalmente vehículos para su funcionamiento y brindar un servicio con eficacia. Los Activos Corrientes con un porcentaje de 25,83% con un valor de \$614.837,50 donde el rubro de mayor concentración es Servicios y Otros Pagos Anticipados debido a que han realizado desembolsos por concepto de materiales didácticos pertenecientes a la escuela de conducción.

En cuanto al grupo Pasivo y Patrimonio tiene un valor de \$2.380.593,73 equivalente al 100% constituido el 14,48% por el Pasivo el Corriente debido a que han adquirido obligaciones a corto plazo por un valor de \$344.783,57 ,ya que, el sindicato contrae deudas por pagar con terceras personas y de este modo continuar con la ampliación de la Lotización Miravalle es por ende que se adquirido materiales de construcción para la misma y los Pasivos no Corrientes tiene \$150.064,36 ocupa un 6,30% que está compuesto por compromisos a largo plazo por el crédito otorgado por el Banco de Loja para solventar las necesidades de la misma. Del mismo modo esta organización gremial posee un Patrimonio con un 79,21% con un valor de \$1.885.745,80 concentrado en el capital con \$1.304.556,54 el cual, está conformado en su mayoría por el aporte de los socios demostrándose que ellos son los dueños prioritarios de esta noble institución, las reservas legales y entre otros, que constituyen medios económicos para seguir prestando sus servicios, ya que, se encuentran en disposición y también pueden ser utilizadas para solucionar problemas futuros con el fin de mejorar la rentabilidad de la misma.

Tabla 23.

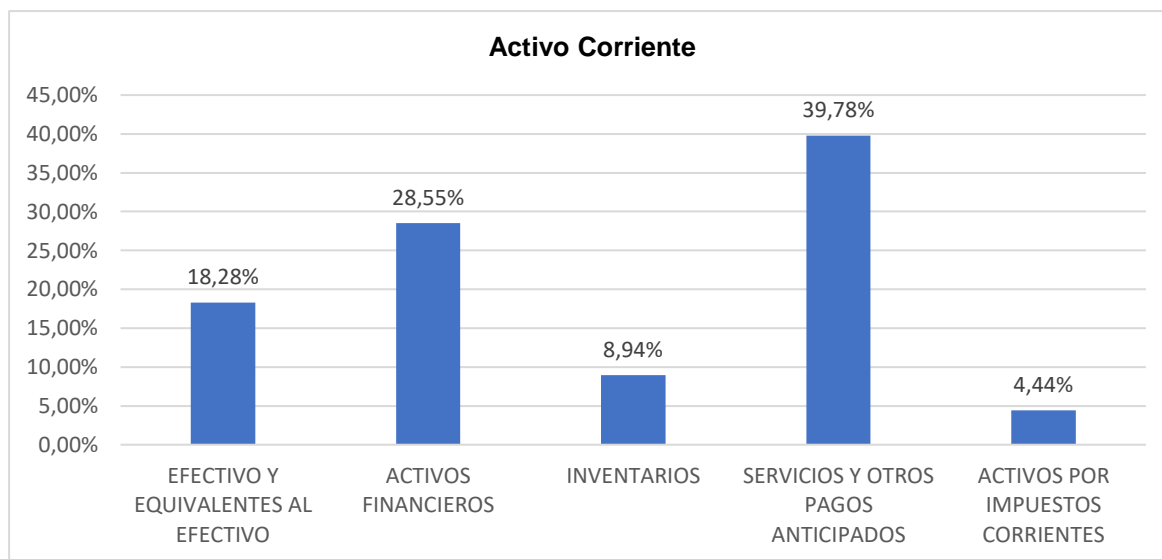
Composición de los activos corrientes año 2021

Composición de Activos Corrientes		
Activos corrientes	Año 2021	% Rubro
Efectivo y equivalentes al efectivo	112.399,52	18,28%
Activos financieros	175.536,82	28,55%
Inventarios	54.989,65	8,94%
Servicios y otros pagos anticipados	244.593,95	39,78%
Activos por impuestos corrientes	27.317,56	4,44%
Total activo corriente	614.837,50	100%

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Figura 23.

Composición de los activos corrientes año 2021



Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Interpretación

El Sindicato en el año 2021 presenta un total de Activos Corrientes de \$614.837,50 equivalente al 100%, se observa que el rubro **Servicios y Otros pagos Anticipados** es el de mayor representatividad un valor de \$244.593,95 con el 39,78% del total del activo corriente, debido a los pagos anticipados realizados a los proveedores por materiales didácticos para la escuela de conducción; otra cuenta representativa dada la naturaleza del negocio es **Activos Financieros** con el 28,55% del total del activo corriente, integrado por las inversiones en Bancos teniendo una póliza en la Cooperativa JEP generando ingresos para producir utilidades y por las Cuentas y Documentos por cobrar a clientes no relacionados con la organización generadas por las ventas a crédito de la gasolinera valores que no están recaudados, los préstamos a empleados otorgados al personal con vínculo laboral donde se lleva constancia por medio de las facturas, considerado como un adelanto de su salario, cuyo plazo de devolución del mismo es inferior a un año.

El rubro **Efectivo y Equivalentes al Efectivo** representa de la estructura financiera el 18,28% del total del activo corriente con un valor de \$112.399,52, donde lo integra bancos con el 17,62% con un valor de \$108.355,21 demostrando que en este año un nivel de liquidez bajo debido al incumplimiento de las cuotas que existe por parte de los socios, estudiantes y en la cuenta **Inventarios** con un valor de \$54.989,65 igual al 8,94% del total del activo corriente, conformado

por el inventario de mercaderías productos destinados a la venta. Los demás rubros tienen menor representatividad.

Tabla 24.

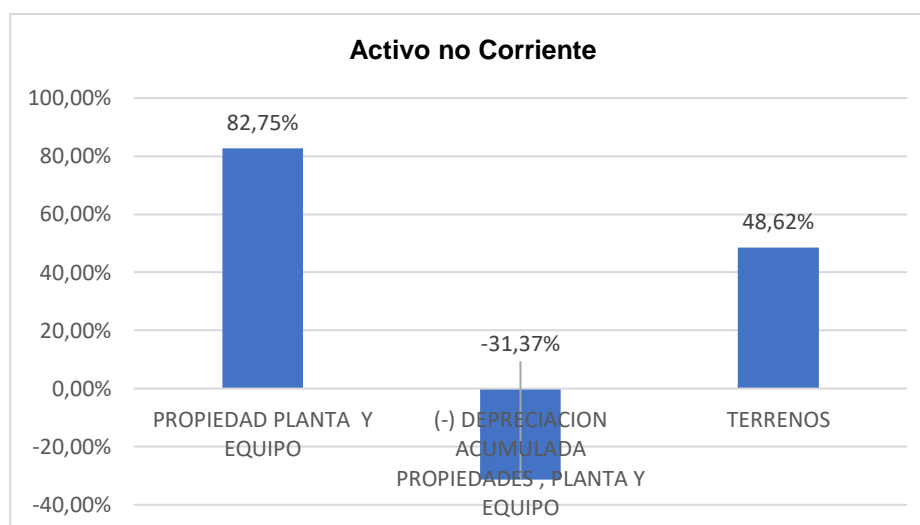
Composición de los activos no corrientes año 2021

Composición de Activos no Corrientes		
Activos no corrientes	Año 2021	%Rubro
Propiedad planta y equipo	1.461.177,02	82,75%
(-) Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo	-553.851,28	-31,37%
Terrenos	858.430,49	48,62%
Total activo no corriente	1.765.756,23	100%

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Figura 24.

Composición de los activos no corrientes año 2021



Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Interpretación

La composición del activo no corriente tiene un valor de \$1.765.756,23 en donde la cuenta con mayor representación es **Propiedad Planta y Equipo** equivalente al 82,75% del total del activo no corriente, el cual son las inversiones realizadas por el secretario general, con la autorización de la asamblea general para el funcionamiento de la organización; donde Maquinaria y equipo forma parte de esta cuenta con \$314.599,53 que representa el 17,82%, donde se necesitó para culminar con las construcciones en curso de la remodelación de las instalaciones del sindicato, lotización Miravalle y con los acabados del Hostal Brisa del Valle. La cuenta **Terreno** refleja un

valor de \$858.430,49 el cual representa el 48,62% del valor de los activos no corrientes, esto se debe a que el sindicato cuenta con varias propiedades, estos terrenos los adquirieron en administraciones anteriores, pues bien, en la actualidad se lleva a cabo los proyectos propuestos por la nueva administración, beneficiando a los socios de esta noble organización. Finalmente, la cuenta **Depreciación Acumulada propiedades, Planta y Equipo** con un valor de \$-553.851,28 que representa el -31,37% del total del activo no corriente, el cual ha sido generado por el uso y deterioro sufrido de los bienes durante un período económico, por su uso diario; para que los valores presentados en los estados financieros sean fidedignos es aconsejable revisar por lo menos una vez al año que el método de depreciación y vida útil representen en forma fiel el valor razonable de los activos.

Tabla 25.

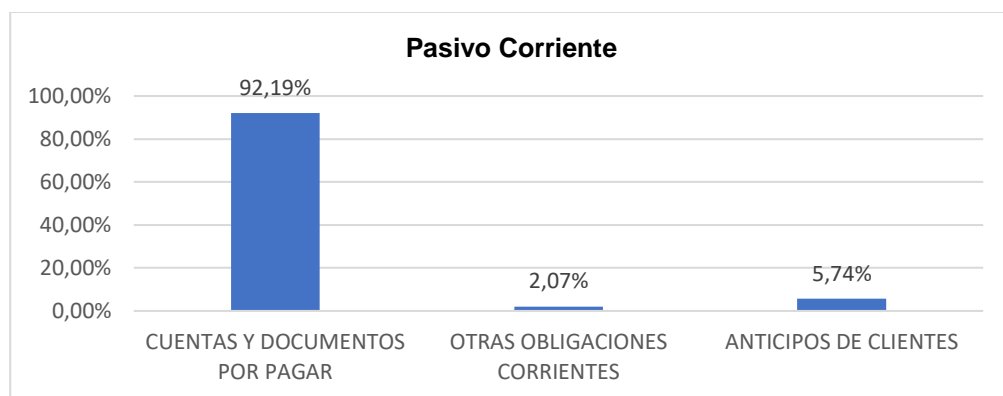
Composición de los pasivos corrientes año 2021

Composición de Pasivo Corriente		
Pasivo corriente	Año 2021	%Rubro
Cuentas y documentos por pagar	317.839,97	92,19%
Otras obligaciones corrientes	7.139,63	2,07%
Anticipos de clientes	19.803,97	5,74%
Total pasivo corriente	344.783,57	100%

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Figura 25.

Composición de los pasivos corrientes año 2021



Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Interpretación

En el año 2020 el pasivo corriente presenta \$344.783,57 con el 100%, donde se evidencia que la cuenta más representativa son las **Cuentas y Documentos por Pagar** con el valor de

\$317.839,97 equivalente al 92,19% de su total, donde el rubro Cuentas y documentos pagar proveedores de Lotización Miravalle tiene un valor de \$167.401,57 con el 48,55%, el sindicato ha contraído obligaciones que mantiene con proveedores para adquirir materia prima para los trabajos de ampliación y mejoramiento de la vía principal, acceso a la Lotización Miravalle, siendo el proyecto de lotización más grande de la región sur; el rubro **Anticipos Clientes** tiene \$19.803,97 que representa el 5,74% del valor de pasivos corrientes, por concepto de recaudación de manera adelantada a un cliente por la compra de bienes o servicios, la cantidad adelantada puede ser por el total de la factura o por una parte de la misma. En menor representación tenemos el rubro **Otras Obligaciones Corrientes** con un valor de \$7.139,63 equivalente al 2,07% del total del pasivo corriente, el cual son las cuentas por pagar debido a las obligaciones tributarias con el SRI y las patronales con el IESS.

Tabla 26.

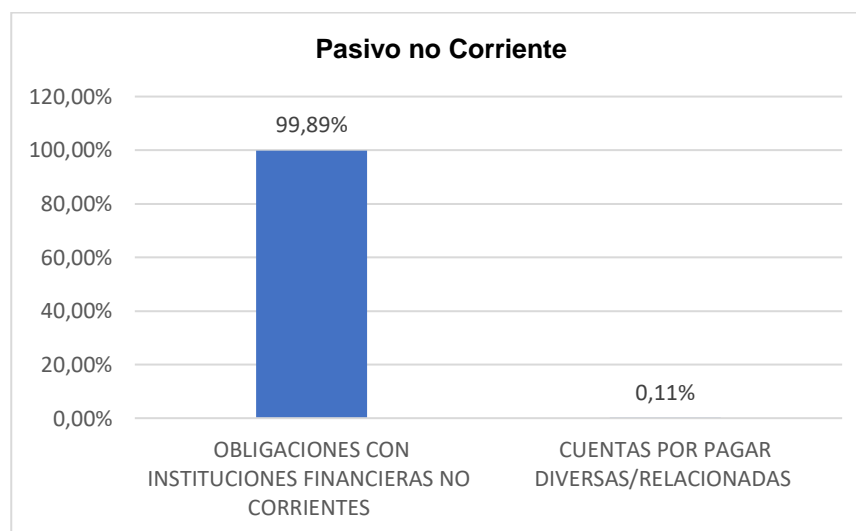
Composición de los pasivos no corrientes año 2021

Composición de Pasivos no Corrientes		
Pasivos no corrientes	Año 2021	% Rubro
Obligaciones con instituciones financieras no corrientes	149.896,32	99,89%
Cuentas por pagar diversas/relacionadas	168,04	0,11%
Total pasivo no corriente	150.064,36	100%

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Figura 26.

Composición de los pasivos no corrientes año 2021



Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Interpretación

De acuerdo a la composición el pasivo no corriente representa un valor de \$150.064,36 lo conforma la cuenta **Obligaciones con Instituciones Financieras no Corrientes** con un 99,89% del total del pasivo no corriente, lo que evidencia que este gremio mantiene un crédito en el Banco de Loja para la estación de servicios que ha sido necesario para la adquisición de bienes muebles para continuar con sus actividades.

Tabla 27.

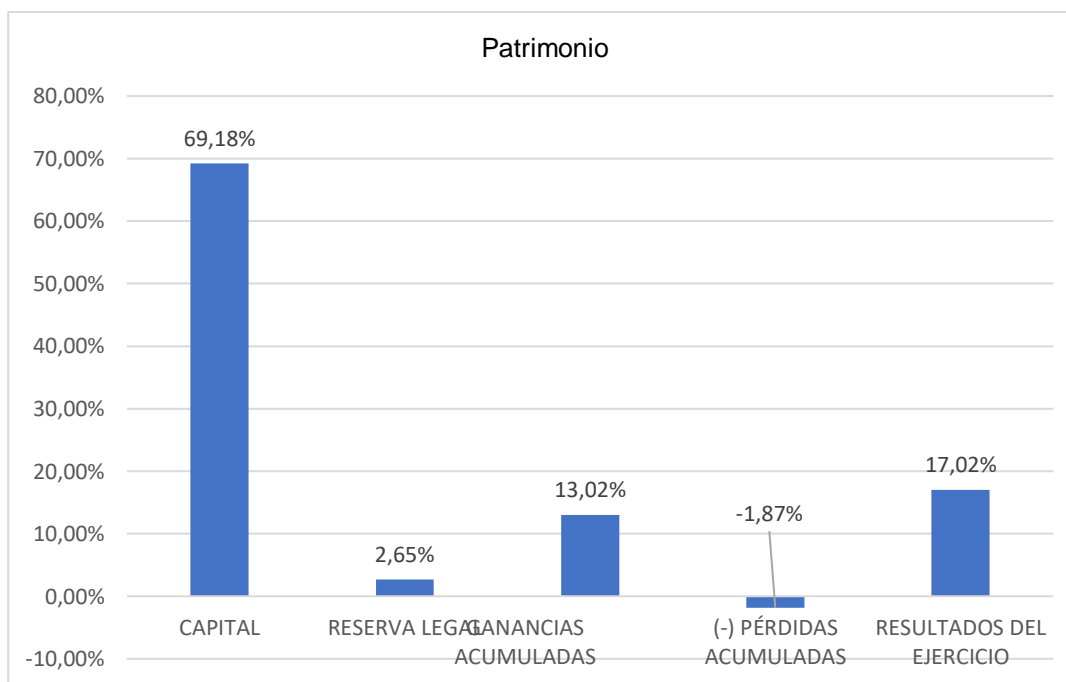
Composición del patrimonio año 2021

Composición de Patrimonio		
Patrimonio	Año 2021	% Rubro
Capital	1.304.556,54	69,18%
Reserva legal	49.986,13	2,65%
Ganancias acumuladas	245.554,80	13,02%
(-) Pérdidas acumuladas	-35.287,48	-1,87%
Resultados del ejercicio	320.935,81	17,02%
Total patrimonio	1.885.745,80	100%

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Figura 27.

Composición del patrimonio año 2021



Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Interpretación

Con los resultados obtenidos se observa que el Patrimonio en el Análisis Vertical realizado el sindicato tiene un valor de \$1.885.745,80 a través de esta composición se encuentra el **Capital** donde es el rubro más significativo con el 69,18% del total del patrimonio con un valor de \$1.304.556,54 siendo el valor con la que inició las actividades el sindicato; el rubro **Resultado del Ejercicio** con un valor de \$320.935,81 equivalente al 17,02% del total del patrimonio representa las utilidades que realmente ha ganado por la prestación de servicios y comercialización de combustible.

Por último, el rubro **Ganancias Acumuladas** con \$245.554,80 que representa el 13,02% del patrimonio por las utilidades que se han generado en el transcurso de la gestión desde sus inicios, las cuales se retienen para reinvertir en una nueva oportunidad de negocio y así aumentar los niveles de inventario y reducir la deuda a largo plazo. Los rubros restantes tienen menor representatividad.

Tabla 28.

Análisis Vertical al Estado de Resultados año 2021

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO ESTADO DE RESULTADOS ANÁLISIS VERTICAL AI 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 EXPRESADO EN DÓLARES				
Código	Descripción	Año 2021	% Rubro	% Grupo
4	Ingresos			
4.01	Ingresos operacionales			
4.01.01	Sindicato	30.993,50	0,59%	0,54%
4.01.01.01	Venta de bienes sindicato	4.290,00	0,08%	0,07%
4.01.01.01.01	Cofres mortuorios	4.290,00	0,08%	0,07%
4.01.01.02	Prestación de servicios sindicato	26.703,50	0,51%	0,46%
4.01.01.02.01	Mensualidades	2.760,00	0,05%	0,05%
4.01.01.02.02	Fondo mortuario	1.485,00	0,03%	0,03%
4.01.01.02.03	Fondo acumulativo	1.485,00	0,03%	0,03%
4.01.01.02.04	Ayudas	14.681,75	0,28%	0,25%
4.01.01.02.05	Otras aportaciones	6.214,00	0,12%	0,11%
4.01.01.02.06	Especies valoradas	15,00	0,00%	0,00%
4.01.01.02.11	Aportes cuotas socios por cobrar	62,75	0,00%	0,00%
4.01.02	Escuela de capacitación	390.805,59	7,43%	6,75%
4.01.02.01	Prestación de servicios escuela	390.805,59	7,43%	6,75%
4.01.02.01.01	Matrículas escuela de conducción	101.163,33	1,92%	1,75%
4.01.02.01.02	Pensiones escuela de conducción	241.715,26	4,60%	4,17%
4.01.02.01.03	Especies valoradas (retiro de carpeta)	44.687,00	0,85%	0,77%
4.01.02.01.05	Actualización de conocimientos	3.240,00	0,06%	0,06%
4.01.03	Laboratorio	41.580,00	0,79%	0,72%
4.01.03.01	Prestación de servicios laboratorio	41.580,00	0,79%	0,72%
4.01.03.01.01	Exámenes de laboratorio	41.580,00	0,79%	0,72%
4.01.04	Estación de servicios	4.811.644,77	91,53%	83,07%
4.01.04.01	Venta de combustibles y lubricantes	4.811.644,77	91,53%	83,07%
4.01.04.01.01	Venta de combustibles	4.811.644,77	91,53%	83,07%
4.01.09	(-) Descuento en ventas	-2.164,98	-0,04%	-0,04%
4.01.09.01	(-) Descuento en ventas	-2.164,98	-0,04%	-0,04%
4.01.09.01.01	(-) Descuento en ventas	-2.164,98	-0,04%	-0,04%
4.01.10	(-) Devoluciones en ventas	-16.095,29	-0,31%	-0,28%

4.01.10.01	(-) Devoluciones en ventas	-16.095,29	-0,31%	-0,28%
4.01.10.01.02	(-) Devoluciones en ventas (socios)	-13.795,29	-0,26%	-0,24%
4.01.10.01.06	(-) Devolución exámenes médicos	-360,00	-0,01%	-0,01%
4.01.10.01.07	(-) Devolución matrícula	-1.700,00	-0,03%	-0,03%
4.01.10.01.08	(-) Devolución exámenes de grado	-240,00	0,00%	0,00%
Total ingresos operacionales		5.256.763,59	100,00%	90,76%
	Ingresos no operacionales			
4.3	Otros ingresos			
4.3.01	Otros ingresos	530.958,97	99,17%	9,17%
4.3.01.01	Otros ingresos	530.958,97	99,17%	9,17%
4.3.01.01.01	Otros ingresos	9.004,23	1,68%	0,16%
4.3.01.01.06	Otros ingresos (especies valoradas)	10,00	0,00%	0,00%
4.3.01.01.11	Otros ingresos (arriendos)	6.657,10	1,24%	0,11%
4.3.01.01.12	Otros ingresos (gasolinera)	62.925,17	11,75%	1,09%
4.3.01.01.13	Otros Ingresos Nueva Lotización	452.362,47	84,49%	7,81%
4.3.02	Intereses financieros	4.437,08	0,83%	0,08%
4.3.02.01	Intereses financieros	4.437,08	0,83%	0,08%
4.3.02.01.03	Intereses ganados	4.437,08	0,83%	0,08%
4.3.03	Otras rentas	-0,01	0,00%	0,00%
4.3.03.01	Otras rentas excenta	-0,01	0,00%	0,00%
4.3.03.01.02	Diferencias IRF a favor	-0,01	0,00%	0,00%
Total ingresos no operacionales		535.396,04	100,00%	9,24%
Total de Ingresos		5.792.159,63		100,00%
5	Costos y gastos			
5.1	Costos de ventas			
5.1.01	Costo de ventas	4.417.699,44	100,00%	76,27%
5.1.01.01	Costo de ventas	4.417.699,44	100,00%	76,27%
5.1.01.01.01	Costo de ventas	4.417.699,44	100,00%	76,27%
Total costos		4.417.699,44	100,00%	76,27%
5.2	Gastos			
5.2.01	Gastos del personal o administración			
5.2.01.01	Sueldos y salarios	100.047,26	10,03%	1,73%
5.2.01.01.01	Sueldos	91.727,48	9,19%	1,58%
5.2.01.01.03	Horas extras 100%	3.519,78	0,35%	0,06%
5.2.01.01.08	Sueldos y otros guardián	4.800,00	0,48%	0,08%
5.2.01.02	Beneficios sociales e indemnizaciones	24.645,15	2,47%	0,43%
5.2.01.02.01	Décimo tercer sueldo	8.215,08	0,82%	0,14%
5.2.01.02.02	Décimo cuarto sueldo	6.499,35	0,65%	0,11%
5.2.01.02.06	Uniformes para el personal	314,50	0,03%	0,01%
5.2.01.02.07	Bonificaciones 25%	1.400,00		
5.2.01.02.08	Vacaciones	5.512,00	0,55%	0,10%

5.2.01.02.09	Bonificación por años de Servicio	2.704,22		
5.2.01.03	Aportes a la seguridad social	16.285,79	1,63%	0,28%
5.2.01.03.01	Aporte patronal	11.144,44	1,12%	0,19%
5.2.01.03.02	Fondos de reserva	5.141,35	0,52%	0,09%
5.2.02	Gastos en general	856.670,65	85,87%	14,79%
5.2.02.01	Honorarios, profesionales a personas naturales	134.194,76	13,45%	2,32%
5.2.02.01.01	Servicios prestados	89.648,64	8,99%	1,55%
5.2.02.01.05	Servicios prestados gasolinera	44.546,12	4,47%	0,77%
5.2.02.04	Mantenimiento y reparaciones	11.805,52	1,18%	0,20%
5.2.02.04.01	Mantenimiento y reparaciones por oficinas aulas y otros	7.606,45	0,76%	0,13%
5.2.02.04.02	Mantenimiento y reparaciones de vehículos	1.439,46	0,14%	0,02%
5.2.02.04.03	Mantenimiento y reparaciones de equipo de computación	389,50	0,04%	0,01%
5.2.02.04.04	Mantenimiento y reparaciones de equipos de laboratorio	30,00	0,00%	0,00%
5.2.02.04.05	Mantenimiento y reparaciones estación de servicios	2.340,11	0,23%	0,04%
5.2.02.05	Combustibles y lubricantes	8.185,73	0,82%	0,14%
5.2.02.05.01	Combustibles	7.053,69	0,71%	0,12%
5.2.02.05.02	Lubricantes	1.132,04	0,11%	0,02%
5.2.02.06	Promoción y publicidad	7.079,25	0,71%	0,12%
5.2.02.06.01	Promoción y publicidad	7.079,25	0,71%	0,12%
5.2.02.07	Suministros materiales y repuestos	16.181,83	1,62%	0,28%
5.2.02.07.01	Útiles y suministros de oficina	2.278,59	0,23%	0,04%
5.2.02.07.02	Suministros de computación	1.025,56	0,10%	0,02%
5.2.02.07.03	Suministros de limpieza	3.793,12	0,38%	0,07%
5.2.02.07.04	Gasto de imprenta y reproducción	487,05	0,05%	0,01%
5.2.02.07.06	Repuestos	1.265,82	0,13%	0,02%
5.2.02.07.07	Accesorios	6.681,35	0,67%	0,12%
5.2.02.07.09	Suministros de bioseguridad	650,34	0,07%	0,01%
5.2.02.08	Transporte	28.327,98	2,84%	0,49%
5.2.02.08.02	Curier y correos paralelos	110,82	0,01%	0,00%
5.2.02.08.04	Alquiler de transporte	28.217,16	2,83%	0,49%
5.2.02.09	Seguros y reaseguros	2.490,28	0,25%	0,04%
5.2.02.09.01	Seguros y reaseguros	2.490,28	0,25%	0,04%
5.2.02.11	Gastos de viaje	3.201,28	0,32%	0,06%
5.2.02.11.02	Hospedaje y alimentación en viajes	290,42	0,03%	0,01%
5.2.02.11.03	Gasto de movilización y subsistencia	2.910,86	0,29%	0,05%
5.2.02.12	Servicios públicos	16.826,22	1,69%	0,29%
5.2.02.12.01	Gasto servicio de agua potable	1.342,59	0,13%	0,02%
5.2.02.12.02	Gasto de teléfono	1.044,43	0,10%	0,02%
5.2.02.12.03	Gasto de internet	2.336,38	0,23%	0,04%
5.2.02.12.04	Gasto de energía	10.746,92	1,08%	0,19%
5.2.02.12.05	Gasto de IP pública	489,30	0,05%	0,01%

5.2.02.12.06	Gasto contribución de mejoras	666,60	0,07%	0,01%
5.2.02.12.07	Gasto licencia ambiental	200,00	0,02%	0,00%
5.2.02.13	Impuestos, contribuciones y otros	9.944,30	1,00%	0,17%
5.2.02.13.02	Patente municipal	7.460,12	0,75%	0,13%
5.2.02.13.08	Pagos en notarias	123,51	0,01%	0,00%
5.2.02.13.05	Matriculación vehículos	635,00	0,06%	0,01%
5.2.02.13.07	Gasto predios	1.503,67	0,15%	0,03%
5.2.02.13.08	Pago anual de bomberos	222,00	0,02%	0,00%
5.2.02.14	Depreciaciones	49.380,45	4,95%	0,85%
5.2.02.14.01	Depreciación de edificios	25.756,78	2,58%	0,44%
5.2.02.14.03	Depreciacion de instalaciones	196,56		
5.2.02.14.04	Depreciación de muebles y enseres	347,18	0,03%	0,01%
5.2.02.14.05	Depreciación de maquinaria y equipo	11.470,19	1,15%	0,20%
5.2.02.14.07	Depreciación de equipo de computación	2.178,15	0,22%	0,04%
5.2.02.14.08	Depreciación. Veh., eq. De transp. y eq. Cami. Movil	8.721,40	0,87%	0,15%
5.2.02.14.09	Depreciación e otros propiedades, planta y equipo	710,19	0,07%	0,01%
5.2.02.16	Pagos por otros servicios	5.656,12	0,57%	0,10%
5.2.02.16.02	Seminarios cupos y capacitaciones al personal	246,20		
5.2.02.16.04	Tarifas anual sistema ISYPLUS	1.162,57	0,12%	0,02%
5.2.02.16.05	Tarifas anual sistema académico	190,00	0,02%	0,00%
5.2.02.16.06	Tarifas agencia nacional de transito	301,60	0,03%	0,01%
5.2.02.16.08	Tarifas anuales	3.755,75	0,38%	0,06%
5.2.02.17	Iva que se carga al gasto	188.357,47	18,88%	3,25%
5.2.02.17.01	Iva que se carga al gasto	188.357,47	18,88%	3,25%
5.2.02.18	Materiales de estudio	8.385,14	0,84%	0,14%
5.2.02.18.01	Gastos materiales de estudio	3.270,36	0,33%	0,06%
5.2.02.18.05	Gasto permisos de aprendizaje	5.114,78	0,51%	0,09%
5.2.02.19	Gasto de socios	58.564,01	5,87%	1,01%
5.2.02.19.02	Canastas navideñas	38.090,96	3,82%	0,66%
5.2.02.19.04	Gasto ayudas	15.050,00	1,51%	0,26%
5.2.02.19.06	Gasto elecciones internas	1.070,69	0,11%	0,02%
5.2.02.19.07	Gasto fiesta del chofer	1.580,36	0,16%	0,03%
5.2.02.19.09	Gasto aportes de socios exonerados	2.772,00	0,28%	0,05%
5.2.02.20	Gastos generales	308.090,31	30,88%	5,32%
5.2.02.20.01	Refrigerios	3.346,86	0,34%	0,06%
5.2.02.20.02	Gasto de grados	1.853,96	0,19%	0,03%
5.2.02.20.04	Gastos varios	3.194,77	0,32%	0,06%
5.2.02.20.06	Otros gastos	3.921,63	0,39%	0,07%
5.2.02.20.07	Donaciones	500,00	0,05%	0,01%
5.2.02.20.08	Gastos semana de seguridad vial	500,00		
5.2.02.20.09	Otros gastos gasolinera	3.764,32	0,38%	0,06%

5.2.02.20.15	Insumos médicos primero auxilios	21,12	0,00%	0,00%
5.2.02.20.17	Gastos fiesta de aniversario gasolinera	2.124,35	0,21%	0,04%
5.2.02.20.18	Gasto en compra venta predios - Lotización Miravalle	36.617,99	3,67%	0,63%
5.2.02.20.19	Gastos en hotel de la gasolinera	2.562,68	0,26%	0,04%
5.2.02.20.20	Gastos nueva lotización del sindicato	249.382,63	25,00%	4,31%
5.2.02.20.21	Otros gastos aporten campaña es	300,00	0,03%	0,01%
Total de gastos de administración		997.648,85	100,00%	17,22%
5.2.03	Gastos financieros			
5.2.03.01	Gasto en intereses	203,95	0,37%	0,00%
5.2.03.01.01	Gastos bancarios	203,95	0,37%	0,00%
5.2.03.02	Gasto en comisiones bancarias	3.338,77	5,98%	0,06%
5.2.03.02.01	Gasto en comisiones bancarias	3.338,77	5,98%	0,06%
5.2.04	Otros gastos	52.332,81	93,66%	0,90%
5.2.04.02	Otras pérdidas en gastos	30.889,19	55,28%	0,53%
5.2.04.02.01	Intereses y multas IESS	3,91	0,01%	0,00%
5.2.04.02.02	Interés y multas SRI	1.280,03	2,29%	0,02%
5.2.04.02.05	Diferencias por contabilizaciones en cálculos a 2 decimales	0,05	0,00%	0,00%
5.2.04.02.06	Retenciones asumidas	83,86	0,15%	0,00%
5.2.04.02.07	Contribuciones	2.726,87	4,88%	0,05%
5.2.04.02.08	Contribución unión de cooperativas (Virgen)	571,00	1,02%	0,01%
5.2.04.02.09	Intereses con instituciones financieras	21.346,29	38,20%	0,37%
5.2.04.02.10	Intereses por crédito compra combustible	4.877,18	8,73%	0,08%
5.2.04.03	Gastos laboratorio	553,84	0,99%	0,01%
5.2.04.03.01	Reactivos y materiales de laboratorio	553,84	0,99%	0,01%
5.2.04.04	Gastos federación de choferes	18.010,00	32,23%	0,31%
5.2.04.04.01	Gastos aportes federación	17.650,00	31,59%	0,30%
5.2.04.04.02	Gastos unión de sindicatos	360,00	0,64%	0,01%
5.2.04.05	Gastos funeraria	2.879,78	5,15%	0,05%
5.2.04.05.01	Compra de cofres mortuorios	2.879,78	5,15%	0,05%
Total de gastos financieros		55.875,53	100,00%	0,96%
Total Costos y Gastos		5.471.223,82		94,46%
Utilidad/ Pérdida		320.935,81		5,54%
		5.792.159,63		100,00%

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo

ESTRUCTURA FINANCIERA AL ESTADO DE RESULTADO 2021

Tabla 29.

