



unl

Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

“Análisis e interpretación a los Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, Provincia de Loja, periodos 2021-2022”

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

AUTOR:

Orli David Pogo Nole

DIRECTOR:

Ing. Edison Fabian Miranda Raza Mg. Sc.

Loja-Ecuador

2024

Certificación

Loja, 24 de enero de 2024

Ing. Edison Fabian Miranda Raza Mg. Sc

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis e interpretación a los estados financieros del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, Provincia de Loja, periodos 2021-2022**, previo a la obtención del título de **Licenciado en Contabilidad y Auditoría**, de la autoría del estudiante **Orli David Pogo Nole**, con **cédula de identidad Nro.1150276242**, 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.

Ing. Edison Fabian Miranda Raza Mg. Sc

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

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

Firma:

Cédula de Identidad: 1150276242

Fecha: Loja, 24 de enero de 2024

Correo Electrónico: orli.pogo@unl.edu.ec

Teléfono: 0960480306

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

Yo, **Orli David Pogo Nole**, declaro ser autor del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis e interpretación a los estados financieros del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, Provincia de Loja, periodos 2021-2022**, como requisito para optar por el título de **Licenciado en Contabilidad y Auditoría**, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido 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 veintinueve días del mes de junio de dos mil veintitrés.

Firma:

Autor: Orli David Pogo Nole

Cédula: 1150276242

Dirección: Eduardo Kigman y Gonzanamá

Fecha: Loja, 24 de enero de 2024

Correo Electrónico: orli.pogo@unl.edu.ec

Teléfono: 0960480306

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director del Trabajo de Integración Curricular: Ing. Edison Fabian Miranda Raza Mg. Sc.

Dedicatoria

El presente trabajo de integración curricular está dedicado con amor y respeto primeramente a Dios, por haberme dado la fuerza para poder cumplir con este objetivo que tanto anhele.

A mis padres, Enma y Ramiro, por ser mi ejemplo de superación, quienes con su amor me apoyaron y me motivaron en el camino para poder cumplir con mi propósito. Así también a mis hermanos Fernando, Amilcar, Ney, Lisette y Michael, por todo el apoyo que me brindan día tras día. De manera especial a mis abuelitos: Macrina, Targelio y Rosa, por mostrarme siempre su apoyo incondicional

A mis familiares y amigos que de alguna manera me apoyaron en mis momentos difíciles con sus palabras de aliento para poder sobrellevar las dificultades en mi camino.

Orli David Pogo Nole

Agradecimiento

Quiero expresar mi gratitud a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, a la Carrera de Contabilidad y Auditoría a las autoridades y personal docente, que con dedicación, responsabilidad y experiencia académica fueron conmigo de la mano en todo el proceso de mi formación profesional, impartiendo sus sabios consejos y enseñanzas.

De manera especial mi agradecimiento al Ing. Edison Fabian Miranda Raza Mg. Sc. Director del trabajo de integración curricular, por haberme orientado con sus conocimientos para la realización y culminación del presente trabajo.

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.

Orli David Pogo Nole

Índice de Contenidos

Portada.....	i
Certificación	ii
Autoría	iii
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento	vi
Índice de Contenidos.....	vii
Índice de Tablas	viii
Índice de Figuras.....	x
Índice de Anexos	xi
1. Título.....	1
2. Resumen.....	2
2.1 Abstract	4
3. Introducción	6
4. Marco Teórico.....	8
5. Metodología	43
6. Resultados.....	45
7. Discusión.....	140
8. Conclusiones	142
9. Recomendaciones	143
10. Bibliografía.....	144
11. Anexos.....	149

Índice de Tablas

Tabla 1. <i>Comité Ejecutivo del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo períodos 2021 - 2022</i>	47
Tabla 2. <i>Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo período 2021</i>	55
Tabla 3. <i>Estructura Financiera estado de Situación Inicial del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo año 2021</i>	60
Tabla 4. <i>Análisis Vertical del Estado de Resultados Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo período 2021</i>	61
Tabla 5. <i>Análisis Vertical Estado de Situación Financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo período 2022</i>	67
Tabla 6. <i>Estructura Financiera estado de Situación Inicial 2022</i>	73
Tabla 7. <i>Análisis Vertical Estado de Resultados del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo período 2022</i>	74
Tabla 8. <i>Análisis Horizontal Estado de Situación Inicial período 2021 - 2022</i>	81
Tabla 9. <i>Análisis Horizontal del Estado de Resultados del año 2021-2022</i>	90
Tabla 10. <i>Liquidez Corriente Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022</i>	100
Tabla 11. <i>Prueba Ácida Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022</i>	100
Tabla 12. <i>Capital de Trabajo Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022</i>	101
Tabla 13. <i>Rotación de cuentas por cobrar Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022</i>	101
Tabla 14. <i>Promedio de cuentas por cobrar Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022</i>	102
Tabla 15. <i>Rotación de cuentas por pagar Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022</i>	103
Tabla 16. <i>Promedio de cuentas por pagar Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022</i>	103

Tabla 17. Rotación de Inventarios del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022.....	104
Tabla 18. Período promedio de Inventarios del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022	104
Tabla 19. Rotación de Activos Fijos Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022.....	105
Tabla 20. Rotación de Activos Totales Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022.....	105
Tabla 21. Índice de Patrimonio a Activo Total del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022	106
Tabla 22. Impacto en la Carga Financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022	106
Tabla 23. Nivel de endeudamiento del activo del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022	107
Tabla 24. Endeudamiento Patrimonial del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022	108
Tabla 25. Apalancamiento a corto plazo Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022	108
Tabla 26. Apalancamiento Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022.....	109
Tabla 27. Margen Bruto Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022	109
Tabla 28. Rendimiento Financiero Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022.....	110
Tabla 29. Tabla Resumen de Indicadores Financieros aplicados al Sindicato de Choferes profesionales del Cantón Catamayo.....	111
Tabla 30. Rentabilidad neta del activo Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo período 2021	114
Tabla 31. Rentabilidad sobre el patrimonio Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo período 2021.....	115

Tabla 32. Rentabilidad neta del activo Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo período 2022	116
Tabla 33. Sistema EVA utilidad operativa Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022	118
Tabla 34. Sistema EVA identificación del capital Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo período 2021.....	118
Tabla 35. Sistema EVA Activo neto Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022.....	119
Tabla 36. Costo promedio Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022	119
Tabla 37. EVA Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022	120
Tabla 38. Tabla resumen de la Aplicación de los Indicadores Financieros	131
Tabla 39. EVA Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022	137

Índice de Figuras

Figura 1. Organigrama de Indicadores Financieros.....	30
Figura 2. Diagrama del Sistema Dupont.	38
Figura 3. Organigrama Estructural del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo	49
Figura 5. Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo periodos 2021-2022	89
Figura 6. Análisis Horizontal del Estado de Resultados del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo periodos 2021 - 2022	99
Figura 7. Indicadores de Liquidez del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021-2022	112
Figura 8. Indicadores de Endeudamiento del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 - 2022.....	113
Figura 9. Representación gráfica del Sistema Dupont año 2021	115
Figura 10. Representación gráfica del Sistema Dupont año 2022	117
Figura 11. Representación Gráfica Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo	126
Figura 12. Representación Gráfica del Estado de Resultados Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo	129

Figura 13. Representación gráfica del Sistema Dupont año 2021 135

Figura 14. Representación gráfica del Sistema Dupont año 2022 136

Índice de Anexos

Anexo 1. Estado de Situación Financiera 2021 legalizado 149

Anexo 2. Estado de Resultados 2021 legalizado..... 152

Anexo 3. Estado de Situación Financiera 2022 legalizado 156

Anexo 4. Estado de Resultados 2022 legalizado..... 159

Anexo 5. Registro Único de Contribuyentes (RUC)..... 163

Anexo 6. Decreto de Pertinencia..... 167

Anexo 7. Oficio de Estructura, pertinencia y coherencia 168

Anexo 8. Certificado de traducción del abstract..... 169

1. Título

Análisis e interpretación a los estados financieros del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, Provincia de Loja, periodos 2021-2022

2. Resumen

El presente Trabajo de Integración Curricular denominado "Análisis Financiero al Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo, provincia de Loja, Periodo 2021 – 2022", fue desarrollado con el fin de dar cumplimiento a los objetivos propuestos de analizar la estructura financiera-económica del Sindicato.

Para dar cumplimiento a los objetivos, se aplicó el análisis Vertical como Horizontal, los cuales permitirán identificar la estructura financiera y económica, así como las variaciones de las cuentas que la conforman; dentro de la misma respecto a los Activos, el Sindicato posee un predominio en la cuenta Propiedad Planta y Equipo, es decir las inversiones realizadas por el Secretario General, con la autorización de la Asamblea General para el funcionamiento de la organización. Los pasivos son de \$494.847,93, el rubro que tuvo mayor representatividad es cuentas y documentos por pagar con un valor de \$317.839,97, esto es debido a que el Sindicato ha contraído obligaciones que mantiene con proveedores para adquirir materia prima para los trabajos de ampliación y mejoramiento de la vía principal. En la aplicación del análisis horizontal se evidencia que el comportamiento de los grupos en el estado de resultados el total de ingresos del año 2021-2022 se determina que los Ingresos en el año 2021 y 2022 tienen \$5.792.159,63 y \$7.097.581,37 respectivamente, presenta una disminución de \$-1.305.421,74; se determina que en el primer año existe deficiencia por parte de los socios, debido al incumplimiento del pago de mensualidades que contribuye cada socio.

En la aplicación de los indicadores financieros se encontraron ratios que presentan problemas y que no llegan al estándar establecido como: Rotación de Cuentas por pagar en el año 2021 con 3,31 y en el 2022 con 1,18, estando por debajo del estándar que es de 6 a 12 veces, Período Promedio de pago con 110,12 y 310,55 para el año 2021 y 2022 el estándar establecido es de 30 a 60 días, Rotación de Inventarios con 80,34 y 90,72 para los años 2021 y 2022 el estándar establecido es de 6 a 10 veces, Razón el Pasivo frente al Activo de 20,79% y 31% para los años 2021 y 2022 el estándar establecido es de 40% a 60%, Apalancamiento a corto Plazo de 18,28% y 39,82% para los años 2021 y 2022 el estándar establecido es de 50%, esto es necesario para tomar decisiones y realizar mejoras dentro del Sindicato.

En la elaboración del informe de análisis financiero permitirá observar los hallazgos obtenidos de la aplicación de análisis vertical, horizontal, indicadores financieros, conclusiones y

recomendaciones de la estructura financiera y así contribuir a la toma de decisiones por parte de sus directivos y contribuya como información financiera para sus socios.

Palabras claves: Indicadores financieros, estructura financiera, estructura económica, rentabilidad, significatividad y coherencia.

2.1 Abstract

The present Work of Curricular Integration called "Financial Analysis of the Professional Drivers Union of Catamayo Canton, province of Loja, Period 2021 - 2022", was developed with the purpose of fulfilling the proposed objectives of analyzing the financial-economic structure of the Union.

In order to comply with the objectives, the Vertical and Horizontal analysis was applied, which will allow identifying the financial and economic structure, as well as the variations of the accounts that conform it; within the same regarding the Assets, the Union has a predominance in the Property, Plant and Equipment account, i.e. the investments made by the General Secretary, with the authorization of the General Assembly for the operation of the organization. The liabilities are \$494,847.93, the item that had the highest representation is accounts and documents payable with a value of \$317,839.97, this is due to the fact that the Union has contracted obligations with suppliers to acquire raw material for the works of expansion and improvement of the main road. In the application of the horizontal analysis it is evidenced that the behavior of the groups in the income statement the total income of the year 2021-2022 is determined that the Income in the year 2021 and 2022 have \$5,792,159.63 and \$7,097,581.37 respectively, presents a decrease of \$-1,305,421.74; it is determined that in the first year there is deficiency on the part of the partners, due to the noncompliance of the payment of monthly payments that each partner contributes.

In the application of the financial indicators we found ratios that present problems and that do not reach the established standard such as: Accounts Payable Turnover in the year 2021 with 3.31 and in 2022 with 1.18, being below the standard which is 6 to 12 times, Average Payment Period with 110.12 and 310.55 for the year 2021 and 2022 the established standard is 30 to 60 days, Inventory Turnover with 80.34 and 90.72 for the years 2021 and 2022 the established standard is 6 to 10 times, Liabilities to Assets ratio of 20.79% and 31% for the years 2021 and 2022 the established standard is 40% to 60%, Short Term Leverage of 18.28% and 39.82% for the years 2021 and 2022 the established standard is 50%, this is necessary to make decisions and improvements within the Union.

The preparation of the financial analysis report will allow to observe the findings obtained from the application of vertical and horizontal analysis, financial indicators, conclusions and recommendations of the financial structure and thus contribute to the decision making by its directors and contribute as financial information for its partners.

Key words: Financial indicators, financial structure, economic structure, profitability, significance and coherence.

3. Introducción

La importancia de aplicar el análisis financiero al Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo radica en evaluar la posición económica y financiera de la organización, por ende, se ve indispensable la realización del análisis financiero para determinar el nivel de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad.

El aporte que otorga el presente Trabajo de Integración Curricular es dar a conocer las fortalezas, debilidades de la estructura económica-financiera para medir el rendimiento del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, Provincia de Loja, periodos 2021-2022 ya que brindan datos clave que permiten tomar decisiones informadas en la gestión financiera del Sindicato, ayuda a identificar áreas de mejora, evaluar el impacto de las decisiones tomadas y establecer metas y objetivos financieros realistas.

La aplicación del Análisis e interpretación a los estados financieros del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, Provincia de Loja, periodos 2021-2022 se llevó a cabo con el objetivo de proporcionar una contribución a los directivos y administradores, se convirtió en una herramienta de información clara y concisa para comprender la situación económica y financiera actual, y de esta manera, mejorar y lograr el desarrollo de la institución. Gracias a los resultados obtenidos a través de la aplicación de múltiples análisis y la utilización de indicadores financieros, se ha logrado determinar el nivel de liquidez, actividad, rentabilidad y endeudamiento, estos indicadores concluyeron una visión integral de la situación financiera de la organización. Los análisis y los resultados se presentan en un informe financiero, el cual refleja el criterio del analista financiero, este informe servirá como base de información para tomar decisiones bien fundamentadas basadas en datos reales.

El trabajo de Integración Curricular se encuentra estructurado 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, 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

Organización

Definición

Para Roldan, (2020) expresa que una organización es una entidad o estructura conformada por individuos que trabajan juntos para lograr un objetivo común. Puede ser una entidad con multas de lucro, como una empresa o una corporación, o una entidad sin multas de lucro, como una organización no gubernamental o una institución educativa.

Una organización es una estructura ordenada donde coexisten e interactúan personas con diversos roles, responsabilidades o cargos que buscan alcanzar un objetivo particular. La organización usualmente cuenta con normas (formales o informales) que especifican la posición de cada persona en la estructura y las tareas que debería llevar a cabo. (Roldan, 2020)

Importancia

Las organizaciones juegan un papel fundamental en la sociedad y la economía. Son el medio a través del cual se coordinan y gestionan los recursos humanos y materiales necesarios para alcanzar objetivos y metas en común, lo que puede tener un impacto significativo en diferentes ámbitos, como el económico, el social o el medioambiental. (Roldan, 2020)

Clasificación de las organizaciones

Las organizaciones se pueden clasificar de diversas formas. A continuación, vemos algunas de las más relevantes:

Tipos de Organizaciones en función de su tamaño

En base al tamaño, aunque hay diferencias por países, se suelen clasificar teniendo en cuenta el número de empleados, la facturación o los activos fijos, entre otros factores.

En el Ecuador se clasifica de la siguiente manera:

Microempresa. Es un tipo de organización que recibe su nombre por presentar unos ingresos menores a \$100.000,00 y cuenta con un número de 1 a 9 trabajadores.

Pequeñas Empresas. Disponen de 10 a 49 trabajadores e ingresos desde \$100.001,00 hasta \$1'000.000,00.

Medianas Empresas. Reciben unos ingresos desde \$1'000.001,00 hasta \$5'000.000,00 y poseen de 50 a 199 trabajadores.

Grandes Empresas. Referentes a corporaciones o negocios a gran nivel comercial que perciben ingresos desde \$5'000.000,00 en adelante y disponen de más de 200 personas trabajando.

Tipos de organizaciones en función del sector al que pertenecen

Según Arias, (2020) indica que en función de su actividad y el sector en el que opera, tenemos cuatro clasificaciones de los tipos de organizaciones.

- **Sector primario.** En este se incluyen las empresas relacionadas con la agricultura, la ganadería o la pesca y la piscifactoría. Estaríamos hablando de aquellas empresas que se dedican a la recolección del producto, con un mínimo tratamiento.
- **Sector secundario.** Este engloba a aquellas empresas dedicadas a la fabricación y la manufactura. Aquí se incluirían todas aquellas empresas que transforman una materia prima en un producto diferente.
- **Terciario.** Este incluye los servicios, tanto privados como públicos. En este caso existe una amplia variedad dentro del sector. Desde los servicios públicos que ofrece la administración, hasta el pequeño comercio o la hostelería.
- **El cuaternario.** Tradicionalmente, este sector, relacionado con la tecnología, se ha englobado en el terciario. Esto era así porque su porcentaje, sobre el total, suponía un valor muy residual. Hoy en día, con la revolución tecnológica, se ha considerado más razonable que tenga su propio sector.

Formas de Asociarse en el Ecuador

Asociación

Para la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, (2018) de acuerdo al artículo 18 habla de que las asociaciones son constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias, con el objeto de producir, comercializar y consumir bienes y servicios lícitos y socialmente necesarios, auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su producción en forma solidaria y auto gestionada bajo los principios de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

Importancia

La asociación es importante ya que es una acción de unir actividades o esfuerzos, colaboración, unión, junta, reunión, compañía, sociedad que relaciona y une a los hombres en

grupos y entidades organizadas; donde al simple contacto, conocimiento o coincidencia, se agrega un propósito, más o menos duradero, de proceder unidos para uno o más objetivos. (Ley Organica de Economía Popular y Solidaria, 2018)

Clasificación de las Asociaciones

Asociación de Trabajadores

Para el Código de Trabajo, (2017) establece que las asociaciones son personas colectivas, estructuradas orgánicamente para la consecución de los fines de defensa de sus intereses y, que al obtener el reconocimiento jurídico Adquieren la personería Jurídica con atributos para su determinación y capacidad civil relativa para ejercer derechos y obligaciones, por medio de Representantes Legales. El estudio de las Asociaciones Profesionales, comprende: los principios que las fundamentan, el objeto y los fines, las formas de organización, el contenido de los estatutos, reconocimiento jurídico y disolución.

Asociaciones Profesionales

Para el Código de Trabajo, (2017) en su artículo 440 menciona que 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.

Fines de las Asociaciones Profesionales

- a) Capacitación Profesional;
- b) El desarrollo y el fomento de la cultura y la educación en general y en particular aplicada a la correspondiente rama de trabajo;
- c) El apoyo mutuo, mediante la formación de cooperativas o cajas de ahorro; y,
- d) Las demás que entrañan en el mejoramiento económico y social de los trabajadores y la defensa de los intereses de clase. (Código de Trabajo, 2017)

Comité de Empresa

Para el Código de Trabajo, (2017) en su artículo 460 establece que tendrán derecho a formar parte del comité de empresa todos los trabajadores de la misma, sin distinción alguna, sujetándose a los respectivos.