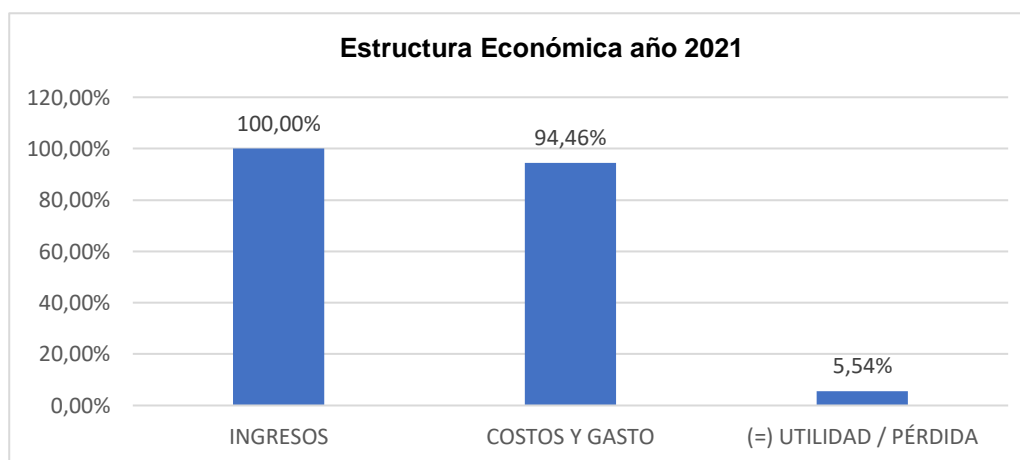
Estructura Económica al Estado de Resultados 2021

INGRESOS	COSTOS, GASTOS Y UTILIDAD O PÉRDIDA DEL EJERCICIO
Ingresos Operacionales 5.256.763,59 90,76%	Costos 4.417.699,44 76,27%
	Gastos 1.053.524,38 18,19%
	Costo y Gasto 5.471.223,82 94,46%
Ingresos no Operacionales 535.396,04 9,24%	(=) Utilidad / Pérdida 320.935,81 5,54%
Total de Ingresos 5.792.159,63 100,00%	Total Costos, Gastos y (=) Utilidad / Pérdida 5.792.159,63 100,00%

Nota: Estructura Económica al Estado de Resultado 2021

Figura 28.

Estructura Económica al Estado de Resultados 2021



Nota: Estructura Económica al Estado de Resultado 2021

Interpretación

El Estado de Resultado del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo para el periodo 2021 presenta la siguiente estructura económica: Los Ingresos por un total de

\$5.792.159,63 equivalente al 100% se conforma por los Ingresos Operacionales siendo su valor de \$5.256.763,59 que representa el 90,76% generados por la prestación de servicios del sindicato, la escuela de capacitación, la estación de servicios por la comercialización de combustible; y los Ingresos no Operacionales tienen un valor de \$535.396,04 con el 9,24%, ya que, cuenta con las entradas mensuales del efectivo por el arriendo de los locales en la estación de servicios y en las instalaciones del sindicato, además por especies valoradas, por ingresos de la nueva Lotización que está ubicado tras de la gasolinera donde la organización anteriormente tenía ingresos por la venta de la caña de azúcar a Malca, actualmente ha sido consolidado con el nombre de “Ciudadela del Chofer”, es uno de los proyectos más esperados por los socios, donde se beneficiaran a 106 socios jubilados.

Los Costos y Gastos presentan un valor de \$5.471.223,82 con el 94,46% donde los Costos de Venta tienen un valor de \$ 4.417.699,44 con el 76,27% se explica por la adquisición de gasolina para el expendio en la estación de servicios, los Gastos de Administración con el 17,22% con un valor de \$997.648,85 debido a los pagos de honorarios profesionales a personas naturales, los sueldos y salarios, publicidad, servicios públicos, etc. Los Gastos Financieros con el 0,96% refleja un valor de \$55.875,53 por los gastos intereses, comisiones bancarias que cancelar, gastos de federación de choferes, gastos de funeraria, laboratorio. De igual manera tenemos utilidad con un valor de \$320.935,81 con el 5,54% ganancia obtenida por las actividades que realiza el sindicato y esta ha incrementado en comparación al año anterior, indicando una inadecuada estructura económica

Tabla 30.

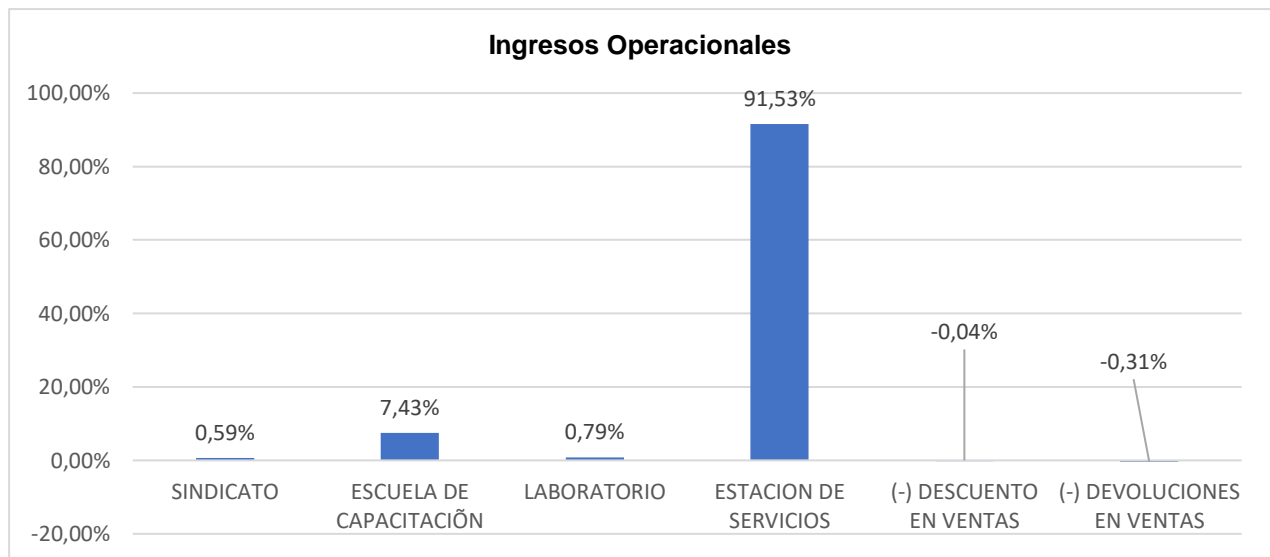
Composición de ingresos operacionales año 2021

Composición de Ingresos Operacionales		
Ingresos operacionales	Año 2021	% Rubro
Sindicato	30.993,50	0,59%
Escuela de capacitación	390.805,59	7,43%
Laboratorio	41.580,00	0,79%
Estación de servicios	4.811.644,77	91,53%
(-) Descuento en ventas	-2.164,98	-0,04%
(-) Devoluciones en ventas	-16.095,29	-0,31%
Total ingresos operacionales	5.256.763,59	100%

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Figura 29.

Composición de ingresos operacionales año 2021



Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Interpretación

Al aplicar el análisis horizontal en el año 2021 se observa que el total de Ingresos Operacionales tienen un valor de \$5.256.763,59 que representa el 100%, donde el rubro de mayor relevancia es la **Estación de Servicios** con el 91,53% del total de ingresos operacionales con un valor de \$4.811.644,77 se justifica por ser la actividad fundamental por la comercialización de combustible, que se brinda al cantón Catamayo y a toda la ciudadanía. La **Escuela de Capacitación** con el 7,43% del valor de ingresos operacionales con un valor de \$ 390.805,59 en este periodo ha incrementado el ingreso de alumnado debido a que en este año el sindicato igual que otras retomaron con sus actividades presenciales con cierto aforo de personas, tomando medidas de precaución, ya que, todavía existían casos de Coronavirus, además sigue ofreciendo estos servicios de forma virtual teniendo gran acogida por parte de la sociedad, facilitando obtener los diferentes tipos de licencia, es por ende que el rubro pensiones escuela de conducción tiene mayor representatividad con el 4,60% con un valor de \$241.715,26, donde se justifica con lo antes mencionado.

El rubro **Sindicato** con un porcentaje menor de representación del 0,59% del total de ingresos operacionales, la prestación de servicios sindicato con \$26.703,50 equivalente al 0,51% puesto que al ser un gremio que persigue exclusivamente fines sociales, culturales, deportivos,

humanitarios o políticos; para satisfacer las necesidades de la comunidad, por lo tanto, los 587 socios entre activos y jubilados que tiene el Sindicato, en cumplimiento a lo establecido en el Estatuto y Reglamento realizan aportaciones mensuales, además perciben ingresos por la venta de cofres mortuorios donde en este año tuvo cierto incremento debido al COVID-19.

Tabla 31.

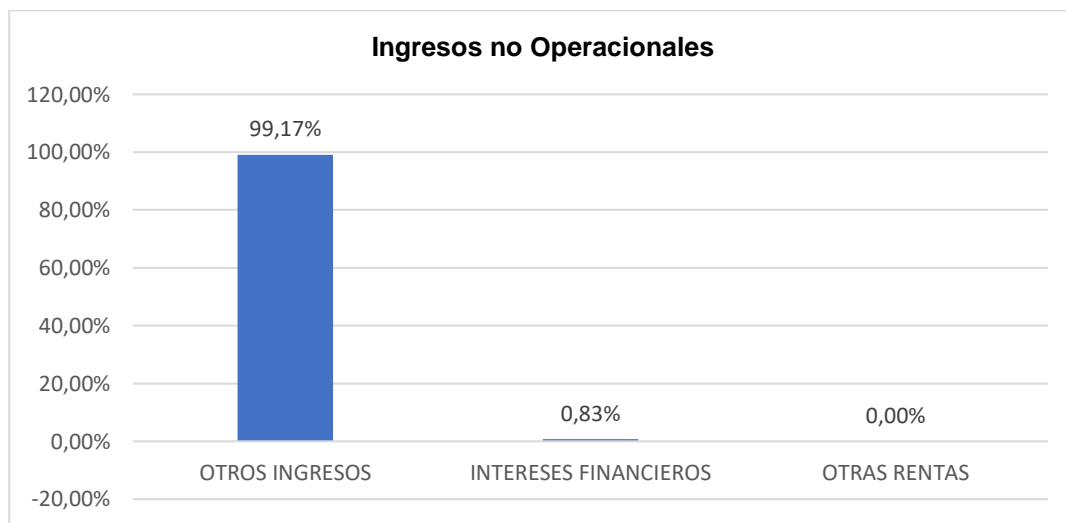
Composición de ingresos no operacionales año 2021

Composición de Ingresos no Operacionales		
Ingresos no operacionales	Año 2021	% Rubro
Otros ingresos	530.958,97	99,17%
Intereses financieros	4.437,08	0,83%
Otras rentas	-0,01	0,00%
Total ingresos no operacionales	535.396,04	100%

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Figura 30.

Composición de ingresos no operacionales año 2021



Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Interpretación

Del Análisis Vertical realizado al Estado de Resultados del 2021 se puede observar que el total de Ingresos no Operacionales tiene un valor de \$535.396,04 que es el 100%, el rubro más representativo es **Otros Ingresos** con el 99,17% del total de ingresos no operacionales con un valor de \$530.3958, gracias al arriendo de locales ubicados en las instalaciones del sindicato y gasolinera, además por Otros Ingresos Nueva Lotización que tiene un valor de \$452.362,47 con el 84,49%

ubicado tras de la gasolinera donde la organización anteriormente tenía ingresos por la venta de la caña de azúcar a la Empresa Monterrey Azucarera Lojana C.A. Malca, actualmente ésta lotización ya tiene nombre: “Ciudadela del Chofer”, y es uno de los proyectos más esperados por los socios jubilados; y con menor representatividad la cuenta **Intereses Financieros** con un valor de \$4.437,08 con un porcentaje del 0,83% del valor de ingresos no operacionales por intereses ganados por los préstamos realizados.

Tabla 32.

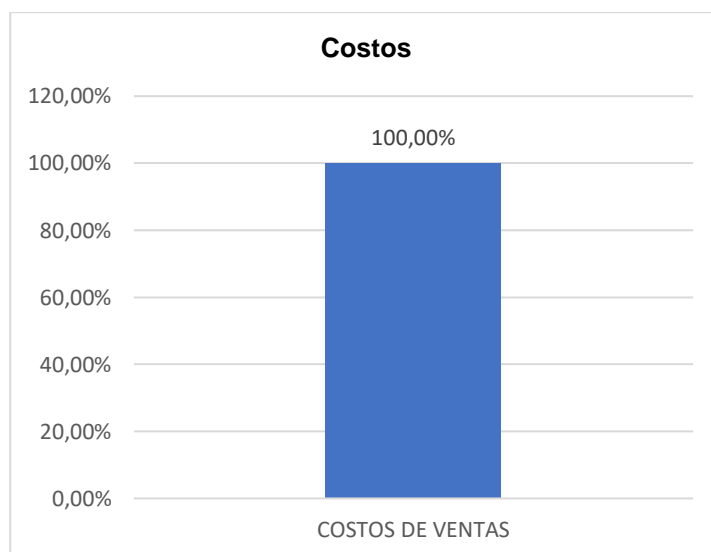
Composición de los costos año 2021

Composición de Costos		
Costos	Año 2021	% Rubro
Costos de ventas	4.417.699,44	100,00%
Total costos	4.417.699,44	100%

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Figura 31.

Composición de los costos año 2021



Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Interpretación:

Los costos en el periodo 2021 presentan un valor de \$4.417.699,44 que representa el 100% en donde el rubro **Costo de Ventas** se justifica por el abastecimiento de combustible para la estación de servicios, a fin de comercializarla a la colectividad en general.

Tabla 33.

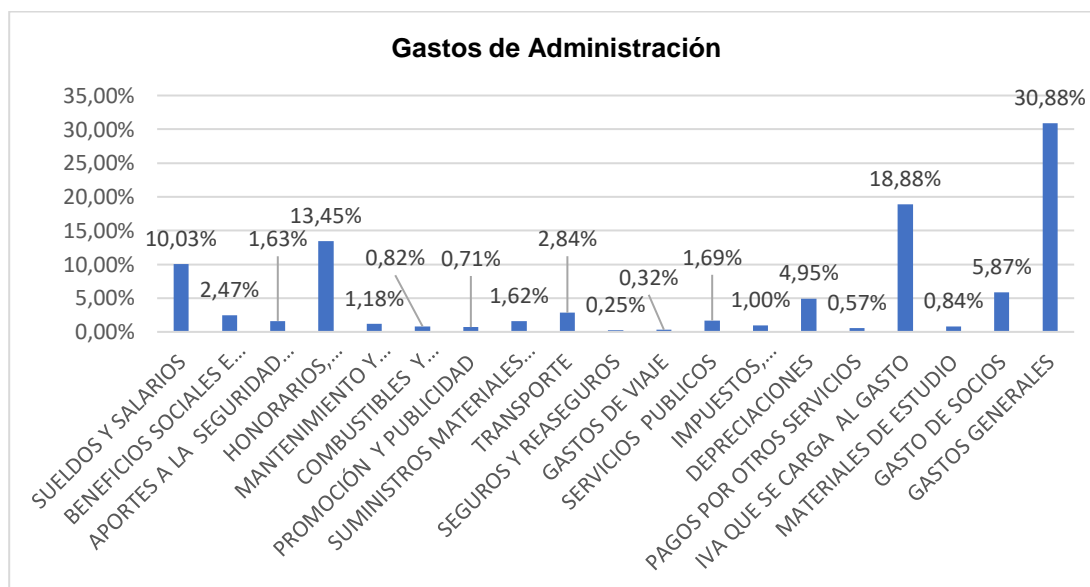
Composición de los gastos de administración año 2021

Composición de gastos de administración		
Gastos de administración	Año 2021	% Rubro
Sueldos y salarios	100.047,26	10,03%
Beneficios sociales e indemnizaciones	24.645,15	2,47%
Aportes a la seguridad social	16.285,79	1,63%
Honorarios, profesionales a personas naturales	134.194,76	13,45%
Mantenimiento y reparaciones	11.805,52	1,18%
Combustibles y lubricantes	8.185,73	0,82%
Promoción y publicidad	7.079,25	0,71%
Suministros materiales y repuestos	16.181,83	1,62%
Transporte	28.327,98	2,84%
Seguros y reaseguros	2.490,28	0,25%
Gasto viaje	3.201,28	0,32%
Servicios públicos	16.826,22	1,69%
Impuestos, contribuciones y otros	9.944,30	1,00%
Depreciaciones	49.380,45	4,95%
Pagos por otros servicios	5.656,12	0,57%
Iva que se carga al gasto	188.357,47	18,88%
Materiales de estudio	8.385,14	0,84%
Gasto de socios	58.564,01	5,87%
Gastos generales	308.090,31	30,88%
Total gastos de administración	997.648,85	100,00%

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Figura 32.

Composición de los gastos de administración año 2021



Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Interpretación

En el estado de resultados periodo 2021 se evidencia que los gastos administrativos tienen un valor de \$997.648,85 con el 100% en donde la cuenta más representativa es **Gastos Generales** con un valor de \$308.090,31 que representa el 30,88% del total de los gastos de administración debido a los gastos que se generan por las eventualidades que tiene la escuela ya sea por la semana de seguridad vial, gastos de grado de los futuros conductores, donaciones que se ha dado a los socios, por la fiesta de aniversario en la gasolinera, gastos de predios a Lotización Miravalle y especialmente por la nueva Lotización Ciudadela del Chofer, en donde este año ya se tuvo la iniciativa de consolidarla.

Además, el **IVA que se carga al gasto** con el 18,88% del total de los gastos de administración con un valor de \$188.357,47, debido a la adquisición de bienes y servicios que realizan para la escuela, sindicato y laboratorio. La cuenta **Honorarios profesionales a personas naturales** con un valor de \$134.194,76 que es el 13,45% del total de los gastos de administración, generado por la contratación de personal para el servicio en la gasolinera. Los **sueldos y salarios** con un valor de \$100.047,26 representa el 10,03% del total de los gastos de administración, por las cancelaciones que debe realizar el sindicato a sus trabajadores de acuerdo a la ley conjuntamente.

Los **Gastos de Socios** con un valor de \$58.564,31 que representa el 5,87% del total de los gastos de administración, ya que, el sindicato otorga ayudas a los socios presentando su debida justificación, gasto en las elecciones internas que realiza la organización para nombrar un nuevo Comité Ejecutivo y Comisión Fiscalizadora, además cada año el sindicato obsequia una canasta navideña a cada uno de los socios; así como también se realiza eventualidades como la fiesta del chofer.

Finalmente, y con menor representatividad las **Depreciaciones** con un valor de \$49.380,45 con un porcentaje del 4,95% del total de los gastos de administración donde es el desgaste que presentan los activos en un periodo económico por estar al servicio del sindicato, en otras palabras, constituye la pérdida de valor de un bien, por su uso o por el paso del tiempo.

Tabla 34.

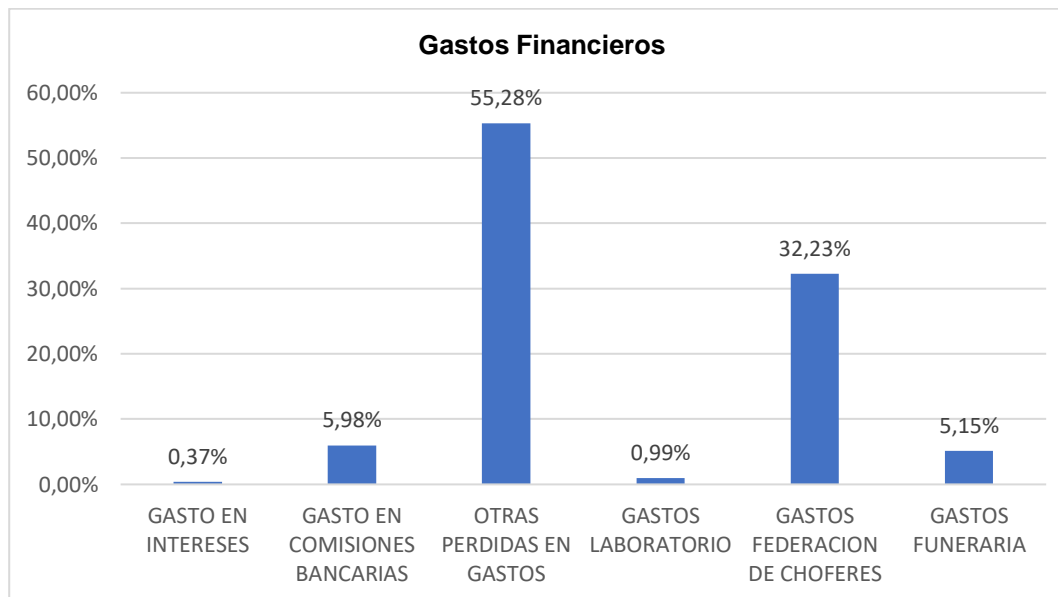
Composición de los gastos financieros año 2021

Composición de Gastos Financieros		
Gastos financieros	Año 2021	% Rubro
Gasto en intereses	203,95	0,37%
Gasto en comisiones bancarias	3.338,77	5,98%
Otras pérdidas en gastos	30.889,19	55,28%
Gastos laboratorio	553,84	0,99%
Gastos federación de choferes	18.010,00	32,23%
Gastos funeraria	2.879,78	5,15%
Total gastos financieros	55.875,53	100,00%

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Figura 33.

Composición de los gastos financieros año 2021



Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Interpretación

Del Análisis Vertical aplicado al Estado de Resultados periodo 2021 los Gastos Financieros tienen un valor de \$55.875,53 que representa el 100% en donde el rubro **Otras Pérdidas en Gasto** tiene un valor de \$30.889,19 con el 55,28% del total de los gastos financieros, debido a las multas contraídas con el SRI, por presentación tardía de sus obligaciones, contribuciones a las diferentes eventualidades que se han presentado en el Cantón, los intereses con las instituciones financieras y el interés por crédito por la compra de combustible. La cuenta **Gastos Federación de Choferes** con un valor de \$18.010,00 que representa el 32,23% del total de los gastos financieros, por los


aportes que brinda la escuela de conducción por matriculación de estudiantes para los diferentes cursos que otorga la organización y respectivamente aportes a unión de sindicatos.

La cuenta **Comisiones Bancarias** tiene un valor de \$3.338,77 con el 5,98% del total de los gastos financieros, por los valores que cobran las entidades bancarias otorga por los servicios prestados.

La cuenta con menor representatividad es **Gasto Laboratorio** con un valor de \$553,84 con un porcentaje del 0,99% del total de los gastos financieros, por la adquisición de reactivos y materiales del laboratorio que se utiliza para realizar los exámenes médicos que pide la organización como requisito a los alumnos para el ingreso de los diferentes cursos de capacitación.

Tabla 35.

Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera año 2020 -2021

 SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ANÁLISIS HORIZONTAL PERIODO 2020-2021 EXPRESADO EN DÓLARES						
Código	Descripción	Año 1	Año 2	Diferencia	%	Veces
		2020	2021	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
1	Activos					
1.01	Activo corriente					
1.01.01	Efectivo y equivalentes al efectivo	107.279,22	112.399,52	5.120,30	4,77%	1,05
1.01.01.01	Caja	10.398,96	4.044,31	-6.354,65	-61,11%	0,39
1.01.01.01.02	Caja general estación de servicios	10.398,96	4.044,31	-6.354,65	-61,11%	0,39
1.01.01.03	Bancos	96.880,26	108.355,21	11.474,95	11,84%	1,12
1.01.01.03.01	Banco del loja cta. Cte. 1103007083	25.814,07	8.335,13	-17.478,94	-67,71%	0,32
1.01.01.03.02	Cooperativa Jep Cta ahorros	22.184,14	61.159,38	38.975,24	175,69%	2,76
1.01.01.03.03	Banco de guayaquil	10,82	10,82			1,00
1.01.01.03.04	Banco de loja cuenta de ahorros 2900295933	1,48	19.513,60	19.512,12	1318386,49%	13.184,86
1.01.01.03.05	Banco de loja cuenta de ahorros crecidario 2902178633	18.847,46	3.760,25	-15.087,21	-80,05%	0,20
1.01.01.05.06	Banco de loja cta. Cte. 2902558984	30.022,29	15.576,03	-14.446,26	-48,12%	0,52
1.01.02	Activos financieros	65.663,30	175.536,82	109.873,52	167,33%	2,67
1.01.02.03	Activos financieros mant. Hasta el vencimiento	30.850,00	30.850,00			1,00
1.01.02.03.01	Inversiones en bancos	30.850,00	30.850,00			1,00
1.01.02.05	Cuentas y dctos x cobrar clientes no relacionados	34.813,30	137.686,82	102.873,52	295,50%	3,96
1.01.02.05.01	Cuentas y dctos x cobrar clientes no relacionados	34.813,30	136.737,38	101.924,08	292,77%	3,93
1.01.02.05.03	Cuentas x cobrar tarjetas de crédito		949,44	949,44		
1.01.02.08	Otras cuentas por cobrar		7.000,00	7.000,00		
1.01.02.02.01	Préstamos a empleados		7.000,00	7.000,00		
1.01.03	Inventarios	21.636,74	54.989,65	33.352,91	154,15%	2,54
1.01.03.05	Invent. Prod. Term. en almacen	19.969,45	52.034,86	32.065,41	160,57%	2,61
1.01.03.05.02	Inventarios combustibles	19.969,45	52.034,86	32.065,41	160,57%	2,61
1.01.03.06	Mercadería para sindicato	636,48	639,48	3,00	0,47%	1,00
1.01.03.06.01	Compra cofres mortuorios	636,48	636,48			1,00

1.01.03.0 6.02	Compras de materia prima en tránsito		3,00	3,00		
1.01.03.07	Mercaderías para laboratorio	169,00	1.453,50	1.284,50	760,06%	8,60
1.01.03.07.01	Compras de reactivos	169,00	169,00	-		1,00
1.01.03.07.04	Compra de equipos para laboratorio		1.284,50	1.284,50		
1.01.03.08	Obras en construcción	861,81	861,81			1,00
1.01.03.08.02	Construcciones en proceso	861,81	861,81			1,00
1.01.04	Servicios y otros pagos anticipados	60.488,09	244.593,95	184.105,86	304,37%	4,04
1.01.04.03	Anticipos a proveedores	58.096,01	243.155,48	185.059,47	318,54%	4,19
1.01.04.03.01	Anticipos a proveedores	58.096,01	243.155,11	185.059,10	318,54%	4,19
1.01.04.03.02	Garantía en arriendos		0,37	0,37		
1.01.04.04	Otros anticipos entregados	2.392,08	1.438,47	-953,61	-39,87%	0,60
1.01.04.04.01	Anticipos a empleados	2.392,08	1.438,47	-953,61	-39,87%	0,60
1.01.05	Activos por impuestos corrientes	12.461,56	27.317,56	14.856,00	119,21%	2,19
1.01.05.01	Crédito tributario a favor de la emp. (IVA)	4.222,41	5.774,78	1.552,37	36,77%	1,37
1.01.05.01.02	I.V.A compras 12% bien/serv	730,77	5.280,33	4.549,56	622,57%	7,23
1.01.05.01.03	I.V.A compras 12% activos fijos	3.491,64	494,45	-2.997,19	-85,84%	0,14
1.01.05.01.07	Ret. 12% IVA presuntivo		21.542,78	21.542,78		
1.01.05.03	Anticipo de impuesto a la renta	8.239,15	21.542,78	13.303,63	161,47%	2,61
1.01.05.03.03	Retenciones imprenta 3x1000	8.239,15	614.837,50	606.598,35	7362,39%	74,62
Total activo corriente		267.528,91	614.837,50	347.308,59	129,82%	2,30
1.02	Activo no corriente					
1.02.01	Propiedad planta y equipo					
1.02.01.01	Propiedad planta y equipo	1.439.769,78	1.461.177,02	21.407,24	1,49%	1,01
1.02.01.01.02	Edificios	925.287,76	928.550,32	3.262,56	0,35%	1,00
1.02.01.01.03	Construcciones en curso		4.519,38	4.519,38		
1.02.01.01.04	Instalaciones	2.183,00	2.183,00			1,00
1.02.01.01.05	Muebles y equipo de oficina	19.131,79	20.195,68	1.063,89	5,56%	1,06
1.02.01.01.06	Maquinaria y equipo	312.150,53	314.599,53	2.449,00	0,78%	1,01
1.02.01.01.08	Equipo de computación	32.728,74	34.017,14	1.288,40	3,94%	1,04
1.02.01.01.10	Otras propiedades, planta y equipo	12.935,58	15.373,12	2.437,54	18,84%	1,19
1.02.01.01.11	Repuestos y herramientas	279,95	417,63	137,68	49,18%	1,49
1.02.01.01.15	Laboratorio clínico	719,54	719,54			1,00
1.02.01.01.22	Vehículo Chevrolet 2016	28.334,68	28.334,68			1,00
1.02.01.01.23	Vehículo Nissan 2012	14.690,00	14.690,00			1,00
1.02.01.01.24	Vehículo Hino 2015	55.490,00	55.490,00			1,00
1.02.01.01.25	Furgoneta 2017	17.990,00	17.990,00			1,00
1.02.01.01.26	Vehículo Accent 1.6 2018	17.848,21	17.848,21			1,00
1.02.01.01.27	Hotel de la estación de servicios		6.248,79	6.248,79		