Según el Código de Trabajo, (2017) en su artículo 461 establece que las funciones del comité de empresa son:

1. Celebrar contratos colectivos;
2. Intervenir en los conflictos colectivos de trabajo;
3. Resolver, de conformidad con los estatutos, los incidentes o conflictos internos que se susciten entre los miembros del comité, la directiva y la asamblea general;
4. Defender los derechos de clase, especialmente cuando se trate de sus afiliados;
5. Propender al mejoramiento económico y social de sus afiliados; y,
6. Representar a los afiliados, por medio de su personero legal, judicial o extrajudicialmente, en asuntos que les interese, cuando no prefieran reclamar sus derechos por sí mismos.

Fines Especiales del Comité.

- a) Defender los derechos de clase, especialmente cuando se trate de sus afiliados;
- b) Propender al mejoramiento económico y social de sus afiliados;
- c) Representar a los trabajadores afiliados en la negociación y la celebración de los contratos colectivos;
- d) Representar a los trabajadores afiliados en los conflictos colectivos del trabajo;
- e) Resolver todos los asuntos que se presenten entre los miembros del Comité, el Directorio y la Asamblea General, de conformidad con los estatutos; y,
- f) Intervenir en la defensa de los asuntos de interés particular de los afiliados, sea judicial o extrajudicialmente, cuando lo prefiera el interesado.

Sindicatos

Según el autor Jaramillo, (2019) afirma que son asociaciones de personas que pertenecen a un mismo oficio, negocio o profesión, cuyo objetivo consiste en obtener protección y ayuda mutua para organizarse en beneficio de su profesión con ordenanzas y estatutos especiales.

Objetivos de los Sindicatos

Para Jaramillo, (2019) afirma que los principales objetivos son:

- ✓ Luchar por la mejora del estado socio-económico del trabajador y el bienestar material, desarrollo espiritual de su familia que garantice los derechos laborales, económicos, sociales y culturales, respetando a la persona.
- ✓ Negociar, mejorar, modificar y suscribir pactos y convenios colectivos de trabajo y velar por el cumplimiento de los mismos y de las disposiciones legales y convencionales vigentes, que favorezcan y protejan los derechos de los agremiados.

- ✓ Promover y desarrollar la formación técnico-profesional de los agremiados, para elevar su nivel cultural, estableciendo la conciencia de clase y sindical, para la consecución de la unidad sindical sólida y representativa.
- ✓ Defender los derechos de todos los agremiados contra cualquier tipo de atropello, no permitiendo la discriminación por raza, color, sexo, ideología política ni religión, del trabajador hacia la autoridad universitaria y la sociedad. (Pág. 13)

Importancia

Los sindicatos tienen una gran importancia en la defensa de los derechos laborales y económicos de los trabajadores, y su papel es particularmente importante en el sector del transporte, incluyendo los sindicatos de choferes profesionales. Al unirse en un sindicato, los choferes pueden trabajar juntos para negociar mejores condiciones laborales, como salarios más altos, horarios de trabajo justos, condiciones de trabajo seguras y beneficios.

Clasificación de sindicatos

Sindicatos de trabajadores

Para Jaramillo, (2019) afirma que:

A los cuales se puede afiliarse cualquier trabajador. Estos a su vez se clasifican en:

- **De Base.** Si están formados por individuos de varias profesiones, oficios o especialidades, que prestan sus servicios en una misma empresa, establecimiento o institución.
- **De Industria.** Si están formados por individuos que prestan sus servicios en varias empresas de una misma rama industrial.
- **Gremiales.** Si están formados por individuos de una misma profesión, oficio o especialidad.
- **De oficios varios.** Si están formados por trabajadores de diversas profesiones disímiles o inconexas. (Pág. 14)

¿Quién Regula los Sindicatos en el Ecuador?

En Ecuador, el Ministerio de Trabajo es la entidad encargada de regular las actividades de los sindicatos y de garantizar su cumplimiento de las leyes laborales. Entre las principales responsabilidades del Ministerio de Trabajo en este ámbito se incluyen:

- La aprobación y registro de los estatutos de los sindicatos.
- La autorización de las huelgas y la supervisión de su cumplimiento.

- La mediación y resolución de los conflictos laborales entre empleadores y trabajadores.
- La emisión de regulaciones y directrices para el funcionamiento de los sindicatos.
- La sanción y fiscalización de los sindicatos en caso de incumplimiento de las leyes laborales.

Sindicatos Profesionales

A los que se afilian los trabajadores de determinada profesión, como choferes profesionales, electricistas, carpinteros, o pintores. (Jaramillo, 2019)

Los sindicatos profesionales son organizaciones sindicales que representan los intereses laborales y económicos de un grupo específico de trabajadores que comparten la misma profesión, oficio o especialización. Estos sindicatos trabajan para mejorar las condiciones laborales y económicas de sus miembros a través de la negociación colectiva, incluyendo la lucha por salarios justos, horas de trabajo adecuadas, condiciones de trabajo seguras y beneficios.

Sindicatos Industriales

A los cuales se pueden afiliar los trabajadores de una determinada industria, como los del sector automovilístico o los de la siderurgia. Los funcionarios públicos también pueden sindicarse. (Jaramillo, 2019)

Los sindicatos industriales son organizaciones sindicales que representan los intereses laborales y económicos de los trabajadores en la industria, incluyendo a aquellos que trabajan en fábricas, plantas de producción, refinerías, talleres de reparación y otros tipos de instalaciones industriales.

Sindicatos de Choferes Profesionales en el Ecuador

Según Agila, (2016) afirma que los sindicatos de choferes profesionales son aquellos que pretende alcanzar una verdadera excelencia educativa en el nuevo conductor profesional; en base al cultivo de valores, en concordancia con el avance de la técnica y la ciencia, con aplicación del nuevo reglamento para las escuelas de capacitación y un pensum de estudio modificado y reformado de acuerdo a las exigencias modernas y la participación directa de todos los organismos involucrados en el tránsito y transporte terrestre del país.

Importancia

Según Agila, (2016) afirma que el sindicato de choferes profesionales juega un papel importante en la actualidad ya que se encarga de formar conductores profesionales, idóneos

comprometidos con los valores humanísticos, morales y culturales que fundamentados en la ciencia y en la tecnología y la cultura constituyan un aporte para el desarrollo sostenible de sus cantones, provincias y país.

Los sindicatos de choferes profesionales tienen gran importancia ya que su objetivo principal es proteger los derechos laborales y económicos de los trabajadores del transporte, incluyendo a los conductores de vehículos. Adicionalmente, estos sindicatos buscan mejorar las condiciones de trabajo de los choferes, tales como la seguridad laboral y las oportunidades de formación y capacitación.

Objetivos

- ✓ Mejorar el nivel académico profesional, idóneo, humanístico, técnico con la aplicación de un moderno pensum de estudios.
- ✓ Formar profesionales capaces y responsables en la conducción para servir a la sociedad con la práctica constante de valores.
- ✓ Rescatar el perfil del futuro Conductor Profesional, por medio de una educación impartida en base a una nueva Malla Curricular y al reglamento Reformado. (Agila, 2016)

Características

- Los sindicatos de choferes profesionales se caracterizan por defender la clase del volante, y de sus derechos como choferes profesionales
- Procurar por todos los medios la sindicalización de los profesionales del volante y al sostenimiento y progreso de la Federación Nacional de Choferes profesionales del Ecuador

Servicios que ofrecen los Sindicatos de choferes profesionales del Ecuador

Los sindicatos de choferes profesionales en el Ecuador ofrecen diversos servicios, como la capacitación a conductores profesionales, la emisión de permisos de aprendizaje de manejo para alumnos de escuelas de capacitación, la gestión de las prácticas de conducción, la defensa de la integridad territorial del país, entre otros. Algunos sindicatos también tienen escuelas de capacitación y centros recreacionales que ofrecen servicios de alojamiento y salones de recepciones.

¿Qué Información financiera presentan los Sindicatos de Choferes Profesionales?

Para Zúñiga, (2023) habla que los sindicatos de choferes profesionales en Ecuador tienen la obligación legal de presentar sus estados financieros, los cuales contienen información sobre

sus ingresos, gastos, activos y pasivos durante un periodo determinado. Estos estados financieros deben cumplir con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y ser preparados por un contador público colegiado o una empresa de auditoría externa.

Los estados financieros incluyen el balance general, el estado de resultado, el estado de flujo de efectivo y el estado de cambio en el patrimonio neto. El balance general muestra la situación financiera de la organización en un momento específico, mientras que el estado de resultado muestra sus ingresos y gastos durante un periodo de tiempo.

El estado de flujo de efectivo refleja los cambios en la caja y equivalentes de efectivo de la organización durante un periodo de tiempo, mientras que el estado de cambio en el patrimonio neto muestra los cambios en la inversión de los accionistas en la organización.

Además de estos estados financieros, los sindicatos de choferes profesionales también pueden diseñar planes financieros a partir del análisis de la información financiera presentada en los periodos correspondientes. Los planes financieros ayudan a la organización a determinar las necesidades de financiamiento, a establecer metas y objetivos financieros y a desarrollar una estrategia financiera adecuada para alcanzarlos. (Zúñiga, 2023)

¿Quién regula a los Sindicatos de Choferes en el Ecuador?

Para Zúñiga, (2023) establece que los sindicatos de choferes en Ecuador están regulados por el Ministerio de Trabajo, a través de la Ley Orgánica de Servicio Público y su reglamento. Además, existen otras leyes y regulaciones que se aplican a los sindicatos, como la Ley de Asociaciones y la Ley de Seguridad Social. Es importante destacar que los sindicatos son entidades privadas que están bajo vigilancia del Ministerio de Trabajo y deben responder por sus acciones.

Estados financieros

Para Sevilla, (2020) asume que los estados financieros de una empresa, también denominados cuentas anuales, informes financieros o estados contables, son el reflejo de la contabilidad de una empresa y muestran la estructura económica de ésta.

En los estados financieros se plasman las actividades económicas que se realizan en la empresa durante un determinado período. En ellos se puede ver de forma resumida el resultado de todas las cuentas de una empresa a lo largo de un determinado período de tiempo, generalmente es un año. (Sevilla, 2020)

Importancia

Los estados financieros son informes que reflejan información de forma cuantitativa, son una representación estructurada de la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una determinada empresa.

Según las Normas Internacionales de Contabilidad (NIIF), los estados financieros suministran información acerca de los siguientes elementos de la organización: activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos (ganancias y pérdidas), aportes de los propietarios y distribuciones a los mismos, y flujos de efectivo.

Objetivo de los Estados Financieros

Para Pérez, (2019) asume que el objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, desempeño y cambios en la situación financiera de una empresa que sea útil a una amplia gama de usuarios con el objeto de tomar decisiones económicas. Los estados financieros deben ser comprensibles, relevantes, fiables y comparables.

Clasificación de los Estados Financieros

Para Pérez, (2019) afirma que los Estados Financieros de una empresa es de gran interés desde el punto de vista interno o de administración de la empresa, así como desde el punto de vista externo o del público en general, los principales estados financieros son:

- ✓ Estado de Situación Financiera
- ✓ Estado de Resultados
- ✓ Estado de flujo de efectivo
- ✓ Estado de cambios en la Situación Financiera
- ✓ Notas Explicativas

Usuarios de los estados Financieros

Definición

Para Mendéz, (2021) afirma que los diversos usuarios de la información financiera, presentada por medio de los estados financieros desde su propia óptica y de acuerdo con sus necesidades, aprovechan la información según su conveniencia, por ejemplo:

Inversionistas

Son personas ajenas a la entidad que tienen fondos para invertir y basan su decisión de inversión en la información financiera, evaluando el riesgo y las utilidades esperadas; invierten en

empresas que ofrecen altos rendimientos, o menores rendimientos, pero también menores riesgos en función a la aversión al riesgo de cada uno. La emisión de acciones o de obligaciones es el medio que utilizan las empresas para captar los recursos del inversionista. (Mendéz, 2021)

Banqueros y otros acreedores

Los primeros son instituciones financieras que requieren conocer la capacidad de pago de la empresa para otorgar créditos en efectivo para proyectos futuros o pago de deudas. Desean saber si la empresa les pagará tanto los intereses como los préstamos a su vencimiento. Los segundos podrían incluir a los proveedores, quienes proporcionan bienes y servicios para la operación de la empresa, por lo que es fundamental conocer la capacidad de pago de la empresa para otorgar financiamiento; incluyen a diversos acreedores como podrían ser compañías automotrices para el otorgamiento de arrendamientos financieros o autofinanciamientos. (Mendéz, 2021)

Administradores

La conducción y dirección de la empresa está en sus manos y ellos requieren medir el desempeño de los recursos humanos, materiales y financieros para el cumplimiento del objetivo de la empresa. Son los responsables de cumplir con el mandato de los cuerpos de gobierno (incluidos patrocinadores y accionistas); los recursos de la organización provienen de fuentes de financiamiento, por lo que se requiere conocer su aprovechamiento óptimo y su relación con el costo de financiamiento, así como evaluar proyectos de inversión, medir la rentabilidad, la productividad, etcétera. (Mendéz, 2021)

Fisco y trabajadores

El pago correcto y oportuno de impuestos, por parte de la empresa, es su interés particular, así como el cobro y la aplicación de multas, actualizaciones y recargos en su caso. Los trabajadores laboran en la entidad y están interesados en conocer las utilidades por su participación en las mismas, así como la estabilidad en su trabajo. (Mendéz, 2021)

Accionistas

Dueños de la empresa que requieren conocer el desempeño de sus administradores y la rentabilidad de su inversión; se incluye a los socios, asociados y miembros que proporcionan recursos a la entidad, quienes son directa y proporcionalmente compensados de acuerdo con sus aportaciones en las entidades lucrativas, es decir, las entidades que tienen como finalidad obtener ganancias. (Mendéz, 2021)

Estado de Situación Financiera

Para González, (2020) establece que el estado de situación financiera antes conocido como balance general, es un informe que refleja la salud financiera de una empresa durante un periodo específico.

Este estado financiero detalla los activos (bienes y derechos), pasivos (obligaciones y deudas) y el patrimonio (capital y reservas) de la empresa al comienzo de su actividad con el objetivo de establecer una base para el análisis y seguimiento financiero posterior. En resumen, el Estado de Situación Inicial sirve para conocer la situación financiera de una empresa al momento de iniciar sus operaciones y es esencial para llevar a cabo un seguimiento y análisis financiero posterior. (González, 2020)

Objetivos del Estado de Situación Inicial

- ✓ Darte el control financiero de tu empresa al proporcionarte los datos reales de sus recursos.
- ✓ Mejorar tus decisiones financieras, proporcionándote objetivamente los datos relevantes a tu economía.

Estructura

Para González, (2020) indica que la NIC 1, no prescribe un formato definido del estado de situación financiera, cada entidad presentará de acuerdo a la necesidad de información:

- ***El activo corriente.*** está conformado por las partidas que la entidad pretende vender o consumirlo en el ciclo normal de operaciones, los mantiene principalmente con fines de negociación, muestra los bienes o derechos de la empresa o institución. Incluye: Efectivo y equivalentes al efectivo, Cuentas y documentos por cobrar, Inversiones financieras
- ***Activo no corriente.*** comprenden las partidas que por su naturaleza son a largo plazo; es decir, que su duración o vencimiento es superior a un año. Ejemplos: Propiedades, planta y equipo, Propiedades de inversión, Inversiones financieras
- ***Pasivo corriente.*** son las obligaciones o compromisos que se espera cancelar en el ciclo normal de operaciones, se mantiene con fines de negociación.

- Pasivo no corriente, representan las obligaciones o compromisos de la empresa con vencimiento superior a un año.

Estado de Resultados

Para Mendéz, (2021) afirma que el Estado de resultados es un estado financiero básico en el cual se presenta información relativa a los logros alcanzados por la administración de una empresa durante un periodo determinado; asimismo, hace notar los esfuerzos que se realizaron para alcanzar dichos logros. La diferencia entre logros y esfuerzos es un indicador de la eficiencia de la administración y sirve de medida para evaluar su desempeño. (Pág. 93)

Objetivo

El objetivo principal del Estado de Resultados, es mostrar el rendimiento financiero de una empresa durante un período específico, generalmente un trimestre o un año. Este estado financiero muestra la cantidad total de ingresos generados por la empresa en ese período, así como los costos y gastos en los que incurrió para generar esos ingresos. La diferencia entre los ingresos y los costos/gastos se conoce como utilidad o pérdida, y es el resultado neto que se muestra en el Estado de Resultados.

Importancia

El Estado de Resultados, es importante porque proporciona un informe detallado sobre los ingresos, costos y gastos de una empresa durante un período específico. La información presentada en este estado financiero es esencial para tomar decisiones comerciales informadas y para evaluar la rentabilidad y rendimiento financiero de una empresa. El Estado de Resultados también permite a los inversionistas y acreedores evaluar la capacidad de una empresa para generar ganancias y pagar sus deudas. Por lo tanto, el Estado de Resultados es una herramienta clave para la gestión financiera y la toma de decisiones en los negocios. (Mendéz, 2021)

Estructura del Estado de Resultados

Según la NIC 1, el estado del resultado integral presentará:

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

Estado de Flujo del Efectivo

Concepto

Para Dobaño, (2023) nos habla de que el estado de flujos de efectivo recoge los cobros (detallando su origen) y los pagos que hace una empresa durante el ejercicio en curso. Es decir, las entradas y salidas que se registran en las cuentas de efectivo, así como en otros activos líquidos equivalentes. Estos incluyen:

- Los que no son susceptibles de grandes variaciones de valor.
- Aquellos que se integran en la gestión habitual de la tesorería de la empresa.
- Los activos que en el momento de su compra no tengan un vencimiento de más de 3 meses.

Objetivo

El objetivo principal del Estado de Flujo de Efectivo es proporcionar información acerca del flujo de efectivo generado por una entidad en un periodo determinado, clasificando estos flujos según la actividad que los originó, como son las actividades de operación, inversión y financiación. Además, permite conocer los saldos de efectivo y equivalentes al comienzo y al final del periodo, así como los cambios en estos saldos.

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 realza 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.

Estado de Cambios en el Patrimonio

Según el autor Arias, (2020) define que el estado de cambios en el patrimonio neto es uno de los estados financieros contables y refleja los movimientos que afectan a dicho patrimonio neto durante un ejercicio económico.

Importancia

permite conocer las variaciones que ha tenido el patrimonio neto de una empresa durante un período determinado, lo cual es útil para tomar decisiones informadas y evaluar la salud financiera de la organización. Además, puede ayudar a entender cómo se han financiado las operaciones de la empresa y cómo se ha modificado su estructura financiera en un período de tiempo determinado.

Objetivo

El objetivo del estado de cambios en el patrimonio es mostrar y explicar las variaciones que ha sufrido el patrimonio neto de una empresa durante un período determinado, permitiendo conocer cómo se han financiado las operaciones de la empresa y cómo se ha modificado su estructura financiera en dicho período de tiempo.

Características

Según la NIC 1 (párrafo 106), el Estado de cambios en el patrimonio neto presenta 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 re expresión retro activas 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.

Notas Explicativas

Para Defaz, (2019) afirma que las notas explicativas a los estados financieros son el conjunto de información financiera recopilada y ordenada de manera sistemática necesaria para que los usuarios de los estados de financieros puedan comprender, entender y leer de una manera clara, fácil y oportuna todos los estados financieros en su conjunto. Las notas incluyen un resumen de las políticas contables más significativas, y suministran descripciones narrativas o desagregaciones de partidas importantes que se encuentran presentadas en cada uno de los estados financieros y que requieren ser ampliadas.

Objetivo

Para Defaz, (2019) establece que el objetivo de las notas explicativas es el de proporcionar información que no se puede detallar, explicar o presentar en los estados financieros, para que los estados financieros puedan ser entendidos en su conjunto por los usuarios, para que tomen decisiones económicas eficientes que ayuden a la entidad a mantenerse en el tiempo.

Importancia

Las notas explicativas son una parte importante de cualquier informe o estado financiero, ya que proporcionan información adicional que no se incluye en el cuerpo principal del documento. Estas notas pueden proporcionar detalles importantes sobre los supuestos utilizados en la elaboración de los estados financieros, las políticas contables utilizadas y cualquier cambio significativo que haya ocurrido en estas políticas.

Estructura de las notas explicativas a los estados financieros

Para Defaz, (2019) afirma que la NIC 1 no especifica cuantas revelaciones una entidad debe informar en los estados financieros o en las notas explicativas, pero si ofrece una guía con

lineamientos y parámetros que la Administración de una entidad debe de considerar al momento de determinar la información que deba ser revelada. El número de revelaciones que una entidad informe dependerá del tipo de negocio, de los problemas o de las circunstancias en las que se encuentra la entidad, de la complejidad de las partidas que se presentan en los estados financieros y que requieran ser ampliadas; así como, también dependerá de si la entidad aplica NIIF completas o NIIF para PYMES.

Las notas explicativas son realizadas en base a las revelaciones que se especifican dentro de las NIIF, sin embargo, la NIC 1 y la Sección 8 de NIIF para PYMES detallan la estructura que deben poseer las notas explicativas. Las notas explicativas pueden presentarse de diferentes formas, pero las más utilizadas son las explicaciones narrativas y los desgloses de partidas significativas que se encuentran dentro de los estados financieros. (Defaz, 2019)

Analista Financiero

Para Ortiz, (2018) nos habla de que este profesional es un financista especializado que interpreta, analiza, obtiene conclusiones y presenta recomendaciones luego de haber determinado la situación financiera y los resultados de operación de una empresa con base en los estados financieros históricos; así mismo establece las causas y determina las posibles consecuencias futuras que se derivan del comportamiento histórico analizado. Este profesional debe reunir ciertas condiciones, entre las cuales se destacan la habilidad investigativa, la capacidad analítica y el conocimiento de los campos económico, político, monetario y fiscal.

Importancia

La importancia de un analista financiero radica en que, a través del análisis financiero, proporciona información valiosa que ayuda a los gerentes a tomar decisiones financieras informadas y a gestionar los riesgos financieros de la empresa. Además, un analista financiero también puede evaluar los riesgos financieros y las oportunidades potenciales de inversión, y recomendar estrategias financieras para aprovechar estas oportunidades.

Análisis Financiero

Para la autora Nava, (2009) afirma que el análisis o diagnóstico financiero constituye la herramienta más efectiva para evaluar el desempeño económico y financiero de una empresa a lo largo de un ejercicio específico y para comparar sus resultados con los de otras empresas del mismo

ramo que estén bien administradas y que presenten características similares; pues, sus fundamentos y objetivos se centran en la obtención de relaciones cuantitativas propias del proceso de toma de decisiones, mediante la aplicación de técnicas sobre datos aportados por la contabilidad que, a su vez, son transformados para ser analizados e interpretados.

Cabe señalar que esta herramienta es una forma de tomar decisiones de inversión, financiamiento y planes de acción de una manera más simple y eficiente, ya que permite identificar las fortalezas y debilidades de las respectivas empresas y utilizar la información relevante cuando sea necesario. (Nava, 2009)

Objetivo del análisis financiero

Para Martínez, (2020) asume que un punto importante de la información contable en el análisis financiero, es su propiedad completa que muestra de alguna manera los efectos económicos y financieros que son resultantes de las operaciones de la empresa. Empezando por los aspectos que se muestran en los estados financieros, estas cifras representan los recursos existentes y son adecuados para el análisis financiero.

Para la autora Nava, (2009) afirma que el objetivo de este estudio es analizar la importancia del análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente. El análisis financiero se basa en el cálculo de indicadores financieros que expresan la liquidez, solvencia, eficiencia operativa, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad de una empresa.

Importancia

Para Cajas, (2019) asume que la aplicación del Análisis Financiero facilita el proceso de toma de decisiones respecto a factores clave como la inversión, financiamiento, planes de acción, puntos fuertes y débiles, compararse con otros negocios, entre otros más; de esta manera aporta información relevante para determinar el comportamiento de la empresa y la situación económica que presente la misma y el entorno, por lo que representa una medida de efectividad operativa que permite evaluar el rendimiento de una organización y la salud de una empresa, por lo que su presencia se vuelve indispensable”.

Mientras que para la autora Nava, (2009) afirma que la importancia del análisis financiero radica en que permite identificar los aspectos económicos y financieros que muestran las condiciones en que opera la empresa con respecto al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones gerenciales, económicas y financieras en la actividad empresarial.

Limitación

Para Oriol, (2008) afirma que como ocurre con cualquier conjunto de técnica de aplicación a la gestión empresarial, el análisis de los estados financieros afronta varias limitaciones que hay que tener en cuenta:

- ✓ Suele basarse en datos históricos, por lo que varias veces falta la suficiente perspectiva sobre hacia dónde va la empresa.
- ✓ Los datos de las empresas acostumbran a referirse a la fecha de cierre del ejercicio, normalmente el 31 de diciembre de cada año. En muchas empresas, la situación a final del ejercicio no es totalmente representativa por existir grandes estacionalidades en las ventas, en la producción, en los gastos, en los cobros o en los pagos.
- ✓ Las empresas manipulan sus datos contables, con lo que estos dejan de representar adecuadamente la realidad. (Oriol, 2008)

Clasificación del Análisis Financiero

Según su naturaleza

Análisis Interno

Este análisis tiene lugar cuando el analista tiene acceso a los libros y registros detallados de la entidad y puede comprobar por sí mismo toda la información relativa al negocio, en sus partes financieras y no financieras.

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 deben hacer la evaluación y extraer sus conclusiones los bancos, los acreedores en general y algunos inversionistas.

Según su forma

De acuerdo con los requerimientos de los usuarios y la forma de analizar el contenido de los estados financieros.

Análisis vertical

Definición

Para Arias, (2020) afirma que el análisis vertical es una técnica del análisis financiero que permite conocer el peso porcentual de cada partida de los estados financieros de una empresa en

un período de tiempo determinado. También es llamado análisis estructural, de los estados financieros o porcentual de base cien. Su concepto es sencillo, se calculan porcentajes sobre valores totales. De esta forma, sabemos el peso que tiene cada parte en el todo.

Para el autor Sánchez, (2021) afirma que el aspecto más importante del análisis vertical es la interpretación de los porcentajes. Las cifras absolutas no muestran la importancia de cada rubro en la composición del respectivo estado financiero y su significado en la estructura de la empresa.

Objetivo

Permite identificar la distribución relativa de los diferentes elementos de los estados financieros, tales como activos, pasivos y patrimonio. Este análisis ayuda a los inversionistas y administradores a entender el grado en el que se han utilizado los recursos y a evaluar la eficacia de la gestión financiera de la empresa.

Permite comparar los estados financieros de diferentes periodos para ver si hay patrones o tendencias en la distribución de los recursos. Además, el análisis vertical puede identificar áreas problemáticas en la distribución de los recursos de la empresa y ayudar a tomar medidas correctivas.

Característica del Análisis Vertical

Esta técnica se caracteriza por ser estático debido a que no se relaciona con estados financieros de otros periodos y evalúa la posición financiera y los resultados de un determinado tiempo. Puede ser aplicada en un Balance General o al Estado de Resultados, también conocido Estado de Pérdidas y Ganancias, relacionando cada una de sus partes con el fin de realizar una comparación porcentual de las cuentas de acuerdo a sus grupos y subgrupos, sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo. (Sánchez, 2021)

- Se debe tener en cuenta que para aplicar el análisis vertical se basa en:
- Asignar el 100% al total de activos.
- Asignar el 100% al total de la suma pasivo y patrimonio neto.
- Cada una de las partidas del activo, pasivo y patrimonio neto deben representar una fracción del 100%.

Se utiliza la siguiente fórmula para aplicar el análisis vertical:

$$\text{Análisis Vertical} = \frac{\text{Valor Parcial}}{\text{Valor Base}}$$

Análisis horizontal

Para el autor Gómez, (2019) especifica que es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro. Este análisis es de gran importancia para la empresa, porque mediante él se informa si los cambios en las actividades y si los resultados han sido positivos o negativos; también permite definir cuáles merecen mayor atención por ser cambios significativos en la marcha.

Importancia

La importancia del Análisis Horizontal radica en que permite detectar tendencias y cambios importantes en las cuentas de un estado financiero a lo largo del tiempo. Con esta técnica, se puede evaluar si los saldos de las cuentas han ido aumentando o disminuyendo y, en caso de que haya habido cambios, se puede investigar las causas de esos cambios.

Objetivo

El objetivo del Análisis Horizontal es comparar los saldos de un estado financiero en distintos períodos y así evaluar la evolución de la situación financiera de la empresa en el tiempo. De esta manera, se pueden detectar tendencias y cambios significativos en las cuentas del estado financiero, lo que permite identificar problemas financieros o áreas donde se presentan oportunidades de crecimiento y expansión.

Aplicación del Análisis Horizontal

Para aplicar el Análisis Horizontal se requiere tener información de los saldos de las cuentas de un estado financiero en distintos períodos. Para hacer el análisis, se sigue los siguientes pasos:

1. Seleccionar los períodos que se van a comparar (por ejemplo, el año anterior y el año actual)
2. Identificar las cuentas relevantes para el análisis y obtener los saldos correspondientes en cada período.
3. Calcular la variación absoluta de los saldos de las cuentas entre los dos períodos, restando el saldo actual del saldo anterior.
4. Calcular la variación relativa o porcentual de los saldos de las cuentas entre los dos períodos, dividiendo la variación absoluta entre el saldo anterior y multiplicando por 100.

5. Analizar las variaciones obtenidas para identificar tendencias y cambios significativos en las cuentas del estado financiero. (Gómez, 2019)

Para la aplicación del análisis horizontal, lo que se busca es determinar la variación de un periodo a otro, esta puede ser absoluta o relativa:

Variación Absoluta. Para determinar la variación absoluta presente en cada partida o cuenta de un estado financiero, se aplica de la siguiente manera:

$$\text{Variación Absoluta} = \text{Período 2} - \text{Período 1}$$

Variación Relativa. Para determinar la variación relativa de un periodo respecto a otro se aplica una regla de tres, como se muestra a continuación:

$$\text{Variación Relativa} = \left(\left(\frac{\text{Período 2}}{\text{Período 1}} \right) - 1 \right) \times 100$$

Método Gráfico

Para Córdova, (2016) nos dice que el método gráfico es utilizado para realizar un análisis financiero se refiere a la representación visual de datos financieros y la utilización de gráficos para analizar y presentar información relevante en el ámbito financiero. Estos gráficos pueden incluir gráficos de barras, gráficos circulares, gráficos de líneas, gráficos de dispersión, entre otros, y ayudan a visualizar y comprender mejor los datos financieros, identificar tendencias, patrones y relaciones.

El método gráfico también puede ser utilizado en conjunto con otras técnicas de análisis financiero para obtener una comprensión más completa y detallada de la situación financiera de una empresa o proyecto. En particular, el uso de gráficos puede ser útil en el análisis de estados financieros, en el análisis de costos y beneficios, y en la evaluación de alternativas de inversión. (Córdova, 2016)

Importancia

Para Córdova Padilla, (2016) habla que la utilización de herramientas gráficas en el análisis financiero es de gran importancia debido a que permite representar y visualizar los datos de una manera clara y concisa. De esta manera, se pueden identificar patrones, tendencias o relaciones que de otra forma podrían ser difíciles de detectar. Además, los gráficos son una herramienta útil

para comunicar los resultados del análisis financiero de una manera efectiva y comprensible para una audiencia no especializada.

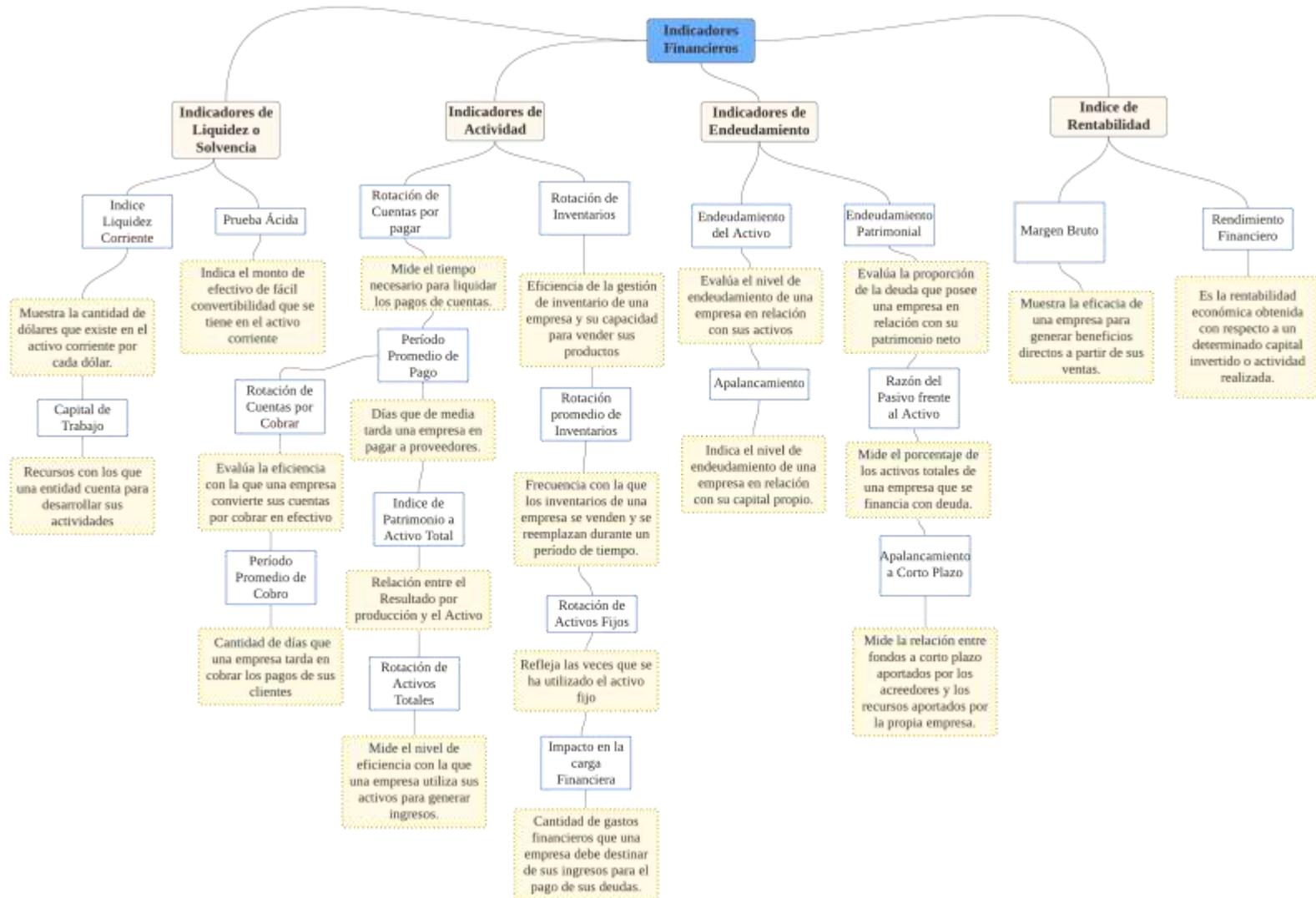
La utilización de herramientas gráficas en el análisis financiero es una práctica importante y efectiva para visualizar y comunicar los datos de manera clara y concisa, así como para obtener una comprensión más completa de la situación financiera en cuestión. (Córdova, 2016)

Indicadores financieros

Definición

Para Cajas, (2019) afirma que los indicadores financieros expresan una relación matemática comprensible, clara y directa entre dos magnitudes. Su importancia radica en que permite obtener información, condición o situación de los componentes individuales de los estados financieros que a simple observación no son detectados o entendidos. Es así que en el mundo de las finanzas es primordial tener claro las definiciones financieras puesto que su entendimiento integral facilita la administración de una empresa. El conocer los conceptos sirve de apoyo a aquellas personas que se encuentran en la incursión de temas financieros e inclusive a aquellas que ya tienen experiencia.

Figura 1. Organigrama de Indicadores Financieros



Nota. Organigrama de Indicadores Financieros para el Sindicato de Choferes de Catamayo

Clasificación

Las razones financieras han sido clasificadas, para una mejor interpretación y análisis, de múltiples maneras. Es decir, que con base en la información que suministran los estados financieros se han seleccionado los indicadores utilizados con mayor frecuencia, los cuales han sido agrupados en cuatro grandes grupos de acuerdo con su enfoque y estos son:

Indicadores de liquidez o Solvencia

Concepto

Para Cajas, (2019) afirma que la liquidez en una empresa es el efectivo con el que se cuenta para la cancelación de las deudas especialmente de corto plazo. La entidad es lo más eficiente en generarlo de tal manera que no presente complicaciones en el cumplimiento de las obligaciones, así como también la alteración de su funcionamiento normal. Los indicadores de liquidez permiten conocer si la empresa está en condiciones de asumir de forma oportuna el pago de las deudas y si cuenta con una base financiera adecuada.

Importancia

Los indicadores de solvencia son de gran importancia para las empresas, ya que permiten conocer su capacidad para hacer frente a sus deudas y compromisos financieros a largo plazo, la solvencia mide la capacidad de la empresa para pagar sus deudas a largo plazo, y es un indicador clave de su estabilidad financiera.

Para Cajas, (2019) habla de que los indicadores más utilizados son:

- **Índice de Liquidez Corriente.** Muestra la cantidad de dólares que existe en el activo corriente por cada dólar que se tiene de deuda a corto plazo. Para su interpretación, el nivel de liquidez que presente la empresa dependerá de su resultado, cuanto mayor es, mejor liquidez presenta.

Liquidez Corriente = Activo Corriente/Pasivo Corriente

Estándar: 1,5 a 2,50 **Se mide:** En dólares

- **Índice de prueba ácida.** Indica el monto de efectivo de fácil convertibilidad que se tiene en el activo corriente por cada dólar de deuda a corto plazo.

Prueba Acida = Activo Corriente – Inventarios / Pasivo Corriente

Estándar: 0,5 a 1,50 **Se mide:** En dólares

- **Índice de capital de Trabajo.** Son los recursos con los que una entidad cuenta para desarrollar sus actividades sin alterar su operación normal. Es la inversión en los activos corrientes con el objeto de cumplir las obligaciones a corto plazo.

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

Estándar: Mayor posible **Se mide:** En dólares

Indicadores de actividad

Concepto

Para Altos Empresarios, (2022) afirma que se le conocen, generalmente, por medir la eficacia que tienen las empresas en la utilización de sus recursos, a la vez que calcula las cuentas estáticas del Balance General con cuentas dinámicas del Estado de Resultados. Asimismo, ayudan a complementar el concepto de liquidez y también reciben por nombre indicadores de rotación.

Importancia

Los indicadores de actividad son importantes para las empresas, ya que permiten medir la eficiencia con la que se están llevando a cabo las operaciones y si se están logrando los objetivos establecidos. Además, los indicadores de actividad también son útiles para la toma de decisiones estratégicas y para el monitoreo del desempeño de la empresa en el tiempo. Si la empresa tiene un historial de buenos indicadores de actividad, es más probable que los inversores y prestamistas estén interesados en financiarla y apoyarla en nuevos proyectos.