1.02.01.12	(-) Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo	-504.470,83	-553.851,28	-49.380,45	9,79%	1,10
1.02.01.12.01	(-) Depreciación acum. Edificios	-316.072,79	-341.829,57	-25.756,78	8,15%	1,08
1.02.01.1 2.03	(-) Depreciación acum. Instalaciones	-1.179,09	-1.375,65	-196,56	16,67%	1,17
1.02.01.1 2.04	(-) Depreciación acum. Muebles y enseres	-9.313,72	-9.660,90	-347,18	3,73%	1,04
1.02.01.1 2.05	(-) Depreciación acum. Maquinaria y equipo	-51.818,21	-63.288,40	-11.470,19	22,14%	1,22
1.02.01.1 2.07	(-) Depreciación acum. Equipo de computación	-28.820,10	-30.998,25	-2.178,15	7,56%	1,08
1.02.01.1 2.08	(-) Depreciación acum. Vehículos, eq. De transp. Y eq. Camionero	-96.183,40	-104.904,80	-8.721,40	9,07%	1,09
1.02.01.12.09	(-) Depreciación acum. Otros propiedades, planta y equipo	-1.083,52	-1.793,71	-710,19	65,54%	1,66
1.02.01.14	Terrenos	894.597,28	858.430,49	-36.166,79	-4,04%	0,96
1.02.01.14.01	Terreno Miravalle	3.562,67	-32.604,12	-36.166,79	-1015,16%	-9,15
1.02.01.14.02	Terreno Catamayo 1	83.554,92	83.554,92		0,00%	1,00
1.02.01.14.03	Terreno Catamayo 2	83.554,92	83.554,92		0,00%	1,00
1.02.01.14.04	Terreno vía a Cariamanga 1	355.950,00	355.950,00		0,00%	1,00
1.02.01.14.05	Terreno vía a Cariamanga 2	367.974,77	367.974,77		0,00%	1,00
Total activo no corriente		1.829.896,23	1.765.756,23	-64.140,00	-3,51%	0,96
Total Activos		2.097.425,14	2.380.593,73	283.168,59	13,50%	1,14
2	Pasivo					
2.01	Pasivo corriente					
2.01.01	Cuentas y documentos por pagar	304.325,99	317.839,97	13.513,98	4,44%	1,04
2.01.01.01	Cuentas y dtos. Por pagar locales	304.325,99	317.839,97	13.513,98	4,44%	1,04
2.01.01.01.01	Cuentas y dtos. X pagar proveedores no relac. Locales	150.984,63	150.438,40	-546,23	-0,36%	1,00
2.01.01.01.03	Cuentas y dtos. X pagar prof. De Lotización Miravalle	153.341,36	167.401,57	14.060,21	9,17%	1,09
2.01.07	Otras obligaciones corrientes	26.854,92	7.139,63	-19.715,29	-73,41%	0,27
2.01.07.01	Obligaciones con la administración tributaria	25.473,22	5.252,42	-20.220,80	-79,38%	0,21
2.01.07.01.08	I.V.A ventas 12%	14.146,00		-14.146,00	-100,00%	-
2.01.07.01.10	Cuentas por pagar SRI	9.772,05	3.936,83	-5.835,22	-59,71%	0,40
2.01.07.01.11	Iva por pagar	1.555,17	1.315,59	-239,58	-15,41%	0,85
2.01.07.03	Obligaciones con el IESS	1.381,70	1.887,21	505,51	36,59%	1,37
2.01.07.03.01	Aporte individual 9.45% por pagar	579,19	764,34	185,15	31,97%	1,32
2.01.07.03.02	Aporte patronal 11.15% por pagar 1% IECE Y SECAP	744,65	982,69	238,04	31,97%	1,32
2.0 1.07.03.04	Préstamos quirografarios por pagar	57,86	140,18	82,32	142,27%	2,42
2.01.10	Anticipos de clientes	560,65	19.803,97	19.243,32	3432,32%	35,32
2.01.10.01	Anticipos de clientes	560,65	19.803,97	19.243,32	3432,32%	35,32

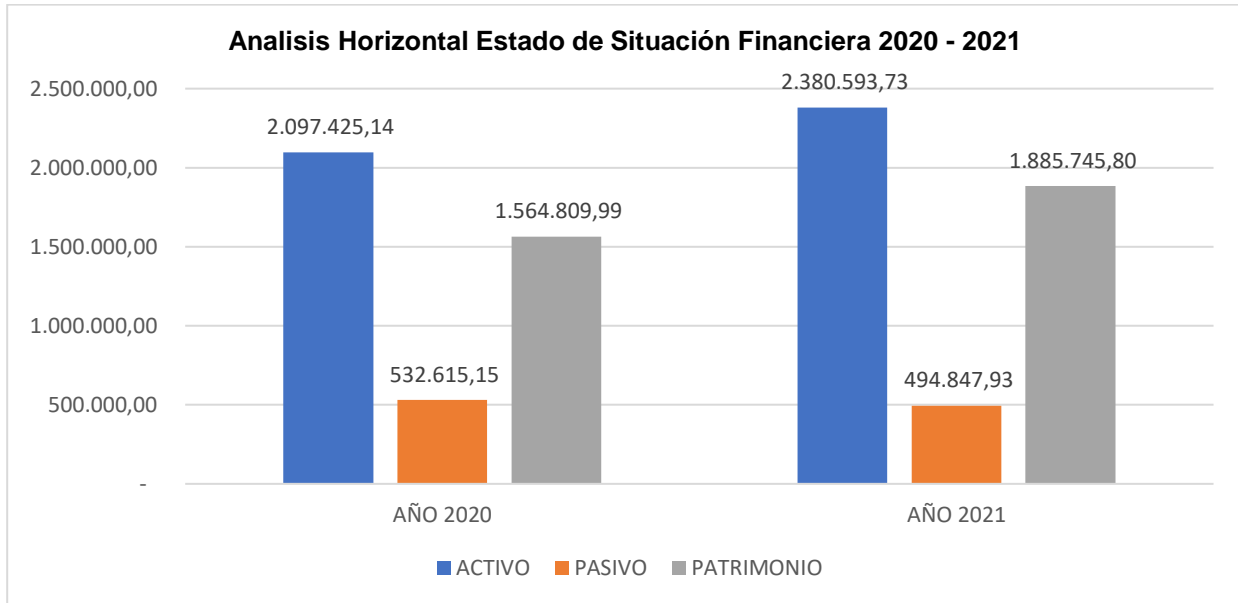
2.01.10.01.01	Anticipos de clientes corrientes	560,65	19.803,97	19.243,32	3432,32%	35,32
Total pasivo corriente		331.741,56	344.783,57	13.042,01	3,93%	1,04
2.02	Pasivo no corriente			-		
2.02.03	Obligaciones con instituciones financieras no corrientes	200.873,59	149.896,32	-50.977,27	-25,38%	0,75
2.02.03.01	Obligaciones con inst. Financ. Locales no corrientes	200.873,59	149.896,32	-50.977,27	-25,38%	0,75
2.02.03.01.02	Obligaciones financieras – préstamo con inst. Financiera largo plazo	200.873,59	149.896,32	-50.977,27	-25,38%	0,75
2.02.04	Cuentas por pagar diversas/relacionadas		168,04	168,04		
2.02.04.01	Cuentas por pagar diversas/relacionadas locales		168,04	168,04		
2.02.04.01.01	Cuentas por pagar diversas/relacionadas locales		168,04	168,04		
Total pasivo no corriente		200.873,59	150.064,36	-50.809,23	-25,29%	0,75
Total Pasivo		532.615,15	494.847,93	-37.767,22	-7,09%	0,93
3	Patrimonio neto					
3.01	Capital	1.304.556,54	1.304.556,54			1,00
3.01.01	Capital	1.304.556,54	1.304.556,54			1,00
3.01.01.01	Capital suscrito o asignado	1.304.556,54	1.304.556,54			1,00
3.01.01.01.01	Capital suscrito o asignado	1.304.556,54	1.304.556,54			1,00
3.03	Reservas	49.986,13	49.986,13			1,00
3.03.01	Reserva legal	49.986,13	49.986,13			1,00
3.03.01.01	Reserva legal	49.986,13	49.986,13			1,00
3.03.01.01.01	Reserva legal	49.986,13	49.986,13			1,00
3.04	Resultados acumulados	177.941,78	210.267,32	32.325,54	18,17%	1,18
3.04.01	Ganancias acumuladas	213.229,26	245.554,80	32.325,54	15,16%	1,15
3.04.01.01	Ganancias acumuladas	213.229,26	245.554,80	32.325,54	15,16%	1,15
3.04.01.01.01	Ganancias acumuladas	213.229,26	245.554,80	32.325,54	15,16%	1,15
3.04.02	(-) Pérdidas acumuladas	-35.287,48	-35.287,48			1,00
3.04.02.01	(-) Pérdidas acumuladas	-35.287,48	-35.287,48			1,00
3.04.02.01.01	(-) Pérdidas acumuladas	-35.287,48	-35.287,48			1,00
3.05	Resultados del ejercicio	32.325,54	320.935,81	288.610,27	892,82%	9,93
3.05.01	Resultados del ejercicio	32.325,54	320.935,81	288.610,27	892,82%	9,93
3.05.01.01	Excedente del periodo	32.325,54	320.935,81	288.610,27	892,82%	9,93
3.05.01.01.01	Pérdidas y ganancias netas del periodo	32.325,54	320.935,81	288.610,27	892,82%	9,93
Total Patrimonio		1.564.809,99	1.885.745,80	320.935,81	20,51%	1,21
Total Pasivo + Patrimonio		2.097.425,14	2.380.593,73	283.168,59	13,50%	1,14

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AÑO 2020-2021

Figura 34.

Análisis horizontal del Estado de Situación Financiera del año 2020 – 2021



Nota: Datos obtenidos del Estado de Situación Financiera del año 2020-2021 del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Interpretación

Del Análisis Horizontal realizado al Estado de Situación Financiera al Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Catamayo periodo 2020 – 2021, se determina que el total de Activos presentan un incremento de \$ 283.168,59 que representa el 13,50% con una razón de 1,14 veces de movimientos; donde el Activo Corriente para el 2020 tiene un valor de \$267.528,91 y en el año 2021 tiene \$614.837,50 demostrando que existe un aumento de \$347.308,59 con el 129,82% con una razón de 2,30 veces de movimiento; el rubro Efectivo y Equivalente del Efectivo tiene mayor representatividad lo que significa que la organización ha tenido entrada de dinero en todas las actividades que desempeña esta noble organización por prestación de servicios del sindicato, pago de mensualidades de los socios, la escuela de conducción por los cursos de capacitación que brinda, el laboratorio por los exámenes médicos siendo éstos un requisito indispensable para ingresar al curso de capacitación; por otra parte la gasolinera, por la venta de combustible, de manera que se puede hacer el pago por los diferentes entes financieros, en los cuales la organización posee cuentas bancarias.

Los activos financieros en el año 2020 tienen un valor de \$65.663,30 y en el año 2021 con un valor de \$175.536,82 existiendo un aumento de \$109.873,52 con el 167,33% con una razón de 2,67 veces de movimiento, debido a que la organización mantiene cuentas y documentos pendientes de cobro no relacionados con la institución, que se generan por las ventas a crédito del combustible.

Los inventarios para el año 2020 y 2021 tienen un valor de \$21.636,74 y 54.989,65 con un incremento del 154,15% con \$33.352,91 con una razón de 2,54 veces de movimiento, ya que, al controlar el inventario de combustible permite a la organización minimizar los niveles de pérdidas y prioriza la rentabilidad. Además, en Los Servicios y Otros Pagos Anticipados se evidencian que existe un aumento de \$184.105,86 con un porcentaje del 304,37% con una razón de 2,54 veces, donde en el 2020 y 2021 tienen \$60.488,09 y \$244.593,95 debido a que en segundo año se registraron más anticipos a proveedores por la adquisición de materiales didácticos para la formación de los nuevos choferes profesionales.

En los Activos por Impuestos Corrientes en el año 2020 se obtuvo un valor de \$12.461,56 y en el año 2021 un valor de \$27.317,56 lo que se determina que existe un incremento de \$14.856,00 con el 119,21% y una razón de 2,19 veces de movimiento, debido a que el IVA compras se ha elevado por la adquisición de combustible, además por la retención del impuesto a la renta. Los Activos no Corrientes en el periodo 2020-2021 tienen \$1.829.896,23 y \$1.765.756,23 reflejando una disminución de \$-64.140,00 que representa el -3,51% y con una razón de 0,96; por consiguiente, la cuenta Propiedad, Planta y Equipo es la más relevante donde en el año 2020 tiene \$1.439.769,78 y 2021 con \$1.461.177,02 incrementando 1,49% con un valor de \$21.407,24 y una razón de 1,01 veces de movimiento debido a las inversiones realizadas por el secretario general para la adquisición, construcción y adecuación principalmente de edificios, maquinaria, equipos y vehículos respectivamente, bienes necesarios para ejecutar sus actividades, siempre viendo el beneficio gremial de sus socios.

La Depreciación Acumulada de Propiedades, Planta y Equipo tiene un valor de \$-504.470,83 y \$-553.851,28 respectivamente de los años 2020 y 2021 existiendo un aumento de \$-49.380,45 con el 9,79% y una razón del 1,10 de veces de movimiento, debido al desgaste de los bienes muebles al transcurrir la vida útil de los mismos. La cuenta Terrenos en el 2020 tiene \$894.597,28 y en el año 2021 un valor de \$858.430,49 dando una disminución de \$-64.140,00 con

el -3,51 con 0,96 veces de veces de movimiento, ya que, en este año el sindicato ha hecho la entrega de escrituras a los propietarios de la Lotización Miravalle.

En los Pasivos existe una disminución de \$-35.411,16 con el 70,48% con una razón de 0,30; en los Pasivos Corrientes tenemos el rubro Cuentas y Documentos por Pagar donde en el año 2020 y 2021 tienen \$304.325,99 y \$317.839,97 la cual existe un incremento de \$13.513,98 con el 4,44% y una razón de 1,04, debido a las obligaciones que adquirió con diferentes entidades financieras estableciendo que la institución ha contraído obligaciones a corto plazo para adquirir materia prima para la construcción de la lotización, dando una desventaja al gremio, ya que, no cancelan a tiempo sus obligaciones, pues debería haber políticas de pago, donde cumplan con estas obligaciones.

Además, con el rubro Otras Obligaciones Corrientes tienen \$26.854,92 y \$7.139,63 respectivamente para el año 2020 y 2021 donde hay una disminución de \$-19.715,29 con el -73,41% con una razón de 0,27 veces de movimiento debido a que han en el año 2020 hubo incumpliendo oportuno de la presentación de los estados financieros. Los Anticipos de Clientes con un valor de \$560,65 para el año 2020 y \$19.803,97 para el 2021, han incrementado \$19.243,32 con el 3432,32% con una razón de 35,32 veces de movimiento, ya que, este gremio cobra de manera adelantada a un cliente por la compra de bienes o servicios antes de entregar éstos.

En los pasivos no corrientes tenemos las obligaciones con instituciones financieras no corrientes que en el año 2020 se tuvo un valor de \$200.873,59 y en el 2021 un valor de \$149.896,32 dándonos una diferencia de \$-50.977,27 que representa el -25,38% con una razón de 0,75 veces de movimiento, lo que significa que son las obligaciones por pagar contraídas por el sindicato. En el rubro Cuentas por Pagar Diversas/Relacionadas en el año 2020 no hubo la necesidad de tener este rubro y en 2021 se obtuvo un valor de \$168,04 representa las obligaciones a favor de la organización relacionadas, que contrae la misma por operaciones diferentes.


En el total Pasivo más Patrimonio existe un incremento de \$283.168,59 con el 13,50 y una razón de 1,14 veces de movimiento, en el Patrimonio se observa que en el año 2020 y 2021 tiene un valor de \$1.564.809,99 y \$1.885.745,80 dando como resultado un incremento de \$320.935,81 con el 20,51% con una razón de 1,21 veces, donde en el Capital sigue siendo el mismo importe en ambos años, este se justifica debido a que la organización inició sus actividades con dicho valor. La Reserva se mantiene tanto en ambos años con un valor de \$49.986,13 donde se registran los beneficios creados con la finalidad de proteger el patrimonio social.

En las Ganancias Acumulados existe un incremento de \$32.325,54 con el 15,16% ya que se refleja las ganancias que se han suscitado en años anteriores y con una razón de 1,15 veces de movimiento en el cual, refleja las utilidades que se han generado. El las pérdidas acumuladas se sigue arrastrando el mismo valor debido a que en año 2019 la organización tuvo pérdida.

El Resultado del Ejercicio en el 2020-2021 tiene \$32.325,54 y \$320.935,81 evidenciando que existe aumento de \$288.610,27 lo que equivale al 892,82% y una razón de 9,93 veces de movimiento donde se puede asegurar que el sindicato marcha de manera correcta ya que se encuentra en condiciones favorables para continuar con el desarrollo de sus actividades, gracias a sus directivos y a la buena toma de decisiones ha permitido que ésta sobresalga a pesar de la pandemia.

Tabla 36.

Análisis Horizontal al Estado de Resultado año 2020 -2021.

 SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO ESTADO DE RESULTADOS ANÁLISIS HORIZONTAL PERIODO 2020-2021 EXPRESADO EN DÓLARES						
Código	Descripción	Año 1	Año 2	Diferencia	%	Veces
		2020	2021	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
4	Ingresos					
4.01	Ingresos operacionales					
4.01.01	Sindicato	34.884,75	30.993,50	-3.891,25	-11,15%	0,89
4.01.01.01	Venta de bienes sindicato	1.550,00	4.290,00	2.740,00	176,77%	2,77
4.01.01.01.01	Cofres mortuorios	1.550,00	4.290,00	2.740,00	176,77%	2,77
4.01.01.02	Prestación de servicios sindicato	33.334,75	26.703,50	-6.631,25	-19,89%	0,80
4.01.01.02.01	Mensualidades	3.416,00	2.760,00	-656,00	-19,20%	0,81
4.01.01.02.02	Fondo mortuario	1.635,00	1.485,00	-150,00	-9,17%	0,91
4.01.01.02.03	Fondo acumulativo	1.635,00	1.485,00	-150,00	-9,17%	0,91
4.01.01.02.04	Ayudas	17.733,00	14.681,75	-3.051,25	-17,21%	0,83
4.01.01.02.05	Otras aportaciones	6.981,00	6.214,00	-767,00	-10,99%	0,89
4.01.01.02.06	Especies valoradas	5,00	15,00	10,00	200,00%	3,00
4.01.01.02.09	Aportes nuevos socios	1.600,00		-1.600,00	-100,00%	
4.1.01.02.11	Aportes cuotas socios por cobrar	329,75	62,75	-267,00	-80,97%	0,19
4.01.02	Escuela de capacitación	236.753,10	390.805,59	154.052,49	65,07%	1,65
4.01.02.01	Prestación de servicios escuela	236.753,10		-236.753,10	-100,00%	
4.01.02.01.01	Matrículas escuela de conducción	70.466,53	101.163,33	30.696,80	43,56%	1,44
4.01.02.01.02	Pensiones escuela de conducción	140.833,02	241.715,26	100.882,24	71,63%	1,72
4.01.02.01.03	Especies valoradas (retiro de carpeta)	22.143,55	44.687,00	22.543,45	101,81%	2,02
4.01.02.01.04	Récord académico	550,00		-550,00	-100,00%	
4.01.02.01.05	Actualización de conocimientos	2.760,00	3.240,00	480,00	17,39%	1,17
4.01.03	Laboratorio	32.105,00	41.580,00	9.475,00	29,51%	1,30
4.01.03.01	Prestación de servicios laboratorio	32.105,00	41.580,00	9.475,00	29,51%	1,30
4.01.03.01.01	Exámenes de laboratorio	32.105,00	41.580,00	9.475,00	29,51%	1,30

4.01.04	Estación de servicios	2.555.196,83	4.811.644,77	2.256.447,94	88,31%	1,88
4.01.04.01	Venta de combustibles y lubricantes	2.555.196,83	4.811.644,77	2.256.447,94	88,31%	1,88
4.01.04.01.01	Venta de combustibles	2.555.196,83	4.811.644,77	2.256.447,94	88,31%	1,88
4.01.08	Otros ingresos de actividades ordinarias	4.923,59		-4.923,59	-100,00%	
4.01.08.01	Otros ingresos de actividades ordinarias	4.923,59		-4.923,59	-100,00%	
4.01.08.01.01	Otros ingresos de actividades ordinarias	4.923,59		-4.923,59	-100,00%	
4.01.09	(-) Descuento en ventas	-1.408,00	-2.164,98	-756,98	53,76%	1,54
4.01.09.01	(-) Descuento en ventas	-1.408,00	-2.164,98	-756,98	53,76%	1,54
4.01.09.01.01	(-) Descuento en ventas	-1.408,00	-2.164,98	-756,98	53,76%	1,54
4.01.10	(-) Devoluciones en ventas	-4.314,04	-16.095,29	-11.781,25	273,09%	3,73
4.01.10.01	(-) Devoluciones en ventas	-4.314,04	-16.095,29	-11.781,25	273,09%	3,73
4.01.10.01.01	(-) Devoluciones en ventas (alumnos no matriculados)	-290,00		290,00	-100,00%	
4.01.10.01.02	(-) Devoluciones en ventas (socios)	-3.289,04	-13.795,29	-10.506,25	319,43%	4,19
4.01.10.01.06	(-) Devolución exámenes médicos	-415,00	-360,00	55,00	-13,25%	0,87
4.01.10.01.07	(-) Devolución matrícula	-200,00	-1.700,00	-1.500,00	750,00%	8,50
4.01.10.01.08	(-) Devolución exámenes de grado	-120,00	-240,00	-120,00	100,00%	2,00
Total ingresos operacionales		2.858.141,23	5.256.763,59	2.398.622,36	83,92%	1,84
	Ingresos no operacionales					
4.3	Otros ingresos					
4.3.01	Otros ingresos	53.024,31	530.958,97	477.934,66	901,35%	10,01
4.3.01.01	Otros ingresos	53.024,31	530.958,97	477.934,66	901,35%	10,01
4.3.01.01.01	Otros ingresos	51.732,03	9.004,23	-42.727,80	-82,59%	0,17
4.3.01.01.06	Otros ingresos (especies valoradas)	20,00	10,00	-10,00	-50,00%	0,50
4.3.01.01.1 1	Otros ingresos (arriendos)	1.271,43	6.657,10	5.385,67	423,59%	5,24
4.3.01.01.12	Otros ingresos (gasolinera)	0,85	62.925,17	62.924,32	7402861,18%	74.029,61
4.3.01.01.13	Otros Ingresos Nueva Lotización		452.362,47	452.362,47		
4.3.02	Intereses financieros	1.289,06	4.437,08	3.148,02	244,21%	3,44
4.3.02.01	Intereses financieros	1.289,06	4.437,08	3.148,02	244,21%	3,44
4.3.02.01.03	Intereses ganados	1.289,06	4.437,08	3.148,02	244,21%	3,44
4.3.03	Otras rentas	0,29	-0,01	-0,30	-103,45%	-0,03
4.3.03.01	Otras rentas excenta	0,29	-0,01	-0,30	-103,45%	-0,03
4.3.03.01.02	Diferencias IRF a favor	0,29	-0,01	-0,30	-103,45%	-0,03
Total ingresos no operacionales		54.313,66	535.396,04	481.082,38	885,75%	9,86
Total de Ingresos		2.912.454,89	5.792.159,63	2.879.704,74	98,88%	1,99
5	Costos y gastos					

5.1	Costos de ventas					
5.1.01	Costo de ventas	2.281.623,76	4.417.699,44	2.136.075,68	93,62%	1,94
5.1.01.01	Costo de ventas	2.281.623,76	4.417.699,44	2.136.075,68	93,62%	1,94
5.1.01.01.01	Costo de ventas	2.281.623,76	4.417.699,44	2.136.075,68	93,62%	1,94
Total costos		2.281.623,76	4.417.699,44	2.136.075,68	93,62%	1,94
5.2	Gastos					
5.2.01	Gastos del personal o administración					
5.2.01.01	Sueldos y salarios	80.598,21	100.047,26	19.449,05	24,13%	1,24
5.2.01.01.01	Sueldos	73.597,46	91.727,48	18.130,02	24,63%	1,25
5.2.01.01.03	Horas extras 100%	2.200,75	3.519,78	1.319,03	59,94%	1,60
5.2.01.01.08	Sueldos y otros guardian	4.800,00	4.800,00			1,00
5.2.01.02	Beneficios sociales e indemnizaciones	12.248,66	24.645,15	12.396,49	101,21%	2,01
5.2.01.02.01	Décimo tercer sueldo	6.596,39	8.215,08	1.618,69	24,54%	1,25
5.2.01.02.02	Décimo cuarto sueldo	5.105,27	6.499,35	1.394,08	27,31%	1,27
5.2.01.02.06	Uniformes para el personal	153,00	314,50	161,50	105,56%	2,06
5.2.01.02.07	Bonificaciones 25%		1.400,00	1.400,00		
5.2.01.02.08	Vacaciones	394,00	5.512,00	5.118,00	1298,98%	13,99
5.2.01.02.09	Bonificación por años de Servicio		2.704,22	2.704,22		
5.2.01.03	Aportes a la seguridad social	10.855,99	16.285,79	5.429,80	50,02%	1,50
5.2.01.03.01	Aporte patronal	8.941,75	11.144,44	2.202,69	24,63%	1,25
5.2.01.03.02	Fondos de reserva	1.914,24	5.141,35	3.227,11	168,58%	2,69
5.2.02	Gastos en general	450.620,63	856.670,65	406.050,02	90,11%	1,90
5.2.02.01	Honorarios, profesionales a personas naturales	94.074,07	134.194,76	40.120,69	42,65%	1,43
5.2.02.01.01	Servicios prestados	72.023,89	89.648,64	17.624,75	24,47%	1,24
5.2.02.04.04	Gasto tribunales de grado	300,00		-300,00	-100,00%	
5.2.02.01.05	Servicios prestados gasolinera	21.750,18	44.546,12	22.795,94	104,81%	2,05
5.2.02.04	Mantenimiento y reparaciones	7.239,67	11.805,52	4.565,85	63,07%	1,63
5.2.02.04.01	Mantenimiento y reparaciones por oficinas aulas y otros	3.428,47	7.606,45	4.177,98	121,86%	2,22
5.2.02.04.02	Mantenimiento y reparaciones de vehículos	863,00	1.439,46	576,46	66,80%	1,67
5.2.02.04.03	Mantenimiento y reparaciones de equipo de computación	190,36	389,50	199,14	104,61%	2,05
5.2.02.04.04	Mantenimiento y reparaciones de equipos de laboratorio	490,83	30,00	-460,83	-93,89%	0,06
5.2.02.04.05	Mantenimiento y reparaciones estación de servicios	2.267,01	2.340,11	73,10	3,22%	1,03
5.2.02.05	Combustibles y lubricantes	4.052,07	8.185,73	4.133,66	102,01%	2,02
5.2.02.05.01	Combustibles	3.269,24	7.053,69	3.784,45	115,76%	2,16

5.2.02.05.02	Lubricantes	782,83	1.132,04	349,21	44,61%	1,45
5.2.02.06	Promoción y publicidad	4.321,66	7.079,25	2.757,59	63,81%	1,64
5.2.02.06.01	Promoción y publicidad	4.321,66	7.079,25	2.757,59	6,39%	0,16
5.2.02.07	Suministros materiales y repuestos	16.377,47	16.181,83	-195,64	-1,19%	0,99
5.2.02.07.01	Útiles y suministros de oficina	1.756,63	2.278,59	521,96	29,71%	1,30
5.2.02.07.02	Suministros de computación	1.264,44	1.025,56	-238,88	-18,89%	0,81
5.2.02.07.03	Suministros de limpieza	2.427,56	3.793,12	1.365,56	56,25%	1,56
5.2.02.07.04	Gasto de imprenta y reproducción	451,28	487,05	35,77	7,93%	1,08
5.2.02.07.06	Repuestos	1.467,45	1.265,82	-201,63	-13,74%	0,86
5.2.02.07.07	Accesorios	8.107,46	6.681,35	-1.426,11	-17,59%	0,82
5.2.02.07.08	Edición e impresión	27,64		-27,64	-100,00%	
5.2.02.07.09	Suministros de bioseguridad	875,01	650,34	-224,67	-25,68%	0,74
5.2.02.08	Transporte	20.179,17	28.327,98	8.148,81	40,38%	1,40
5.2.02.08.02	Curier y correos paralelos	96,50	110,82	14,32	14,84%	1,15
5.2.02.08.04	Alquiler de transporte	20.082,67	28.217,16	8.134,49	40,51%	1,41
5.2.02.09	Seguros y reaseguros	2.544,11	2.490,28	-53,83	-2,12%	0,98
5.2.02.09.01	Seguros y reaseguros	2.544,11	2.490,28	-53,83	-0,21%	9,80
5.2.02.11	Gastos de viaje	555,00	3.201,28	2.646,28	476,81%	5,77
5.2.02.11.02	Hospedaje y alimentación en viajes		290,42	290,42		
5.2.02.11.03	Gasto de movilización y subsistencia	555,00	2.910,86	2.355,86	424%	5,24
5.2.02.12	Servicios públicos	16.182,63	16.826,22	643,59	3,98%	1,04
5.2.02.12.01	Gasto servicio de agua potable	2.709,19	1.342,59	-1.366,60	-50,44%	0,50
5.2.02.12.02	Gasto de teléfono	1.171,48	1.044,43	-127,05	-10,85%	0,89
5.2.02.12.03	Gasto de internet	1.838,92	2.336,38	497,46	27,05%	1,27
5.2.02.12.04	Gasto de energía	8.506,17	10.746,92	2.240,75	26,34%	1,26
5.2.02.12.05	Gasto de IP publica	232,13	489,30	257,17	110,79%	2,11
5.2.02.12.06	Gasto contribución de mejoras	666,60	666,60			1,00
5.2.02.12.07	Gasto licencia ambiental	1.058,14	200,00	-858,14	-81,10%	0,19
5.2.02.13	Impuestos, contribuciones y otros	6.829,01	9.944,30	3.115,29	45,62%	1,46
5.2.02.13.02	Patente municipal	5.032,89	7.460,12	2.427,23	48,23%	1,48
5.2.02.13.08	Pagos en notarias	21,48	123,51	102,03	475,00%	5,75
5.2.02.13.05	Matriculación vehículos	745,06	635,00	-110,06	-14,77%	0,85
5.2.02.13.07	Gasto predios	807,58	1.503,67	696,09	86,19%	1,86
5.2.02.13.08	Pago anual de bomberos	222,00	222,00			1,00
5.2.02.14	Depreciaciones	77.106,21	49.380,45	-27.725,76	-35,96%	0,64