Para Rodriguez, (2020) habla de que los más utilizados son:

- **Rotación de cuentas por cobrar.** Métrica financiera que se utiliza para evaluar la eficiencia con la que una empresa convierte sus cuentas por cobrar en efectivo durante un período de tiempo determinado.

$$\text{Rotación de Cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas a Crédito}}{\text{Cuentas x Cobrar}}$$

Estándar: Mayor posible **Se mide:** En veces

- **Periodo Promedio de cobro.** Cantidad de días que una empresa tarda en cobrar los pagos de sus clientes después de realizar una venta.

$$\text{Período promedio de Cobro} = \frac{365}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}}$$

Estándar: Menor posible **Se mide:** En días

- **Rotación de cuentas por pagar.** Mide el tiempo necesario para liquidar los pagos de cuentas. Por ello, un pago rápido permite a la empresa disfrutar del descuento y mantener una buena reputación con los proveedores.

$$\text{Rotación de Cuentas por pagar} = \text{Cuentas por pagar} / \text{Gastos}$$

Estándar: Mayor posible **Se mide:** En veces

- **Periodo Promedio de pago.** Se define como los días que de media tarda una empresa en pagar a proveedores.

$$\text{Período promedio de pago} = 365 / \text{Rotación de cuentas por pagar}$$

Estándar: Menor posible **Se mide:** En días

- **Rotación de Inventarios.** 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.

$$\text{Rotación de Inventarios} = \text{Costo de Ventas} / \text{Inventario}$$

Estándar: De 6 a 10 veces **Se mide:** En veces

- **Periodo promedio de inventarios.** 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.

$$\text{Período promedio de Inventarios} = 365 / \text{Rotación de Inventarios}$$

Estándar: Menor a 30 días **Se mide:** En días

- **Rotación de Activos Fijos.** Refleja las veces que se ha utilizado el activo fijo en la obtención de ingresos, es un índice de la eficiencia en la gestión de los bienes de activo fijo.

$$\text{Rotación de Activos Fijos} = \text{Ingresos} / \text{Activos Fijos}$$

Estándar: Mayor posible **Se mide:** En veces

- **Rotación de Activos totales.** Mide el nivel de eficiencia con la que una empresa utiliza sus activos para generar ingresos.

$$\text{Rotación de Activos Totales} = \text{Ingresos} / \text{Activos Totales}$$

Estándar: Mayor posible **Se mide:** En veces

- **Índice de patrimonio a activo total.** Relación entre el Resultado por producción y el Activo, donde el activo representa a todos los bienes puestos en juego para implementar el modelo de negocio, independientemente del financiamiento.

$$\text{Índice de patrimonio a activo total} = \text{Patrimonio} / \text{Activo Total} * 100$$

Estándar: Mayor a 50% **Se mide:** Porcentaje

- **Impacto de la carga Financiera.** Mide 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.

$$\text{Impacto en la carga financiera} = \text{Gastos Financieros} / \text{Ingresos}$$

Estándar: Menor al 10% **Se mide:** porcentaje

Indicadores de endeudamiento o apalancamiento

Definición

Los indicadores de endeudamiento o apalancamiento son aquellos que miden el grado de endeudamiento de una empresa y su capacidad para hacer frente a las obligaciones financieras a largo plazo. Estos indicadores incluyen el índice de endeudamiento, el índice de apalancamiento financiero, la relación de cobertura de intereses y la relación de cobertura de deuda. (Pariente, 2022)

Importancia

Los indicadores de endeudamiento y apalancamiento son importantes ya que permiten evaluar el nivel de endeudamiento de la empresa y su capacidad para cumplir con las obligaciones financieras a largo plazo. Estos indicadores son fundamentales para los inversores, prestamistas y accionistas, ya que les da una idea de cuánto dinero han invertido y cuánto de esto está en deuda. Para Pariente, (2022) habla de que los indicadores más utilizados son:

- **Nivel de Endeudamiento del Activo.** 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.

$$\text{Endeudamiento del Activo} = \text{Pasivo Total} / \text{Activo Total}$$

Estándar: Menor 50% **Se mide:** Porcentaje

- **Índice de endeudamiento Patrimonial.** Evalúa la proporción de financiación ajena que posee una empresa frente a su patrimonio. En otras palabras, es un cociente matemático que representa el porcentaje total de la deuda que tiene un negocio con relación a sus recursos propios.

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \text{Pasivo Total} / \text{Patrimonio}$$

Estándar: Menor \$0,50 **Se mide:** En dólares

- **Razón del Pasivo frente al Activo.** Mide el porcentaje de los activos totales de una empresa que se financia con deuda. La relación se calcula dividiendo los pasivos totales por activos totales. (Castro J. , 2021)

$$\text{Razón del Pasivo frente al activo} = \text{Total Pasivo} / \text{Total Activo}$$

Estándar: De 40% a 60% **Se mide:** porcentaje

- **Apalancamiento a corto Plazo.** Mide la relación entre fondos a corto plazo aportados por los acreedores y los recursos aportados por la propia empresa. (Monroy, 2019)

$$\text{Apalancamiento a corto plazo} = \text{Pasivo Corriente} / \text{Patrimonio}$$

Estándar: Menor posible **Se mide:** porcentaje

- **Apalancamiento.** Es una medida que indica el nivel de endeudamiento de una empresa en relación con su capital propio o patrimonio neto. Se utiliza para medir el grado de riesgo financiero de una empresa y su capacidad para hacer frente a sus obligaciones de pago a largo plazo. (Monroy, 2019)

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

Estándar: Menor \$1,00 **Se mide:** Porcentaje

Indicadores de rentabilidad

Para Amaya, (2022) afirma que desde el punto de vista empresarial, los indicadores miden la efectividad de la administración de tu empresa, dando cuenta del control de costos y gastos para luego convertirlos en utilidades y/o ganancias.

Por otro lado, desde el punto de vista inversionista, estos indicadores sirven para analizar la manera como retornan los valores que han sido invertidos a la empresa, es decir, responden por la rentabilidad patrimonial y del activo total.

Importancia

Estos indicadores son útiles para medir la rentabilidad de la empresa en comparación con sus competidores y en relación con la inversión y el capital de los accionistas. Esto ayuda a la empresa a tomar decisiones informadas sobre la asignación de recursos y a mantener un flujo de caja adecuado para cubrir sus gastos y obligaciones financieras.

Para Sierra, (2020) afirma que los indicadores más utilizados son:

- **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.

$$\text{Margen Bruto} = \text{Ventas} - \text{Costo de Ventas} / \text{Ventas}$$

Estándar: Entre 20% y 30% **Se mide:** Porcentaje

- **Rendimiento Financiero.** Es la rentabilidad económica obtenida con respecto a un determinado capital invertido o actividad realizada.

$$\text{Rendimiento Financiero} = \text{Utilidad Neta} / \text{Capital} * 100$$

Estándar: Entre más alto mejor **Se mide:** Porcentaje

Sistema Dupont

Definición

Para los autores Gitman & Zutter, (2012) nos hablan de que el sistema de análisis Dupont se utiliza para analizar minuciosamente los estados financieros de la empresa y evaluar su situación financiera. Resume el estado de pérdidas y ganancias y el balance general en dos medidas de rentabilidad: el rendimiento sobre los activos totales (RSA) y el rendimiento sobre el patrimonio (RSP).

Objetivo

Para Castro, (2019) afirma que el principal objetivo de sistema Dupont es:

- Elaborar tomando como base la información publicada por una empresa y otra información adicional que el analista considere relevante para sus propósitos, una predicción sobre el valor asociado a una determinada asignación de recursos actual o potencial (inversión, crédito, etc..) fundamentada en la estimación del riesgo y los rendimientos futuros asociados a ella (dividendos, plusvalías, intereses, etc.), con el fin de reducir al máximo la incertidumbre a la que se encuentra expuesto el decisor, esto es, maximizar su rentabilidad para un determinado nivel de riesgo o

minimizar el riesgo al que habrá de exponerse para obtener un determinado nivel de rentabilidad.

Importancia

Permite conocer si existe saturación o capacidad ociosa en las inversiones siendo de mucha utilidad porque es fácil de computar e interpretar.

El análisis Dupont resulta muy práctico en la actividad comercial porque da un indicador simple y claro sobre la evolución del negocio, a partir de una serie de datos financieros básicos como los ingresos, gastos, beneficios. (Gitman & Zutter, 2012)

Formula del Sistema Dupont

El segundo paso del sistema Dupont emplea la fórmula Dupont modificada. Esta fórmula relaciona el rendimiento sobre los activos totales de la empresa (RSA) con su rendimiento sobre el patrimonio (RSP). Este último se calcula al multiplicar el rendimiento sobre los activos totales (RSA) por el multiplicador de apalancamiento financiero (MAF), que es la razón entre los activos totales de la empresa y su capital en acciones comunes. (Gitman & Zutter, 2012)

$$\text{RSA} = \text{Margen de Utilidad Neta} * \text{Rotación de Activos Totales}$$

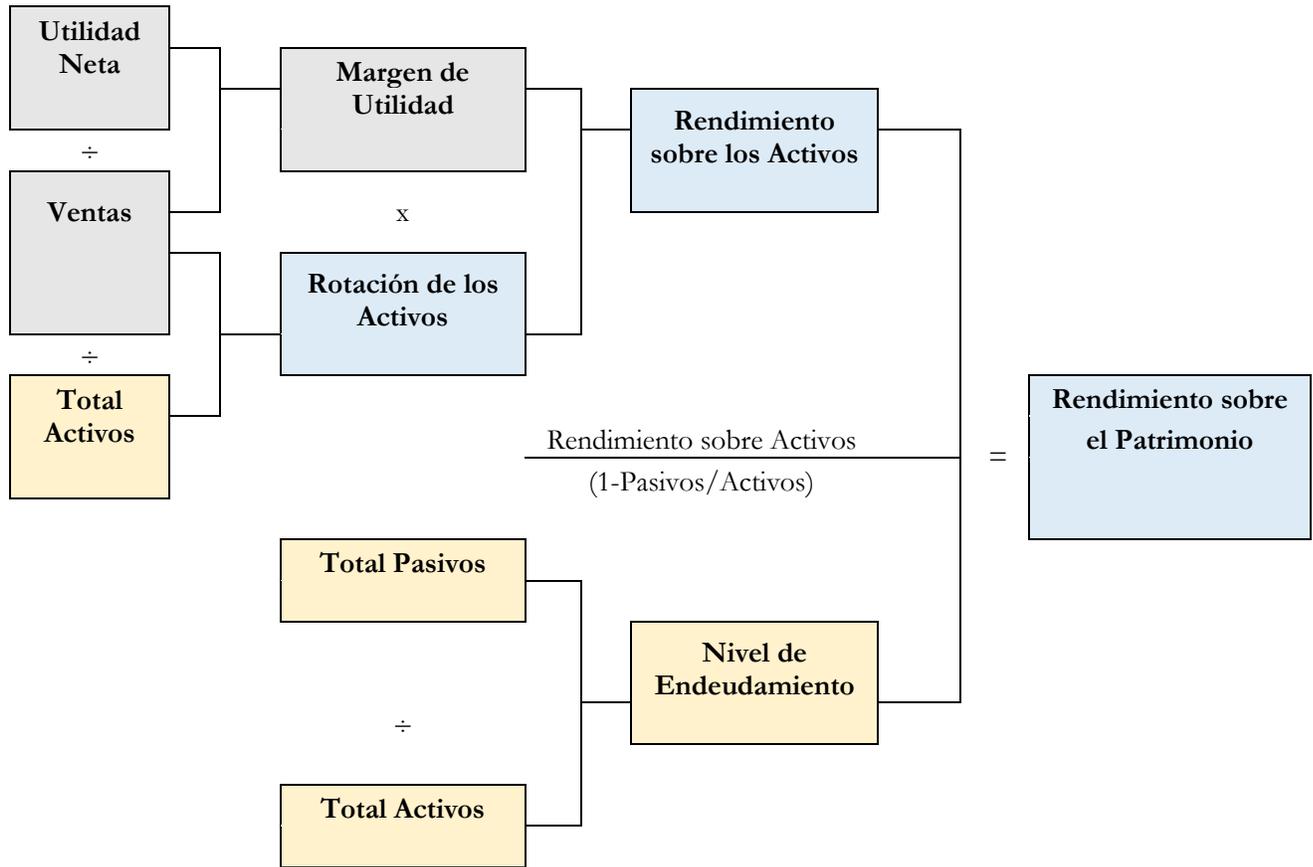
Rendimiento de los activos totales

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

Rendimiento del patrimonio:

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

Figura 2. Diagrama del Sistema Dupont.



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

Valor Económico Agregado (EVA)

Definición.

Para el autor Cardona Gómez, (2009) nos habla de que el EVA, es una herramienta más adecuada, para medir los resultados, que las técnicas contables tradicionales, como rentabilidad del activo, del patrimonio y otras, es de importancia en la toma de decisiones y en el establecimiento de planes de incentivos a diferentes niveles de la organización.

Objetivo

Para Jaramillo Martínez, (2019) nos dice que el sistema de Valor Agregado o EVA pretende:

1. Que se pueda calcular para cualquier empresa.
2. Que se aplique tanto al conjunto de una empresa como a cualquiera de sus partes (áreas de responsabilidad, unidades de negocio, filiales, entre otros).

3. Considerar todos los costos que se producen en la empresa, entre ellos el costo de la financiación aportada por los accionistas.
4. Que permita considerar el riesgo con el que opera la empresa.
5. Controlar prácticas que perjudiquen a la empresa, tanto a corto como a largo plazo.
6. Aminorar el impacto que la contabilidad puede tener en ciertos datos contables, como por ejemplo las utilidades.

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 el riesgo de dichos recursos. (Campos Cárdenas, 2006)

Modo del cálculo

Para calcular el EVA se utiliza la siguiente ecuación:

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

En donde:

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

Cálculo de EVA

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

1. Calcular la UAIDI
2. Identificar el capital del Sindicato de choferes profesionales del Cantón Catamayo
3. Calcular el activo neto
4. Determinar el costo promedio ponderado de capital
5. Calcular el Valor Económico Agregado (EVA) del sindicato de choferes profesionales del Cantón Catamayo

Utilidad Antes de Intereses y Después de Impuestos. “El UAIDI se obtiene sumando a la utilidad neta los intereses y eliminando las utilidades extraordinarias. En caso de que haya pérdidas extraordinarias, éstas se sumarán a dicha utilidad” (Castro, 2019)

La fórmula para determinar este factor es:

$$\text{UAIDI} = \text{Utilidad neta} + (\text{Gastos financieros} - \text{Utilidad extraordinaria})$$

Valor Contable del Activo. Es el total del activo de acuerdo con el balance de situación menos las depreciaciones, amortizaciones y la financiación automática. Se calcula mediante:

$$\text{VCA} = \text{Activo} - (\text{Depreciaciones} + \text{Amortizaciones} + \text{Financiación automática})$$

Costo de Capital. “Es el costo promedio de toda la financiación que ha obtenido la empresa. La empresa necesita obtener financiación para sus inversiones, la cual puede ser interna o externa” (Castro, 2019). Se obtiene de la siguiente manera:

$$\text{CPC} = \frac{\text{Finan. Int}}{\text{Finan. Total}} \times \text{Costo de Opor} + \frac{\text{Finan. Ext}}{\text{Finan. Total}} \times \text{Tasa de Interés}$$

Informe Financiero

Definición

Un informe financiero es un tipo de informe que refleja información relacionada con la situación financiera de una empresa, una institución o un país. (Morales, 2020)

Para la autora Nava Rosillón, (2009) nos menciona que es una herramienta que facilita el proceso de toma de decisiones de inversión, financiamiento, planes de acción, permite identificar los puntos fuertes y débiles de la organización así como realizar comparaciones con otros negocios, ya que aporta la información necesaria para conocer el comportamiento operativo de la empresa y su situación económica-financiera, para lo cual se fundamenta en los datos expuestos en los estados financieros, que son utilizados para calcular y examinar los indicadores financieros.

Importancia

Un informe financiero integral es de gran ayuda para la toma de decisiones en una empresa, ya que sirve para decidir si puede invertir en el crecimiento de operaciones, o si le sería más recomendable aguardar una coyuntura más propicia para arriesgar su capital. (Luna, 2022)

Objetivo

Su objetivo esencial es proveer información a la entidad acerca de su posición financiera (recursos, obligaciones y capital), del resultado de sus operaciones (ingresos, costos y gastos) y los cambios de capital contable, así como en sus recursos o fuentes, que son útiles al usuario en general, en el proceso de la toma de decisiones económicas

Características del Informe Financiero

Según el autor Benítez, (2018) en su libro “Las NIF aplicación práctica en la información financiera” nos habla que la información financiera se divide en dos principales características, las primarias y secundarias.

Primarias

Confiabilidad

Este atributo refiere que el contenido de la información en los estados financieros es congruente con las operaciones internas de la entidad, se cumple esta cualidad cuando la información financiera:

- Contenga operaciones que realmente hayan sucedido.
- Existencia de la relación entre contenido y representación.
- Lograr aprobarse.
- Información base para la toma de decisiones.

La Relevancia

Está asociada a las características secundarias, la posibilidad de predicción y confirmación, así como la importancia relativa. Este atributo influye en la toma de decisiones financieras, debe servir de base para elaborar estimaciones programas y confirmar sus resultados, mostrando aspectos significativos reconocidos contablemente. (Benítez, 2018)

Secundarias

La Comprensibilidad

Este atributo es direccionado al entendimiento de la información financiera para cualquier entidad que esté interesada en la situación y desarrollo de la entidad. (Benítez, 2018)

La Comparabilidad

Este atributo está considerado para que el usuario logre identificar, analizar las diferencias y similitudes de la información financiera de la entidad con otras entidades, en el transcurso del tiempo. (Benítez, 2018)

Estructura de un informe financiero

Según el autor Martínez, (2023) afirma que la estructura es la siguiente:

Portada. Nombre de la entidad, denominación del informe y los estados financieros que han sido analizados con su respectivo periodo, fecha y lugar de análisis.

Carta de presentación. Notificar al Sindicato el trabajo de tesis realizado. Firma del responsable.

Antecedentes. En el cual constan aspectos relacionado a la entidad objeto de estudio:

- Breve historia de la organización
- Descripción de las características, jurídicas y financieras del Sindicato.
- Las fuentes de información utilizadas.

Objetivos. Enumerar los propósitos del informe y el área de la entidad al que se dirigen

Resumen del Análisis horizontal y vertical. Expresar de manera sencilla y resumida aspectos relevantes de la aplicación del análisis financiero vertical y horizontal, consolidando los puntos clave que permitan mejorar a la entidad.

Resumen de los Indicadores Financieros. Detallar los aspectos más relevantes encontrados al aplicar los indicadores financieros con sus respectivos porcentajes.

Conclusiones generales de la situación económica – financiera. Describir de forma clara y breve cuales fueron los puntos débiles de la entidad para solucionar los problemas que se identifiquen.