5.2.02.14.01	Depreciación de edificios	30.223,67	25.756,78	-4.466,89	-14,78%	0,85
5.2.02.14.03	Depreciacion de instalaciones		196,56	196,56		
5.2.02.14.04	Depreciación de muebles y enseres	1.888,50	347,18	-1.541,32	-81,62%	0,18
5.2.02.14.05	Depreciación de maquinaria y equipo	22.818,83	11.470,19	-11.348,64	-49,73%	0,50
5.2.02.14.07	Depreciación de equipo de computación	1.602,85	2.178,15	575,30	35,89%	1,36
5.2.02.14.08	Depreciación. Veh., eq. De transp. y eq. Cami. Movil	19.488,84	8.721,40	-10.767,44	-55,25%	0,45
5.2.02.14.09	Depreciación e otros propiedades, planta y equipo	1.083,52	710,19	-373,33	-34,46%	0,66
5.2.02.16	Pagos por otros servicios	4.247,26	5.656,12	1.408,86	33,17%	1,33
5.2.02.16.02	Seminarios cupos y capacitaciones al personal		246,20	246,20		
5.2.02.16.04	Tarifas anual sistema ISYPLUS	909,72	1.162,57	252,85	27,79%	1,28
5.2.02.16.05	Tarifas anual sistema académico	190,00	190,00		0,00%	1,00
5.2.02.16.06	Tarifas agencia nacional de transito	300,79	301,60	0,81	0,27%	1,00
5.2.02.16.07	Tarifas registro de sistema ISYPLUS	1.590,00		-1.590,00	-100,00%	
5.2.02.16.08	Tarifas anuales	1.256,75	3.755,75	2.499,00	198,85%	2,99
5.2.02.17	Iva que se carga al gasto	125.357,55	188.357,47	62.999,92	50,26%	1,50
5.2.02.17.01	Iva que se carga al gasto	125.357,55	188.357,47	62.999,92	50,26%	1,50
5.2.02.18	Materiales de estudio	10.031,16	8.385,14	-1.646,02	-16,41%	0,84
5.2.02.18.01	Gastos materiales de estudio	4.672,56	3.270,36	-1.402,20	-30,01%	0,70
5.2.02.18.05	Gasto permisos de aprendizaje	5.358,60	5.114,78	-243,82	-4,55%	0,95
5.2.02.19	Gasto de socios	40.871,44		-40.871,44	-100,00%	
5.2.02.19.02	Canastas navideñas	26.421,44		-26.421,44	-100,00%	
5.2.02.19.04	Gasto ayudas	14.450,00		-14.450,00	-100,00%	
5.2.02.19.06	Gasto elecciones internas		1.070,69	1.070,69		
5.2.02.19.07	Gasto fiesta del chofer		1.580,36	1.580,36		
5.2.02.19.09	Gasto aportes de socios exonerados		2.772,00	2.772,00		
5.2.02.20	Gastos generales	20.652,15	308.090,31	287.438,16	1391,81%	14,92
5.2.02.20.01	Refrigerios	1.833,29	3.346,86	1.513,57	82,56%	1,83
5.2.02.20.02	Gasto de grados	2.131,59	1.853,96	-277,63	-13,02%	0,87
5.2.02.20.04	Gastos varios	4.998,63	3.194,77	-1.803,86	-36,09%	0,64
5.2.02.20.06	Otros gastos	6.196,80	3.921,63	-2.275,17	-36,72%	0,63
5.2.02.20.07	Donaciones	211,61	500,00	288,39	136,28%	2,36
5.2.02.20.08	Gastos semana de seguridad vial		500,00	500,00		
5.2.02.20.09	Otros gastos gasolinera	3.350,61	3.764,32	413,71	12,35%	1,12
5.2.02.20.15	Insumos médicos primero auxilios	109,11	21,12	-87,99	-80,64%	0,19
5.2.02.20.16	Otros gastos terrenos Trapichillo	324,00		-324,00	-100,00%	

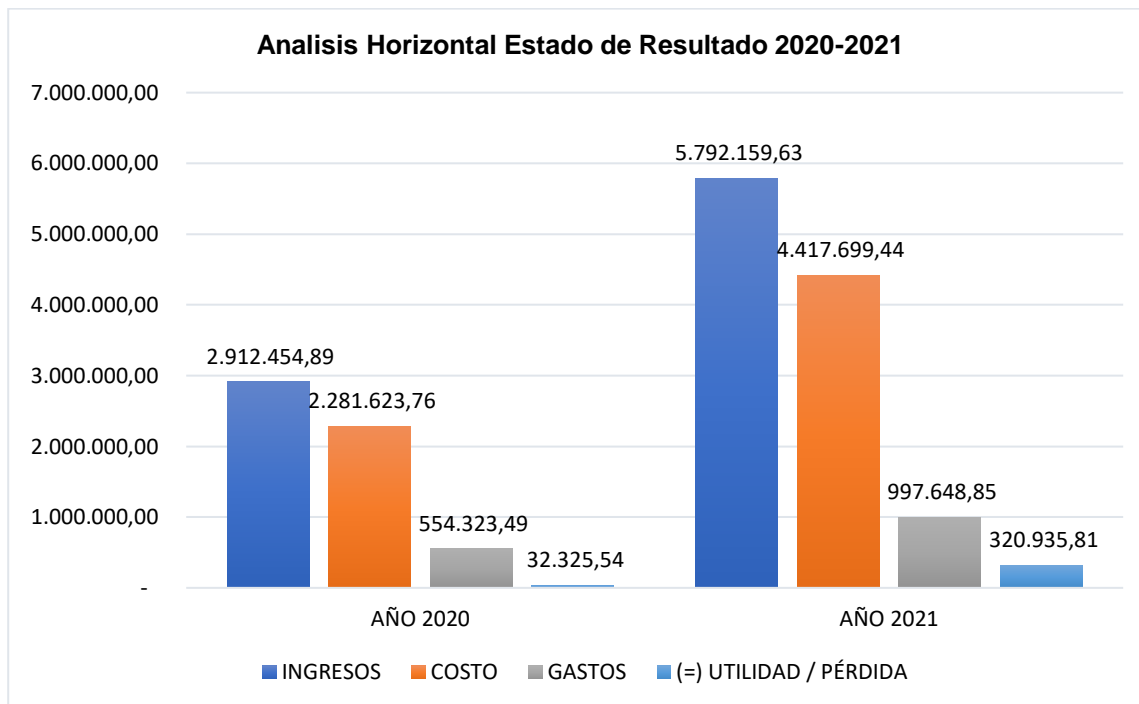
5.2.02.20.17	Gastos fiesta de aniversario gasolinera	1.496,51	2.124,35	627,84	41,95%	1,42
5.2.02.20.18	Gasto en compra venta predios - Lotización Miravalle		36.617,99	36.617,99		
5.2.02.20.19	Gastos en hotel de la gasolinera		2.562,68	2.562,68		
5.2.02. 20.20	Gastos nueva lotización del sindicato		249.382,63	249.382,63		
5.2.02. 20.21	Otros gastos aporten campaña es		300,00	300,00		
Total de gastos de administración		554.323,49	997.648,85	443.325,36	79,98%	1,80
5.2.03	Gastos financieros					
5.2.03.01	Gasto en intereses	778,10	203,95	-574,15	-73,79%	0,26
5.2.03.01.01	Gastos bancarios	778,10	203,95	-574,15	-73,79%	0,26
5.2.03.02	Gasto en comisiones bancarias	2.765,46	3.338,77	573,31	20,73%	1,21
5.2.03.02.01	Gasto en comisiones bancarias	2.765,46	3.338,77	573,31	20,73%	1,21
5.2.04	Otros gastos	40.638,54	52.332,81	11.694,27	28,78%	1,29
5.2.04.02	Otras perdidas en gastos	33.177,54	30.889,19	-2.288,35	-6,90%	0,93
5.2.04.02.01	Intereses y multas IESS		3,91	3,91		
5.2.04.02.02	Interés y multas SRI	5.852,00	1.280,03	-4.571,97	-78,13%	0,22
5.2.04.02.05	Diferencias por contabilizaciones en cálculos a 2 decimales	23,40	0,05	-23,35	-99,79%	0,00
5.2.04.02.06	Retenciones asumidas	51,13	83,86	32,73	64,01%	1,64
5.2.04.02.07	Contribuciones	802,39	2.726,87	1.924,48	239,84%	3,40
5.2.04.02.08	Contribución unión de cooperativas (virgen)	583,00	571,00	-12,00	-2,06%	0,98
5.2.04.02.09	Intereses con instituciones financieras	21.777,02	21.346,29	-430,73	-1,98%	0,98
5.2.04.02.10	Intereses por crédito compra combustible	4.088,60	4.877,18	788,58	19,29%	1,19
5.2.04.03	Gastos laboratorio		553,84	553,84		
5.2.04.03.01	Reactivos y materiales de laboratorio		553,84	553,84		
5.2.04.04	Gastos federación de choferes	5.000,00	18.010,00	13.010,00	260,20%	3,60
5.2.04.04.01	Gastos aportes federación	5.000,00	17.650,00	12.650,00	253,00%	3,53
5.2.04.04.02	Gastos unión de sindicatos		360,00	360,00		
5.2.04.05	Gastos funeraria	2.461,00	2.879,78	79.581,22	3233,69%	0,03
5.2.04.05.01	Compra de cofres mortuorios	2.461,00	2.879,78	418,78	17,02%	1,17
Total de gastos financieros		44.182,10	55.875,53	11.693,43	26,47%	1,26
Total Costos y Gastos		2.880.129,35	5.471.223,82	2.591.094,47	89,96%	1,90
Utilidad/ Pérdida		32.325,54	320.935,81	288.610,27	892,82%	9,93

Nota: Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo

ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2020-2021

Figura 35.

Análisis Horizontal del Estado de Resultado del año 2020 - 2021



Nota: Datos obtenidos del Estado de Resultado del año 2020-2021 del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Interpretación

Del análisis horizontal efectuado al Estado de Resultados al Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo periodo 2020- 2021 se determina que los Ingresos en el año 2020 y 2021 tienen \$2.912.454,89 y \$5.792.159,63 respectivamente, presenta un incremento de \$2.879.704,74 equivalente al 98,88% con una razón de 1,99 veces de movimiento en el año; donde los Ingresos Operacionales, en el rubro Sindicato con un valor de \$34.884,75 en el 2020 y 2021 con \$30.993,5 existe una disminución de \$-3.891,25 con el -11,15% con una razón de 0,89 en el cual se observa que en el segundo año existe deficiencia por parte de los socios, debido al incumplimiento del pago de mensualidades que contribuye cada socio.

En el rubro Escuela de Capacitación con \$236.753,10 y \$390.805,6 dando incremento de \$154.052,49 siendo el 65,07% con una razón de 1,65 veces de movimiento en el año, debido a la situación que estaba pasando el país el sindicato brindó cursos de formación y capacitación en

línea, existiendo un numeroso listado de estudiantes de diferentes partes de la provincia de Loja, los cuales se les ha facilitado recibir sus clases prácticas y teóricas por tiempo del COVID-19.

En el rubro Laboratorio en el año 2020 y 2021 con \$32.105,00 y \$41.580,0 evidenciando un incremento de \$9.475,00 que representa el 29,51% y una razón de 1,30 veces, debido a que si existe gran alumnado en los cursos de capacitación va existir un aumento en los exámenes médicos, ya que, se le realiza a cada estudiante al momento que quiera cursar alguno de estos cursos de formación, además por pandemia el sindicato brindó el servicio para realizarse la prueba PCR. En la Estación de Servicios en el año 2020-2021 con \$2.555.196,83 y \$4.811.644,8 incrementó \$2.256.447,94 equivalente al 88,31% con una razón de 1,88, en el cual en el segundo año ha existido mayor comercialización de combustible a que del año anterior, debido a que la situación del país se fue normalizando existiendo así el aumento vehicular anualmente, además se ha incrementado el número de clientes por los beneficios y promociones que brinda a la colectividad.

Otros ingresos de Actividades Ordinarias se obtuvo un valor de \$-4.923,59 con el -100%; debido a que en el año 2021 no se abierto esta cuenta y es por ello que existe una disminución. El rubro Descuento en Ventas tiene un valor de \$-1.408,00 y \$-2.164,98 donde existe una disminución de \$-756,98 que representa el 53,76% y una razón de 1,54 veces de movimiento; debido a las promociones que hace el escuela y gasolinera con la finalidad de promover las ventas. Las Devoluciones en Ventas han disminuido el 273,09% con el valor de \$-11.781,25 con una razón de 3,73 veces de movimiento en el año, donde se han hecho reembolso de dinero ya sea por matrículas, exámenes médicos, exámenes de grado. En los Ingresos no operacionales tenemos el rubro otros ingresos donde existe un incremento del 901,35% con \$477.934,66 y una razón de 10,01 veces, por las especies acumuladas, arriendos, gasolinera y especialmente ingresos de la nueva lotización Miravalle.

Los Intereses financieros con \$1.289,06 y \$4.437,08 respectivamente del año 2020-2021 han aumentado \$3.148,02 24 lo que significa el 4,21% con una razón de 3,44 veces, debido a que la organización ha obtenido dinero por capital invertido o prestado por una de las instituciones financieras. Otras rentas han disminuido \$-0,30 con el -103,45% y una razón de -0,03 veces, por las diferencias de las retenciones en la fuente a favor.

En los Costos y Gastos con un valor de \$2.880.129,35 y \$5.471.223,82 se evidenció que existe un incremento de \$2.591.094,47 con el 89,96% con una razón de 1,90 veces de movimiento en el año; donde el Costo de Ventas en el año 2020 tiene un valor de \$2.281.623,76 y en 2021 tiene

\$4.417.699,44 lo cual ha incrementado un 93,62% con un valor de \$2.136.075,68 y una razón de 1,94 veces, debido a la adquisición de combustible para la estación de servicios del sindicato.

Los Gastos de administración posee la cuenta Sueldos y salarios en donde ha incrementado el 24,13% con un valor de \$19.449,05 con una razón de 1,24. Además, los Beneficios sociales e indemnizaciones ha incrementado un valor de \$12.396,49 donde representa el 101,21% una razón de 2,01 veces; debido a que la organización reconoce los derechos de los trabajadores y es de manera obligatoria, además se incluye el uniforme del trabajador.

Los Aportes a la seguridad social tiene un aumento del 50,02% con un valor de \$5.429,80 con una razón de 1,50, ya que, la organización da el aporte patronal y los fondos de reserva independientemente del salario. Los Honorarios, profesionales a personas naturales han incrementado un 42,65% con \$40.120,68 con una razón de 1,43 debido a que la escuela de capacitación al finalizar cada curso realiza tribunal de grado, además los servicios prestados a la gasolinera.

El Mantenimiento y reparaciones tienen un aumento de \$4.565,85 con el 63,07% y una razón de 1,63 veces, ya que, la organización ha requerido el mantenimiento y reparación de algunos vehículos, así como también la reparación de equipos de computación como el de la secretaria, tesorera, contadora y especialmente el equipo para el examen psicosenométrico.

La cuenta Combustibles y lubricantes tienen un incremento de \$4.133,66 con el 102,01% con una razón de 2,02 por la adquisición de combustible para la venta y así mismos lubricantes para los vehículos de la organización. La Promoción y publicidad tiene un incremento de \$2.757,59 con el 63,81% y una razón de 1,64 veces, debido a que el sindicato ofrece descuentos ya sea para la escuela de conducción y la gasolinera; además realizan publicidad en medios de comunicación para ofrecer los cursos de capacitación y especialmente hacer convocatoria a sesiones a la asamblea general.

Suministros materiales y repuestos existe una disminución \$-195,64 con un porcentaje de -1,19% y una razón de 0,99 veces de movimiento debido a que no se ha adquirido de algunos de los servicios como es el de edición e impresión. Además, Transporte tiene un aumento de \$8.148,81 con el 40,38% con una razón de 1,40 veces, donde la organización adquiere el alquiler de transporte para el abastecimiento de combustible.

Seguros y reaseguros presenta una disminución de \$-53,83 con el -2,12% y una razón de 0,98, donde en el 2021 se ha cancelado menos que en el año 2020 donde los vehículos tienen

seguros. Gastos de viaje tiene un incremento \$2.646,28 representando el 476,81% y una razón de 5,77 veces de movimiento debido a que en el año 2021 han concurrido diferentes eventos en los cuales el secretario general ha tenido que movilizarse y la organización correría con todos los gastos.

Servicios públicos han incrementado \$643,59 643,59 con el 3,98% con una razón de 1,04 veces; debido a que se requiere de estos servicios básicos como son agua, luz, teléfono, internet, siendo indispensables para el funcionamiento de la misma; actualmente se imparte las clases teóricas en vía online. Los Impuestos, contribuciones y otros con un aumento de \$3.115,29 equivale al 45,62% ya que la organización necesita de estos permisos para su funcionamiento, como es la patente municipal, predios, permiso de funcionamiento por parte de los bomberos, los pagos a notarias y especialmente las matrículas de los vehículos que posee la misma.

En las Depreciaciones se evidencia que existe una disminución de \$-27.725,76 que es el -35,96% con una razón de 0,64 veces de movimiento debido a la pérdida del valor del bien.

Así como también los Pagos por otros servicios han incrementado \$1.408,86 con el 33,17% y una razón de 1,33 veces, ya que, los docentes se capacitan continuamente para brindar sus conocimientos, además anualmente se cancela el pago de servicios del sistema ISYPLUS, el sistema académico para brindar una excelente formación; así como también el servicio de la agencia de nacional de tránsito para generar un turno para la obtención de la licencia de conducir.

Iva que se carga al gasto incrementó \$62.999,92 equivaliendo el 50,26% con una razón de 1,50 veces de movimiento debido a las compras que se han realizado por la adquisición de combustible.

Materiales de estudio ha disminuido \$-1.646,02 siendo el -16,41% y una razón de 0,84 veces, con la aparición del COVID 19 la escuela del sindicato de choferes de Catamayo tuvo la necesidad de acomodarse a la comodidad del estudiante y es así que se facilitó la manera de brindar los cursos de capacitación de manera online, mientras tanto en años anteriores se brindaba los cursos de manera presencial y se adquiría el material de apoyo de forma física para cada estudiante.

Gasto de socios se evidencia que existe un aumento de \$17.692,57 con el 43,29% con una razón de 1,43 veces de movimiento, debido a las elecciones internas, la fiesta del chofer, ya que, realizan rifas, promociones; además brindan canastas navideñas a cada socio por navidad.

Gastos generales tiene un valor de \$287.438,16 siendo este un incremento, representa el 1391,81% y una razón de 14,92 veces, ya que, la escuela al finalizar cada curso realiza su magno

evento, se ha realizado donaciones, gastos de fiesta de aniversario de la gasolinera y del hotel de la misma, gastos de la nueva lotización llamada Miravalle. En los Gastos financieros tenemos el gasto en intereses con \$-574,15 que representa el -73,79% con una razón de 0,26 veces de movimiento; donde se ha incurrido una entidad financiera para prestar servicios a los clientes que la afectarán posteriormente.

Gasto en comisiones bancarias presenta un aumento de \$573,31 con el 20,73% y una razón de 1,21 veces debido a la cantidad que el banco le debe a cambio de los servicios. Otras perdidas en gastos existen una disminución de \$-2.288,35 con el -6,90% con una razón de 0,93 veces de movimiento por los intereses de multas tanto del IESS y SRI retenciones y contribuciones que aporta la organización. El gasto laboratorio presenta un valor de \$553,84 el cual solo existe en el año 2, debido a la adquisición de materiales del laboratorio como: los reactivos.

Gastos federación de choferes tiene un incremento de \$13.010,00 siendo el 260,20% y una razón de 3,60 veces de movimiento donde el sindicato ha aportado con la federación y la unión de sindicatos. Los gastos funeraria incrementó \$418,78 que representa el 17,02% y una razón de 1,17 veces debido a que los socios y comunidad catamayense adquirían los cofres mortuorios como seguía la pandemia se perdió a muchos de los socios del sindicato.

La utilidad presenta una variación absoluta de \$288.610,30 con el 892,82% y 9,93 veces de movimiento, ya que, gracias al buen manejo y a la excelente toma de decisiones del sindicato ha podido sobresalir y seguir adelante, pudiendo invertir en recursos que conlleven a su desarrollo competitivo.

APLICACIÓN DE INDICADORES PERIODO 2020 -2021

INDICADORES DE LIQUIDEZ O SOLVENCIA

Tabla 37.

Razón Corriente

RAZÓN CORRIENTE			
AÑO 2020		AÑO 2021	
Razón corriente=	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	Razón corriente=	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$
Razón corriente=	267.528,91	Razón corriente=	614.837,50
	331.741,56		344.783,57
Razón corriente=	\$0,81	Razón corriente=	\$1,78
Estándar: Entre 1,00 a 2,00		Mide: en dólares	

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

Al aplicar el indicador de liquidez corriente se puede evidenciar que en el año 2020 el índice es de \$0,81 y en el año 2021 de \$1,78 en el primer año tiene un valor muy por debajo del estándar establecido de \$1,00 a \$2,00; donde se deduce que el sindicato no dispone de la capacidad suficiente para cubrir cada dólar de deuda a corto plazo, esto se debe en gran parte al aumento de las cuentas y documentos a pagar proveedores por las compras a crédito para la adquisición de materiales de construcción para la Lotización Miravalle; donde se debió establecer un control de las cuentas y documentos por cobrar y por pagar, y así llevar un mejor registro permitiendo conocer qué momento es correcto para realizar compras.

Y en el año 2021 a diferencia del 2020 este ha incrementado dando \$1,78, valor que supera el estándar presentando para poder respaldar sus obligaciones corrientes, ya que, por cada dólar de deuda contará con \$1,78 respectivamente no tendrá inconvenientes con sus proveedores a la hora de saldar sus deudas, por ende, en este año existe un excedente de liquidez mismo que debería ser aprovechado para realizar nuevas inversiones generando utilidades y no presente dinero improductivo.

Tabla 38.**Prueba ácida**

PRUEBA ÁCIDA			
AÑO 2020			
Prueba Ácida =	Activo corriente	-	Inventario
		Pasivo corriente	
Prueba Ácida =	267.528,91	-	21.636,74
		331.741,56	
Prueba Ácida =	\$0,74		
AÑO 2021			
Prueba Ácida =	Activo corriente	-	Inventario
		Pasivo corriente	
Prueba Ácida =	614.837,50	-	54.989,65
		344.783,57	
Prueba Ácida =	\$1,62		
Estándar: Entre \$0,50 a \$1,00 Mide: en dólares			

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

Este indicador permite determinar la capacidad que tiene la organización para cubrir sus obligaciones a corto plazo presenta el \$0,74 en el año 2020 y \$1,62 en año 2021, lo que significa que por cada dólar que la organización debe a corto plazo cuenta con \$0,74 y \$1,62 centavos de dólar en activos corrientes de fácil realización sin la necesidad de recurrir a la venta de sus inventarios, valores que se encuentran dentro del estándar de \$0,5 a \$1 en el año 2020; sin embargo, en el 2021 sobrepasa el estándar máximo con \$1,62 esto quiere decir, que el sindicato cuenta con dinero improductivo.

Tabla 39.**Capital de trabajo**

CAPITAL DE TRABAJO			
AÑO 2020			
Capital de Trabajo =	Activo corriente	-	Pasivo corriente
Capital de Trabajo =	267.528,91	-	331.741,56
Capital de Trabajo =	-\$64.212,65		
AÑO 2021			
Capital de Trabajo =	Activo corriente	-	Pasivo corriente
Capital de Trabajo =	614.837,50	-	344.783,57
Capital de Trabajo =	\$270.053,93		
Estándar: Valor positivo Mide: en dólares			

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

Al determinar el capital de trabajo se observa que en el año 2020 se obtuvo un valor negativo, ya que, los pasivos corrientes superan a los activos con \$-64.212,65 debido a que existe problemas de liquidez y de solvencia por el excesivo crecimiento de pasivos corrientes, lo que dificulta cumplir con el pago de sus obligaciones a medida que van venciendo.

En cambio, en el año 2021 cumple con el estándar requerido de obtener un valor positivo donde el monto es de \$270.053,93 evidenciando que el sindicato tiene fortaleza a nivel financiero, donde posee los recursos necesarios para operar a corto plazo y seguir con sus actividades con normalidad. El incremento en este año es generado por el pago anticipado a proveedores en el ALMACÉN JUAN MONTERO CIA. LTDA. con RUC: 0190055507001 está dedicado a la venta al por mayor de cables y conmutadores y de otros tipos de equipo de instalación de uso industrial. Incluye la venta de otros tipos de equipo eléctrico, como motores eléctricos, transformadores (incluye bombas para líquidos) etcétera, donde la organización adquirió estos materiales para el alumbrado de la Lotización Miravalle, siendo el proyecto de lotización más grande de la región sur.

Así como también ASFALCONS CIA. LTDA. con RUC: 1793030947001, dedicados a construcción de carreteras, calles, autopistas y otras vías para vehículos o peatones, donde contribuyó con el asfalto de las principales vías y avenidas de esta magnífica. La Empresa Eléctrica Regional del Sur S.A. con Ruc 1190005646001, ha realizado un convenio con los directivos del Sindicato, en el cual instalaron el servicio eléctrico tanto público como domiciliario a la Lotización Miravalle y, los activos financieros; donde este capital se encuentra dentro de las cuentas y documentos por cobrar si este se lo cobrase podría ser utilizado de la mejor manera invirtiendo y generando rentabilidad a la misma.

INDICADORES DE ACTIVIDAD

Tabla 40.

Rotación de cuentas por cobrar

ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR			
2020		2021	
Rotación de cuentas por cobrar =	$\frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	Rotación de cuentas por cobrar =	$\frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Cuentas por cobrar}}$
Rotación de cuentas por cobrar =	$\frac{2.858.939,68}{34.813,30}$	Rotación de cuentas por cobrar =	$\frac{5.275.023,86}{137.686,82}$
Rotación de cuentas por cobrar =	82,12 veces	Rotación de cuentas por cobrar =	38,31 veces
Estándar: De 6 a 12 veces		Mide: en veces	

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

Al aplicar el indicador de actividad de rotación de cuentas por cobrar muestra el número de veces que se han recuperado las ventas a crédito dentro del ciclo de operación, la organización muestra que en el año 2020 es 82,12 veces y para el año 2021 con 38,31 veces, observando una disminución en el año 2021, donde sobrepasan el estándar establecido de 6 a 12 veces, en el cual han cobrado a los deudores con más frecuencia demostrando que el sindicato ejecutó eficazmente una gestión en sus cuentas por cobrar a sus clientes. En el año 2021 se presentó la disminución a causa de la pandemia (COVID-19) habiendo restricciones e imposibilitando la movilización y por ende el cobro.

Tabla 41.

Promedio cuentas por cobrar

PROMEDIO DE CUENTAS POR COBRAR			
2020		2021	
Permanencia de cuentas por cobrar =	$\frac{365}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}}$	Permanencia de cuentas por cobrar =	$\frac{365}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}}$
Permanencia de cuentas por cobrar =	$\frac{365}{82,12}$	Permanencia de cuentas por cobrar =	$\frac{365}{38,31}$
Permanencia de cuentas por cobrar =	4,44 días	Permanencia de cuentas por cobrar =	9,53 días
Estándar: Menor a 30 días		Mide: en días	

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

Al aplicar la permanencia de cuentas por cobrar muestra el número de veces que se ha hecho efectivas la cuentas por cobrar, con la aplicación de este indicador se determinó que el Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Catamayo se demora 4 días en recuperar su cartera en el año 2020 y en el año 2021 incrementa en 10 días en efectivizar sus cuentas, analizando los resultados en base al estándar referencial menor de 30 días, el periodo promedio de cobro es el adecuado los resultados reflejan que los clientes, socios, cancelan conforme a la política de cobro que mantiene el sindicato.

Tabla 42.

Rotación de cuentas por pagar

ROTACIÓN DE CUENTAS POR PAGAR			
2020		2021	
Rotación de cuentas por pagar =	$\frac{\text{Gastos (Compras)}}{\text{Cuentas por pagar}}$	Rotación de cuentas por pagar =	$\frac{\text{Gastos (Compras)}}{\text{Cuentas por pagar}}$
Rotación de cuentas por pagar =	$\frac{598.505,59}{304.325,99}$	Rotación de cuentas por pagar =	$\frac{1.053.524,38}{317.839,97}$
Rotación de cuentas por pagar =	1,97 veces	Rotación de cuentas por pagar =	3,31 veces
Estándar: De 6 a 12 veces		Mide: en veces	

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

Como resultado de aplicar el índice de actividad de cuentas por pagar se puede observar que en el año 2020 las cuentas por pagar fueron de \$304.325,99 se pagaron 1,97 veces en el año mientras en el 2021 tuvieron \$317.839,97 en 3,31 veces al año, donde no cumple con el estándar referencial de 6 a 12 veces, debido a que el sindicato no cancela a tiempo a sus proveedores, se debe establecer políticas de pago que sean mayores a las de cobro y llevar un buen control de ésta cuenta, donde no haya confusiones y así haya mejor organización.

Tabla 43.**Promedio de cuentas por pagar**

PROMEDIO DE CUENTAS POR PAGAR			
2020		2021	
Permanencia de cuentas por pagar =	365	Permanencia de cuentas por pagar =	365
	Rotación de cuentas por pagar		Rotación de cuentas por pagar
Permanencia de cuentas por pagar =	365	Permanencia de cuentas por pagar =	365
	1,97		3,31
Permanencia de cuentas por pagar =	185,59 días	Permanencia de cuentas por pagar =	110,12 días
Estándar: De 30 a 60 días		Mide: en días	

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

En el periodo promedio de pago se puede evidenciar que en el año 2020 efectúa el pago de sus deudas cada 185 días en el año 2020 y en el año 2021 disminuye el plazo de pago de deudas y lo hace en 110 días, donde se puede observar en los pasivos debido a que el sindicato compra cosas al contado ya sea materiales para el laboratorio, escuela de conducción, sindicato y gasolinera es por ello que supera al estándar establecido de 30 a 60 días, mientras menor sea el tiempo que transcurre para el pago de las obligaciones es mejor. Se debería implementar políticas de pago, ya que, el sindicato no cancela a tiempo a sus proveedores, así como cumplen con las políticas de cobro se debería cumplir con las de pago.

Tabla 44.**Rotación de inventarios**

ROTACIÓN DE INVENTARIOS			
2020		2021	
Rotación de los inventarios =	Costo de ventas Inventario	Rotación de los inventarios =	Costo de ventas Inventario
Rotación de los inventarios =	2.281.623,76 21.636,74	Rotación de los inventarios =	4.417.699,44 54.989,65
Rotación de los inventarios =	105,45 veces	Rotación de los inventarios =	80,34 veces
Estándar: De 6 a 10 veces		Mide: en veces	

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

Al aplicar el indicador de rotación de inventarios se observa que el sindicato posee una rotación significativa de mercadería debido al tamaño y cantidad de clientes para prestar sus

servicios; en el periodo 2020 se obtuvo 105,45 veces y en el año 2021 disminuyó 80,34 veces, es decir que existe un nivel representativo, donde sobrepasa el estándar de 6 a 10 veces, donde se genera satisfacción administrativa y extiende el importe de la organización y especialmente sus utilidades. Una rotación alta quiere decir que la mercadería se mueve constantemente, lo que significa que las ventas son altas debido a la demanda del producto y una excelente gestión del inventario.

Tabla 45.

Promedio de rotación de inventarios

PROMEDIO DE ROTACIÓN DE INVENTARIOS			
2020		2021	
Permanencia de inventarios =	365	Permanencia de inventarios =	365
	Rotación de inventarios		Rotación de inventarios
Permanencia de inventarios =	365	Permanencia de inventarios =	365
	105,45		80,34
Permanencia de inventarios =	3,46 días	Permanencia de inventarios =	4,54 días
Estándar: Menor a 30 días		Mide: en días	

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

Al aplicar la permanencia de inventarios en el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo, se determina que en el año 2020 tiene 3 días y en el 2021 hay 4 días para que el inventario se convierta en efectivo, entre menor sea el tiempo de estancia de las mercancías en bodega, menor será el Capital de trabajo invertido en los inventarios; resultado que está dentro del estándar establecido menor a 30 días, otorgando mayores beneficios. Esto es gracias a las diferentes actividades que se dedica el sindicato.

Tabla 46.

Rotación de Activos totales

ROTACIÓN DE ACTIVOS TOTALES			
2020		2021	
Rotación de activos totales =	Ingresos (Ventas) Activos totales	Rotación de activos totales =	Ingresos (Ventas) Activos totales
Rotación de activos totales =	2.858.141,23 2.097.425,14	Rotación de activos totales =	5.256.763,59 2.380.593,73
Rotación de activos totales =	1,36 veces	Rotación de activos totales =	2,21 veces
Estándar: Mientras mayor sea la rotación mejor		Mide: en veces	

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

En cuanto a la rotación de activos totales se puede evidenciar que en el periodo 2020 los activos totales rotan 1,36 veces en el año y en el 2021 2,21 veces, se muestra un incremento debido a la venta de combustible, visto de otra manera se muestra que por cada dólar invertido en activos totales se generó \$1,36 centavos de dólar y 42,21, lo que significa que utilizan eficientemente sus activos para generar ingresos sin depender de la forma con la que se haya financiado cumple el estándar establecido mientras mayor sea la rotación mejor, mayor es la eficiencia.

Tabla 47.

Impacto a la carga financiera

IMPACTO DE LA CARGA FINANCIERA			
2020		2021	
Impacto de la Carga Financiera =	$\frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}}$	Impacto de la Carga Financiera =	$\frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}}$
Impacto de la Carga Financiera =	44.182,10	Impacto de la Carga Financiera =	55.875,53
	2.858.141,23		5.256.763,59
Impacto de la Carga Financiera =	2%	Impacto de la Carga Financiera =	1%
Estándar: Menor al 10%		Mide: en porcentaje	

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

Con la aplicación de este indicador permite establecer gastos financieros con respecto a las ventas o ingresos de operación del mismo período, en donde en el año 2020 se obtuvo el 2% y en el 2021 presenta una disminución con el 1% demostrando que el sindicato tuvo la capacidad de cubrir los gastos financieros en ambos años; en relación a los intereses con instituciones financieras, comisiones bancarias, con la federación de choferes, ya que, se aporta dependiendo al número de estudiantes que ingresen a los diferentes cursos de capacitación y los gastos funeraria debido a los cofres mortuorios que adquiere el Sindicato de Choferes: cumpliendo así con el estándar menor al 10%, se maneja de una manera óptima.

CICLO DE CONVERSIÓN DEL EFECTIVO

Tabla 48.

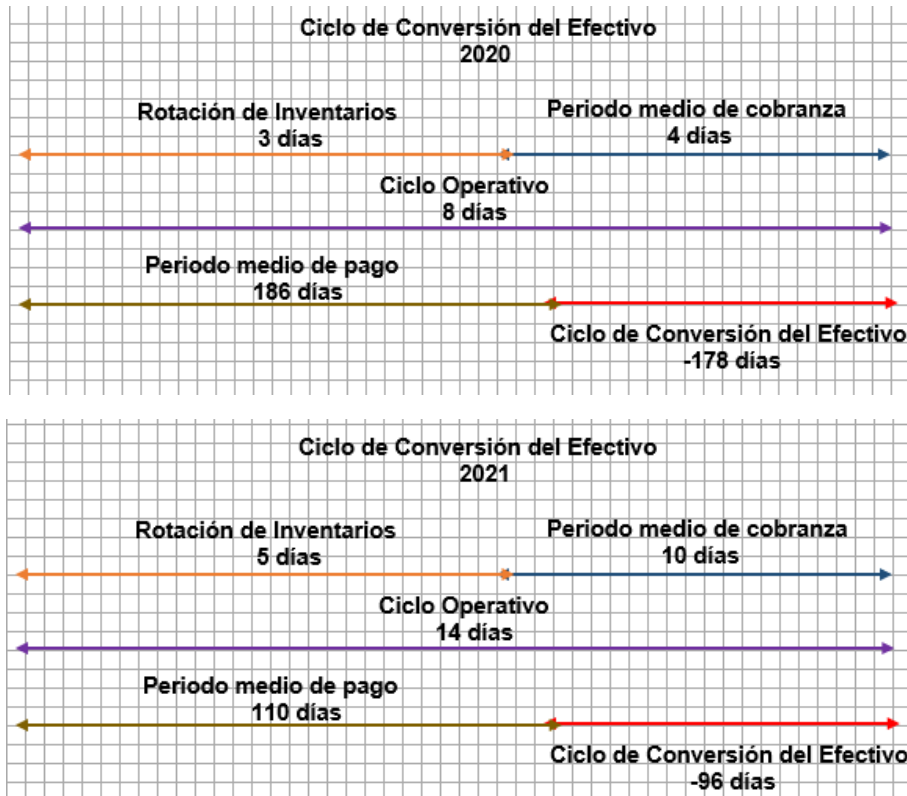
Ciclo de conversión del efectivo

CICLO CONVERSIÓN DEL EFECTIVO		
Denominación	Año 2020	Año 2021
Edad promedio de inventarios	3	5
(+) Periodo promedio de cobro	4	10
(=) Ciclo Operativo	8	14
(-) Periodo promedio de pago	186	110
(=) Ciclo de Conversión del efectivo	-178	-96
Entre más corto sea el ciclo de conversión de efectivo es ideal		

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Figura 36.

Ciclo de conversión del efectivo año 2020-2021



Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

El ciclo de conversión del efectivo permite contabilizar los días desde que se adquiere la mercadería hasta el cobro de los créditos concedido, teniendo en cuenta el estándar establecido

entre más corto sea el ciclo de conversión de efectivo es ideal, en el año 2020 la Rotación de Inventarios tiene una edad promedio de 3 días mientras en el año 2021 incrementa a 5 días, lo que se evidencia que en el 2021 hubo más ventas situación favorable para el sindicato. Sin embargo, los días que se necesitó para vender el inventario se encuentra dentro del estándar establecido de 30 días, gracias a la venta de combustible, donde es la actividad fundamental. El Periodo Promedio de Cobro durante el año 2020 - 2021 fue de 4 y 10 días respectivamente analizando los resultados en base al estándar referencial menor de 30 días, el periodo promedio de cobro es el adecuado los resultados reflejan que los clientes, socios, cancelan conforme a la política de cobro que mantienen.

El Periodo Promedio de Pago permite conocer el plazo que la institución cancela sus obligaciones con los proveedores, donde en el año 2020 indica que en 186 días y para el año 2021 es de 110 días cancela sus cuentas pendientes de pago, debido por el alto volumen de las compras en mercadería, evidenciando que sindicato no cubre satisfactoriamente con sus obligaciones, por lo que no existe una política de pago en la que puedan recalcar los días establecidos para se cumplan oportunamente estas obligaciones.

El ciclo de conversión del efectivo es de -178 días en el año 2020 y en el año 2021 de -96 días, el sindicato cobra las cuentas antes de tener que pagar sus respectivas deudas, es decir, que el sindicato no necesita de fondos propios para el pago de deudas, sino que ésta obtiene beneficios a partir de los pagos recibidos, donde de todas formas la institución no cumple con sus obligaciones a pesar que cobran anticipadamente a sus deudores.

INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

Tabla 49.

Nivel de endeudamiento del activo

ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO			
2020		2021	
Nivel de endeudamiento =	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activos totales}}$	Nivel de endeudamiento =	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activos totales}}$
Nivel de endeudamiento =	$\frac{532.615,15}{2.097.425,14}$	Nivel de endeudamiento =	$\frac{49.4847,93}{2.380.593,73}$
Nivel de endeudamiento =	25%	Nivel de endeudamiento =	21%
Estándar: Menor al 50%		Mide: en porcentaje	

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

Permite determinar el nivel de autonomía financiera frente a sus acreedores, de acuerdo al nivel de deuda en el año 2020 el margen de participación de los acreedores es del 25% mientras que para el año 2021 desciende al 21%, evidenciando una disminución del 4% es decir, cada dólar que la organización ha invertido en activos \$0,25 centavos en el año 2020 han sido financiados por acreedores y \$0,21 centavos en el año 2021, lo que significa que su patrimonio si alcanza para cubrir con sus obligaciones según el estándar establecido. Se debe tomar en cuenta estos valores para futuras decisiones, ya que el nivel de endeudamiento ideal sería menor del 50%.

Tabla 50.

Endeudamiento patrimonial

ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL			
2020		2021	
Endeudamiento Patrimonial =	Total Pasivo	Endeudamiento Patrimonial =	Total Pasivo
	Patrimonio		Patrimonio
Endeudamiento Patrimonial =	532615,15	Endeudamiento Patrimonial =	494847,93
	1564809,99		1885745,80
Endeudamiento Patrimonial =	\$0,34	Endeudamiento Patrimonial =	\$0,26
Estándar: Menor a \$0,50		Mide: en dólares	

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

Este indicador permite determinar el endeudamiento de la organización frente a patrimonio y la manera en que participan los acreedores en el financiamiento de la misma, donde se observa que en el año 2020 tiene un índice del 34% y en el 2021 de 26% evidenciando una disminución del patrimonio comprometido en deudas, es decir, el patrimonio del Sindicato no está comprometido con las deudas que mantiene, evidenciándose que de un año a otro existió una disminución de los pasivos, lo que significa que por cada dólar de recursos propios poseen \$0,34 y \$0,26 en el año 2020 y 2021 respectivamente, estos valores se encuentran dentro del estándar establecido, referencial que es menor a \$0,50.

Tabla 51.**Apalancamiento**

APALANCAMIENTO			
2020		2021	
Apalancamiento Total =	$\frac{\text{Total Activo}}{\text{Patrimonio}}$	Apalancamiento Total =	$\frac{\text{Total Activo}}{\text{Patrimonio}}$
Apalancamiento Total =	$\frac{2097425,14}{1564809,99}$	Apalancamiento Total =	$\frac{2380593,73}{1885745,80}$
Apalancamiento Total =	1,34	Apalancamiento Total =	1,26
Estándar: Mayor a \$1,00		Mide: en dólares	

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

El apalancamiento total permite conocer el grado en el que se ha comprometido el activo total con recursos propios del sindicato, según los resultados obtenidos en el año 2020 tuvo un valor de \$1,34 mientras en el 2021 el valor incrementó a \$1,26 cumpliendo con el estándar establecido mayor a \$1,00 mientras más alto mejor, lo que significa que el sindicato cuenta con recursos propios para financiarse económicamente.

INDICADORES DE RENTABILIDAD**Tabla 52.****Margen bruto**

MARGEN BRUTO			
2020		2021	
Margen bruto =	$\frac{\text{Ventas} - \text{Costo de ventas}}{\text{Ventas}}$	Margen bruto =	$\frac{\text{Ventas} - \text{Costo de ventas}}{\text{Ventas}}$
Margen bruto =	$\frac{576.517,47}{2.858.141,23}$	Margen bruto =	$\frac{839.064,15}{5.256.763,59}$
Margen bruto =	20%	Margen bruto =	16%
Estándar: Entre 20% y 30%		Mide: en porcentaje	

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

Este indicador permite conocer la rentabilidad de las ventas frente al costo de ventas, se pudo observar que en el año 2020 el margen de utilidad bruta que generó el sindicato es de 20% y en el año 2021 es de 16% sobre las ventas netas, donde cada dólar invertido en el 2020 generó \$0,20 centavos de dólar y en el año 2021 dio \$0,16 centavos de dólar, en donde en el año 2020 se implementaron estrategias de ventas, publicidad, con el fin de obtener más clientes y por ende el

incremento de ingresos en ventas posibilitando mejorar la rentabilidad, en cambio en año 2021 el porcentaje es bajo en relación del estándar establecido dado entre 20% y 30%, en este año nuestro país atravesó momentos muy difíciles con la llegada del Coronavirus, es por ello que el COE provincial y cantonal dieron restricciones en donde no había libre acceso peatonal como vehicular. Actualmente el sindicato realiza rifas, descuentos, etc., con la finalidad de premiar a su clientela.

Tabla 53.

Margen operacional

MARGEN OPERACIONAL			
2020		2021	
Margen operacional =	Utilidad operacional	Margen operacional =	Utilidad operacional
	Ventas		Ventas
Margen operacional =	76.507,64	Margen operacional =	376.811,34
	2.858.141,23		5.256.763,59
Margen operacional =	3%	Margen operacional =	7%
Estándar: Entre el 5% y 10%		Mide: en porcentaje	

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

Dentro del margen operacional se evidencia que la utilidad operacional en el año 2020 es del 3% de las ventas y en el año 2021 de 7%, lo que significa que por cada dólar vendido aportan \$0,03 y \$0,07 centavos, es de suma importancia ya que dentro del estudio de rentabilidad de la organización se indica si el negocio es lucrativo o no, en sí mismo, independientemente de la forma como ha sido financiado, donde se ve influenciada por el costo de ventas, gastos administrativos y ventas. En el año 2020 el índice es bajo pues el sindicato ha disminuido su rentabilidad, donde generó una utilidad mínima a comparación al 2021. Y en el año 2021 el valor obtenido cumple con el estándar establecido entre el 5% y 10%, debido a que el sindicato buscó la forma de generar ingresos, ya que, estábamos en plena pandemia, con las clases en línea facilitó a la ciudadanía en general a ser partícipes de los cursos de conducción.

Tabla 54.

Rentabilidad neta en ventas

RENTABILIDAD NETA EN VENTAS (Margen neto)			
2020		2021	
Margen neto =	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$	Margen neto =	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$
Margen neto =	$\frac{32.325,54}{2.858.141,23}$	Margen neto =	$\frac{320.935,81}{5.256.763,59}$
Margen neto =	1%	Margen neto =	6%
Estándar: Entre más alto mejor		Mide: en porcentaje	

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

Al aplicar este indicador permitió conocer el porcentaje de utilidad obtenida por las ventas realizadas, en el año 2020 y 2021 la ganancia neta correspondió el 1% y 6% de los ingresos, lo que equivale decir por cada \$1 vendido generó \$1,13 centavos y \$6,11 centavos donde la organización está generando ingresos suficientes de sus activos para cubrir el costo de los fondos que se paga en concepto de los productos de ahorro y de otras fuentes de fondos, cumpliendo así el estándar establecido entre más alto mejor.

SISTEMA DUPONT

Tabla 55.

Rentabilidad neta del activo año 2020

RENTABILIDAD NETA DEL ACTIVO (ROA)				
2020				
Utilidad neta	=	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$	x	$\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activo total}}$
32.325,54	=	$\frac{32.325,54}{2.097.425,14}$	x	$\frac{2.858.939,68}{2.097.425,14}$
0,015	=	0,01	x	1,36
1,5%	=	1,5%		
Estándar: Mientras más alto mejor.		Mide: En porcentaje.		

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Tabla 56.

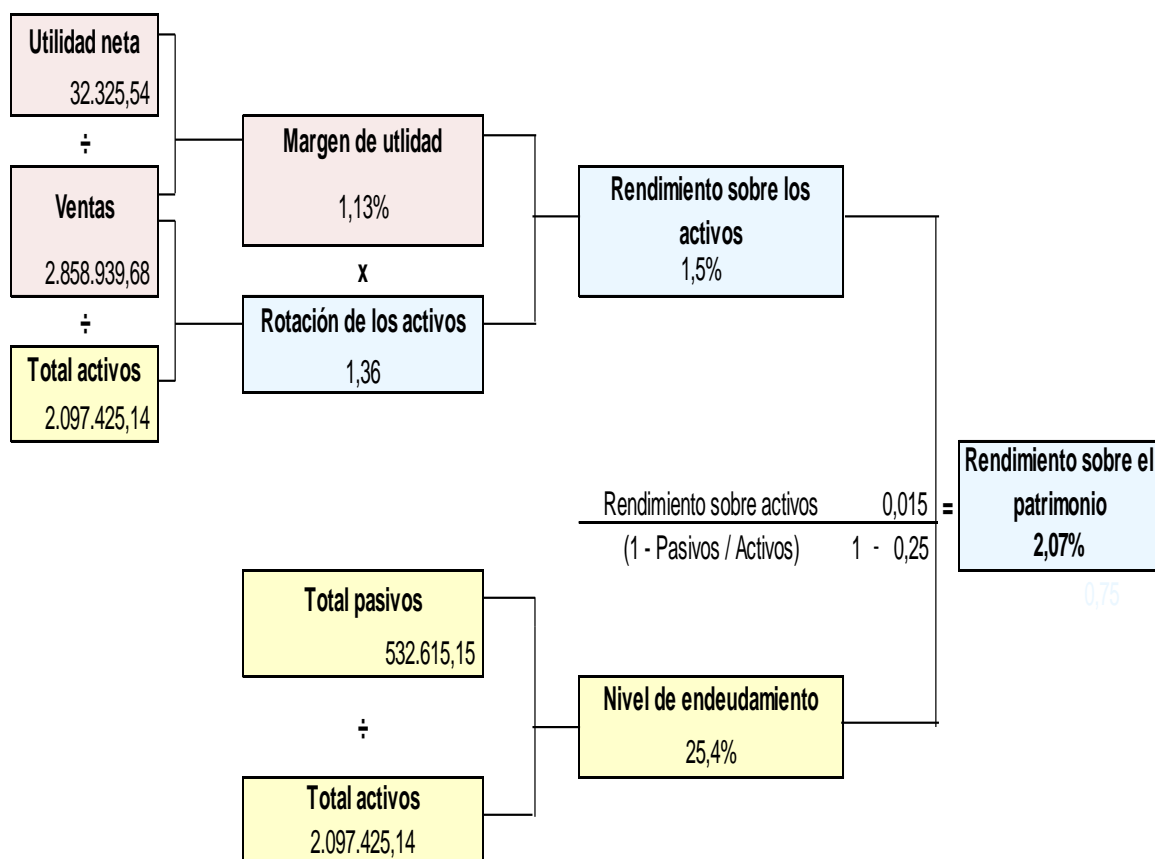
Rentabilidad sobre el patrimonio año 2020

RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO (ROE)						
2020						
Utilidad neta	=	Utilidad neta	x	Ventas netas	x	Activo total
Patrimonio	=	Ventas netas	x	Activo total	x	Patrimonio
32.325,54	=	32.325,54	x	2.858.939,68	x	2.097.425,14
1.564.809,99	=	2.858.939,68	x	2.097.425,14	x	1.564.809,99
0,02	=	0,01	x	1,36	x	1,34
2,07%	=	2,07%				
Estándar: Si el porcentaje es mayor se considera bueno					Mide: En porcentaje.	

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Figura 37.

Representación gráfica del Sistema Dupont año 2020



Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Tabla 57.

Rentabilidad neta del activo año 2021

RENTABILIDAD NETA DEL ACTIVO (ROA)				
2021				
Utilidad neta	=	Utilidad neta	x	Ventas netas
Activo total	=	Ventas netas	x	Activo total
320.935,81	=	320.935,81	x	5.256.763,59
2.380.593,73		5.256.763,59		2.380.593,73
0,13	=	0,06	x	2,21
13,5%	=	13,5%		
Estándar: Mientras más alto mejor.			Mide: En porcentaje.	

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Tabla 58.

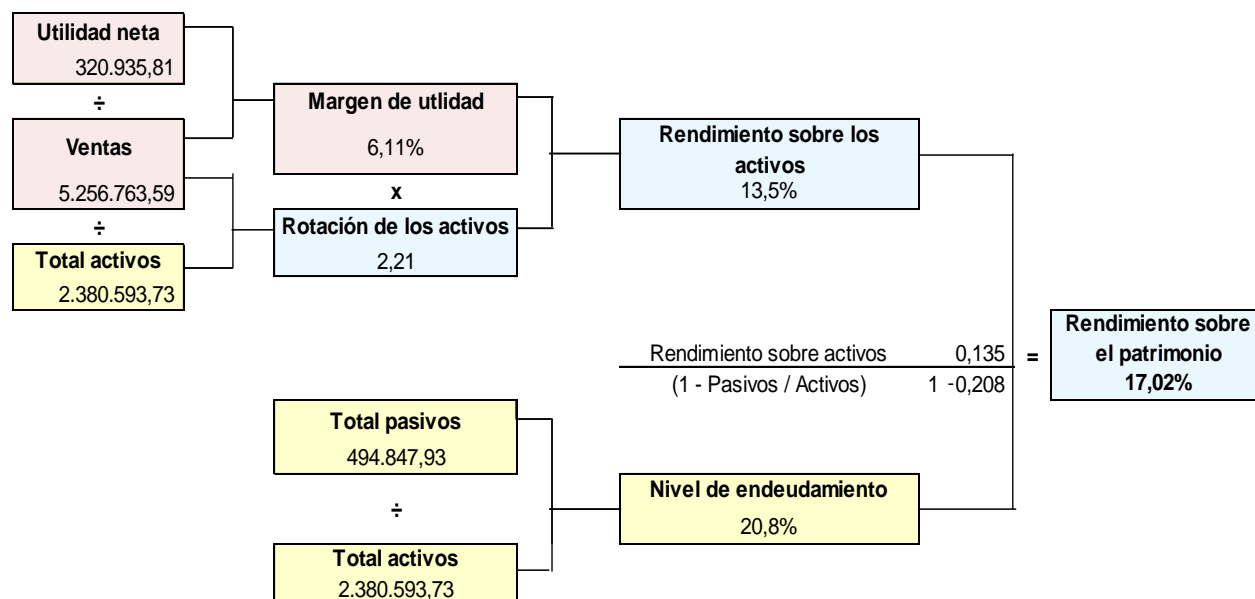
Rentabilidad sobre el patrimonio año 2021

RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO (ROE)				
2021				
Utilidad neta	=	Utilidad neta	x	Ventas netas
Patrimonio	=	Ventas netas	x	Activo total
320.935,81	=	320.935,81	x	5.256.763,59
1.885.745,80		5.256.763,59	x	2.380.593,73
0,17	=	0,06	x	2,21
17,02%	=	17,02%	x	1,26
Estándar: Si el porcentaje es mayor se considera bueno			Mide: En porcentaje.	

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Figura 38.

Representación gráfica del Sistema Dupont año 2021



Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

El Sistema Dupont es de suma importancia, ya que, permitió combinar indicadores de actividad y rendimiento teniendo como finalidad tomar decisiones encaminadas al mejoramiento de la rentabilidad, los resultados de su aplicación fueron los siguientes:

El rendimiento sobre el activo de los años 2020-2021 es de 1,5% y 13,05% respectivamente en donde en el primer año existe un margen de utilidad inferior al del segundo año producto del rendimiento sobre sus activos totales y apalancamiento financiero, el sindicato puede incrementar su capital y sobre sus activos; aprovechando sus recursos e incrementando las ventas. El porcentaje es menor a lo esperado en el estándar de este indicador en el año 2020, debido a que nuestro país se vio afectado por la pandemia existiendo restricciones y no se podía laborar al 100%, donde se debió implementar políticas que establezcan que las ventas deban aumentar buscando de una u de otra manera este incremento en una proporción mayor a lo que aumentan los activos.

El rendimiento sobre el Patrimonio obtuvo una rentabilidad del 2,07% en el 2020 y en el 2021 de 17,02% lo que quiere decir que por cada dólar invertido en capital propio se ha generado un rendimiento de 0,20 centavos en el primer año y de 0,17 centavos en el 2021, donde existe un elevado costo de mercadería en relación a las actividades que se dedica el sindicato. Donde en el 2021 ha incrementado sus ventas, teniendo así utilidad mucho mejor que la del 2020, debido a que el sindicato buscó la manera de generar ingresos, como son los cursos de conducción en línea; facilitando obtener la licencia profesional.

Además, al aplicar este sistema se puede conocer el nivel de endeudamiento donde en el año 2020 fue de 25,40% y en el 2021 de 20,8% indicando que el sindicato obtuvo más deuda en el primer año con instituciones financieras, por la falta de efectivo para el funcionamiento de las actividades.

VALOR ECONÓMICO AGREGADO (EVA)

1. Calcular a Utilidad Operativa antes de Intereses e Impuestos

Tabla 59.

Sistema EVA utilidad operativa

Cuentas	Año 2020	Año 2021
Ingresos	2.912.454,89	5.792.159,63
(-) Costos de ventas	2.281.623,76	4.417.699,44
(-) Gastos de Administrativos	521.145,95	997.648,85
(-) Depreciación	77.106,21	49.380,45
(=) Utilidad de Operación	32.578,97	327.430,89
(-)15% Empleados y trabajadores	4.886,85	49.114,63
(=) Utilidad Antes del impuesto (UAIDI)	27.692,12	278.316,26

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

2. Identificar el Capital de la Empresa

Tabla 60.

Sistema EVA identificación del capital

Cuentas	Año 2020		
	Monto	% de Total	% de Interés
Documentos por Pagar Bancos	-		
Préstamo a Largo Plazo	\$ 200.873,59	11%	9,92%
Patrimonio	\$ 1.564.809,99	89%	10,00%
Capital	\$ 1.765.683,58	100%	

Cuentas	Año 2021		
	Monto	% de Total	% de Interés
Documentos por Pagar Bancos	-		
Préstamo a Largo Plazo	\$ 149.896,32	7%	9,92
Patrimonio	\$ 1.885.745,80	93%	10,00%
Capital	\$ 2.035.642,12	100%	

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

3. Calcular el activo neto

Tabla 61.

Sistema EVA Activo neto

Cuentas	Año 2020	Año 2021
Total de los activos	2.912.454,89	5.792.159,63
Menos		
Cuentas por pagar a proveedores	304.325,99	317.839,97
Anticipos recibidos de clientes	560,65	19.803,97
Intereses por pagar	25.865,62	26.223,47
Impuestos a la renta por pagar		
15% de utilidades por pagar	4.886,85	49.114,63
Gastos por pagar	44.182,10	55.875,53
Activo neto	2.532.633,68	\$ 5.323.302,06

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

4. Determinar el costo ponderado del capital (CPPC)

Tabla 62.

Costo promedio

Costos de capital Promedio Ponderado para el año 2020	1	2	3	4	5
	Monto	% de Total	% de Interés	Costo ponderado Columna 2 x columna 3	Costo Neto de Impuesto y Participación de Trabajadores Columna 4 * (1- 0,15)= %
Documentos por pagar a bancos					
Préstamos a Largo Plazo	200.873,59	11,38%	9,92%	1,13%	0,96%
Patrimonio	1.564.809,99	88,62%	10%	8,86%	7,53%
Capital	1.304.556,54	100%	10%	10%	8,49%

Costos de capital Promedio Ponderado para el año 2021	1	2	3	4	5
	Monto	% de Total	% de Interés	Costo ponderado Columna 2 x columna 3	Costo Neto de Impuesto y Participación de Trabajadores Columna 4 * (1- 0,15)= %
Documentos por pagar a bancos					
Préstamos a Largo Plazo	149.896,32	7%	9,92%	1%	
Patrimonio	1.885.745,80	92,64%	10%	9,26%	7,87%
Capital	2.035.642,12	100%	10,00%	10%	8,49%

	Año 2020	Año 2021
Utilidad	32.578,97	327.430,89
15% para Trabajadores	4.886,85	49.114,63
Utilidad antes de impuesto	27.692,12	278.316,26
25% Impuesto a la renta	6.923,03	69.579,06
Utilidad Neta	20.769,09	208.737,19

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

5. Calcular el Valor Económico Agregado (EVA) de la empresa

Tabla 63.

EVA

EVA = UADI - (CAPITAL x CPPC)	
2020	
EVA =	-102.644,80
2021	
EVA =	147.979,33

Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

Mediante la aplicación del índice de Valor agregado (EVA), se tiene como resultado que para el año 2020 el EVA presenta un valor negativo de \$-102.644,80 lo que significa que la rentabilidad del sindicato no alcanza a cubrir el costo de capital, mientras para el año 2021 muestra un valor de \$147.979,33 reflejando que el rendimiento es mayor en el 2021, las ventas subieron significativamente debido a la reactivación económica por COVID acoplándose a la situación, buscaron facilidad para brindar sus servicios, aprovecharon las oportunidades y especialmente la tecnología y es donde se brindó cursos en línea, teniendo estabilidad económica, ingresos suficientes para manejarlos adecuadamente. Por otro lado, se debería tratar de bajar los gastos de administración y financieros para que puedan mejorar sus utilidades, donde estas siempre están encaminadas a los socios y a la comunidad, y gracias a la buena administración se sigue cumpliendo los planes de acción propuestos.



**SINDICATO DE CHOFERES
PROFESIONALES DEL CANTÓN
CATAMAYO – PROVINCIA DE
LOJA**

**ANÁLISIS
FINANCIERO**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
ESTADO DE RESULTADOS**



PERIODO 2020 – 2021

ANALISTA:

YESSICA ARIANA MARTÍNEZ ARMIJOS



Loja, 19 de junio de 2023

Ing. Vicente Eduardo Pontón Córdova

**SECRETARIO GENERAL DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES
DEL CANTÓN CATAMAYO - PROVINCIA DE LOJA**

Ciudad. –

De mi consideración

Por medio del presente, me permito saludarle e informarle sobre los resultados obtenidos en el desarrollo del: **ANÁLISIS FINANCIERO AL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO – PROVINCIA DE LOJA, PERIODO 2020 – 2021**, el análisis descrito se ejecutó en cumplimiento al Trabajo de Integración Curricular previo a la obtención del grado y título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría; y con la finalidad de conocer la situación financiera- económica de la organización, tomando en cuenta que el uso del informe financiero, ayuda al fortalecimiento de sus actividades; permitiendo lograr un mejor desarrollo en la organización y a la correcta toma de decisiones, este informe se emite exclusivamente para uso de sus Directivos, en cumplimiento de las disposiciones emitidas y no debe ser usada para otros propósitos.

Por lo expuesto anteriormente me permito poner en consideración los resultados obtenidos.

Atentamente,

Yessica Ariana Martínez Armijos

ANALISTA

INFORME DEL ANÁLISIS FINANCIERO AL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO – PROVINCIA DE LOJA.

OBJETIVOS DEL INFORME

- Informar la situación financiera-económica del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo – Provincia de Loja y los resultados de la aplicación del Análisis Vertical y Horizontal e Indicadores Financieros.
- Elaborar Conclusiones y Recomendaciones que permitan la correcta toma de decisiones.

INTRODUCCIÓN

En la ciudad de Catamayo, cantón del mismo nombre, provincia de Loja, se constituye el Sindicato de Chóferes Profesionales del Cantón Catamayo, el 05 de enero del año 1984 en donde un grupo de amigos, compañeros trabajadores del volante se reúnen en el Centro Cultural Catamayo, con el objeto de cristalizar un sueño y deciden, instalar la primera sesión de Asamblea General donde se suscriben en el acta constitutiva de fundación y se procede a nombrar el primer Comité Ejecutivo en el año de 1984 – 1986, con 7 de socios fundadores, los que posteriormente fueron aceptados como socios, previo el cumplimiento de las formalidades de ley, los requisitos establecidos en este Estatuto, su Reglamento Interno y demás leyes conexas.

Esta institución es de carácter privado con RUC 1191705188001, ofreciendo actividades de Asociación Sindical, actividades de patología y diagnóstico realizadas en laboratorio independientes, escuela de capacitación para conductores profesionales y la venta al por menor de combustibles para vehículos automotores y motociclistas en establecimientos especializados; actividades de alquiler de bienes inmuebles a cambio de una retribución o por contrato (locales comerciales), se encuentra ubicada en la Av. Catamayo s/n e Isidro Ayora, dirigida por el Ing. Vicente Eduardo Pontón Córdova Secretario General, esta prestigiosa institución cuenta con 587 socios teniendo como finalidad defender los intereses de los sindicatos y de sus afiliados; actividades de asociaciones cuyos afiliados son empleados interesados principalmente en dar a conocer sus opiniones sobre la situación laboral y salarial y en tomar medidas concertadas por conducto de su organización.

Además busca mejorar el nivel cultural de los socios, educar y capacitar al futuro conductor profesional, así como también promueve la sindicalización de los chóferes profesionales de la

jurisdicción cantonal, 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; sus actividades las realiza con fondos propios de la Organización, no percibe ningún ingreso del Estado, ni de organismo no gubernamental.

Los principales organismos internos que gobiernan al Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo son: La Asamblea General, es el poder máximo del Sindicato conformada por todos sus sindicalizados; El Comité Ejecutivo, es el organismo ejecutor, administrador y representante del Sindicato está conformado por los siguientes miembros: Secretario General, Secretario de Organización y Estadística, Secretario de Actas y Comunicación, Secretario de Economía y Finanzas, Secretario de Defensa Jurídica y Vialidad, Secretario de Educación y Ayuda Social, Secretario Prensa, Propaganda y Biblioteca, y la Comisión Fiscalizadora, le corresponde reunirse en sesión ordinaria con treinta días de anticipación a cada sesión de Asamblea.

Actualmente cuenta con una amplia y moderna infraestructura, coliseo, escuela de formación y capacitación para conductores; y, aula virtual la cual ha facilitado a la sociedad brindar información de las matrículas Licencia Tipo C y E, así como también matrículas online, obtener un cupo para los exámenes psicosensométrico. Adicionalmente cuenta con infraestructura para el establecimiento de un Dispensario Médico, Lotización Miravalle, Estación de servicios (Gasolinera y Hospedaje), Departamento de Cómputo, y área administrativa completamente amoblada.