Cierre. Incluye la identificación de la o las personas que realicen el informe. (Martínez, 2023)

5. Metodología

Método Científico. Este método se utilizó para sustentar los contenidos del Trabajo de Integración Curricular, relacionados con el análisis financiero y la aplicación de indicadores de liquidez, endeudamiento, apalancamiento, actividad, capitalización, rentabilidad, eficiencia administrativa y financiera, con el fin de obtener un conocimiento profundo de la estructura económico-financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Método Deductivo. Este método permitió el proceso de recopilación de información, comenzando desde datos generales del Sindicato como la misión, visión y objetivos hasta llegar a los aspectos más significativos e importantes, esto permitió obtener información más precisa y detallada sobre la situación económico-financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Método Inductivo. Sirvió para conocer los aspectos particulares de las cuentas que conforman el Activo, Pasivo y Patrimonio del estado del Estado de Situación Financiera y los Ingresos, Costos y Gastos presentes en el estado de resultados, permitiendo obtener una visión global sobre la salud financiera que acontece actualmente del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Método Analítico. Se lo utilizó para examinar, analizar valores de estados financieros en los periodos estudiados, aplicación de herramientas financieras y en la interpretación de indicadores que ayudaron a la estructuración del informe financiero y a conocer la situación actual del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo.

Método Sintético. Este método permitió y facilitó simplificar la información obtenida de libros, documentos, blogs, tesis, revistas, entre otros, y mediante esto se podrá plantear el informe final en donde se realizarán las conclusiones y recomendaciones respectivas del trabajo de integración curricular.

Método Matemático. Se utilizó para 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 en los análisis financieros tanto vertical como horizontal, logrando resultados confiables y verificables.

Método Estadístico. Este método permitió realizar la representación gráfica de la información cuantitativa de los resultados obtenidos en el análisis horizontal y vertical de los

estados financieros, las respectivas razones o índices financieros. Estas gráficas ayudaron a expresar estadísticamente las variaciones encontradas en los periodos de análisis.

Método Descriptivo. La aplicación de este método permitió identificar la estructura organizativa del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo cuyo objetivo es conocer la estructura interna, roles y responsabilidades de los miembros del personal, jerarquía y flujo de comunicación.

Método Histórico. Este método permitió realizar una investigación detallada sobre la evolución de las finanzas del sindicato a lo largo del tiempo, ya que ayudó a proporcionar una perspectiva valiosa sobre su rendimiento financiero y ayudar a identificar tendencias y patrones clave en sus estados financieros.

Técnicas

Observación. Mediante esta técnica se pudo recopilar información sobre el objeto de estudio en su estructura económico-financiera, con el fin de examinar y verificar los valores de los estados financieros de un año a otro, presentar 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 con el fin de conocer el funcionamiento de la misma y con ello poder concluir mi investigación.

Recopilación Bibliográfica. Se utilizó para recopilar información relevante de diferentes fuentes bibliográficas acerca de los sindicatos, análisis financiero e indicadores basándome en sitios web, 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, que se encuentra en el cantón del mismo nombre, localizado en la provincia de Loja, se fundó el Sindicato de Chóferes Profesionales del Cantón Catamayo el 5 de enero de 1984. Un grupo de amigos y compañeros trabajadores del volante se reunieron en el Centro Cultural Catamayo con el propósito de realizar un objetivo en común. En esta primera sesión de la Asamblea General se eligió al primer Comité Ejecutivo para el periodo 1984-1986, conformado por 7 socios fundadores que cumplieran con los requisitos establecidos en los estatutos, reglamentos y demás leyes correspondientes. Posteriormente, se aceptaron nuevos socios que tuvieron que cumplir con el proceso legal previo y los requisitos establecidos.

El 6 de enero de 2003, se realizó una solicitud de aprobación y registro de las reformas al Estatuto en la Cartera de Estado, como consta en el memorando Nro. 004-G.L. y en el informe emitido por la Unidad de Gestión Legal de la Subsecretaría de Trabajo, Empleo y Recursos Humanos de la Sierra y Amazonía de este Ministerio. En uso de las atribuciones que le confiere el Artículo 179 numeral 6 de la Constitución Política del Ecuador, se aprobaron las reformas al Estatuto del Sindicato y se registraron en la Dirección Regional de Trabajo de Quito de acuerdo con lo establecido en el Artículo 451 del Código del Trabajo.

El Sindicato de Chóferes Profesionales del Cantón Catamayo es una organización clasista con personería jurídica de derecho privado, en este no se permite que intervenga en ningún evento político, partidista o religioso, ya que es ajeno a su actividad. La duración del sindicato es indefinida y el número de socios es ilimitado. Está registrado con el RUC 1191705188001 y se encuentra ubicado en la Av. Catamayo s/n e Isidro Ayora. Ofrece actividades de Asociación Sindical, un centro médico de ayuda social, una escuela de capacitación para conductores profesionales y la venta al por menor de combustibles para vehículos automotores y motociclistas en establecimientos especializados. También se dedica a alquilar bienes inmuebles a cambio de una retribución o por contrato, incluyendo locales comerciales.

La organización dirigida por el Ing. Vicente Eduardo Pontón Córdova, Secretario General, cuenta con 587 socios y su principal objetivo es la defensa de los intereses del sindicato y sus afiliados. Esta prestigiosa organización también se dedica a realizar actividades de asociación

sindical para dar a conocer las opiniones de sus afiliados sobre la situación laboral y salarial, y para tomar medidas concertadas para su organización.

La organización cuenta actualmente con una amplia y moderna infraestructura, incluyendo un edificio de tres pisos para la parte administrativa y servicios como dispensario médico, coliseo y una escuela de capacitación de conductores que ofrece cursos para la obtención de la Licencia Tipo C y E. Además, cuenta con una plataforma virtual para que los estudiantes puedan recibir clases y obtener matrículas en línea, así como una estación de servicios en Km dos, vía a Cariamanga, el hostel Brisa del Valle y su propia lotización llamada Lotización Miravalle, que cuenta con servicios básicos y es apta para la construcción de viviendas.

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.

Objetivos

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

- Mejorar el nivel cultural y educativo de sus socios
- Fomentar y Capacitar nuevos Conductores Profesionales en la Escuela de Capacitación que regenta, de acuerdo a la Ley, este estatuto, y reglamentos respectivos.

- Promover la sindicalización de los chóferes profesionales de la jurisdicción cantonal.
- Procurar la unión y solidaridad entre los asociados, estableciendo entre ellos verdaderos lazos de compañerismo.
- Impulsar el mejoramiento de sus condiciones económicas sociales morales y culturales, entre otros señalados en los Estatutos del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo.

Comité Ejecutivo 2021-2025

Tabla 1. Comité Ejecutivo del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo períodos 2021 - 2022

Cargo	Apellidos y Nombres
Secretario General	Pontón Córdova Vicente Eduardo
Secretario de Organización y Estadística	Alulima Martínez José Wilfrido
Suplente	Granda Gutiérrez Rosa Josefina
Secretario de Actas y Comunicación	Galván Castillo Rusbelth Patricio
Suplente	Benítez Franco Alberto
Secretario de economía y finanzas	Rojas César René
Suplente	Córdova Rojas Pablo René
Secretario de Defensa Jurídica y Vialidad	Celi Valarezo Cosme Leonardo
Suplente	Bustamante Rojas Ángel Amador
Secretario de educación y ayuda social	Bravo Encalada José Lito Rolando
Suplente	Aladines Jiménez Jhon Eligio

Secretario de Prensa Propaganda y Biblioteca	Correa Pardo Oscar
Suplente	Riofrío Ojeda Luis Alberto

Nota. Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo

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.

Base Legal

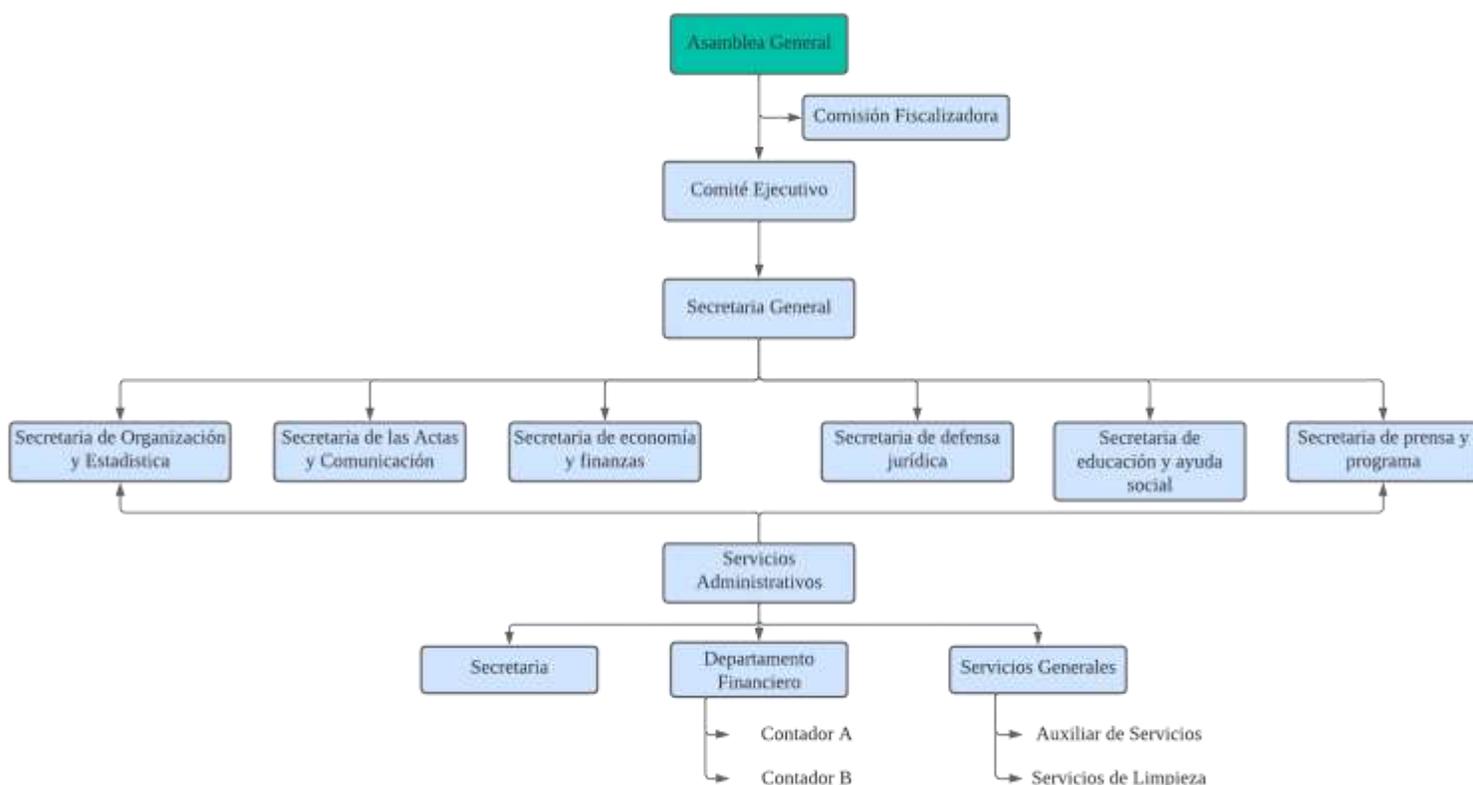
Para un correcto y adecuado desarrollo y desenvolvimiento de sus actividades y operaciones el Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, se basa y se rige de acuerdo a las disposiciones legales establecidas y vigentes.

Como son:

- Constitución de la República del Ecuador: Art. 55, Art. 326
- Ley de Régimen Tributario: Art. 19, Art. 27, Art. 155
- Ley de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial: Art. 93, Art. 188,
- Ley de Seguridad Social: Art. 69, Art. 151,
- Ley de Régimen Municipal: Art. 324, Art. 327
- Código de trabajo: Art. 440, Art. 442, Art. 443, Art. 444, Art. 548, Art. 245

- Código de ética del contador
- Normas y Técnicas Ecuatorianas de contabilidad
- Reglamento y Estatuto del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo

Figura 3. Organigrama Estructural del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo



Nota. Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo

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:

- 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.

Comisión Fiscalizadora

Naturaleza del Cargo:

Órgano encargado de efectuar un control de legalidad y supervisión respecto al cumplimiento de las disposiciones y actos de administración en una organización o empresa específica.

Funciones:

- El control y supervisión de la gestión de los administradores y directivos de una organización o empresa, velando por el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables, y revisando y supervisando los actos de administración y otros asuntos relevantes del negocio.
- Responsable de proponer mejoras o reformas al sistema de control interno y de informar a la asamblea o junta de accionistas de cualquier irregularidad detectada durante su revisión y supervisión.

Comité Ejecutivo

Naturaleza del Cargo:

Órgano encargado de supervisar la ejecución de las decisiones de la Asamblea General y de administrar y supervisar el trabajo de la organización o empresa correspondiente

Funciones:

- Supervisión de la ejecución de las decisiones de la Asamblea General y la administración y supervisión del trabajo de la organización o empresa correspondiente.
- Llevar a cabo tareas asignadas por la Asamblea General o la junta directiva

Secretaría General

Naturaleza del Cargo:

Órgano central y permanente de una organización o empresa, y es responsable de ejercer las funciones y atribuciones que se le hayan conferido, lo que puede incluir la administración y supervisión del trabajo de la organización, la ejecución de las decisiones y políticas aprobadas por la Asamblea General o la junta directiva, y la presentación de informes y recomendaciones sobre temas relevantes para la organización.

Funciones:

- Administrar y supervisar el trabajo de la organización
- Ejecutar decisiones y políticas aprobadas
- Presentar informes y recomendaciones, y en algunos casos, tener la representación legal de la organización.
- Ofrecer asesoramiento y asistencia a la dirección y las distintas áreas de la organización, así como también liderar o coordinar proyectos y programas específicos.

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.

Secretaría de actas de 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.

Secretaría de Economía y Finanzas**Naturaleza del Cargo:**

Órgano que administra el régimen económico y financiero de una organización o gobierno, asesora en temas fiscales y tributarios, y busca fiscalizar y evaluar la política de gastos y financiamiento.

Funciones:

- Administrar el régimen económico y financiero de una organización o gobierno
- Asesorar en temas fiscales y tributarios, fiscalizar

Secretaría de Economía y Finanzas**Naturaleza del Cargo:**

Órgano que administra el régimen económico y financiero de una organización o gobierno, asesora en temas fiscales y tributarios, y busca fiscalizar y evaluar la política de gastos y financiamiento.

Funciones:

- Administrar el régimen económico y financiero de una organización o gobierno
- Asesorar en temas fiscales y tributarios, fiscalizar

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;

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.

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.

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.

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.

Departamento 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.

Departamento 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.

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.

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.

Tabla 2. Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo período 2021

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA				
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL				
Al 31 de Diciembre del 2021				
Código	Cuenta	Totales	Rubro	Grupo
1	ACTIVOS			
1.01	ACTIVO CORRIENTE	614.837,50		25,83%
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	112.399,52	18,28%	-
1.01.01.01	CAJA	4.044,31	0,66%	-
1.01.01.01.02	CAJA GENERAL ESTACIÓN DE SERVICIOS	4.044,31	0,66%	-
1.01.01.03	BANCOS	108.355,21	17,62%	-
1.01.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 1103007083	8.335,13	1,36%	-
1.01.01.03.02	COOPERATIVA JEP CTA AHORROS	61.159,38	9,95%	-
1.01.01.03.03	BANCO DE GUAYAQUIL	10,82	0,00%	-
1.01.01.03.04	BANCO DE LOJA CTA DE AHORROS 2900295933	19.513,60	3,17%	-
1.01.01.03.05	BANCO DE LOJA CTA. DE AHORROS CREDICIARIO 2902178633	3.760,25	0,61%	-
1.01.01.03.06	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 2902558984	15.576,03	2,53%	-
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	175.536,82	28,55%	-
1.01.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	30.850,00	5,02%	-
1.01.02.03.01	INVERSIONES EN BANCOS	30.850,00	5,02%	-
1.01.02.05	CUENTAS Y DCTOS X COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	137.686,82	22,39%	-
1.01.02.05.01	CUENTAS Y DCTOS X COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	136.737,38	22,24%	-
1.01.02.05.03	CUENTAS X COBRAR TARJETAS DE CRÉDITO	949,44	0,15%	-
1.01.02.08	OTRAS CUENTAS X COBRAR	7.000,00	1,14%	-
1.01.02.08.01	PRESTAMOS A EMPLEADOS	7.000,00	1,14%	-
1.01.03	INVENTARIOS	54.989,65	8,94%	-
1.01.03.05	INVENT. PROD. TERM. EN ALMACEN	52.034,86	8,46%	-
1.01.03.05.02	INVENTARIO COMBUSTIBLES	52.034,86	8,46%	-

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

ANÁLISIS VERTTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

Al 31 de Diciembre del 2021

1.01.03.06	MERCADERIA PARA SINDICATO	639,48	0,10%	-
1.01.03.06.01	COMPRA COFRES MORTUORIOS	636,48	0,10%	-
1.01.03.06.02	COMPRAS DE MATERIA PRIMA EN TRÁNSITO	3,00	0,00%	-
1.01.03.07	MERCADERÍAS PARA LABORATORIO	1.453,50	0,24%	-
1.01.03.07.01	COMPRAS DE REACTIVOS	169,00	0,03%	-
1.01.03.07.04	COMPRA DE EQUIPOS PARA LABORATORIO	1.284,50	0,21%	-
1.01.03.08	OBRAS EN CONSTRUCCIÓN	861,81	0,14%	-
1.01.03.08.02	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	861,81	0,14%	-
1.01.04	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	244.593,95	39,78%	-
1.01.04.03	ANTICIPOS A PROVEEDORES	243.155,48	39,55%	-
1.01.04.03.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES	243.155,11	39,55%	-
1.01.04.03.02	GARANTÍA EN ARRIENDOS	0,37	0,00%	-
1.01.04.04	OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	1.438,47	0,23%	-
1.01.04.04.01	ANTICIPOS A EMPLEADOS	1.438,47	0,23%	-
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	27.317,56	4,44%	-
1.01.05.01	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMP. (IVA)	5.774,78	0,94%	-
1.01.05.01.03	I.V.A COMRAS 12% ACTIVOS FIJOS	5.280,33	0,86%	-
1.01.05.01.07	RET. 12% IVA PRESUNTIVO	494,45	0,08%	-
1.01.05.03	ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	21.542,78	3,50%	-
1.01.05.03.03	RETENCIONES IMP RENTA 3X1000	21.542,78	3,50%	-
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE	1.765.756,23		74,17%
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1.765.756,23	100,00%	-
1.02.01.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1.461.177,02	82,75%	-
1.02.01.01.02	EDIFICIOS	928.550,32	52,59%	-
1.02.01.01.03	CONSTRUCCIONES EN CURSO	4.519,38	0,26%	-
1.02.01.01.04	INSTALACIONES	2.183,00	0,12%	-
1.02.01.01.05	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	20.195,68	1,14%	-
1.02.01.01.06	MAQUINARIA Y EQUIPO	314.599,53	17,82%	-
1.02.01.01.08	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	34.017,14	1,93%	-
1.02.01.01.10	OTRAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	15.373,12	0,87%	-
1.02.01.01.11	REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	417,63	0,02%	-
1.02.01.01.15	LABORATORIO CLINICO	719,54	0,04%	-
1.02.01.01.22	VEHICULO CHEVROLET 2016	28.334,68	1,60%	-
1.02.01.01.23	VEHICULO NISSAN 2012	14.690,00	0,83%	-
1.02.01.01.24	VEHICULO HINO 2015	55.490,00	3,14%	-
1.02.01.01.25	FURGONETA 2017	17.990,00	1,02%	-
1.02.01.01.26	VEHICULO ACCENT 1.6 2018	17.848,21	1,01%	-
1.02.01.01.27	HOTEL DE LA ESTACIÓN DE SERVICIOS	6.248,79	0,35%	-