FUENTES DE INFORMACIÓN

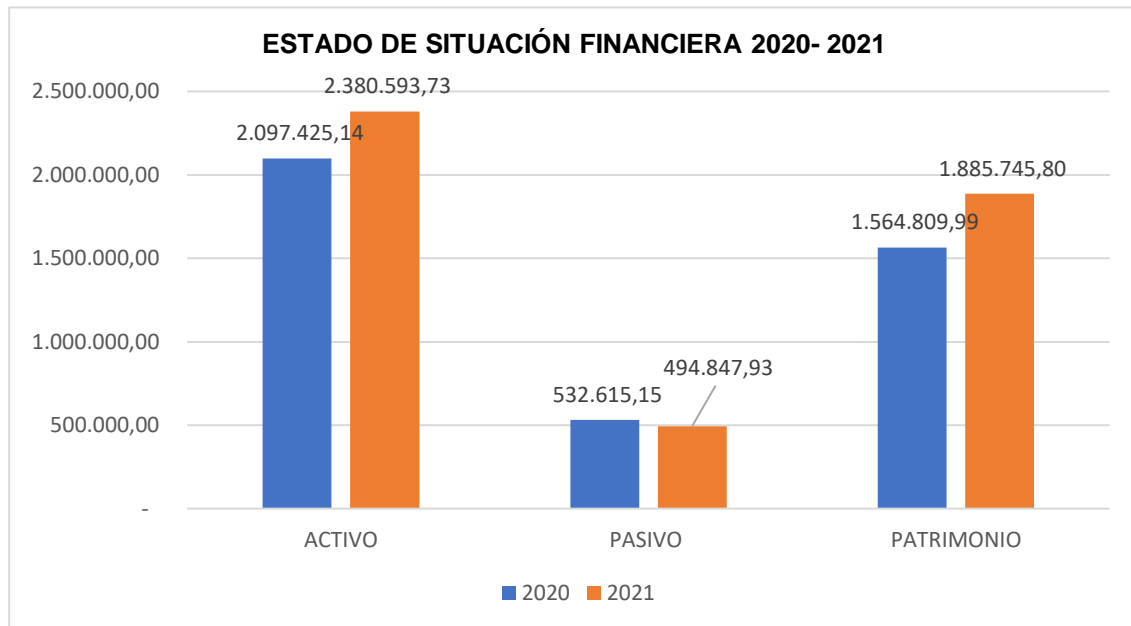
Para la realización del Análisis Financiero fueron necesarios los siguientes documentos contables:

- Estado de Situación Financiera, periodos 2020 y 2021
- Estado de Resultados, periodos 2020 y 2021

RESUMEN DEL ANÁLISIS FINANCIERO

De acuerdo al Análisis financiero realizado a los estados financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo – Provincia de Loja, se obtuvieron los siguientes resultados:

Estado de Situación Financiera Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo – Provincia de Loja, periodo 2020 - 2021



Nota: Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

En cuanto a la estructura de la organización el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo, en el año 2020 tiene un total de activos de \$2.097.425,14 mientras que en el año 2021 alcanzó \$2.380.593,73, generando un incremento de \$ 283.168,59 equivalente al 13,50%, determinando que en los dos periodos los activos corrientes sobresalen con un porcentaje de 129,82% con un valor de \$347.308,59 y la cuenta con mayor representatividad es el rubro Efectivo y Equivalente del Efectivo donde el Sindicato de Choferes ha tenido entrada de dinero en todas las actividades que desempeña esta noble organización por prestación de servicios del sindicato, pago de mensualidades de los socios, la escuela de conducción por los cursos de capacitación que brinda, el laboratorio por los exámenes médicos siendo éstos un requisito indispensable para ingresar al curso de capacitación; por otra parte la gasolinera, por la venta de combustible, de manera que se puede hacer el pago por los diferentes entes financieros, en los cuales la organización posee cuentas bancarias.

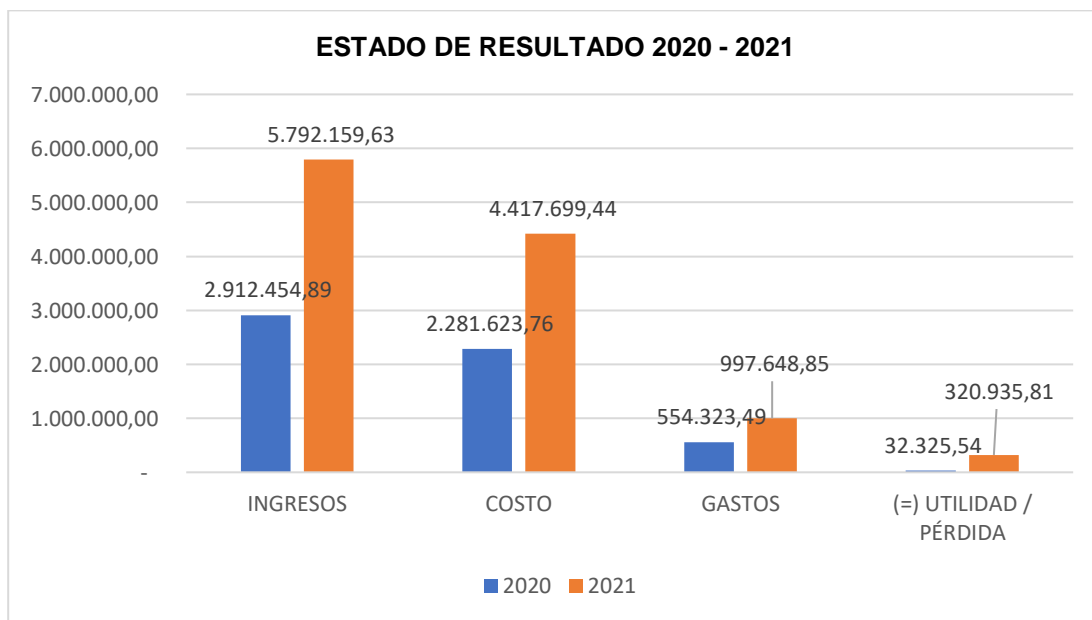
Del mismo modo en cuanto a los pasivos existió una disminución de \$-35.411,16 equivalente al 70,48%, donde \$532.615,15 es perteneciente al 2020 y \$494.847,93 al 2021, determinando así que los pasivos corrientes tienen mayor relevancia, en el año 2020 con \$331.741,56 mientras en el año 2021 representan un valor de \$344.783,57, donde la cuenta más representativa es anticipos de

clientes donde ha incrementado \$19.243,32 con el 3432,32% ya que, la organización cobra de manera adelantada a un cliente por la compra de bienes o servicios antes de entregar éstos.

En los pasivos no corrientes los recursos se concentran en las obligaciones con instituciones financieras no corrientes, en el año 2020 se tuvo un valor de \$200.873,59 y en el 2021 un valor de \$149.896,32 dándonos una diferencia de \$-50.977,27 que representa el -25,38% lo que significa que las obligaciones por pagar contraídas por la organización en el año 2021 fueron inferiores a las del 2020.

Finalmente, en el grupo de patrimonio cuenta con un valor de \$1.564.809,99 en el año 2020 y el segundo periodo un valor de \$1.885.745,80, donde se evidencia que existe un incremento debido a las ganancias acumuladas en los años anteriores, importe que ha ganado la organización en este periodo, demostrando que cuenta con los suficientes recursos, que le permiten desarrollar sus actividades con regularidad.

Estado de Resultado del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo – Provincia de Loja, periodo 2020 - 2021



Nota: Información tomada de los Estados Financieros.

En cuanto al comportamiento de los grupos en el estado de resultado el total de ingresos en el año 2020 es de \$ 2.912.454,89 y en el segundo año tiene un valor de \$5.792.159,63 evidenciándose un

incremento de \$ 2.879.704,74 equivalente 98,88%, debido a que esta noble institución ofrece actividades de Asociación Sindical, actividades de patología y diagnóstico realizadas en laboratorio independientes, escuela de capacitación para conductores profesionales y la venta al por menor de combustibles para vehículos automotores y motociclistas en establecimientos especializados; actividades de alquiler de bienes inmuebles a cambio de una retribución o por contrato (locales comerciales), prestación de servicios del sindicato.

Por ende, los ingresos operacionales sobresalen en ambos años y la estación de servicios es el rubro de mayor representación por la comercialización de combustible a la colectividad y por el hostel Brisa del Valle que funcionan en áreas conjuntas y otros ingresos de actividades ordinarias, es decir, en este periodo el Sindicato obtuvo ingresos significativos principalmente por las actividades económicas a cargo de la estación de servicios. En los ingresos no operacionales el rubro otros ingresos tiene mayor relevancia producto de las actividades ajenas del sindicato, debido a que ingresa dinero en efectivo por el arriendo de oficinas a terceros, venta de especies valoradas, alquiler de la pista para las diferentes programaciones que se desarrollan en el cantón.

En el costo de venta se presenta un valor de \$2.281.623,76 y \$4.417.699,44 en el año 2020 y 2021 existiendo un incremento de \$2.136.075,68 equivalente al 93,62%, debido a que estos valores se encuentran plenamente justificado por la adquisición de combustible para el expendio de gasolina a la comunidad catamayense y público en general y así dar cumplimiento con el objeto social de la organización.

Los gastos se encuentran clasificados por gastos de administración, donde en el año 2020 tuvo un valor de \$554.323,49 y en el 2021 un valor \$997.648,85 demostrando que existe un incremento de \$443.325,36 que representa el 79,98% debido a los pagos que se realizan en calidad de honorarios profesionales a personas naturales, los sueldos y salarios al personal contratado, publicidad, servicios públicos, etc., en donde la cuenta más representativa es Gastos Generales con un valor de \$287.438,16 que representa 1391,81% debido a los gastos que se generan por las eventualidades que tiene la escuela ya sea por la semana de seguridad vial, gastos de grado de los futuros conductores, donaciones que se ha dado a los socios, por la fiesta de aniversario en la gasolinera, gastos de predios a Lotización Miravalle y especialmente por la nueva Lotización Ciudadela del Chofer, en donde en el año 2021 ya se tuvo la iniciativa de consolidarla.

Los gastos financieros en el año 2020 se tuvo un valor de \$44.182,10 y en el 2021 un valor de \$55.875,53 evidenciándose un incremento de \$11.693,43 que representa el 26,47% como consecuencia del uso de capitales puestos a su disposición por terceras personas por los intereses, comisiones bancarias ya sea por transferencias, tarjetas de crédito o la cancelación del préstamo, gastos de federación de choferes por aportaciones dependiendo de la cantidad de alumnado que ingresa a la escuela de conducción y los gastos de funeraria por la compra de cofres mortuorios disponibles para la venta. Y el rubro más representativo es Gasto Federación de Choferes debido a que se registra el valor que la escuela de conducción provee por un cierto número de estudiantes que ingresen a estos cursos de capacitación para la obtención de la licencia con respecto a ello debe cancelar ciertas contribuciones, así como también los gastos para la unión de sindicatos que debe cumplir por ser una organización gremial.

A continuación, resaltaré los resultados más importantes en cuanto a la aplicación de los indicadores financieros:

 SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO 1191705188001 INDICADORES FINANCIEROS 2020 -2021				
INDICADORES		2020	2021	Mide
INDICADORES DE LIQUIDEZ	Liquidez Corriente	\$0,81	\$1,78	en dólares
	Prueba ácida	\$0,74	\$1,62	en dólares
	Capital de trabajo	-64.212,65	270.053,93	en dólares
INDICADORES DE ACTIVIDAD	Rotación de cuentas por cobrar	82,12	38,31	en veces
	Periodo promedio de cobro	4,44	9,53	en días
	Rotación de cuentas por pagar	1,97	3,31	en veces
	Periodo promedio de pago	185,59	110,12	en días
	Rotación de inventarios	105,45	80,34	en veces
	Periodo promedio de inventarios	3,46	4,54	en días
	Rotación de los activos totales	1,36	2,21	en veces
	Impacto de la Carga Financiera	0,02	0,01	en porcentajes
INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO	Nivel de endeudamiento del activo	25%	21%	en porcentajes
	Endeudamiento patrimonial	\$0,34	\$0,26	en dólares
	Apalancamiento	\$1,34	\$1,26	en dólares
INDICADORES DE RENTABILIDAD	Margen bruto	20%	16%	en porcentajes
	Margen operacional	3%	7%	en porcentajes
	Margen neto	1%	6%	en porcentajes

La aplicación de los indicadores de liquidez permitió medir la capacidad que tiene el sindicato para cancelar sus obligaciones a corto plazo, una vez aplicado se puede evidenciar que la razón corriente

que en el año 2020 el índice es de \$0,81 y en el año 2021 de \$1,78 en el primer año tiene un valor muy por debajo del estándar establecido de \$1,00 a \$2,00; donde se deduce que el sindicato no dispone de la capacidad suficiente para cubrir cada dólar de deuda a corto plazo, esto se debe en gran parte al aumento de las cuentas y documentos a pagar proveedores donde se debe establecer un control de las cuentas y documentos por cobrar y por pagar, y así llevar un mejor registro.

En la prueba ácida presenta el \$0,74 en el año 2020 y \$1,62 en año 2021, lo que significa los valores se encuentran dentro del estándar de \$0,5 a \$1; sin embargo, en el 2021 sobrepasa el estándar máximo con \$1,62 esto quiere decir, que el sindicato cuenta con dinero improductivo.

El capital de trabajo se observa que en el año 2020 se obtuvo un valor negativo, ya que, los pasivos corrientes superan a los activos con \$-64.212,65 debido a que existe problemas de liquidez y de solvencia por el excesivo crecimiento de pasivos corrientes, lo que dificulta cumplir con el pago de sus obligaciones a medida que van venciendo. En cambio, en el año 2021 cumple con el estándar requerido de obtener un valor positivo donde el monto es de \$270.053,93 evidenciando que el sindicato tiene fortaleza a nivel financiero, donde posee los recursos necesarios para operar a corto plazo y seguir con sus actividades con normalidad.

En los indicadores de actividad tenemos la rotación de cuentas por cobrar el sindicato muestra que en el año 2020 es 82,12 veces y para el año 2021 con 38,31 veces, observando una disminución en el año 2021, donde sobrepasan el estándar establecido de 6 a 12 veces, en el cual han cobrado a los deudores con más frecuencia demostrando que el sindicato ejecutó eficazmente una gestión en sus cuentas por cobrar a sus clientes. En el año 2021 se presentó la disminución a causa de la pandemia (COVID-19) habiendo restricciones e imposibilitando la movilización y por ende el cobro. Al aplicar la permanencia de cuentas por cobrar muestra que el Sindicato se demora 4 días en recuperar su cartera en el año 2020 y en el año 2021 incrementa en 10 días en efectivizar sus cuentas, analizando los resultados en base al estándar referencial menor de 30 días, el periodo promedio de cobro es el adecuado los resultados reflejan que los clientes, socios, cancelan conforme a la política de cobro.

La rotación cuentas por pagar se puede observar que en el año 2020 se pagaron 1,97 veces en el año mientras en el 2021 en 3,31 veces al año, donde no cumple con el estándar referencial de 6 a 12 veces, debido a que el sindicato no cancela a tiempo a sus proveedores, se debe establecer políticas de pago y llevar un buen control de esta cuenta. En el periodo promedio de pago en el año 2020 efectúa el pago de sus deudas cada 185 días en el año 2020 y en el año 2021 disminuye el

plazo de pago de deudas y lo hace en 110 días, se debería implementar políticas de pago, ya que, el sindicato no cancela a tiempo a sus proveedores, así como cumplen con las políticas de cobro se debería cumplir con las de pago.

La rotación de inventarios es significativa debido al tamaño y cantidad de clientes para prestar sus servicios; en el periodo 2020 se obtuvo 105,45 veces y en el 2021 disminuyó 80,34 veces, sobrepasa el estándar de 6 a 10 veces, donde se genera satisfacción administrativa y extiende el importe de la organización y especialmente sus utilidades. La permanencia de inventarios se determina que en el año 2020 tiene 3 días y en el 2021 hay 4 días para que el inventario se convierta en efectivo, entre menor sea el tiempo de estancia de las mercancías en bodega, menor será el Capital de trabajo invertido en los inventarios; resultado que está dentro del estándar establecido menor a 30 días, otorgando mayores beneficios.

La rotación de activos totales se puede evidenciar que en el periodo 2020 rotan 1,36 veces en el año y en el 2021 2,21 veces, se muestra un incremento debido a la venta de combustible, utilizan eficientemente sus activos para generar ingresos sin depender de la forma con la que se haya financiado cumple el estándar establecido mientras mayor sea la rotación mejor, mayor es la eficiencia. Impacto de la Carga Financiera en donde en el año 2020 se obtuvo el 2% y en el 2021 presenta una disminución con el 1% demostrando que el sindicato tuvo la capacidad de cubrir los gastos financieros en ambos años, cumpliendo así con el estándar menor al 10%, se maneja de una manera óptima.

El ciclo de conversión del efectivo en el año 2020 la Rotación de Inventarios tiene una edad promedio de 3 días mientras en el año 2021 incrementa a 5 días, lo que se evidencia que en el 2021 hubo más ventas situación favorable para el sindicato. El Periodo Promedio de Cobro durante el año 2020 - 2021 fue de 4 y 10 días respectivamente analizando los resultados en base al estándar referencial menor de 30 días, el periodo promedio de cobro es el adecuado los resultados reflejan que los clientes, socios, cancelan conforme a la política de cobro que mantienen. El Periodo Promedio de Pago donde en el año 2020 indica que en 186 días y para el año 2021 es de 110 días cancela sus cuentas pendientes de pago, debido por el alto volumen de las compras en mercadería, evidenciando que sindicato no cubre satisfactoriamente con sus obligaciones, por lo que no existe una política de pago. En sí el ciclo de conversión del efectivo es de -178 días en el año 2020 y en el año 2021 de -96 días, el sindicato cobra las cuentas antes de tener que pagar sus respectivas deudas, es decir, que el sindicato no necesita de fondos propios para el pago de deudas, sino que

ésta obtiene beneficios a partir de los pagos recibidos, donde de todas formas la institución no cumple con sus obligaciones a pesar que cobran anticipadamente a sus deudores.

En los indicadores de endeudamiento tenemos el endeudamiento del activo en el año 2020 el margen de participación de los acreedores es del 25% mientras que para el año 2021 desciende al 21%, evidenciando una disminución, lo que significa que su patrimonio si alcanza para cubrir con sus obligaciones según el estándar establecido. Se debe tomar en cuenta estos valores para futuras decisiones, ya que el nivel de endeudamiento ideal sería menor del 50%. Así como también tenemos el endeudamiento patrimonial donde se observa en el año 2020 tiene un índice del \$0,34 y en el 2021 de \$0,26 evidenciando una disminución del patrimonio comprometido en deudas, el patrimonio del Sindicato no está comprometido con las deudas que mantiene, se encuentra dentro del estándar establecido, referencial que es menor a \$0,50. El apalancamiento según los resultados obtenidos en el año 2020 tuvo un valor de \$1,34 mientras en el 2021 el valor incrementó a \$1,26 cumpliendo con el estándar establecido mayor a \$1,00 por lo que demuestra que posee una buena administración.

En los indicadores de rentabilidad, en el margen bruto se pudo observar que en el año 2020 el margen de utilidad bruta que generó el sindicato es de 20% y en el año 2021 es de 16% sobre las ventas netas, en donde en el año 2020 se implementaron estrategias de ventas, publicidad, con el fin de obtener más clientes y por ende el incremento de ingresos en ventas posibilitando mejorar la rentabilidad, en cambio en año 2021 el porcentaje es bajo en relación del estándar establecido dado entre 20% y 30%. El margen operacional se evidencia que la utilidad operacional en el año 2020 es del 3% de las ventas y en el año 2021 de 7%, en el primer año el índice es bajo pues el sindicato ha disminuido su rentabilidad, donde generó una utilidad mínima a comparación al 2021. Y en el año 2021 cumple con el estándar establecido entre el 5% y 10%, el sindicato buscó la forma de generar ingresos, ya que, estábamos en plena pandemia, con las clases en línea facilitó a la ciudadanía en general a ser partícipes de los cursos de conducción. El margen neto, en el año 2020 y 2021 la ganancia neta correspondió el 1% y 6% están generando ingresos suficientes de sus activos para cubrir el costo de los fondos que se paga en concepto de los productos de ahorro y de otras fuentes de fondos, cumpliendo así el estándar establecido entre más alto mejor.

Al aplicar el Sistema Dupont, el rendimiento sobre el activo de los años 2020-2021 es de 1,5% y 13,05% El porcentaje es menor a lo esperado en el estándar de este indicador en el año 2020, debido

a que nuestro país se vio afectado por la pandemia existiendo restricciones y no se podía laborar al 100%, donde se debió implementar políticas que establezcan que las ventas deban aumentar buscando de una u de otra manera este incremento en una proporción mayor a lo que aumentan los activos. El rendimiento sobre el Patrimonio obtuvo una rentabilidad del 2,07% en el 2020 y en el 2021 de 17,02% donde existe un elevado costo de mercadería en relación a las actividades que se dedica el sindicato. Donde en el 2021 ha incrementado sus ventas, teniendo así utilidad mucho mejor que la del 2020, debido a que el sindicato buscó la manera de generar ingresos. Al aplicar este sistema se puede conocer el nivel de endeudamiento donde en el año 2020 fue de 25,40% y en el 2021 de 20,8% el sindicato obtuvo más deuda en el primer año con instituciones financieras, por la falta de efectivo para el funcionamiento de las actividades.

Valor económico agregado (EVA), se tiene como resultado que para el año 2020 presenta un valor negativo de \$-102.644,80 lo que significa que la rentabilidad del sindicato no alcanza a cubrir el costo de capital, mientras para el año 2021 muestra un valor de \$147.979,33 reflejando que el rendimiento es mayor en el 2021, las ventas subieron significativamente debido a la reactivación económica por COVID acoplándose a la situación, buscaron facilidad para brindar sus servicios, aprovecharon las oportunidades y especialmente la tecnología y es donde se brindó cursos en línea, teniendo estabilidad económica.

CONCLUSIONES DEL INFORME

Al analizar la estructura financiera al Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Catamayo se logró determinar en los periodos analizados las cuentas que predominan son las Propiedad, planta y equipo con el 78,68% y 82,75%, gracias a las inversiones realizadas por el secretario general se ha podido prestar un servicio de calidad y un buen funcionamiento; las Cuentas y documentos por pagar 91,74% y 92,19%, al no contar con políticas pago, provocando un elevado valor en esta cuenta.

La aplicación del Análisis Horizontal determinó las variaciones que se han generado del 2020 al 2021, el aumento más importante se da en los ingresos \$2.879.704,74 en el rubro estación de servicios generado por la venta de combustible, permitiendo tener mejores utilidades.

Se efectuó la aplicación de indicadores en donde se establece que en capital de trabajo presenta un valor de \$-64.212,65 debido a que existe problemas de liquidez y de solvencia por el excesivo crecimiento de pasivos corrientes, lo que dificulta cumplir con el pago de sus obligaciones a medida que van venciendo. En el ciclo de conversión del efectivo es de -178 días en el año 2020 y en el año 2021 de -96 días, donde el sindicato cobra las cuentas antes de tener que pagar sus respectivas deudas de todas formas la institución no cumple con sus obligaciones a pesar que cobran anticipadamente a sus deudores.

RECOMENDACIONES DEL INFORME

Al Ing. Vicente Pontón secretario general, deberá tomar en cuenta los resultados obtenidos del análisis financiero, se realice de manera eficiente la administración de los activos y pasivos corrientes para lograr un capital de trabajo favorable y solvente que permita el buen funcionamiento económico y financiero.

A sus directivos se recomienda realizar un estudio minucioso sobre las deudas que mantiene el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo, implementando políticas de pago saludables, en donde estipulen los días, términos y plazos para cubrir las deudas del sindicato a corto plazo, manteniendo un equilibrio entre el patrimonio y los pasivos.

Para mejorar el rendimiento sobre el patrimonio se puede mejorar las entradas de efectivos para que puedan tener mejores ingresos, cubrir los gastos necesarios y así tomar decisiones que ayuden a generar utilidades, teniendo siempre presente lo que ocurrió en el año 2019 puesto que se generó pérdida. A la contadora se recomienda ordenar y clasificar todas las cuentas del Estado de Situación Financiera y Resultado para tener un enfoque más específico de los valores que aumentan o disminuyan y porque no recomendar que se generen estados financieros por unidad de negocio y en base a ellos, elaborar el consolidado.

7. Discusión

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo, no realiza análisis financieros, por lo tanto, las decisiones las toman de acuerdo a los Estados Financieros, sin realizar ningún tipo de análisis, ni aplicar indicadores financieros a la organización, que le permitan contar con información veraz, objetiva, relevante, detallada y debidamente sustentada, al no implementar un análisis financiero no se puede conocer la estabilidad y rentabilidad, originando que el sindicato no demuestra su situación real. No se puede elaborar objetivos y proyecciones basadas en datos fiables, por lo que existe dificultades en la proyección de eventos futuros y la escasez de personal preparado para desarrollar un correcto registro de las actividades de la organización, dando por ello que ocurra una inestabilidad.

Por lo expuesto, se realizó un análisis a la estructura financiera y económica donde esta se encuentra comprometido a los acreedores en un 91,74% y 92,19% en los años 2020 y 2021 respectivamente, lo saludable sería que no sobrepase el 50% según el estándar teórico. Deben poner especial atención a sus políticas de financiación y conforme avancen los periodos que estos valores disminuyan hasta llegar a un equilibrio.

En el análisis horizontal se evidencia que la estación de servicios tuvo un decrecimiento de 89,40% y 91,53% debido a la gasolinera brinda la venta de combustible al cantón Catamayo y a toda la ciudadanía, debe tomar en cuenta objetivos estratégicos que le permitan establecer metas a corto o a largo plazo, así tener un crecimiento constante. En cuanto a la aplicación de indicadores financieros presenta índices que deben ser tomados en cuenta para toma de decisiones y mejoras. En el ciclo de conversión del efectivo en el periodo promedio de pago permite conocer el plazo que la institución cancela sus obligaciones con los proveedores, donde en el año 2020 indica que en 186 días y para el año 2021 es de 110 días cancela sus cuentas pendientes de pago, debido por el alto volumen de las compras en mercadería, evidenciando que sindicato no cubre satisfactoriamente con sus obligaciones, por lo que no existe una política de pago en la que puedan recalcar los días establecidos para se cumplan oportunamente estas obligaciones. En el sistema Dupont permitió conocer el nivel de endeudamiento donde en el año 2020 fue de 25,40% y en el 2021 de 20,8% indicando que el sindicato obtuvo más deuda en el primer año con instituciones financieras, por la falta de efectivo para el funcionamiento de las actividades. Valor económico agregado se para el año 2020 presenta un valor negativo de \$-102.644,80 lo que significa que la rentabilidad del sindicato no alcanza a cubrir el costo de capital, mientras para el año 2021 muestra un valor de \$147.979,33 las ventas subieron significativamente debido a la reactivación económica.

8. Conclusiones

Al culminar el ANÁLISIS FINANCIERO AL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO – PROVINCIA DE LOJA, PERIODO 2020 – 2021” he llegado a las siguientes conclusiones:

- El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo, no ha realizado un análisis financiero, que le permita conocer a los directivos la situación económica-financiera, para que el secretario general y sus directivos puedan tomar decisiones de manera oportuna.
- Al analizar los Estados de Situación Financiera de los periodos comprendidos en los años 2020-2021, se ha podido constatar que existe una pérdida acumulada proveniente del año 2019, como consecuencia de decisiones erróneas, de gastos elevado que generaron una disminución en los resultados, ya que no contaban con un verdadero análisis que les permitiera verificar el comportamiento de las cuentas y rubros que integran los estados financieros.
- Se logró cumplir con los objetivos propuestos, a través del desarrollo del análisis financiero y con la aplicación de indicadores financieros que permitieron medir la liquidez, actividad, rentabilidad y endeudamiento pudiendo constatar que existe un excedente de liquidez en el año 2021 con un índice de \$1,78, ha generado utilidades, aunque la rotación de cuentas por pagar nos indica que existe un alto nivel de participación con los acreedores; el sindicato tiene políticas de cobro, pero no de pago, existiendo un alto nivel de morosidad por el incumplimiento de sus obligaciones.
- Finalmente, se elaboró un informe dirigido al secretario general del sindicato, con el propósito de presentar los resultados obtenidos con la aplicación del análisis financiero, que le permitió conocer la situación real en la que se encuentra para al fortalecimiento de las actividades, logrando un mejor desarrollo y a la correcta toma de decisiones.

9. Recomendaciones

Una vez culminado el ANÁLISIS FINANCIERO AL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO – PROVINCIA DE LOJA, PERIODO 2020 – 2021, se formuló lo siguiente:

- A los directivos y socios del Sindicato se recomienda solicitar a la Contadora o a un analista externo, realizar un análisis financiero de forma periódica con el fin de identificar los aspectos económicos y financieros que muestran las condiciones en las que opera el sindicato.
- Se debe realizar un control y monitoreo adecuado de los gastos, gestionando pagos y cobros cuidadosamente, intentando pagar sus deudas a tiempo. Además, llevar a efecto Estados Consolidados de cada actividad económica según el Ruc, con la finalidad de ser presentados de la mejor manera y exista una mejor comprensión.
- Aplicar los indicadores financieros, con el fin de tomar decisiones con respecto a la liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad, para el óptimo desarrollo mejorando el nivel económico-financiero, en cuanto a la rotación de cuentas por pagar se debe implementar políticas de pago que sean superiores a las de cobro, es decir si los cobros son menores de 30, los pagos deberán realizarse de 30 a 60 días, donde se estipule términos para cancelar las obligaciones contraídas.
- Considerar el presente Trabajo de Integración Curricular como una herramienta financiera para la aplicación de correctivos y toma de decisiones, para analizar las actividades y políticas que fueron implementadas durante los periodos de análisis, así como se sugiere tomar en cuenta las recomendaciones brindadas, lo cual permitirá el desarrollo progresivo de la misma.

10. Bibliografía

- Anaya, H. O. (2018). *Análisis financiero aplicado, bajo NIIF* (16 ed.). Bogotá, Colombia. Recuperado el 29 de Mayo de 2023, de <https://es.scribd.com/read/374680452/Analisis-financiero-aplicado-bajo-NIIF-16a-Edicion#>
- Angulo Guiza , U. G. (2018). *Contabilidad Financiera* (Primera ed.). Bogotá, Colombia: Ediciones de la U. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=JzSjDwAAQBAJ&pg=PA104&dq=estado+de+resultado+integral+contabilidad&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiBnK_rxpLnAhUvxVkkHTZCS4Q6AEIMDAB#v=onepage&q=analisis%20financiero&f=false
- Armijos Solórzano, J. X., Narváez Zurita, C. I., Ormaza Andrade, J. E., & Erazo Álvarez, J. C. (06 de Marzo de 2020). Herramientas de gestión financiera para las MIPYMES y organizaciones de la economía popular y solidaria. *Ciencia económicas y empresariales*. Recuperado el 29 de Mayo de 2023, de <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/1156/html>
- Arroyo Gordillo, P., Vásquez Rivas Plata , R., & Villanueva, A. (2020). *Finanzas empresariales. Enfoque práctico*. Lima, Perú: Fondo Editorial de la Universidad de Lima. Recuperado el 29 de Mayo de 2023
- Baena Toro, D. (2014). *Análisis financiero enfoque y proyecciones* (Segunda ed.). Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- Benitez Guardarrama, J. P., & Ramírez Roja, A. L. (2018). *LAS NIF´S APLICACION PRACTICA EN LA INFORMACION FINANCIERA*. México: ISEF EMPRESA LIDER. Recuperado el 15 de Enero de 2023, de https://books.google.com.ec/books?id=tqdyDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=objetivos+de+los+estados+financieros&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=objetivos%20de%20los%20estados%20financieros&f=false

Buela, A. (2015). *Hombre, Iglesia y Sindicatos* (Primera ed.). Buenos Aires: Editorial Docencia. Recuperado el 29 de Mayo de 2023, de <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecautpl/218371?page=101>

Capital, L. (2016 de Septiembre de 2016). *Ciclo de conversión del efectivo*. Recuperado el 15 de Enero de 2023, de Utilice Esta Fórmula Para Determinar El Ciclo De Conversión De Efectivo De Su Compañía: <https://liquidcapitalcorp.com/es/blog-es/utilice-esta-formula-para-determinar-el-ciclo-de-conversion-de-efectivo-de-su-compania/>

Cárdenas, E. C. (2018). *Contabilidad Financiera*. Recuperado el 29 de Mayo de 2023

Castro Becerra, R. L. (2020). *IMPORTANCIA DEL SISTEMA DUPONT*. Recuperado el 15 de Mayo de 2023, de <https://www.linkedin.com/pulse/importancia-del-sistema-dupont-rita-liliana-castro-becerra/?originalSubdomain=es>

Código de trabajo. (26 de Septiembre de 2020). *De las asociaciones de trabajadores*. Obtenido de DE LAS ASOCIACIONES DE TRABAJADORES Y DE LOS CONFLICTOS COLECTIVOS: https://www.ces.gob.ec/lotaip/2020/Junio/Literal_a2/C%C3%B3digo%20del%20Trabajo.pdf

Coll Morales, F. (09 de Octubre de 2020). *Economipedia*. Obtenido de Informe financiero: <https://economipedia.com/definiciones/informe-financiero.html>

Constitución de la República del Ecuador. (2008). *Trabajo y producción*. Quito, Ecuador. Recuperado el 29 de Mayo de 2023, de https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf

Espejo , L., & López, G. (2018). *Contabilidad General* (Primera ed.). Loja: Universidad Técnica Particular de Loja. Obtenido de https://www.academia.edu/40492764/Contabilidad_General_ENFOQUE_CON_NORMAS_INTERNACIONALES_DE_INFORMACION_FINANCIERA_NIIF_%C3%8DNDICE_PRELIMINARES_CAP%C3%8DTULO_1_CAP%C3%8DTULO_2_CAP%C3%8DTULO_3_CAP%C3%8DTULO_4_CAP%C3%8DTULO_5_BIBLIOGRAF%C3%8DA

- Estupiñán Gaitán , R. (2020). *Análisis financiero y de gestión* (Tercera ed.). (E. ediciones, Ed.) Bogotá, Colombia. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=PIYkEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP4&dq=análisis+financiero&ots=u6mWDz6qJI&sig=cbskISwPb1v0FtZIx0PZulOd7K8#v=onepage&q&f=false>
- Fajardo Ortíz, M., & Soto González, C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial* (Primera ed.). Machala, Ecuador: UTMACH. Recuperado el 13 de Enero de 2023, de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14356/1/Cap.4%20An%C3%A1lisis%20de%20estados%20financieros.pdf>
- Fernández Navarrete, J. A. (2018). *Administración financiera* (Primera ed.). Colombia, Bogotá. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecautpl/126090>
- Gitman, L., & Zutter, C. (2016). *Principios de la Administración Financiera* (Decimosegunda ed.). México: Pearson . Recuperado el 29 de Mayo de 2023
- Granda, N. B. (2020). ANÁLISIS FINANCIERO: FACTOR SUSTANCIAL PARA LA TOMA DE DECISIONES EN UNA EMPRESA. *Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos*, 12, 134. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000300129&script=sci_arttext&tlng=pt
- Haydee Melo, B. (2017). *Análisis Financiero* (Fondo editorial Areandino ed.). Bogotá D.C, Colombia. Obtenido de <https://docplayer.es/195401900-Analisis-financiero-autor-blanca-haydee-melo.html>
- Lastra, J. M. (2013). *¿Para qué sirve un sindicato?* Recuperado el 14 de Enero de 2023, de Scielo: https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0041-86332013000300016
- Lavalle Burguete, A. C. (2017). *Análisis Financiero*. (T. Bogdanski, P. Santana Elizalde, & A. D. Portillo Arvizu, Edits.) Loma Tlalnepantla,, México: UNID. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecautpl/41183?page=9>
- Luzuriaga Granda, I., & Ludeña Eras, G. (16 de Diciembre de 2018). EL ANÁLISIS FINANCIERO COMO ESTRATEGIA DE GESTIÓN PARA EVALUAR LA

SITUACIÓN FINANCIERA EN LAS EMPRESAS COMERCIALES. *REVISTA ELECTRÓNICA*, 25. Recuperado el 13 de Enero de 2023, de <https://www.eumed.net/rev/reea/enero-19/analisis-financiero.pdf>

Mendoza Roca, C., & Ortiz Tovar, O. (2016). *Contabilidad Financiera para contraduria y administración*. Barranquilla, Bogotá, Colombia: Universidad del Norte. Recuperado el 12 de Enero de 2023, de <https://books.google.com.ec/books?id=CHY2DAAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>

Molina, L., Oña, J., Tipán, M., & Topa, S. (29 de Enero de 2018). Análisis financiero en las empresas comerciales. (U. d. ESPE, Ed.) *REVISTA DE INVESTIGACIÓN SIGMA*, 5, 21.

Montoya Rendón, J. C., Chica Velásquez, M. F., & Fuertes Díaz, M. L. (2017). *LOS SINDICATOS LABORALES Y SU EFECTO*. Escuela de las Ciencias Administrativas Contables, Económicas y de Negocio. Obtenido de <https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:CcDa6YLjmLYJ:https://hemeroteca.unad.edu.co/index.php/working/article/download/2562/2674/7608&cd=2&hl=es&ct=clnk&gl=ec>

NIF. (2014). *Normas de informacion financiera NIF A-7*. Recuperado el 12 de Enero de 2023, de http://fcaenlinea1.unam.mx/anexos/1257/1257_cr_NIF%20A-7.pdf

Norma Internacional de Contabilidad 1. (2021). *Presentación de Estados Financieros*. Recuperado el 12 de Enero de 2023, de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/nic/ES_GVT_2021_NIC01.pdf

Ochoa González, C., Sánchez Villacres, A., Andocilla Cabrera, J., Hidalgo Hidalgo, H., & Medina Hinojosa, D. (2018). EL ANÁLISIS FINANCIERO COMO HERRAMIENTA CLAVE PARA UNA GESTIÓN FINANCIERA EFICIENTE EN LAS MEDIANAS EMPRESAS COMERCIALES DEL CANTÓN MILAGRO. *Eumednet*, 19. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/426797945/Analisis-Financiero-Ecuador>

Pacheco Ortiz, D. M., & Sánchez Campo, S. E. (2020). *Tomando apuntes lógica contable*. Colombia. Recuperado el 15 de Enero de 2023, de

<https://books.google.com.ec/books?id=hAsBEAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=formato+del+estado+de+situacion+financiera+libros&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwj9v6ej-JD9AhVXjLAFHVu7C744ChDoAXoECAUQAg#v=onepage&q&f=false>

Polanco, Y., Santos, P., & de la Cruz, G. (2020). *Análisis financiero pra la toma de decisiones*. (L. Tejada Betancourt, Ed.) República Dominicana: Santiago de los Caballeros República Dominicana. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecautpl/175882>

Quevedo Ramírez, J. (2020). *Caso Práctico sobre la Auditoría de estados financieros* (Tercera ed.). México: Ediciones Fiscales ISEF. S.A. Recuperado el 15 de Mayo de 2023

Román Fuentes, J. C. (2018). *ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS* (Novena ed.). ISEF. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=V2dNDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=estados+financieros&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false

Santiago Chávez , N. I., & Gamboa Salinas, J. M. (2017). *GESTIÓN FINANCIERA EMPRESARIAL* (Primera ed.). Ambato. Obtenido de <https://revistas.uta.edu.ec/Books/libros%202017/LIBRO%205%20GESTION%20F.%20OK.pdf>

Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo. (2016). *Estatuto y Reglamento del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo*. Estatuto y Reglamento, Catamayo.

Sosa Gómez, R. E. (22 de Julio de 2020). *Gestiopolis*. Obtenido de Herramientas Financieras: <https://www.gestiopolis.com/tutorial-de-analisis-financiero/>

Superintendencia de Compañías . (2018). *Indicadores Financieros: endeudamiento*. Recuperado el 17 de Enero de 2023, de https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf

Superintendencia de Compañías . (2018). *Indicadores Financieros: endeudamiento*. Recuperado el 17 de Enero de 2023, de https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf

Trujillo, G. A. (2021). *SINDICALIZACIÓN*. Obtenido de <https://library.fes.de/pdf-files/bueros/quito/18563.pdf>

Zapata Sanchez, P. (2017). *Contabilidad general* (Octava ed.). (S. G. M, Ed.) Colombia:
Alfaomega Colombiana S.A. Obtenido de
https://www.academia.edu/49055105/Contabilidad_general_NIIF_Pedro_Zapata_Sanchez

11. Anexos

Anexo 1. Estados Financieros Legalizados

Pag.1 de 3

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA
AV. CATAMAYO S/N E ISIDRO AYORA
1191705188001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2020

Impreso: 22/04/2021 09:14

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.01	ACTIVO CORRIENTE		267,528.91
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		107,279.22
1.01.01.01	CAJA		10,396.86
1.01.01.01.02	CAJA GENERAL ESTACIÓN DE SERVICIOS	10,396.86	
1.01.01.03	BANCOS		96,880.26
1.01.01.03.01	BANCO DEL LOJA CTA. CTE. 1103067083	25,814.07	
1.01.01.03.02	COOPERATIVA JEP CTA AHORROS	22,184.14	
1.01.01.03.03	BANCO DE GUAYAQUIL	10.82	
1.01.01.03.04	BANCO DE LOJA CUENTA DE AHORROS 2900295933	1.46	
1.01.01.03.05	BANCO DE LOJA CUENTA DE AHORROS CREDITARIO 2902178633	18,847.46	
1.01.01.03.06	BANCO DEL LOJA CTA. CTE. 2902558984	30,022.29	
.02	ACTIVOS FINANCIEROS		65,663.30
1.01.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS MANT. HASTA EL VENCIMIENTO		30,850.00
1.01.02.03.01	INVERSIONES EN BANCOS	30,850.00	
1.01.02.05	CUENTAS Y DCTOS X COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS		34,813.30
1.01.02.05.01	CUENTAS Y DCTOS X COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	34,813.30	
1.01.03	INVENTARIOS		21,636.74
1.01.03.05	INVENT. PROD. TERM. EN ALMACÉN		19,969.45
1.01.03.05.02	INVENTARIO COMBUSTIBLES	19,969.45	
1.01.03.06	MERCADERIA PARA SINDICATO		636.48
1.01.03.06.01	COMPRA COPRES MORTUORIOS	636.48	
1.01.03.07	MERCADERÍAS PARA LABORATORIO		169.00
1.01.03.07.01	COMPRAS DE REACTIVOS	169.00	
1.01.03.08	OBRAS EN CONSTRUCCION		861.81
1.01.03.08.02	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	861.81	
1.01.04	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		60,488.09
1.01.04.03	ANTICIPOS A PROVEEDORES		58,096.01
1.01.04.03.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES	58,096.01	
1.01.04.04	OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS		2,392.08
1.01.04.04.01	ANTICIPOS A EMPLEADOS	2,392.08	
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		12,461.56
1.01.05.01	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMP. (IVA)		4,222.41
1.01.05.01.02	I.V.A COMPRAS 12% BIEN/SERV	730.77	
1.01.05.01.03	I.V.A COMPRAS 12% ACTIVOS FIJOS	3,491.64	
1.01.05.03	ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA		8,239.15
1.01.05.03.03	RETENCIONES IMP RENTA 3X1000	8,239.15	
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE		1,829,896.23
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1,829,896.23
1.02.01.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1,439,769.78
1.02.01.01.02	EDIFICIOS	925,287.76	
1.02.01.01.04	INSTALACIONES	2,183.00	
1.02.01.01.05	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	19,131.79	
1.02.01.01.06	MAQUINARIA Y EQUIPO	312,150.53	
1.02.01.01.09	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	32,728.74	
1.02.01.01.10	OTRAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	12,935.58	
1.02.01.01.11	REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	279.95	
1.02.01.01.15	LABORATORIO CLINICO	719.54	
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	
1.02.01.01.26	VEHICULO ACCENT 1.6 2018	17,848.21	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.02.01.12	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		-504,470.83
1.02.01.12.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS	-316,072.79	
1.02.01.12.03	(-) DEPRECIACION ACUM. INSTALACIONES	-1,179.09	
1.02.01.12.04	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-9,313.72	
1.02.01.12.05	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y EQUIPO	-51,818.21	
1.02.01.12.07	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACION	-20,820.10	
1.02.01.12.08	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS, EQ. DE TRANSP. Y EQ. CAMINERO MOVIL	-96,183.40	
1.02.01.12.09	(-) DEPRECIACION ACUM. OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-1,083.52	
1.02.01.14	TERRENOS		894,597.26
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 ACTIVOS:			2,097,425.14
2	PASIVO		
2.01	PASIVO CORRIENTE		331,741.56
2.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		304,325.99
2.01.01.01	CUENTAS Y DTOS. POR PAGAR LOCALES		304,325.99
2.01.01.01.01	CUENTAS Y DTOS. X PAGAR PROVEEDORES NO RELAC. LOCALES	150,984.63	
2.01.01.01.03	CUENTAS Y DTOS. X PAGAR PROV. DE LOTIZACION MIRAVALLE	153,341.36	
2.01.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		26,854.92
2.01.07.01	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA		25,473.22
2.01.07.01.08	I.V.A VENTAS 12%	14,146.00	
2.01.07.01.10	CUENTAS POR PAGAR SRI	9,772.05	
2.01.07.01.11	IVA POR PAGAR	1,555.17	
2.01.07.03	OBLIGACIONES CON EL IESS		1,381.70
2.01.07.03.01	APORTE INDIVIDUAL 9.45% POR PAGAR	579.19	
2.01.07.03.02	APORTE PATRONAL 11.15% POR PAGAR 1% IECE Y SECAP	744.65	
2.01.07.03.04	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR PAGAR	57.86	
2.01.10	ANTICIPOS DE CLIENTES		560.65
2.01.10.01	ANTICIPOS DE CLIENTES		560.65
2.01.10.01.01	ANTICIPOS DE CLIENTES CORRIENTES	560.65	
2.02	PASIVO NO CORRIENTE		200,873.59
2.02.03	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS NO CORRIENTES		200,873.59
2.02.03.01	OBLIGACIONES CON INST. FINANC. LOCALES NO CORRIENTES		200,873.59
2.02.03.01.02	OBLIGACIONES FINANCIERAS - PRÉSTAMO CON INST FINANCIERA LARGO PLAZO	200,873.59	
TOTAL PASIVOS:			532,615.15
3	PATRIMONIO NETO		
3.01	CAPITAL		1,304,556.54
3.01.01	CAPITAL		1,304,556.54
3.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO		1,304,556.54
3.01.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1,304,556.54	
3.03	RESERVAS		49,986.13
3.03.01	RESERVA LEGAL		49,986.13
3.03.01.01	RESERVA LEGAL		49,986.13
3.03.01.01.01	RESERVA LEGAL	49,986.13	
3.04	RESULTADOS ACUMULADOS		177,941.78
3.04.01	GANANCIAS ACUMULADAS		213,229.26
3.04.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS		213,229.26
3.04.01.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	213,229.26	
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		32,325.54
3.05.01	RESULTADOS DEL EJERCICIO		32,325.54

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
3.05.01.01	EXEDENTE DEL PERIODO		32,325.54
3.05.01.01.01	PERDIDAS Y GANANCIAS NETAS DEL PERIODO	32,325.54	
TOTAL PATRIMONIO:			1,564,809.99
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			2,097,425.14

[Handwritten Signature]
 Secretario General



[Handwritten Signature]
 Contador(a)

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO
CERTIFICO Que la copia que antecede es autentica de su original.
 Catamayo, 10 de Mayo 2022
[Handwritten Signature]
SECRETARIA



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

AV. CATAMAYO 5M E ISIDRO AYORA
1191705189001

ESTADO DE RESULTADOS

Periodo: desde 01-01-2020 hasta 31-12-2020

Impreso: 22/04/2021 08:13

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	INGRESOS		
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		2,858,141.23
4.01.01	SINDICATO		34,884.75
4.01.01.01	VENTA DE BIENES SINDICATO		1,550.00
4.01.01.01.01	COFRES MORTUORIOS	1,550.00	
4.01.01.02	PRESTACIÓN DE SERVICIOS SINDICATO		33,334.75
4.01.01.02.01	MENSUALIDADES	3,416.00	
4.01.01.02.02	FONDO MORTUORIO	1,635.00	
4.01.01.02.03	FONDO ACUMULATIVO	1,635.00	
4.01.01.02.04	AYUDAS	17,733.00	
4.01.01.02.05	OTRAS APORTACIONES	6,981.00	
4.01.01.02.06	ESPECIES VALORADAS	5.00	
4.01.01.02.09	APORTES NUEVOS SOCIOS	1,600.00	
4.01.01.02.11	APORTES CUOTAS SOCIOS POR COBRAR	329.75	
4.01.02	ESCUELA DE CAPACITACIÓN		236,753.10
4.01.02.01	PRESTACION DE SERVICIOS ESCUELA		236,753.10
4.01.02.01.01	MATRÍCULAS ESCUELA DE CONDUCCIÓN	70,466.53	
4.01.02.01.02	PENSIONES ESCUELA DE CONDUCCIÓN	140,833.02	
4.01.02.01.03	ESPECIES VALORADAS (RETIRO DE CARPETA)	22,143.55	
4.01.02.01.04	RECORD ACADÉMICO	550.00	
4.01.02.01.05	ACTUALIZACIÓN DE CONOCIMIENTOS	2,760.00	
4.01.03	LABORATORIO		32,105.00
4.01.03.01	PRESTACION DE SERVICIOS LABORATORIO		32,105.00
4.01.03.01.01	EXÁMENES DE LABORATORIO	32,105.00	
4.01.04	ESTACION DE SERVICIOS		2,555,196.83
4.01.04.01	VENTA DE COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		2,555,196.83
4.01.04.01.01	VENTA DE COMBUSTIBLES	2,555,196.83	
4.01.06	OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		4,923.59
4.01.06.01	OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		4,923.59
4.01.06.01.01	OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	4,923.59	
4.01.09	(-) DESCUENTO EN VENTAS		-1,408.00
4.01.09.01	(-) DESCUENTO EN VENTAS		-1,408.00
4.01.09.01.01	(-) DESCUENTO EN VENTAS	-1,408.00	
4.01.10	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-4,314.04
4.01.10.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-4,314.04
4.01.10.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS (ALUMNOS NO MATRICULADOS)	-290.00	
4.01.10.01.02	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS (SOCIOS)	-3,289.04	
4.01.10.01.06	(-) DEVOLUCIÓN EXÁMENES MÉDICOS	-415.00	
4.01.10.01.07	(-) DEVOLUCIÓN MATRICULA	-200.00	
4.01.10.01.08	(-) DEVOLUCIÓN EXÁMENES DE GRADO	-120.00	
4.3	OTROS INGRESOS		54,313.66
4.3.01	OTROS INGRESOS		53,024.31
4.3.01.01	OTROS INGRESOS		53,024.31
4.3.01.01.01	OTROS INGRESOS	51,732.03	
4.3.01.01.06	OTROS INGRESOS (ESPECIES VALORADAS)	20.00	
4.3.01.01.11	OTROS INGRESOS (ARRIENDOS)	1,271.43	
4.3.01.01.12	OTROS INGRESOS (GASOLINERA)	0.85	
4.3.02	INTERESES FINANCIEROS		1,289.06
4.3.02.01	INTERESES FINANCIEROS		1,289.06
4.3.02.01.03	INTERESES GANADOS	1,289.06	
4.3.03	OTRAS RENTAS		0.29
4.3.03.01	OTRAS RENTAS EXCENTAS		0.29
4.3.03.01.02	DIFERENCIAS IRF A FAVOR	0.29	
TOTAL DE INGRESOS			2,912,454.89

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5	COSTOS Y GASTOS		
5.1	COSTOS DE VENTAS		2,281,623.76
5.1.01	COSTO DE VENTAS		2,281,623.76
5.1.01.01	COSTO DE VENTAS		2,281,623.76
5.1.01.01.01	COSTO DE VENTAS	2,281,623.76	
5.2	GASTOS		598,505.59
5.2.01	GASTOS DEL PERSONAL		103,702.86
5.2.01.01	SUELDOS Y SALARIOS		80,598.21
5.2.01.01.01	SUELDOS	73,597.48	
5.2.01.01.03	HORAS EXTRAS 100%	2,200.75	
5.2.01.01.08	SUELDOS Y OTROS GUARDIAN	4,800.00	
5.2.01.02	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		12,248.66
5.2.01.02.01	DECIMO TERCER SUELDO	6,596.39	
5.2.01.02.02	DECIMO CUARTO SUELDO	5,105.27	
5.2.01.02.06	UNIFORMES PARA EL PERSONAL	153.00	
5.2.01.02.08	VACACIONES	394.00	
5.2.01.03	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL		10,855.99
5.2.01.03.01	APORTE PATRONAL	8,941.75	
5.2.01.03.02	FONDOS DE RESERVA	1,914.24	
5.2.02	GASTOS EN GENERAL		450,620.63
5.2.02.01	HONORARIOS, PROFESIONALES A PERSONAS NATURALES		94,074.07
5.2.02.01.01	SERVICIOS PRESTADOS	72,023.89	
5.2.02.01.04	GASTO TRIBUNALES DE GRADO	300.00	
5.2.02.01.05	SERVICIOS PRESTADOS GASOLINERA	21,750.18	
5.2.02.04	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		7,239.67
5.2.02.04.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES POR OFICINAS AULAS Y OTROS	3,428.47	
5.2.02.04.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE VEHICULOS	863.00	
5.2.02.04.03	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EQUIPO DE COMPUTACION	190.36	
5.2.02.04.04	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EQUIPOS DE LABORATORIO	490.83	
5.2.02.04.05	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES ESTACIÓN DE SERVICIOS	2,267.01	
5.2.02.05	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		4,052.07
5.2.02.05.01	COMBUSTIBLES	3,269.24	
5.2.02.05.02	LUBRICANTES	782.83	
5.2.02.06	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD		4,321.66
5.2.02.06.01	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	4,321.66	
5.2.02.07	SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS		16,377.47
5.2.02.07.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	1,756.83	
5.2.02.07.02	SUMINISTROS DE COMPUTACIÓN	1,264.44	
5.2.02.07.03	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	2,427.56	
5.2.02.07.04	GASTO DE IMPRENTA Y REPRODUCCION	451.28	
5.2.02.07.06	REPUESTOS	1,467.45	
5.2.02.07.07	ACCESORIOS	8,107.46	
5.2.02.07.08	EDICIÓN E IMPRESION	27.64	
5.2.02.07.09	SUMINISTROS DE BIOSEGURIDAD	875.01	
5.2.02.08	TRANSPORTE		20,179.17
5.2.02.08.02	CURIER Y CORREOS PARALELOS	96.50	
5.2.02.08.04	ALQUILER DE TRANSPORTE	20,082.67	
5.2.02.09	SEGUROS Y REASEGUROS		2,544.11
5.2.02.09.01	SEGUROS Y REASEGUROS	2,544.11	
5.2.02.11	GASTOS DE VIAJE		555.00
5.2.02.11.03	GASTO DE MOVILIZACION Y SUBSISTENCIA	555.00	
5.2.02.12	SERVICIOS PUBLICOS		16,182.63
5.2.02.12.01	GASTO SERVICIO DE AGUA POTABLE	2,709.18	
5.2.02.12.02	GASTO DE TELEFONO	1,171.48	
5.2.02.12.03	GASTO DE INTERNET	1,838.92	
5.2.02.12.04	GASTO DE ENERGIA	8,506.17	
5.2.02.12.05	GASTO DE IP PUBLICA	232.13	
5.2.02.12.06	GASTO CONTRIBUCIÓN DE MEJORAS	666.60	
5.2.02.12.07	GASTO LICENCIA AMBIENTAL	1,058.14	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.2.02.13	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		6,829.01
5.2.02.13.02	PATENTE MUNICIPAL	5,032.89	
5.2.02.13.03	PAGOS EN NOTARIAS	21.48	
5.2.02.13.05	MATRICULACIÓN VEHICULOS	745.06	
5.2.02.13.07	GASTO PREDIOS	807.58	
5.2.02.13.08	PAGO ANUAL DE BOMBEROS	222.00	
5.2.02.14	DEPRECIACIONES		77,105.21
5.2.02.14.01	DEPRECIACION DE EDIFICIOS	30,223.67	
5.2.02.14.04	DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES	1,888.50	
5.2.02.14.05	DEPRECIACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO	22,818.83	
5.2.02.14.07	DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1,602.85	
5.2.02.14.08	DEPRECIACION VEH., EQ. DE TRANSP. Y EQ. CAMI. MOVIL	19,488.84	
5.2.02.14.09	DEPRECIACION DE OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1,083.52	
5.2.02.16	PÁGOS POR OTROS SERVICIOS		4,247.26
5.2.02.16.04	TARIFAS ANUAL SISTEMA ISYPLUS	909.72	
5.2.02.16.05	TARIFAS ANUAL SISTEMA ACADEMICO	190.00	
5.2.02.16.06	TARIFAS AGENCIA NACIONAL DE TRANSITO	300.73	
5.2.02.16.07	TARIFAS REGISTRO DE SISTEMA ISYPLUS	1,590.00	
5.2.02.16.08	TARIFAS ANUALES	1,256.75	
5.2.02.17	IVA QUE SE CARGA AL COSTO		125,357.55
5.2.02.17.01	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	125,357.55	
5.2.02.18	MATERIALES DE ESTUDIO		10,031.16
5.2.02.18.01	GASTO MATERIALES DE ESTUDIO	4,672.56	
5.2.02.18.03	GASTO PERMISOS DE APRENDIZAJE	5,358.60	
5.2.02.19	GASTO DE SOCIOS		40,871.44
5.2.02.19.02	CANASTAS NAVIDEÑAS	26,421.44	
5.2.02.19.04	GASTO AYUDAS	14,450.00	
5.2.02.20	GASTOS GENERALES		20,852.15
5.2.02.20.01	REFRIGERIOS	1,833.29	
5.2.02.20.02	GASTO DE GRADOS	2,131.59	
5.2.02.20.04	GASTOS VARIOS	4,998.63	
5.2.02.20.06	OTROS GASTOS	6,196.80	
5.2.02.20.07	DONACIONES	211.61	
5.2.02.20.09	OTROS GASTOS GASOLINERA	3,350.61	
5.2.02.20.15	INSUMOS MEDICOS PRIMERO AUXILIOS	109.11	
5.2.02.20.16	OTROS GASTOS TERRENO TRAPICHILLO	324.00	
5.2.02.20.17	GASTOS FIESTA DE ANIVERSARIO GASOLINERA	1,496.51	
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS		3,543.56
5.2.03.01	GASTO EN INTERESES		778.10
5.2.03.01.01	GASTOS BANCARIOS	778.10	
5.2.03.02	GASTO EN COMISIONES BANCARIAS		2,765.46
5.2.03.02.01	GASTO EN COMISIONES BANCARIAS	2,765.46	
5.2.04	OTROS GASTOS		40,638.54
5.2.04.02	OTRAS PERDIDAS EN GASTOS		33,177.54
5.2.04.02.02	INTERESES Y MULTAS SRI	5,852.00	
5.2.04.02.05	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	23.40	
5.2.04.02.06	RETENCIONES ASUMIDAS	51.13	
5.2.04.02.07	CONTRIBUCIONES	802.39	
5.2.04.02.08	CONTRIBUCION UNION DE COOPERATIVAS (VRGEN)	583.00	
5.2.04.02.09	INTERESES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	21,777.02	
5.2.04.02.10	INTERÉS POR CRÉDITO COMPRA COMBUSTIBLE	4,088.60	
5.2.04.04	GASTOS FEDERACION DE CHOFERES		5,000.00
5.2.04.04.01	GASTOS APORTES FEDERACION	5,000.00	
5.2.04.05	GASTOS FUNERARIA		2,461.00
5.2.04.05.01	COMPRA DE COFRES MORTUORIOS	2,461.00	
TOTAL DE GASTOS			2,880,129.35
RESULTADOS	None		
	TOTAL DE INGRESOS		2,912,454.89
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		2,880,129.35
(=)UTILIDAD/PERDIDA			32,325.54

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES			32,325.54


Secretario General




Contador(a)

SINDICATO DE CHOFERES
PROFESIONALES DE CATAMAYO
CERTIFICO Que la copia que antecede
es autentica de su original.
Catamayo, 10 de Mayo 2022