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

Al 31 de Diciembre del 2021

1.02.01.12	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-553.851,28	-31,37%	-
1.02.01.12.01	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. EDIFICIOS	-341.829,57	-19,36%	-
1.02.01.12.03	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. INSTALACIONES	-1.375,65	-0,08%	-
1.02.01.12.04	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-9.660,90	-0,55%	-
1.02.01.12.05	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. MAQUINARIA Y EQUIPO	-63.288,40	-3,58%	-
1.02.01.12.07	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-30.998,25	-1,76%	-
1.02.01.12.08	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. VEHICULOS, EQ. DE TRANSP. Y EQ. CAMINERO MÓVIL	-104.904,80	-5,94%	-
1.02.01.12.09	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-1.793,71	-0,10%	-
1.02.01.14	TERRENOS	858.430,49	48,62%	-
1.02.01.14.01	TERRENO MIRAVALLE	-32.604,12	-1,85%	-
1.02.01.14.02	TERRENO CATAMAYO 1	83.554,92	4,73%	-
1.02.01.14.03	TERRENO CATAMAYO 2	83.554,92	4,73%	-
1.02.01.14.04	TERRENO VIA A CARIAMANGA 1	355.950,00	20,16%	-
1.02.01.14.05	TERRENO VIA A CARIAMANGA 2	367.974,77	20,84%	-
TOTAL ACTIVOS		2.380.593,73		100,00%
2	PASIVO			
2.01	PASIVO CORRIENTE	344.783,57		69,67%
2.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	317.839,97	92,19%	-
2.01.01.01	CUENTAS Y DTOS. POR PAGAR LOCALES	317.839,97	92,19%	-
2.01.01.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS X PAGAR PROVEEDORES NO RELAC. LOCALES	150.438,40	43,63%	-
2.01.01.01.03	CUENTAS Y DTOS. X PAGAR PROV. DE LOTIZACIÓN MIRAVALLE	167.401,57	48,55%	-
2.01.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	7.139,63	2,07%	-
2.01.07.01	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	5.252,42	1,52%	-
2.01.07.01.10	CUENTAS POR PAGAR SRI	3.936,83	1,14%	-
2.01.07.01.11	IVA POR PAGAR	1.315,59	0,38%	-
2.01.07.03	OBLIGACIONES CON EL IESS	1.887,21	0,55%	-
2.01.07.03.01	APORTE INDIVIDUAL 9,45% POR PAGAR	764,34	0,22%	-
2.01.07.03.02	APORTE PATRONAL 11,15% POR PAGAR 1% ICE SEGAP	982,69	0,29%	-
2.01.07.03.04	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR PAGAR	140,18	0,04%	-
2.01.10	ANTICIPOS DE CLIENTES	19.803,97	5,74%	-
2.01.10.01	ANTICIPOS DE CLIENTES	19.803,97	5,74%	-
2.01.10.01.01	ANTICIPOS DE CLIENTES CORRIENTES	19.803,97	5,74%	-
2.02	PASIVO NO CORRIENTE	150.064,36	100,00%	30,33%

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

Al 31 de Diciembre del 2021

2.02.03	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS NO CORRIENTES	149.896,32	99,89%	-
2.02.03.01	OBLIGACIONES CON INST. FINANC. LOCALES NO CORRIENTES	149.896,32	99,89%	-
2.02.03.01.02	OBLIGACIONES FINANCIERAS-PRÉSTAMO CON INST FINANCIERA LARGO PLAZO	149.896,32	99,89%	-
2.02.04	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	168,04	0,11%	-
2.02.04.01	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS LOCALES	168,04	0,11%	-
2.02.04.01.01	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS LOCALES	168,04	0,11%	-
TOTAL PASIVOS		494.847,93	20,79%	
3	PATRIMONIO NETO			
3.01	CAPITAL	1.304.556,54		54,80%
3.01.01	CAPITAL	1.304.556,54	69,18%	-
3.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1.304.556,54	69,18%	-
3.01.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1.304.556,54	69,18%	-
3.03	RESERVAS	49.986,13		2,10%
3.03.01	RESERVA LEGAL	49.986,13	2,65%	-
3.03.01.01	RESERVA LEGAL	49.986,13	2,65%	-
3.03.01.01.01	RESERVA LEGAL	49.986,13	2,65%	-
3.04	RESULTADOS ACUMULADOS	210.267,32		8,83%
3.04.01	GANANACIAS ACUMULADAS	245.554,80	13,02%	10,31%
3.04.01.01	GANANACIAS ACUMULADAS	245.554,80	13,02%	-
3.04.01.01.01	GANANACIAS ACUMULADAS	245.554,80	13,02%	-
3.04.02	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	-35.287,48	-1,87%	-
3.04.02.01	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	-35.287,48	-1,87%	-
3.04.02.01.01	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	-35.287,48	-1,87%	-
3.05	RESULTADOS DEL EJERCICIO	320.935,81		13,48%
3.05.01	RESULTADOS DEL EJERCICIO	320.935,81	17,02%	-
3.05.01.01	EXCEDENTES DEL PERÍODO	320.935,81	17,02%	-
3.05.01.01.01	PERDIDAS Y GANANCIAS NETAS DEL PERIODO	320.935,81	17,02%	-
TOTAL PATRIMONIO		1.885.745,80		79,21%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		2.380.593,73		

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

Interpretación

ACTIVO

De acuerdo a la información proporcionada, se puede observar que en el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo para el periodo 2021, los Activos están representados principalmente por el Activo no corriente con un 74.17% que equivale a \$1765.756.23 del total del activo

Dentro del Activo no corriente, el sindicato posee un predominio en la cuenta Propiedad Planta y Equipo, el cual son las inversiones realizadas por el secretario general, con la autorización de la asamblea general para el funcionamiento de la organización entre los cuales se encuentran: edificios, equipos de computación, instrumentos para el laboratorio, repuestos y fundamentalmente vehículos, estos están de acuerdo a lo establecido a la NIC 16, lo que permite brindar un servicio eficaz para los empleados y estudiantes del Sindicato. Por otro lado, en los Activos Corrientes el rubro de mayor concentración es Servicios y Otros Pagos Anticipados con un 39.78%, debido a que han realizado desembolsos por adelantado por concepto de materiales didácticos pertenecientes a la escuela de conducción.

PASIVO

El Sindicato de Choferes Profesionales de Cantón Catamayo en 2021, su pasivo es de \$494.847,93, lo que es equivalente al 20,79% del total de pasivo y patrimonio. El pasivo corriente presenta un valor de \$344.783,57 equivalente al 69.67% del total, el rubro que tuvo mayor representatividad es cuentas y documentos por pagar con un valor de \$317.839,97 equivalente al 92,19% esto es debido a que 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 pasivo no corriente constituye el 30.33% del total, con un valor de \$150.064,36 y está conformado por compromisos a largo plazo por el crédito otorgado por el Banco de Loja, para implementar de bienes muebles para continuar con sus actividades en la estación de servicios.

PATRIMONIO

El patrimonio del Sindicato representa el 79,21% del total, con un valor de \$1.885.745,80, concentrado en el capital con el que inició sus actividades el Sindicato representando el 54.80% un valor de \$1.304.556,54 que está compuesto en su mayoría por el aporte de los socios, lo que se evidencia que ellos son los dueños prioritarios de la institución.

Las pérdidas acumuladas del Sindicato representan el -1,87% del total, con un valor de \$-35.287,48, esto representa la pérdida que el Sindicato viene arrastrando del año 2020 y de acuerdo a la NIIF nos menciona que “La Entidad debe identificar estas pérdidas fiscales y reconocer sus efectos en períodos futuros, siempre que tenga la expectativa razonable de generar impuestos para compensar estas pérdidas”.

ESTRUCTURA FINANCIERA AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2021

Tabla 3. Estructura Financiera estado de Situación Inicial del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo año 2021

	INVERSIÓN	FINANCIAMIENTO	
ACTIVO 2.380.593,73 100%	ACTIVO CORRIENTE 614.837,50 25,83%	PASIVO CORRIENTE 494.847,93 14,48%	PASIVO Y PATRIMONIO 2.530.658,09 100%
	CAPITAL DE TRABAJO 119.989,57 11,34%	PASIVO NO CORRIENTE 150.064,36 6,30%	
	ACTIVO NO CORRIENTE 1.765.756,23 74,17%	PATRIMONIO 1.885.745,80 79,21%	

Nota. Estructura Financiera año 2021 Sindicato de Choferes Cantón Catamayo.

Interpretación

Según la información presentada, se indica que el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo tiene un Activo Corriente de \$614.837,50, lo cual representa el 25,83% del total de los activos. Además, se menciona que el capital del sindicato es del 11,34%. A partir de estos datos, se puede inferir que el sindicato tiene una buena calidad del capital de trabajo, ya que cuenta con suficientes activos líquidos para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. Esto implica que hay una menor probabilidad de enfrentar problemas de liquidez y, por lo tanto, no tendría que

recurrir a préstamos o suspender pagos. Los activos líquidos del sindicato son suficientes para cubrir sus compromisos financieros a corto plazo, lo que indica una buena calidad del capital de trabajo y una posición financiera sólida.

Tabla 4. Análisis Vertical del Estado de Resultados Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo período 2021

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA				
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS				
Período: desde 01-01-2021 hasta 31-12-2021				
Código	Cuenta	Totales	Rubro	Grupo
4	INGRESOS			
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	5.256.763,59	100,00%	90,76%
4.01.01	SINDICATO	30.993,50	0,59%	0,54%
4.01.01.01	VENTAS DE BIENES SINDICATO	4.290,00	0,08%	-
4.01.01.01.01	COFRES MORTUORIOS	4.290,00	0,08%	-
4.01.01.02	PRESTACIÓN DE SERVICIOS SINDICATO	26.703,50	0,51%	-
4.01.01.02.01	MENSUALIDADES	2.760,00	0,05%	-
4.01.01.02.02	FONDO MORUTORIO	1.485,00	0,03%	-
4.01.01.02.03	FONDO ACUMULATIVO	1.485,00	0,03%	-
4.01.01.02.04	AYUDAS	14.681,75	0,28%	-
4.01.01.02.05	OTRAS APORTACIONES	6.214,00	0,12%	-
4.01.01.02.06	ESPECIES VALORADAS	15,00	0,00%	-
4.01.01.02.11	APORTES CUOTAS SOCIOS POR COBRAR	62,75	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%	-
4.01.02.01.01	MATRICULAS ESCUELA DE CONDUCCIÓN	101.163,33	1,92%	-
4.01.02.01.02	PENSIONES ESCUELA DE CONDUCCIÓN	241.715,26	4,60%	-
4.01.02.01.03	ESPECIES VALORADAS (RETIRO DE CARPETA)	44.687,00	0,85%	-
4.01.02.01.05	ACTUALIZACIÓN DE CONOCIMIENTOS	3.240,00	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%	-
4.01.03.01.01	EXÁMENES DE LABORATORIO	41.580,00	0,79%	-
4.01.04	ESTACIÓN DE SERVICIOS	4.811.644,77	91,53%	83,07%
4.01.04.01	VENTAS DE COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	4.811.644,77	91,53%	-
4.01.04.01.01	VENTA DE COMBUSTIBLES	4.811.644,77	91,53%	-
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%	-
4.01.09.01.01	(-) DESCUENTO EN VENTAS	-2.164,98	-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%	-
4.01.10.01.02	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS (SOCIOS)	-13.795,29	-0,26%	-

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

ANÁLISIS VERTTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS

Período: desde 01-01-2021 hasta 31-12-2021

4.01.10.01.06	(-) DEVOLUCIÓN EXÁMENES MÉDICOS	-360,00	-0,01%	-
4.01.10.01.07	(-) DEVOLUCIÓN MATRÍCULA	-1.700,00	-0,03%	-
4.01.10.01.08	(-) DEVOLUCIÓN EXÁMENES DE GRADO	-240,00	0,00%	-
4.3	OTROS INGRESOS	535.396,04	100,00%	9,24%
4.3.01	OTROS INGRESOS	530.958,97	99,17%	-
4.3.01.01	OTROS INGRESOS	530.958,97	99,17%	-
4.3.01.01.01	OTROS INGRESOS	9.004,23	1,68%	-
4.3.01.01.06	OTROS INGRESOS (ESPECIES VALORADAS)	10,00	0,00%	-
4.3.01.01.11	OTROS INGRESOS (ARRIENDOS)	6.657,10	1,24%	-
4.3.01.01.12	OTROS INGRESOS (GASOLINERA)	62.925,17	11,75%	-
4.3.01.01.13	OTROS INGRESOS NUEVA LOTIZACIÓN	452.362,47	84,49%	-
4.3.02	INTERESES FINANCIEROS	4.437,08	0,83%	-
4.3.02.01	INTERESES FINANCIEROS	4.437,08	0,83%	-
4.3.02.01.03	INTERESES GANADOS	4.437,08	0,83%	-
4.3.03	OTRAS RENTAS	-0,01	0,00%	-
4.3.03.01	OTRAS RENTAS EXCENTAS	-0,01	0,00%	-
4.3.03.01.02	DIFERENCIAS IRF A FAVOR	-0,01	0,00%	-
TOTAL INGRESOS		5.792.159,63	-	100,00%
5	COSTOS Y GASTOS			
5.1	COSTOS DE VENTAS	4.417.699,44		76,27%
5.1.01	COSTOS DE VENTAS	4.417.699,44	100,00%	-
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	909.003,46		-
5.2.01	GASTOS DEL PERSONAL			
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%	-
5.2.01.01.03	HORAS EXTRAS 100%	3.519,78	0,35%	-
5.2.01.01.08	SUELDOS Y OTROS GUARDIAN	4.800,00	0,48%	-
5.2.01.02	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	24.645,15	2,47%	0,43%
5.2.01.02.01	DECIMO TERCER SUELDO	8.215,08	0,82%	-
5.2.01.02.02	DECIMO CUARTO SUELDO	6.499,35	0,65%	-
5.2.01.02.06	UNIFORMES PARA EL PERSONAL	314,50	0,03%	-
5.2.01.02.07	BONIFICACIONES 25%	1.400,00	0,14%	-
5.2.01.02.08	VACACIONES	5.512,00	0,55%	-
5.2.01.02.09	BONIFICACIÓN POR AÑOS DE SERVICIOS	2.704,22	0,27%	-
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%	-

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS

Período: desde 01-01-2021 hasta 31-12-2021

5.2.01.03.02	FONDOS DE RESERVA	5.141,35	0,52%	-
5.2.02	GASTOS EN GENERAL	856.670,65	86%	94,24%
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%	-
5.2.02.01.05	SERVICIOS PRESTADOS GASOLINERA	44.546,12	4,47%	-
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%	-
5.2.02.04.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE VEHICULOS	1.439,46	0,14%	-
5.2.02.04.03	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	389,50	0,04%	-
5.2.02.04.04	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EQUIPOS DE LABORATORIO	30,00	0,00%	-
5.2.02.04.05	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES ESTACIÓN DE SERVICIOS	2.340,11	0,23%	-
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%	-
5.2.02.05.02	LUBRICANTES	1.132,04	0,11%	-
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%	-
5.2.02.07	SUMINISTROS Y MATERIALES Y REPUESTOS	16.181,83	1,62%	0,28%
5.2.02.07.01	UTILIES Y SUMINISTROS DE OFICINA	2.278,59	0,23%	-
5.2.02.07.02	SUMINISTROS DE COMPUTACIÓN	1.025,56	0,10%	-
5.2.02.07.03	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	3.793,12	0,38%	-
5.2.02.07.04	GASTO DE IMPRENTA Y REPRODUCCIÓN	487,05	0,05%	-
5.2.02.07.06	REPUESTOS	1.265,82	0,13%	-
5.2.02.07.07	ACCESORIOS	6.681,35	0,67%	-
5.2.02.07.09	SUMINISTROS DE BIOSEGURIDAD	650,34	0,07%	-
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%	-
5.2.02.08.04	ALQUILER DE TRANSPORTE	28.217,16	2,83%	-
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%	-
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%	-
5.2.02.11.03	GASTO DE MOVILIZACIÓN Y SUBSISTENCIA	2.910,86	0,29%	-
5.2.02.12	SERVICIOS PÚBLICOS	16.826,22	1,69%	0,29%
5.2.02.12.01	GASTO SERVICIO AGUA POTABLE	1.342,59	0,13%	-
5.2.02.12.02	GASTO DE TELEFONO	1.044,43	0,10%	-

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS

Período: desde 01-01-2021 hasta 31-12-2021

5.2.02.12.03	GASTO DE INTERNET	2.336,38	0,23%	-
5.2.02.12.04	GASTO DE ENERGÍA	10.746,92	1,08%	-
5.2.02.12.05	GASTO DE IP PÚBLICA	489,30	0,05%	-
5.2.02.12.06	GASTO CONTRIBUCIÓN MEJORAS	666,60	0,07%	-
5.2.02.12.07	GASTO LICENCIA AMBIENTAL	200,00	0,02%	-
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%	-
5.2.02.13.03	PAGOS EN NOTARIAS	123,51	0,01%	-
5.2.02.13.05	MATRICULACIÓN VEHÍCULOS	635,00	0,06%	-
5.2.02.13.07	GASTOS PREDIOS	1.503,67	0,15%	-
5.2.02.13.08	PAGO ANUAL DE BOMBEROS	222,00	0,02%	-
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%	-
5.2.02.14.03	DEPRECIACIÓN DE INSTALACIONES	196,56	0,02%	-
5.2.02.14.04	DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES	347,18	0,03%	-
5.2.02.14.05	DEPRECIACIÓN DE MAQUINARIA Y EQUIPO	11.470,19	1,15%	-
5.2.02.14.07	DEPRECIACIÓN DE EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	2.178,15	0,22%	-
5.2.02.14.08	DEPRECIACIÓN. VEH. EQ. DE TRANSP. Y EQ. CAMI. MOVIL	8.721,40	0,87%	-
5.2.02.14.09	DEPRECIACIÓN DE OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	710,19	0,07%	-
5.2.02.16	PAGOS POR OTROS SERVICIOS	5.656,12	0,57%	0,10%
5.2.02.16.02	SEMINARIOS CURSOS Y CAPACITACIONES AL PERSONAL	246,20	0,02%	-
5.2.02.16.04	TARIFAS ANUAL SISTEMA ISYPLUS	1.162,57	0,12%	-
5.2.02.16.05	TARIFAS ANUAL SISTEMA ACADÉMICO	190,00	0,02%	-
5.2.02.16.06	TARIFAS AGENCIA NACIONAL DE TRÁNSITO	301,60	0,03%	-
5.2.02.16.08	TARIFAS ANUALES	3.755,75	0,38%	-
5.2.02.17	IVA QUE SE CARGA AL COSTO	188.357,47	18,88%	3,25%
5.2.02.17.01	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	188.357,47	18,88%	-
5.2.02.18	MATERIALES DE ESTUDIO	8.385,14	0,84%	0,14%
5.2.02.18.01	GASTO MATERIALES DE ESTUDIO	3.270,36	0,33%	-
5.2.02.18.03	GASTO PERMISOS DE APRENDIZAJE	5.114,78	0,51%	-
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%	-
5.2.02.19.04	GASTO AYUDAS	15.050,00	1,51%	-
5.2.02.19.06	GASTO ELECCIONES INTERNAS	1.070,69	0,11%	-
5.2.02.19.07	GASTO FIESTA DEL CHOFER	1.580,36	0,16%	-
5.2.02.19.09	GASTO APORTES DE SOCIOS EXONERADOS	2.772,00	0,28%	-

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS

Período: desde 01-01-2021 hasta 31-12-2021

5.2.02.20	GASTOS GENERALES	308.090,31	30,88%	5,32%
5.2.02.20.01	REFRIGERIOS	3.346,86	0,34%	-
5.2.02.20.02	GASTO DE GRADOS	1.853,96	0,19%	-
5.2.02.20.04	GASTOS VARIOS	3.194,77	0,32%	-
5.2.02.20.06	OTROS GASTOS	3.921,63	0,39%	-
5.2.02.20.07	DONACIONES	500,00	0,05%	-
5.2.02.20.08	GASTOS SEMANA SEGURIDAD VIAL	500,00	0,05%	-
5.2.02.20.09	OTROS GASTOS GASOLINERA	3.764,32	0,38%	-
5.2.02.20.15	INSUMOS MÉDICOS PRIMEROS AUXILIOS	21,12	0,00%	-
5.2.02.20.17	GASTO FIESTA DE ANIVERSARIO GASOLINERA	2.124,35	0,21%	-
5.2.02.20.18	GASTO EN COMPRA VENTA PREDIOS-LOTIZACIÓN MIRAVALLE	36.617,99	3,67%	-
5.2.02.20.19	GASTOS EN HOTEL DE LA GASOLINERA	2.562,68	0,26%	-
5.2.02.20.20	GASTOS NUEVA LOTIZACIÓN DEL SINDICATO	249.382,63	25,00%	-
5.2.02.20.21	OTROS GASTOS APORTE CAMPAÑA ES	300,00	0,03%	-
TOTAL 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%	-
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%	-
5.2.04	OTROS GASTOS	52.332,81	93,66%	5,76%
5.2.04.02	OTRAS PÉRDIDAS EN GASTOS	30.889,19	55,28%	0,53%
5.2.04.02.01	INTERESES Y MULTAS IESE	3,91	0,01%	-
5.2.04.02.02	INTERESES Y MULTAS SRI	1.280,03	2,29%	-
5.2.04.02.05	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS EN 2 DECIMALES	0,05	0,00%	-
5.2.04.02.06	RETENCIONES ASUMIDAS	83,86	0,15%	-
5.2.04.02.07	CONTRIBUCIONES	2.726,87	4,88%	-
5.2.04.02.08	CONTRIBUCION UNION COOPERATIVAS (VIRGEN)	571,00	1,02%	-
5.2.04.02.09	INTERESES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	21.346,29	38,20%	-
5.2.04.02.10	INTERES POR CRÉDITO COMPRA COMBUSTIBLE	4.877,18	8,73%	-
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%	-
5.2.04.04	GASTOS FEDERACIÓN DE CHOFERES	18.010,00	32,23%	0,31%
5.2.04.04.01	GASTOS APORTE FEDERACIÓN	17.650,00	31,59%	-
5.2.04.04.02	GASTOS UNIÓN SINDICATO	360,00	0,64%	-
5.2.04.05	GASTOS FUNERARIA	2.879,78	5,15%	0,05%
5.2.04.05.01	COMPRA COFRES MORTUORIOS	2.879,78	5,15%	-

TOTAL GASTOS FINANCIEROS	55.875,53	100,00%	0,96%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	5.471.223,82		94,46%
RESULTADOS			
(=) UTILIDAD/PERDIDA	320.935,81		5,54%
	5.792.159,63		100%

Nota. Estado de Resultados Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Interpretación

INGRESOS

El Estado de Resultado del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo para el periodo 2021 presenta los Ingresos totales de \$5.792.159,63. Los Ingresos de Actividades Ordinaria representan el 90,76% con un valor de \$5.256.763,59, las cuenta con mayor representatividad es la de Estación de servicios con un valor de \$4.811.644,77 equivalente al 83,07% del total de ingresos, 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. Otros Ingresos tienen un valor de \$535.396,04, lo que equivale al 9,24%, y provienen de las entradas mensuales por el arriendo de los locales en la estación de servicios y en las instalaciones del sindicato, así como ingresos por especies valoradas y de la nueva Lotización, llamada Ciudadela del Chofer, que está ubicada detrás de la gasolinera y que se espera beneficie a 106 socios jubilados.

COSTOS

Los Costos y Gastos presentan un valor de \$5.471.223,82, lo que equivale al 94,46% del total. Los Costos de Venta tienen un valor de \$4.417.699,44, lo que representa el 76,27%, y se explica por la adquisición de gasolina para la venta en la estación de servicios.

GASTOS

Los Gastos de Administración representan el 17,22%, con un valor de \$997.648,85, y se deben a los pagos de honorarios profesionales a personas naturales, sueldos y salarios, publicidad, servicios públicos, entre otros, su cuenta más representativa es la de 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, del mismo modo 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 Gastos Financieros representan el 0,96%, con un valor de \$55.875,53, y corresponden a gastos en intereses, comisiones bancarias, gastos de federación de choferes, gastos de funeraria y laboratorio, la cuenta que presenta mayor relevancia es Otras Pérdidas en Gasto que 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.

UTILIDAD

El Sindicato de Choferes Profesionales presenta una utilidad de 320.935,81 equivalente al 5,54% ganancia obtenida por las actividades que ha venido realizando este gremio.

Tabla 5. Análisis Vertical Estado de Situación Financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo período 2022

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2022

Código	Cuenta	Totales	Rubro	Grupo
1	ACTIVOS			
1.01	ACTIVO CORRIENTE	917.951,27	100,00%	34,85%
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	565.763,39	61,63%	
1.01.01.01	CAJA	35.764,04	3,90%	
1.01.01.01.02	CAJA GENERAL ESTACIÓN DE SERVICIOS	35.764,04	3,90%	
1.01.01.03	BANCOS	529.999,35	57,74%	
1.01.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 1103007083	27.127,03	2,96%	
1.01.01.03.02	COOPERATIVA JEP CTA AHORROS	61.347,17	6,68%	
1.01.01.03.03	BANCO DE GUAYAQUIL	10,82	0,00%	

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA
ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2022

1.01.01.03.04	BANCO DE LOJA CTA DE AHORROS 2900295933	37.921,12	4,13%	
1.01.01.03.05	BANCO DE LOJA CTA. DE AHORROS CREDICIARIO 2902178633	722,92	0,08%	
1.01.01.03.06	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 2902558984	19.284,35	2,10%	
1.01.01.03.07	CACPE LOJA. CTA DE AHORROS 001050075624	32.493,84	3,54%	
1.01.01.03.08	BANCO DEL AUSTRO CTA CTE 0311204858	351.092,10	38,25%	
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	181.787,07	19,80%	
1.01.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	73.355,00	7,99%	
1.01.02.03.01	INVERSIONES EN BANCOS	23.355,00	2,54%	
1.01.02.03.02	INVERSIONES EN COOPERATIVAS	50.000,00	5,45%	
1.01.02.05	CUENTAS Y DCTOS X COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	108.432,07	11,81%	
1.01.02.05.01	CUENTAS Y DCTOS X COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	108.432,07	11,81%	
1.01.03	INVENTARIOS	67.822,88	7,39%	
1.01.03.05	INVENT. PROD. TERM. EN ALMACEN	62.260,78	6,78%	
1.01.03.05.02	INVENTARIO COMBUSTIBLES	62.260,78	6,78%	
1.01.03.06	MERCADERIA PARA SINDICATO	639,48	0,07%	
1.01.03.06.01	COMPRA COFRES MORTUORIOS	636,48	0,07%	
1.01.03.06.02	COMPRAS DE MATERIA PRIMA EN TRÁNSITO	3,00	0,00%	
1.01.03.07	MERCADERÍAS PARA LABORATORIO	1.453,50	0,16%	
1.01.03.07.01	COMPRAS DE REACTIVOS	169,00	0,02%	
1.01.03.07.04	COMPRA DE EQUIPOS PARA LABORATORIO	1.284,50	0,14%	
1.01.03.08	OBRAS EN CONSTRUCCIÓN	3.469,12	0,38%	
1.01.03.08.02	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	3.469,12	0,38%	
1.01.04	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	42.950,01	4,68%	
1.01.04.03	ANTICIPOS A PROVEEDORES	40.581,35	4,42%	
1.01.04.03.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES	40.580,98	4,42%	
1.01.04.03.02	GARANTÍA EN ARRIENDOS	0,37	0,00%	
1.01.04.04	OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	2.368,66	0,26%	
1.01.04.04.01	ANTICIPOS A EMPLEADOS	2.368,66	0,26%	
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	59.627,92	6,50%	
1.01.05.01	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMP. (IVA)	19.646,90	2,14%	
1.01.05.01.02	I.V.A COMRAS 12% BIEN/SERV	4.720,61	0,51%	
1.01.05.01.03	I.V.A COMRAS 12% ACTIVOS FIJOS	14.060,45	1,53%	
1.01.05.01.07	RET. 12% IVA PRESUNTIVO	865,84	0,09%	
1.01.05.03	ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	39.981,02	4,36%	
1.01.05.03.02	RETENCIONES IMP RECIBIDAS EN VENTAS	118,62	0,01%	

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2022

1.01.05.03.03	RETENCIONES IMP RENTA 3X1000	39.862,40	4,34%	
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE	1.716.196,66		65,15%
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1.716.196,66	100,00%	
1.02.01.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1.545.993,29	90,08%	
1.02.01.01.02	EDIFICIOS	961.278,47	56,01%	
1.02.01.01.03	CONSTRUCCIONES EN CURSO	9.487,04	0,55%	
1.02.01.01.04	INSTALACIONES	2.183,00	0,13%	
1.02.01.01.05	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	22.341,93	1,30%	
1.02.01.01.06	MAQUINARIA Y EQUIPO	314.599,53	18,33%	
1.02.01.01.08	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	36.312,68	2,12%	
1.02.01.01.10	OTRAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	21.207,50	1,24%	
1.02.01.01.11	REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	417,63	0,02%	
1.02.01.01.15	LABORATORIO CLINICO	719,54	0,04%	
1.02.01.01.17	FUNERARIA	2.345,18	0,14%	
1.02.01.01.22	VEHICULO CHEVROLET 2016	28.334,68	1,65%	
1.02.01.01.23	VEHICULO NISSAN 2012	14.690,00	0,86%	
1.02.01.01.24	VEHICULO HINO 2015	55.490,00	3,23%	
1.02.01.01.25	FURGONETA 2017	17.990,00	1,05%	
1.02.01.01.26	VEHICULO ACCENT 1.6 2018	17.848,21	1,04%	
1.02.01.01.27	HOTEL DE LA ESTACIÓN DE SERVICIOS	6.248,79	0,36%	
1.02.01.01.28	VEHICULO CAMIONETA CHEVROLET PLATEADA	34.499,11	2,01%	
1.02.01.12	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-720.831,24	-42,00%	
1.02.01.12.01	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. EDIFICIOS	-434.517,49	-25,32%	
1.02.01.12.03	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. INSTALACIONES	-1.375,65	-0,08%	
1.02.01.12.04	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-19.157,52	-1,12%	
1.02.01.12.05	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. MAQUINARIA Y EQUIPO	-80.040,84	-4,66%	
1.02.01.12.07	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-71.785,67	-4,18%	
1.02.01.12.08	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. VEHICULOS, EQ. DE TRANSP. Y EQ. CAMINERO MÓVIL	-112.870,55	-6,58%	
1.02.01.12.09	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-1.083,52	-0,06%	
1.02.01.14	TERRENOS	891.034,61	51,92%	
1.02.01.14.02	TERRENO CATAMAYO 1	83.554,92	4,87%	
1.02.01.14.03	TERRENO CATAMAYO 2	83.554,92	4,87%	
1.02.01.14.04	TERRENO VIA A CARIAMANGA 1	355.950,00	20,74%	
1.02.01.14.05	TERRENO VIA A CARIAMANGA 2	367.974,77	21,44%	

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2022

TOTAL ACTIVOS		2.634.147,93		100,00%
2	PASIVO			
2.01	PASIVO CORRIENTE	723.708,04	100,00%	88,63%
2.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	651.338,67	90,00%	
2.01.01.01	CUENTAS Y DTOS. POR PAGAR LOCALES	651.338,67	90,00%	
2.01.01.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS X PAGAR PROVEEDORES NO RELAC. LOCALES	147.308,99	20,35%	
2.01.01.01.04	CUENTAS Y DTOS. X PAGAR PROV. DE NUEVA LOTIZACIÓN	155.699,51	21,51%	
2.01.01.01.05	CUENTAS Y DTOS. X PAGAR PROV. CIUDADELA DEL CHOFER	348.330,17	48,13%	
2.01.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	11.147,92	1,54%	
2.01.07.01	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	7.997,95	1,11%	
2.01.07.01.10	CUENTAS POR PAGAR SRI	5.130,80	0,71%	
2.01.07.01.11	IVA POR PAGAR	2.867,15	0,40%	
2.01.07.03	OBLIGACIONES CON EL IESS	3.149,97	0,44%	
2.01.07.03.01	APORTE INDIVIDUAL 9,45% POR PAGAR	1.280,54	0,18%	
2.01.07.03.02	APORTE PATRONAL 11,15% POR PAGAR 1% ICE SEGAP	1.646,54	0,23%	
2.01.07.03.04	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR PAGAR	140,18	0,02%	
2.01.07.03.05	IESS NOTAS DE CRÉDITO	82,71	0,01%	
2.01.10	ANTICIPOS DE CLIENTES	61.221,45	8,46%	
2.01.10.01	ANTICIPOS DE CLIENTES	61.221,45	8,46%	
2.01.10.01.01	ANTICIPOS DE CLIENTES CORRIENTES	61.221,45	8,46%	
2.02	PASIVO NO CORRIENTE	92.803,40	100,00%	11,37%
2.02.03	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS NO CORRIENTES	92.635,36	99,82%	
2.02.03.01	OBLIGACIONES CON INST. FINANC. LOCALES NO CORRIENTES	92.635,36	99,82%	
2.02.03.01.02	OBLIGACIONES FINANCIERAS-PRÉSTAMO CON INST FINANCIERA LARGO PLAZO	92.635,36	99,82%	
2.02.04	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	168,04	0,18%	
2.02.04.01	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS LOCALES	168,04	0,18%	
2.02.04.01.01	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS LOCALES	168,04	0,18%	
TOTAL PASIVOS		816.511,44		100,00%
3	PATRIMONIO NETO			

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA
ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2022

3.01	CAPITAL	1.304.713,07		71,78%
3.01.01	CAPITAL	1.304.713,07	71,78%	
3.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1.304.713,07	71,78%	
3.01.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1.304.713,07	71,78%	
3.03	RESERVAS	49.986,13		2,75%
3.03.01	RESERVA LEGAL	49.986,13	2,75%	
3.03.01.01	RESERVA LEGAL	49.986,13	2,75%	
3.03.01.01.01	RESERVA LEGAL	49.986,13	2,75%	
3.04	RESULTADOS ACUMULADOS	283.873,76		15,62%
3.04.01	GANANACIAS ACUMULADAS	283.873,76	15,62%	
3.04.01.01	GANANACIAS ACUMULADAS	319.161,24	17,56%	
3.04.01.01.01	GANANACIAS ACUMULADAS	319.161,24	17,56%	
3.04.02	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	-35.287,48	-1,94%	
3.04.02.01	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	-35.287,48	-1,94%	
3.04.02.01.01	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	-35.287,48	-1,94%	
3.05	RESULTADOS DEL EJERCICIO	179.063,53		9,85%
3.05.01	RESULTADOS DEL EJERCICIO	179.063,53	9,85%	
3.05.01.01	EXCEDENTES DEL PERÍODO	179.063,53	9,85%	
3.05.01.01.01	PERDIDAS Y GANANCIAS NETAS DEL PERIODO	179.063,53	9,85%	
TOTAL PATRIMONIO		1.817.636,49	100,00%	100,00%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		2.634.147,93		100,00%

Nota. Estado de Situación Financiera Sindicato de Choferes Profesionales del Catamayo

Interpretación

ACTIVO

En el año 2022, la estructura financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo reflejó un total de activos de \$2.634.147,93. Los activos corrientes representan el 34,85% del total y los Activos no Corrientes representan el 65,15%.

Dentro de los Activos corrientes, su cuenta más representativa es la cuenta Bancos, que tiene un valor de \$529.999,35, representando el 57,74% del total de activos corrientes, esta situación se debe a que el efectivo recaudado por las ventas es depositado por el servicio de la gasolinera, así mismo se receptan 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 Crediciario #2902178633, Banco del Austro cuenta corriente #0311204858. Cabe resaltar que un alto porcentaje de Bancos indica una buena liquidez, en general, el Sindicato tiene la capacidad de enfrentar situaciones inesperadas o aprovechar oportunidades de inversión.

Dentro de los activos no corrientes se obtuvo un valor de 1.716.196,66 donde la cuenta con mayor representación es Propiedad Planta y Equipo con 1.545.993,29 representa el 90,08% del activo no corriente, donde está conformada por el rubro edificios con 961.278,47 que es el 56,01%, 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

PASIVO

De acuerdo a la estructura financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo en el año 2022, el Pasivo total alcanzó los \$816.511,44. El Pasivo Corriente representa un 88,63% en el que destaca la cuenta Cuentas y Documentos por pagar, que constituye el 90,00% del total del Pasivo Corriente, 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.

Por otro lado, los Pasivos no Corrientes representan el 11,37% del total del Pasivo, donde la cuenta Obligaciones con Instituciones Financieras no Corrientes representa el 99,82% del total de Pasivos no Corrientes, 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.

PATRIMONIO

Con los resultados obtenidos se observa que el Patrimonio en el Análisis Vertical realizado el sindicato tiene un valor de \$1.782.349,01 a través de esta composición se encuentra el Capital donde es el rubro más significativo con el 71,78% del total del patrimonio con un valor de 1.304.713,07 siendo el valor con la que inició las actividades el sindicato; el rubro Resultado del Ejercicio con un valor de 179.063,53 equivalente al 9,85% del total del patrimonio representa las

utilidades que realmente ha ganado por la prestación de servicios y comercialización de combustible.

ESTRUCTURA FINANCIERA AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2022

Tabla 6. Estructura Financiera estado de Situación Inicial 2022

		INVERSIÓN	FINANCIAMIENTO		
		ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE		
		917.951,27 34,85%	723.708,04 27,47%		
		CAPITAL DE TRABAJO	PASIVO NO CORRIENTE		
		194.243,23 7,38%	92.803,40 3,52%		
ACTIVO 2.634.147,93 100%		ACTIVO NO CORRIENTE	PATRIMONIO	PASIVO Y PATRIMONIO 2.634.147,93 100%	
		1.716.196,66 65,15%	1.817.636,49 69,00%		

Nota. Muestra la Estructura Económica en el período 2022 Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Interpretación

Según la información presentada, el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo ha experimentado una disminución en su capital de trabajo en el año 2022 en comparación con el año 2021. El capital de trabajo es la cantidad de recursos financieros que una empresa u organización tiene disponibles para cubrir sus gastos y operaciones diarias. En el año 2021, el capital de trabajo del sindicato representaba el 11,34% del total de los activos. Sin embargo, en el año 2022, este porcentaje disminuyó al 7,38% lo que significa que los recursos disponibles para el sindicato han disminuido en el año en cuestión, esta disminución en el capital de trabajo puede tener varias implicaciones para el sindicato. Puede significar que tienen menos

liquidez para hacer frente a sus necesidades operativas, como el pago de salarios, facturas y otros gastos. También puede indicar que la organización ha realizado inversiones en activos a largo plazo o ha reducido su deuda a largo plazo.