SECRETARIA



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

SN
1191705188001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2021

Impreso: 24/06/2022 14:48

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.01	ACTIVO CORRIENTE		614,837.50
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		112,399.52
1.01.01.01	CAJA		4,044.31
1.01.01.01.02	CAJA GENERAL ESTACIÓN DE SERVICIOS	4,044.31	
1.01.01.03	BANCOS		108,355.21
1.01.01.03.01	BANCO DEL LOJA CTA. CTE. 1103007083	8,335.13	
1.01.01.03.02	COOPERATIVA JEP CTA AHORROS	61,159.38	
1.01.01.03.03	BANCO DE GUAYAQUIL	10.82	
1.01.01.03.04	BANCO DE LOJA CUENTA DE AHORROS 2900295933	19,513.60	
1.01.01.03.05	BANCO DE LOJA CUENTA DE AHORROS CREDITARIO 2902178633	3,760.26	
1.01.01.03.06	BANCO DEL LOJA CTA. CTE. 2902568984	15,576.03	
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS		175,536.82
1.01.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS MANT. HASTA EL VENCIMIENTO		30,850.00
1.01.02.03.01	INVERSIONES EN BANCOS	30,850.00	
1.01.02.05	CUENTAS Y DCTOS X COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS		137,686.82
1.01.02.05.01	CUENTAS Y DCTOS X COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	136,737.38	
1.01.02.05.03	CUENTAS X COBRAR TARJETAS DE CRÉDITO	949.44	
1.01.02.08	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		7,000.00
1.01.02.08.01	PRESTAMOS A EMPLEADOS	7,000.00	
1.01.03	INVENTARIOS		54,969.65
1.01.03.05	INVENT. PROD. TERM. EN ALMACÉN		52,034.86
1.01.03.05.02	INVENTARIO COMBUSTIBLES	52,034.86	
1.01.03.06	MERCADERIA PARA SINDICATO		639.48
1.01.03.06.01	COMPRA COFRES MORTUORIOS	639.48	
1.01.03.08.02	COMPRAS DE MATERIA PRIMA EN TRÁNSITO	3.00	
1.01.03.07	MERCADERÍAS PARA LABORATORIO		1,453.50
1.01.03.07.01	COMPRAS DE REACTIVOS	169.00	
1.01.03.07.04	COMPRA DE EQUIPOS PARA LABORATORIO	1,284.50	
1.01.03.08	OBRAS EN CONSTRUCCION		861.81
1.01.03.08.02	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	861.81	
1.01.04	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		244,593.95
1.01.04.03	ANTICIPOS A PROVEEDORES		243,155.46
1.01.04.03.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES	243,155.11	
1.01.04.03.02	GARANTÍA EN ARRIENDOS	0.37	
1.01.04.04	OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS		1,438.47
1.01.04.04.01	ANTICIPOS A EMPLEADOS	1,438.47	
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		27,317.56
1.01.05.01	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMP. (IVA)		5,774.78
1.01.05.01.03	I.V.A COMPRAS 12% ACTIVOS FIJOS	5,280.33	
1.01.05.01.07	RET. 12% IVA PRESUNTIVO	494.45	
1.01.05.03	ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA		21,542.78
1.01.05.03.03	RETENCIONES IMP RENTA 3X1000	21,542.78	
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE		1,765,756.23
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1,765,756.23
1.02.01.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1,461,177.02
1.02.01.01.02	EDIFICIOS	928,550.32	
1.02.01.01.03	CONSTRUCCIONES EN CURSO	4,519.38	
1.02.01.01.04	INSTALACIONES	2,183.00	
1.02.01.01.05	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	20,195.88	
1.02.01.01.06	MAQUINARIA Y EQUIPO	314,599.53	
1.02.01.01.08	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	34,017.14	
1.02.01.01.10	OTRAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	15,373.12	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.02.01.01.11	REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	417.63	
1.02.01.01.15	LABORATORIO CLINICO	719.54	
1.02.01.01.22	VEHICULO CHEVROLET 2018	26,334.68	
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	17,950.00	
1.02.01.01.26	VEHICULO ACCENT 1.6 2018	17,046.21	
1.02.01.01.27	HOTEL DE LA ESTACION DE SERVICIOS	6,246.79	
1.02.01.12	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		-553,851.28
1.02.01.12.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS	-341,829.57	
1.02.01.12.03	(-) DEPRECIACION ACUM. INSTALACIONES	-1,375.65	
1.02.01.12.04	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-9,660.90	
1.02.01.12.05	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y EQUIPO	-63,288.40	
1.02.01.12.07	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-30,998.25	
1.02.01.12.08	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS, EQ. DE TRANSP. Y EQ. CAMINERO MOBIL	-104,904.80	
1.02.01.12.09	(-) DEPRECIACION ACUM. OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-1,793.71	
1.02.01.14	TERRENOS		656,430.48
1.02.01.14.01	TERRENO MIRAVALLE	-32,604.12	
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 ACTIVOS:			2,380,593.73
2	PASIVO		
2.01	PASIVO CORRIENTE		344,763.57
2.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		317,839.97
2.01.01.01	CUENTAS Y DTOS. POR PAGAR LOCALES		317,839.97
2.01.01.01.01	CUENTAS Y DTOS. X PAGAR PROVEEDORES NO RELAC. LOCALES	150,436.40	
2.01.01.01.03	CUENTAS Y DTOS. X PAGAR PROV. DE LOTIZACION MIRAVALLE	167,401.57	
2.01.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		7,139.63
2.01.07.01	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA		5,252.42
2.01.07.01.10	CUENTAS POR PAGAR SRI	3,936.83	
2.01.07.01.11	IVA POR PAGAR	1,315.59	
2.01.07.03	OBLIGACIONES CON EL IESS		1,887.21
2.01.07.03.01	APORTE INDIVIDUAL 9.45% POR PAGAR	764.34	
2.01.07.03.02	APORTE PATRONAL 11.15% POR PAGAR 1% IECE Y SECAP	982.69	
2.01.07.03.04	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR PAGAR	140.18	
2.01.10	ANTICIPOS DE CLIENTES		19,803.97
2.01.10.01	ANTICIPOS DE CLIENTES		19,803.97
2.01.10.01.01	ANTICIPOS DE CLIENTES CORRIENTES	19,803.97	
2.02	PASIVO NO CORRIENTE		150,064.36
2.02.03	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS NO CORRIENTES		149,896.32
2.02.03.01	OBLIGACIONES CON INST. FINANC. LOCALES NO CORRIENTES		149,896.32
2.02.03.01.02	OBLIGACIONES FINANCIERAS - PRÉSTAMO CON INST FINANCIERA LARGO PLAZO	149,896.32	
2.02.04	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS		168.04
2.02.04.01	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS LOCALES		168.04
2.02.04.01.01	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS LOCALES	168.04	
TOTAL PASIVOS:			494,847.93
3	PATRIMONIO NETO		
3.01	CAPITAL		1,304,556.54
3.01.01	CAPITAL		1,304,556.54
3.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO		1,304,556.54
3.01.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1,304,556.54	
3.03	RESERVAS		49,986.13
3.03.01	RESERVA LEGAL		49,986.13
3.03.01.01	RESERVA LEGAL		49,986.13

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
3.03.01.01.01	RESERVA LEGAL	49,986.13	
3.04	RESULTADOS ACUMULADOS		210,267.32
3.04.01	GANANCIAS ACUMULADAS		245,554.80
3.04.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS		245,554.80
3.04.01.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	245,554.80	
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		320,935.81
3.05.01	RESULTADOS DEL EJERCICIO		320,935.81
3.05.01.01	EXEDENTE DEL PERIODO		320,935.81
3.05.01.01.01	PERDIDAS Y GANANCIAS NETAS DEL PERIODO	320,935.81	
TOTAL PATRIMONIO:			1,885,745.80
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			2,380,593.73


Secretario General




Contador(a)

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO
CERTIFICO - Que la copia que antecede es autentica de su original.
 Catamayo, 01-07-2022

SECRETARIA

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

SN
1191703188001

ESTADO DE RESULTADOS

Periodo: desde 01-01-2021 hasta 31-12-2021

Impreso: 24/06/2022 14:48

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	INGRESOS		
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		5,256,763.59
4.01.01	SINDICATO		30,993.50
4.01.01.01	VENTA DE BIENES SINDICATO		4,290.00
4.01.01.01.01	COFRES MORTUORIOS	4,290.00	
4.01.01.02	PRESTACION DE SERVICIOS SINDICATO		26,703.50
4.01.01.02.01	MENSUALIDADES	2,750.00	
4.01.01.02.02	FONDO MORTUORIO	1,485.00	
4.01.01.02.03	FONDO ACUMULATIVO	1,485.00	
4.01.01.02.04	AYUDAS	14,681.75	
4.01.01.02.05	OTRAS APORTACIONES	6,214.00	
4.01.01.02.06	ESPECIES VALORADAS	15.00	
4.01.01.02.11	APORTES CUOTAS SOCIOS POR COBRAR	62.75	
4.01.02	ESCUELA DE CAPACITACIÓN		390,805.59
4.01.02.01	PRESTACION DE SERVICIOS ESCUELA		390,805.59
4.01.02.01.01	MATRÍCULAS ESCUELA DE CONDUCCIÓN	101,163.33	
4.01.02.01.02	PENSIONES ESCUELA DE CONDUCCIÓN	241,715.26	
4.01.02.01.03	ESPECIES VALORADAS (RETIRO DE CARPETA)	44,687.00	
4.01.02.01.05	ACTUALIZACIÓN DE CONOCIMIENTOS	3,240.00	
4.01.03	LABORATORIO		41,580.00
4.01.03.01	PRESTACION DE SERVICIOS LABORATORIO		41,580.00
4.01.03.01.01	EXÁMENES DE LABORATORIO	41,580.00	
4.01.04	ESTACION DE SERVICIOS		4,811,644.77
4.01.04.01	VENTA DE COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		4,811,644.77
4.01.04.01.01	VENTA DE COMBUSTIBLES	4,811,644.77	
4.01.09	(-) DESCUENTO EN VENTAS		-2,164.98
4.01.09.01	(-) DESCUENTO EN VENTAS		-2,164.98
4.01.09.01.01	(-) DESCUENTO EN VENTAS	-2,164.98	
4.01.10	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-16,095.29
4.01.10.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-16,095.29
4.01.10.01.02	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS (SOCIOS)	-13,795.29	
4.01.10.01.06	(-) DEVOLUCIÓN EXÁMENES MÉDICOS	-360.00	
4.01.10.01.07	(-) DEVOLUCIÓN MATRÍCULA	-1,700.00	
4.01.10.01.08	(-) DEVOLUCIÓN EXÁMENES DE GRADO	-240.00	
4.3	OTROS INGRESOS		535,396.04
4.3.01	OTROS INGRESOS		530,958.97
4.3.01.01	OTROS INGRESOS		530,958.97
4.3.01.01.01	OTROS INGRESOS	9,004.23	
4.3.01.01.06	OTROS INGRESOS (ESPECIES VALORADAS)	10.00	
4.3.01.01.11	OTROS INGRESOS (APRIENDOS)	6,657.10	
4.3.01.01.12	OTROS INGRESOS (GASOLINERA)	62,925.17	
4.3.01.01.13	OTROS INGRESOS NUEVA LOTIZACION	452,362.47	
4.3.02	INTERESES FINANCIEROS		4,437.08
4.3.02.01	INTERESES FINANCIEROS		4,437.08
4.3.02.01.03	INTERESES GANADOS	4,437.08	
4.3.03	OTRAS RENTAS		-0.01
4.3.03.01	OTRAS RENTAS EXCENTAS		-0.01
4.3.03.01.02	DIFERENCIAS IRF A FAVOR	-0.01	
TOTAL DE INGRESOS			5,792,159.63
5	COSTOS Y GASTOS		
5.1	COSTOS DE VENTAS		4,417,699.44
5.1.01	COSTO DE VENTAS		4,417,699.44
5.1.01.01	COSTO DE VENTAS		4,417,699.44
5.1.01.01.01	COSTO DE VENTAS	4,417,699.44	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.2	GASTOS		1,053,524.38
5.2.01	GASTOS DEL PERSONAL		140,978.20
5.2.01.01	SUELDOS Y SALARIOS		100,047.26
5.2.01.01.01	SUELDOS	91,727.48	
5.2.01.01.03	HORAS EXTRAS 100%	3,519.78	
5.2.01.01.08	SUELDOS Y OTROS GUARDIAN	4,800.00	
5.2.01.02	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		24,645.15
5.2.01.02.01	DECIMO TERCER SUELDO	8,215.08	
5.2.01.02.02	DECIMO CUARTO SUELDO	6,499.35	
5.2.01.02.06	UNIFORMES PARA EL PERSONAL	314.50	
5.2.01.02.07	BONIFICACIONES 25%	1,400.00	
5.2.01.02.08	VACACIONES	5,512.00	
5.2.01.02.09	BONIFICACION POR AÑOS DE SERVICIO	2,704.22	
5.2.01.03	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL		16,285.79
5.2.01.03.01	APORTE PATRONAL	11,144.44	
5.2.01.03.02	FONDOS DE RESERVA	5,141.35	
5.2.02	GASTOS EN GENERAL		856,670.65
5.2.02.01	HONORARIOS, PROFESIONALES A PERSONAS NATURALES		134,194.76
5.2.02.01.01	SERVICIOS PRESTADOS	89,648.64	
5.2.02.01.05	SERVICIOS PRESTADOS GASOLINERA	44,546.12	
5.2.02.04	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		11,805.52
5.2.02.04.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES POR ORIGINAS AILAS Y OTROS	7,606.45	
5.2.02.04.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE VEHICULOS	1,439.46	
5.2.02.04.03	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EQUIPO DE COMPUTACION	389.50	
5.2.02.04.04	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EQUIPOS DE LABORATORIO	30.00	
5.2.02.04.05	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES ESTACION DE SERVICIOS	2,340.11	
5.2.02.05	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		8,185.73
5.2.02.05.01	COMBUSTIBLES	7,053.69	
5.2.02.05.02	LUBRICANTES	1,132.04	
5.2.02.06	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD		7,079.25
5.2.02.06.01	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	7,079.25	
5.2.02.07	SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS		16,181.83
5.2.02.07.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	2,278.59	
5.2.02.07.02	SUMINISTROS DE COMPUTACIÓN	1,025.56	
5.2.02.07.03	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	3,793.12	
5.2.02.07.04	GASTO DE IMPRENTA Y REPRODUCCION	487.05	
5.2.02.07.06	REPUESTOS	1,265.82	
5.2.02.07.07	ACCESORIOS	6,681.35	
5.2.02.07.09	SUMINISTROS DE BIOSEGURIDAD	650.34	
5.2.02.08	TRANSPORTE		28,327.98
5.2.02.08.02	CURIER Y CORREOS PARALELOS	110.82	
5.2.02.08.04	ALQUILER DE TRANSPORTE	28,217.16	
5.2.02.09	SEGUROS Y REASEGUROS		2,490.28
5.2.02.09.01	SEGUROS Y REASEGUROS	2,490.28	
5.2.02.11	GASTOS DE VIAJE		3,201.28
5.2.02.11.02	HÓSPEDAJE Y LAIMENTACION EN VIAJES	290.42	
5.2.02.11.03	GASTO DE MOVLIZACION Y SUBSISTENCIA	2,910.86	
5.2.02.12	SERVICIOS PUBLICOS		16,826.22
5.2.02.12.01	GASTO SERVICIO DE AGUA POTABLE	1,342.59	
5.2.02.12.02	GASTO DE TELEFONO	1,044.43	
5.2.02.12.03	GASTO DE INTERNET	2,336.38	
5.2.02.12.04	GASTO DE ENERGIA	10,746.92	
5.2.02.12.05	GASTO DE IP PUBLICA	489.30	
5.2.02.12.06	GASTO CONTRIBUCIÓN DE MEJORAS	666.60	
5.2.02.12.07	GASTO LICENCIA AMBIENTAL	200.00	
5.2.02.13	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		9,944.30
5.2.02.13.02	PATENTE MUNICIPAL	7,460.12	
5.2.02.13.03	PAGOS EN NOTARIAS	123.51	
5.2.02.13.05	MATRICULACIÓN VEHICULOS	635.00	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.2.02.13.07	GASTO PREDIOS	1,503.67	
5.2.02.13.06	PAGO ANUAL DE BOMBEROS	222.00	
5.2.02.14	DEPRECIACIONES		49,380.45
5.2.02.14.01	DEPRECIACION DE EDIFICIOS	25,756.78	
5.2.02.14.03	DEPRECIACION DE INSTALACIONES	196.56	
5.2.02.14.04	DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES	347.16	
5.2.02.14.05	DEPRECIACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO	11,470.18	
5.2.02.14.07	DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTACIÓN	2,178.15	
5.2.02.14.08	DEPRECIACION. VEH., EQ. DE TRANSP. Y EQ. CAMI. MÓVIL	8,721.40	
5.2.02.14.09	DEPRECIACION DE OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	710.19	
5.2.02.16	PAGOS POR OTROS SERVICIOS		5,656.12
5.2.02.16.02	SEMINARIOS CURSOS Y CAPACITACIONES AL PERSONAL	246.20	
5.2.02.16.04	TARIFAS ANUAL SISTEMA ISYPLUS	1,182.57	
5.2.02.16.05	TARIFAS ANUAL SISTEMA ACADEMICO	190.00	
5.2.02.16.06	TARIFAS AGENCIA NACIONAL DE TRANSITO	301.60	
5.2.02.16.08	TARIFAS ANUALES	3,755.75	
5.2.02.17	IVA QUE SE CARGA AL COSTO		188,357.47
5.2.02.17.01	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	188,357.47	
5.2.02.18	MATERIALES DE ESTUDIO		6,385.14
5.2.02.18.01	GASTO MATERIALES DE ESTUDIO	3,270.36	
5.2.02.18.03	GASTO PERMISOS DE APRENDIZAJE	5,114.78	
5.2.02.19	GASTO DE SOCIOS		58,564.01
5.2.02.19.02	CANASTAS NAVIDEÑAS	38,096.96	
5.2.02.19.04	GASTO AYUDAS	15,050.00	
5.2.02.19.06	GASTO ELECCIONES INTERNAS	1,070.69	
5.2.02.19.07	GASTO FIESTA DEL CHOFER	1,580.36	
5.2.02.19.09	GASTO APORTES DE SOCIOS EXONERADOS	2,772.00	
5.2.02.20	GASTOS GENERALES		308,090.31
5.2.02.20.21	REFRIGERICOS	3,346.66	
5.2.02.20.22	GASTO DE GRADOS	1,853.96	
5.2.02.20.24	GASTOS VARIOS	3,194.77	
5.2.02.20.26	OTROS GASTOS	3,921.63	
5.2.02.20.27	DONACIONES	500.00	
5.2.02.20.28	GASTOS SEMANA DE SEGURIDAD VIAL	500.00	
5.2.02.20.29	OTROS GASTOS GASOLINERA	3,754.32	
5.2.02.20.15	INSUMOS MEDICOS PRIMERO AUXILIOS	21.12	
5.2.02.20.17	GASTOS FIESTA DE ANIVERSARIO GASOLINERA	2,124.35	
5.2.02.20.18	GASTO EN COMPRA VENTA PREDIOS - LOTIZACION MIRAVALLE	36,617.99	
5.2.02.20.19	GASTOS EN HOTEL DE LA GASOLINERA	2,562.68	
5.2.02.20.20	GASTOS NUEVA LOTIZACION DEL SINDICATO	249,382.63	
5.2.02.20.21	OTROS GASTOS APORTE CAMPAÑAS	300.00	
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS		3,542.72
5.2.03.01	GASTO EN INTERESES		203.95
5.2.03.01.01	GASTOS BANCARIOS	203.95	
5.2.03.02	GASTO EN COMISIONES BANCARIAS		3,338.77
5.2.03.02.01	GASTO EN COMISIONES BANCARIAS	3,338.77	
5.2.04	OTROS GASTOS		52,332.81
5.2.04.02	OTRAS PERDIDAS EN GASTOS		30,889.19
5.2.04.02.01	INTERESES Y MULTAS ISSS	3.91	
5.2.04.02.02	INTERESES Y MULTAS SFI	1,280.03	
5.2.04.02.05	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	0.05	
5.2.04.02.06	RETENCIONES ASUMIDAS	83.86	
5.2.04.02.07	CONTRIBUCIONES	2,726.87	
5.2.04.02.08	CONTRIBUCION UNION DE COOPERATIVAS (MIRGEN)	571.00	
5.2.04.02.09	INTERESES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	21,346.29	
5.2.04.02.10	INTERÉS POR CRÉDITO COMPRA COMBUSTIBLE	4,877.18	
5.2.04.03	GASTOS LABORATORIO		553.84
5.2.04.03.01	REACTIVOS Y MATERIALES DE LABORATORIO	553.84	
5.2.04.04	GASTOS FEDERACION DE CHOFERES		18,010.00
5.2.04.04.01	GASTOS APORTES FEDERACION	17,650.00	
5.2.04.04.02	GASTOS UNION DE SINDICATOS	360.00	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.2.04.05	GASTOS FUNERARIA		2,879.78
5.2.04.05.01	COMPRA DE COFRES MORTUORIOS	2,879.78	
TOTAL DE GASTOS			5,471,223.82
RESULTADOS			
	TOTAL DE INGRESOS		5,792,169.63
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		5,471,223.82
(=)UTILIDAD/PERDIDA			320,935.81
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES			320,935.81


 Secretario General




 Contador(a)

**SINDICATO DE CHOFERES
 PROFESIONALES DE CATAMAYO**
 CERTIFICO - Que la copia que antecede
 es autentico de su original.
 Catamayo, 01-07-2022

 SECRETARIA

Anexo 2. Registro Único de Contribuyentes (RUC)



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 1191705188001
RAZON SOCIAL: SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
REPRESENTANTE LEGAL: FONTON CORDOVA VICENTE EDUARDO
CONTADOR: PALADINES TENÉ DELJA ELIZABETH

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 05/01/1984 **FEC. CONSTITUCION:** 05/01/1984
FEC. INSCRIPCION: 22/06/2001 **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 14/06/2019

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: 0993191369 Email: dellpala_23@hotmail.com

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, 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.gob.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 agencias de retención, no podrán abogerarse al Régimen Simplificado (RUSE) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual. Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera electrónica siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfere bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% que son objeto de retención del 100% del IVA.

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 001 **ABIERTOS:** 5
JURISDICCION: ZONA 7, LOJA **CERRADOS:** 0

[Handwritten signature]

FRMA DEL CONTRIBUYENTE

[Circular stamp: SERVICIO DE RENTAS INTERNAS SRI ASISTENCIA AL CONTRIBUYENTE LOJA]
[Handwritten signature]

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son ciertos y verídicos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: MCM0780608 **Lugar de emisión:** LOJA/BERNARDO **Fecha y hora:** 14/08/2019 11:40:37



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 1191705188001
RAZON SOCIAL: SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON
 CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

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: delpala_23@hotmail.com Email principal: delpala_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 Email principal: delpala_23@hotmail.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 derivan (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: MCM0190608 **Lugar de emisión:** LOJA/BERNARDO **Fecha y hora:** 14/08/2019 11:40:37



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 1191705188001
RAZON SOCIAL: SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON
 CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

No. ESTABLECIMIENTO: 003 **ESTADO:** ABIERTO **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
 Email principal: dellpala_23@hotmail.com

No. ESTABLECIMIENTO: 004 **ESTADO:** ABIERTO **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 Email principal: dellpala_23@hotmail.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: MCMO180608 **Lugar de emisión:** LOJA/BERNARDO **Fecha y hora:** 14/08/2019 11:40:37



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 1191705188001
RAZON SOCIAL: SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

Nº. ESTABLECIMIENTO: 005 **ESTADO:** ABIERTO **LOCAL:** COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 14/08/2019
NOMBRE COMERCIAL: ESTACION DE SERVICIOS DEL SINDICATO DE CHOFERES **FEC. CIERRE:**
FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
 ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO (LOCALES COMERCIALES).

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOJA Cantón: CATAMAYO Parroquia: CATAMAYO Número: SN Referencia: A 200 METROS DEL RESTAURANTE D FARO Kilómetro: 2 Camino: VIA A CARIAMANGA Celular: 0990441168 Email: schoferes_catamayo@hotmail.es Email principal: delipala_23@hotmail.com

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO
 CERTIFICADO Que la copia que antecede es autentica de su original.
 Catamayo, 10 de Mayo 2022
 [Firma]
 SECRETARIA

[Firma manuscrita]



[Firma manuscrita]

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 derivan (Art. 87 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC)

Usuario: MCMD180608 **Lugar de emisión:** LOJA/BERNARDO **Fecha y hora:** 14/08/2019 11:40:37

Anexo 3. Instrumento de Investigación



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

ENTREVISTA

Estimado(a) Sr. (a), la presente entrevista tiene como propósito desarrollar mi Trabajo de Integración Curricular denominado: "ANÁLISIS FINANCIERO AL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO – PROVINCIA DE LOJA, PERIODO 2020 – 2021" previa a obtener el Título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, agradezco su colaboración contestando la presente entrevista.

1. ¿Qué tiempo se encuentra usted laborando en la institución?

.....
.....
.....

2. ¿Cuántas personas laboran en la institución?

.....
.....
.....

3. ¿Usted considera que se está cumpliendo con los objetivos propuestos dentro de la institución?

.....
.....
.....

4. ¿Qué sistema contable utiliza la institución?

.....
.....
.....

5. ¿La institución cuenta con un registro contable?

.....
.....
.....

6. ¿Realiza informes financieros?

.....
.....
.....

7. ¿Cómo es el sistema de registro de las cuentas, Diarios, Semanal?

.....
.....
.....

8. ¿Lleva un registro detallado en la contabilidad y sus respaldos?

.....
.....
.....

9. ¿Utiliza la información financiera para tomar decisiones?

.....
.....
.....

10. ¿La institución se encuentra en una situación financiera sana que le permite seguir creciendo?

.....
.....
.....

11. ¿La institución ha crecido en los últimos cinco años?

.....
.....
.....

12. ¿Qué beneficios ofrece el sindicato a los usuarios?

.....
.....
.....

13. ¿Cuáles son los principales beneficios que obtiene la institución?

.....
.....
.....

14. ¿Se ha realizado a la institución un análisis financiero y estudio de capital de trabajo?

.....
.....
.....

15. ¿Conoce la rentabilidad que posee la empresa en base a la eficiencia de los activos?

.....
.....
.....

16. ¿Posee la institución política de pago con respecto a sus proveedores?

.....
.....
.....

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo 4. Oficio de Designación de Director del Trabajo de Integración Curricular



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Carrera de Contabilidad y Auditoría
FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Presentada el día de hoy, 28 de octubre del 2022, a las 08:00 minutos. Lo certifica; Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja.

ENNA REGINA
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente
por ENNA REGINA PELAEZ
SORIA
Fecha: 2022.10.28
11:49:30 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc.
SECRETARIA ABOGADA DE LA FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Loja, 28 de octubre del 2022, a las 10:00 minutos, Atendiendo la petición que antecede, de conformidad a lo establecido en el **Art. 228**, del Reglamento de Régimen Académico de la UNL vigente; una vez emitido el informe favorable de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto por parte de la Licenciada Elida del Cisne Alvarado Jaramillo Mg. Sc. Se designa a la Licenciada Elida del Cisne Alvarado Jaramillo Mg. Sc. Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, como **DIRECTORA** del proyecto trabajo de titulación con el tema "**ANÁLISIS FINANCIERO AL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO – PROVINCIA DE LOJA, PERIODO 2020 -2021**" De autoría de la Srta. Yessica Ariana Martínez Armijos. Se le recuerda que conforme lo establecido en el Art. 228 antes mencionado. Usted en su calidad de directora del trabajo de integración curricular o de titulación "*será responsable de asesorar y monitorear con pertinencia y rigurosidad científico-técnica la ejecución del proyecto y de revisar oportunamente los informes de avance, los cuales serán devueltos al aspirante con las observaciones, sugerencias y recomendaciones necesarias para asegurar la calidad de la investigación. Cuando sea necesario, visitará y monitoreará el escenario donde se desarrolle el trabajo de integración curricular o de titulación*". **NOTIFIQUESE para que surta efecto legal.**



Firmado digitalmente por:
DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg. Sc.
DIRECTORA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Loja, 28 de octubre del 2022, a las 17:00 horas Notifiqué con el decreto que antecede a la Licenciada Elida del Cisne Alvarado Jaramillo Mg. Sc. para que en unidad de acto den constancia de lo actuado.



Firmado digitalmente por:
ELIDA DEL CISNE
ALVARADO
JARAMILLO

Lic. Elida del Cisne Alvarado Jaramillo Mg. Sc.
DIRECTORA DEL PROYECTO



Firmado digitalmente por:
FREDDY PATRICIO
OCHOA RUILOVA

C.c. Freddy P. Ochoa R.
C.c- Yessica Ariana Martínez Armijos

ENNA REGINA
PELAEZ
SORIA

Firmado digitalmente
por ENNA REGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.10.28
11:49:39 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc.
SECRETARIA ABOGADA

Anexo 5. Certificación de aprobación del Trabajo de Integración Curricular



Loja, 25 de agosto de 2022

Mgs. Dunia Maritza Yaguache Maza
DIRECTORA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

De mi consideración:

De conformidad a lo que establece el Art. 225 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, se emite el informe de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto de integración curricular o de titulación denominado: **“ANÁLISIS FINANCIERO AL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO – PROVINCIA DE LOJA, PERIODO 2020 -2021”** propuesto por la aspirante: **Srta. Yessica Ariana Martínez Armijos**, previo a optar el grado de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, de acuerdo a los siguientes términos:

1. **TÍTULO:** Queda estructurado conforme consta en el proyecto de integración curricular **“ANÁLISIS FINANCIERO AL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO – PROVINCIA DE LOJA, PERIODO 2020 -2021”**
2. **PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN:** Describe los problemas relacionados con la ausencia de análisis a los Estados Financieros de los periodos 2020 y 2021 del Sindicato de Chofere Profesionales del cantón Catamayo.
3. **OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN:** Se propone un objetivo general y tres específicos, los cuales son concretos, medibles, alcanzables y realistas.
4. **MARCO TEÓRICO:** Los contenidos planteados sustentan el trabajo de integración curricular o de titulación; y, se relacionan de manera coherente entre sí y con el objeto de estudio.
5. **METODOLOGÍA:** Los métodos descritos permitirán realizar el trabajo de integración curricular o de titulación.
6. **CRONOGRAMA:** Se ajusta a los plazos determinados en la normativa de la Universidad Nacional de Loja.
7. **PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO:** Consta a detalle el monto, origen y destino de los recursos a utilizar.
8. **BIBLIOGRAFÍA:** Se detallan las referencias bibliográficas en función del título planteado.

Con los antecedentes expuestos y en virtud que el proyecto propuesto cumple con las líneas de investigación de la carrera; con las normas legales vigentes para el desarrollo del trabajo de integración curricular o de titulación; y, por el aporte que brindará al Sindicato de

Ciudad Universitaria "Guillermo Falconi Espinosa" Casilla letra "S"
Teléfono: 2545191
direccion.cca@unl.edu.ec



unl

Universidad
Nacional
de Loja

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Choferes Profesionales del cantón Catamayo, se emite el informe favorable de estructura, coherencia y pertinencia.

Es todo cuanto puedo informar para los fines legales pertinentes.

Atentamente,



Firma digitalizada por
ELIDA DEL CISNE
ALVARADO
JARAMILLO

Elida del Cisne Alvarado Jaramillo
DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Ciudad Universitaria "Guillermo Falconi Espinosa" Casilla letra "5"
Teléfono: 2545191
dirección.cca@unl.edu.ec

Anexo 6. *Certificación de la Directora del Trabajo de Integración Curricular.*



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

SECRETARIA GENERAL
FACULTAD JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CERTIFICACIÓN DE APROBACIÓN DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR O DE TITULACIÓN

Conforme lo establecido en el Art. 231 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja vigente, que textualmente en su parte pertinente dice: **"Aprobación de la Unidad de Integración Curricular o de Titulación. La Unidad de Integración Curricular o de Titulación, está conformada por la asignatura denominada trabajo o unidad de integración curricular. A la culminación de las labores académicas de la asignatura denominada Trabajo o Unidad de Integración Curricular o de Titulación, el director del trabajo de integración curricular o de titulación, emitirá el certificado individual de culminación, con el cual el docente de la asignatura de integración curricular o trabajo de titulación calificará la aprobación del trabajo de integración curricular o de titulación el que, junto con las calificaciones logradas en el desarrollo de la asignatura, determinará la acreditación o no de la Unidad. En el certificado dejará sentada la razón de las posibles variaciones o modificaciones menores que se han realizado por ser indispensables para asegurar el buen desarrollo de la investigación..."**, En mi calidad de director del trabajo de integración curricular **CERTIFICO:**

Que, la señorita estudiante **Yessica Ariana Martínez Armijos**, con C.C. N° **1105381089** ha culminado a satisfacción el trabajo de titulación denominado **"Análisis Financiero al Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Catamayo - Provincia de Loja, Período 2020 -2021."**, Por lo manifestado dejo sentada razón de que dicho trabajo ha sido revisado y que la estudiante ha realizado los cambios sugeridos en su debido tiempo, por lo que me permito certificar que el presente Trabajo de Titulación está desarrollado en su totalidad **100%**.

Es lo que puedo certificar en honor a la verdad, a fin de que, de así considerarlo pertinente, el señor/a docente de la asignatura de integración curricular o trabajo de titulación; proceda a la calificación y aprobación del mismo; y, conjuntamente con las calificaciones logradas en el desarrollo de la asignatura, determine la acreditación o no de la Unidad de Integración Curricular o de Titulación, de la mencionada estudiante.

Loja, 27 de febrero de 2023



ELIDA DEL CISNE
ALVARADO JARAMILLO

F) _____
Lic. Elida del Cisne Alvarado Jaramillo, Mg.
DIRECTOR DE TRABAJO DE I. CURRICULAR

C.C. Sr/Sra. Yessica Ariana Martínez Armijos
Expediente de Estudiante
Archivo

Anexo 7. Certificado de traducción del abstract

Loja, 16 de junio del 2023

Lic. Jenny Susana Ruiz Armijos

**DOCENTE DEL COLEGIO DE BACHILLERATO DR. CLOTARIO PAZ
PALADINES**

A petición de la interesada:

Certifica:

Que, según lo solicitado por la egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja Srta. **Yessica Ariana Martínez Armijos**, con cédula de ciudadanía No. 1105381089, cuyo tema de investigación se denomina **Análisis Financiero al Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Catamayo – provincia de Loja, periodo 2020 – 2021**, el apartado de Resumen se tradujo del idioma español al inglés y que, es una traducción correcta de acuerdo a los documentos originales.

Así lo certifico, en base a la formación de grado en la Enseñanza del Inglés como lengua extranjera, facultando a la portadora del presente documento hacer el uso legal pertinente.

Atentamente



Lic. Jenny Susana Ruiz Armijos

C.I: 1104534035

Docente del Colegio de Bachillerato Dr. Clotario Paz Paladines

Registro SENESCYT: 1008-2018-1998901