Tabla 7. Análisis Vertical Estado de Resultados del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo período 2022

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO				
ANÁLISIS VERTICAL ESTADOS DE RESULTADOS				
Período: desde 01-01-2022 hasta 31-12-2022				
Código	Cuenta	Total	Rubro	Grupo
4	INGRESOS			
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	7.041.900,56	100%	99,22%
4.01.01	SINDICATO	33.146,50	0,47%	0,47%
4.01.01.01	VENTAS DE BIENES SINDICATO	3.241,00	0,05%	
4.01.01.01.01	COFRES MORTUORIOS	3.241,00	0,05%	
4.01.01.02	PRESTACIÓN DE SERVICIOS SINDICATO	29.905,50	0,42%	
4.01.01.02.01	MENSUALIDADES	2.784,00	0,04%	
4.01.01.02.02	FONDO MORUTORIO	1.712,50	0,02%	
4.01.01.02.03	FONDO ACUMULATIVO	1.712,50	0,02%	
4.01.01.02.04	AYUDAS	16.240,50	0,23%	
4.01.01.02.05	OTRAS APORTACIONES	7.371,00	0,10%	
4.01.01.02.06	ESPECIES VALORADAS	10,00	0,00%	
4.01.01.02.09	APORTES NUEVOS SOCIOS	75,00	0,00%	
4.01.02	ESCUELA DE CAPACITACIÓN	335.847,67	4,77%	4,73%
4.01.02.01	PRESTACIÓN DE SERVICIOS ESCUELA	335.847,67	4,77%	
4.01.02.01.01	MATRICULAS ESCUELA DE CONDUCCIÓN	101.267,52	1,44%	
4.01.02.01.02	PENSIONES ESCUELA DE CONDUCCIÓN	203.089,00	2,88%	
4.01.02.01.03	ESPECIES VALORADAS (RETIRO DE CARPETA)	28.926,15	0,41%	
4.01.02.01.04	RECORD ACADÉMICO	450,00	0,01%	
4.01.02.01.05	ACTUALIZACIÓN DE CONOCIMIENTOS	2.115,00	0,03%	
4.01.03	LABORATORIO	49.785,00	0,71%	0,70%
4.01.03.01	PRESTACIÓN DE SERVICIOS LABORATORIO	49.785,00	0,71%	
4.01.03.01.01	EXÁMENES DE LABORATORIO	49.785,00	0,71%	
4.01.04	ESTACIÓN DE SERVICIOS	6.642.921,41	94,33%	93,59%
4.01.04.01	VENTAS DE COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	6.642.921,41	94,33%	
4.01.04.01.01	VENTA DE COMBUSTIBLES	6.642.921,41	94,33%	
4.01.09	(-) DESCUENTO EN VENTAS	-981,66	-0,01%	
4.01.09.01	(-) DESCUENTO EN VENTAS	-981,66	-0,01%	
4.01.09.01.01	(-) DESCUENTO EN VENTAS	-981,66	-0,01%	
4.01.10	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-18.818,36	-0,27%	-0,27%

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO

ANÁLISIS VERTICAL ESTADOS DE RESULTADOS

Período: desde 01-01-2022 hasta 31-12-2022

4.01.10.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-18.818,36	-0,27%	
4.01.10.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS (ALUMNOS NO MATRICULADOS)	-400,00	-0,01%	
4.01.10.01.02	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS (SOCIOS)	-14.153,36	-0,20%	
4.01.10.01.03	(-) DEVOLUCIÓN DE COFRES (SOCIOS)	-965,00	-0,01%	
4.01.10.01.04	(-) DEVOLUCIÓN DE MENSUALIDADES	-65,00	0,00%	
4.01.10.01.06	(-) DEVOLUCIÓN EXÁMENES MÉDICOS	-305,00	0,00%	
4.01.10.01.07	(-) DEVOLUCIÓN MATRÍCULA	-2.535,00	-0,04%	
4.01.10.01.08	(-) DEVOLUCIÓN EXÁMENES DE GRADO	-395,00	-0,01%	
4.3	OTROS INGRESOS	55.680,81	100%	0,78%
4.3.01	OTROS INGRESOS	52.189,58	93,73%	
4.3.01.01	OTROS INGRESOS	52.189,58	93,73%	
4.3.01.01.01	OTROS INGRESOS	10.860,12	19,50%	
4.3.01.01.02	INGRESO POR AJUSTE DE SUELDOS	290,00	0,52%	
4.3.01.01.11	OTROS INGRESOS (ARRIENDOS)	6.057,12	10,88%	
4.3.01.01.12	OTROS INGRESOS (GASOLINERA)	12.126,60	21,78%	
4.3.01.01.16	INGRESO EN COMPRA VENTAS PREDIOS - LOTIZACIÓN MIRAVALLE	22.855,74	41,05%	
4.3.02	INTERESES FINANCIEROS	3.491,23	6,27%	
4.3.02.01	INTERESES FINANCIEROS	3.491,23	6,27%	
4.3.02.01.03	INTERESES GANADOS	3.491,23	6,27%	
TOTAL INGRESOS		7.097.581,37		100%
5	COSTOS Y GASTOS			
5.1	COSTOS DE VENTAS	6.152.971,54	100%	86,69%
5.1.01	COSTOS DE VENTAS	6.152.971,54		
5.1.01.01	COSTOS DE VENTAS	6.152.971,54		
5.1.01.01.01	COSTOS DE VENTAS	6.152.971,54		
5.2	GASTOS			
5.2.01	GASTOS DEL PERSONAL			
5.2.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	113.912,53	15,77%	1,60%
5.2.01.01.01	SUELDOS	105.481,54	14,60%	
5.2.01.01.03	HORAS EXTRAS 100%	5.030,99	0,70%	
5.2.01.01.08	SUELDOS Y OTROS GUARDIAN	3.400,00	0,47%	
5.2.01.02	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	41.831,67	5,79%	0,59%
5.2.01.02.01	DECIMO TERCER SUELDO	9.069,65	1,26%	
5.2.01.02.02	DECIMO CUARTO SUELDO	8.110,81	1,12%	
5.2.01.02.06	UNIFORMES PARA EL PERSONAL	2.483,50	0,34%	
5.2.01.02.07	BONIFICACIONES 25%	497,64	0,07%	

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO

ANÁLISIS VERTICAL ESTADOS DE RESULTADOS

Período: desde 01-01-2022 hasta 31-12-2022

5.2.01.02.08	VACACIONES	1.670,07	0,23%	
5.2.01.02.11	LIQUIDACIÓN DE EMPLEADOS	20.000,00	2,77%	
5.2.01.03	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	20.411,71	2,83%	0,29%
5.2.01.03.01	APORTE PATRONAL	12.731,09	1,76%	
5.2.01.03.02	FONDOS DE RESERVA	7.680,62	1,06%	
5.2.02	GASTOS EN GENERAL	546.138,96	75,61%	7,69%
5.2.02.01	HONORARIOS, PROFESIONALES A PERSONAS NATURALES	101.196,15	14,01%	1,43%
5.2.02.01.01	SERVICIOS PRESTADOS	97.597,15	13,51%	
5.2.02.01.05	SERVICIOS PRESTADOS GASOLINERA	3.599,00	0,50%	
5.2.02.04	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	14.413,59	2,00%	0,20%
5.2.02.04.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES POR OFICINAS AULAS Y OTROS	7.534,89	1,04%	
5.2.02.04.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE VEHICULOS	2.268,41	0,31%	
5.2.02.04.03	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	141,79	0,02%	
5.2.02.04.05	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES ESTACIÓN DE SERVICIOS	4.468,50	0,62%	
5.2.02.05	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	11.194,03	1,55%	0,16%
5.2.02.05.01	COMBUSTIBLES	10.185,77	1,41%	
5.2.02.05.02	LUBRICANTES	1.008,26	0,14%	
5.2.02.06	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	8.074,70	1,12%	0,11%
5.2.02.06.01	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	8.074,70	1,12%	
5.2.02.07	SUMINISTROS Y MATERIALES Y REPUESTOS	24.611,32	3,41%	0,35%
5.2.02.07.01	UTILIES Y SUMINISTROS DE OFICINA	2.946,22	0,41%	
5.2.02.07.02	SUMINISTROS DE COMPUTACIÓN	872,69	0,12%	
5.2.02.07.03	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	6.065,16	0,84%	
5.2.02.07.04	GASTO DE IMPRENTA Y REPRODUCCIÓN	969,50	0,13%	
5.2.02.07.06	REPUESTOS	1.208,78	0,17%	
5.2.02.07.07	ACCESORIOS	12.393,76	1,72%	
5.2.02.07.09	SUMINISTROS DE BIOSEGURIDAD	155,21	0,02%	
5.2.02.08	TRANSPORTE	40.416,23	5,60%	0,57%
5.2.02.08.02	CURIER Y CORREOS PARALELOS	100,27	0,01%	
5.2.02.08.04	ALQUILER DE TRANSPORTE	40.315,96	5,58%	
5.2.02.09	SEGUROS Y REASEGUROS	2.428,63	0,34%	0,03%
5.2.02.09.01	SEGUROS Y REASEGUROS	2.428,63	0,34%	
5.2.02.11	GASTOS DE VIAJE	5.807,27	0,80%	0,08%
5.2.02.11.01	TRANSPORTE PARA VIAJES	24,00	0,00%	
5.2.02.11.02	HOSPEDAJE Y ALIMENTACIÓN EN VIAJES	147,00	0,02%	
5.2.02.11.03	GASTO DE MOVILIZACIÓN Y SUBSISTENCIA	5.576,27	0,77%	

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO

ANÁLISIS VERTICAL ESTADOS DE RESULTADOS

Período: desde 01-01-2022 hasta 31-12-2022

5.2.02.11.04	GASTO TRANSPORTE	60,00	0,01%	
5.2.02.12	SERVICIOS PÚBLICOS	16.337,39	2,26%	0,23%
5.2.02.12.01	GASTO SERVICIO AGUA POTABLE	1.577,08	0,22%	
5.2.02.12.02	GASTO DE TELEFONO	669,69	0,09%	
5.2.02.12.03	GASTO DE INTERNET	2.765,91	0,38%	
5.2.02.12.04	GASTO DE ENERGÍA	10.408,11	1,44%	
5.2.02.12.06	GASTO CONTRIBUCIÓN MEJORAS	666,60	0,09%	
5.2.02.12.07	GASTO LICENCIA AMBIENTAL	250,00	0,03%	
5.2.02.13	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	10.362,57	1,43%	0,15%
5.2.02.13.02	PATENTE MUNICIPAL	5.780,80	0,80%	
5.2.02.13.03	PAGOS EN NOTARIAS	237,86	0,03%	
5.2.02.13.05	MATRICULACIÓN VEHÍCULOS	856,24	0,12%	
5.2.02.13.07	GASTOS PREDIOS	3.265,67	0,45%	
5.2.02.13.08	PAGO ANUAL DE BOMBEROS	222,00	0,03%	
5.2.02.14	DEPRECIACIONES	86.029,30	11,91%	1,21%
5.2.02.14.01	DEPRECIACIÓN DE EDIFICIOS	59.222,34	8,20%	
5.2.02.14.04	DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES	4.910,43	0,68%	
5.2.02.14.05	DEPRECIACIÓN DE MAQUINARIA Y EQUIPO	14.216,85	1,97%	
5.2.02.14.07	DEPRECIACIÓN DE EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1.602,88	0,22%	
5.2.02.14.08	DEPRECIACIÓN. VEH. EQ. DE TRANSP. Y EQ. CAMI. MOVIL	6.076,80	0,84%	
5.2.02.16	PAGOS POR OTROS SERVICIOS	11.395,68	1,58%	0,16%
5.2.02.16.02	SEMINARIOS CURSOS Y CAPACITACIONES AL PERSONAL	75,00	0,01%	
5.2.02.16.03	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	5.571,44	0,77%	
5.2.02.16.04	TARIFAS ANUAL SISTEMA ISYPLUS	909,72	0,13%	
5.2.02.16.05	TARIFAS ANUAL SISTEMA ACADÉMICO	190,00	0,03%	
5.2.02.16.06	TARIFAS AGENCIA NACIONAL DE TRÁNSITO	779,22	0,11%	
5.2.02.16.08	TARIFAS ANUALES	3.870,30	0,54%	
5.2.02.17	IVA QUE SE CARGA AL COSTO	97.372,95	13,48%	1,37%
5.2.02.17.01	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	97.372,95	13,48%	
5.2.02.18	MATERIALES DE ESTUDIO	16.357,20	2,26%	0,23%
5.2.02.18.01	GASTO MATERIALES DE ESTUDIO	6.739,20	0,93%	
5.2.02.18.03	GASTO PERMISOS DE APRENDIZAJE	9.618,00	1,33%	
5.2.02.19	GASTO DE SOCIOS	60.072,31	8,32%	0,85%
5.2.02.19.02	CANASTAS NAVIDEÑAS	25.947,97	3,59%	
5.2.02.19.04	GASTO AYUDAS	10.200,00	1,41%	
5.2.02.19.07	GASTO FIESTA DEL CHOFER	16.811,84	2,33%	
5.2.02.19.09	GASTO APORTES DE SOCIOS EXONERADOS	7.112,50	0,98%	
5.2.02.20	GASTOS GENERALES	40.069,64	5,55%	0,56%

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO

ANÁLISIS VERTICAL ESTADOS DE RESULTADOS

Período: desde 01-01-2022 hasta 31-12-2022

5.2.02.20.01	REFRIGERIOS	3.251,72	0,45%	
5.2.02.20.02	GASTO DE GRADOS	2.520,60	0,35%	
5.2.02.20.03	GASTO JORNADAS DEPORTIVAS	200,00	0,03%	
5.2.02.20.04	GASTOS VARIOS	3.201,75	0,44%	
5.2.02.20.06	OTROS GASTOS	3.700,99	0,51%	
5.2.02.20.08	GASTOS SEMANA SEGURIDAD VIAL	302,00	0,04%	
5.2.02.20.09	OTROS GASTOS GASOLINERA	2.013,23	0,28%	
5.2.02.20.15	INSUMOS MÉDICOS PRIMEROS AUXILIOS	17,00	0,00%	
5.2.02.20.17	GASTO FIESTA DE ANIVERSARIO GASOLINERA	2.006,61	0,28%	
5.2.02.20.18	GASTO EN COMPRA VENTA PREDIOS-LOTIZACIÓN MIRAVALLE	22.855,74	3,16%	
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		722.294,87	100,00%	10,18%
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS			
5.2.03.01	GASTO EN INTERESES	571,68	1,32%	0,01%
5.2.03.01.01	GASTOS BANCARIOS	571,68	1,32%	
5.2.03.02	GASTO EN COMISIONES BANCARIAS	2.592,43	5,99%	0,04%
5.2.03.02.01	GASTO EN COMISIONES BANCARIAS	2.592,43	5,99%	
5.2.04	OTROS GASTOS	40.087,32	92,68%	0,56%
5.2.04.02	OTRAS PÉRDIDAS EN GASTOS	25.152,72	58,15%	0,35%
5.2.04.02.01	INTERESES Y MULTAS IESS	38,83	0,09%	
5.2.04.02.02	INTERESES Y MULTAS SRI	60,30	0,14%	
5.2.04.02.04	INTERESES Y MULTAS OTRAS INST. DEL ESTADO	4.698,53	10,86%	
5.2.04.02.05	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS EN 2 DECIMALES	1,22	0,00%	
5.2.04.02.06	RETENCIONES ASUMIDAS	54,33	0,13%	
5.2.04.02.07	CONTRIBUCIONES	4.610,28	10,66%	
5.2.04.02.08	CONTRIBUCION UNION COOPERATIVAS (VIRGEN)	564,00	1,30%	
5.2.04.02.09	INTERESES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	14.765,23	34,14%	
5.2.04.02.12	APORTES CÁMARA DE DISTRIBUIDORES	360,00	0,83%	
5.2.04.03	GASTOS LABORATORIO	294,98	0,68%	0,00%
5.2.04.03.01	REACTIVOS Y MATERIALES DE LABORATORIO	294,98	0,68%	
5.2.04.04	GASTOS FEDERACIÓN DE CHOFERES	10.628,50	24,57%	0,15%
5.2.04.04.01	GASTOS APORTE FEDERACIÓN	10.050,00	23,24%	
5.2.04.04.02	GASTOS UNIÓN SINDICATO	578,50	1,34%	
5.2.04.05	GASTOS FUNERARIA	4.011,12	9,27%	0,06%
5.2.04.05.01	COMPRA COFRES MORTUORIOS	4.011,12	9,27%	
TOTAL GASTOS FINANCIEROS Y OTROS GASTOS		43.251,43	100,00%	0,61%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		6.918.517,84		97,48%
RESULTADOS				

(=) UTILIDAD/PERDIDA	179.063,53		2,52%
	7.097.581,37		100%

Nota. Estado de Resultados Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Interpretación

INGRESOS

El Estado de Resultado del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo para el periodo 2022 presenta la siguiente estructura económica: Los Ingresos con un total de \$7.097.581,37 equivalente al 100% se conforma por los Ingresos de Actividades Ordinarias siendo su valor de 7.041.900,56 que representa el 99,22% generados por la prestación de servicios del sindicato, la escuela de capacitación, la estación de servicios por la comercialización de combustible; su cuenta más representativa es el rubro Estación de Servicios con un valor de 6.642.921,41 equivalente al 94,33% del total de Ingresos por actividades Ordinarias esto se justifica por ser la actividad fundamental por la comercialización de combustible, que se brinda al a la ciudadanía en general.

Otros Ingresos tienen un valor de 52.189,58 con el 93,73%, esto es debido al arriendo de locales ubicados en las instalaciones del sindicato y gasolinera.

COSTO

Los Costos de Ventas presentan un valor de 6.918.517,84 con el 100% se justifica por el abastecimiento de combustible para la estación de servicios, a fin de comercializarla a la colectividad en general.

GASTOS

Los Gastos de Administración con el 10,18% con un valor de 722.294,87 debido a los pagos de honorarios profesionales a personas naturales, los sueldos y salarios, publicidad, servicios públicos, su cuenta más representativa es el Rubro sueldos y salarios con un valor de 113.912,53 equivalente al 15,77% esto es debido a los gastos que se generan por pago a los trabajadores que

laboran para el sindicato en concepto de salarios, honorarios, compensaciones que debe realizar el sindicato a sus trabajadores de acuerdo a la ley conjuntamente.

Los Gastos Financieros tienen un valor de 43.251,43 que representa el 100% en donde el rubro de mayor representatividad es Otras Pérdidas en Gasto que tiene un valor de 25.152,72 con el 58,15% 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.

UTILIDAD

El Sindicato de Choferes Profesionales para el año 2022 presenta una utilidad de 179.063,53 equivalente al 2,52% ganancia obtenida por las actividades que ha venido realizando este gremio.

Tabla 8. Análisis Horizontal Estado de Situación Inicial período 2021 - 2022

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO						
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL						
AÑO 2021-2022						
Código	Cuenta	2022	2021	Valor Absoluto	Valor Relativo	Razón
1	ACTIVOS					
1.01	ACTIVO CORRIENTE					
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	565.763,39	112.399,52	453.363,87	403,35%	5,03
1.01.01.01	CAJA	35.764,04	4.044,31	-31.719,73	-784,31%	8,84
1.01.01.01.02	CAJA GENERAL ESTACIÓN DE SERVICIOS	35.764,04	4.044,31	-31.719,73	-784,31%	8,84
1.01.01.03	BANCOS	529.999,35	108.355,21	421.644,14	-389,13%	4,89
1.01.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 1103007083	27.127,03	8.335,13	-18.791,90	-225,45%	3,25
1.01.01.03.02	COOPERATIVA JEP CTA AHORROS	61.347,17	61.159,38	-187,79	-0,31%	1,00
1.01.01.03.03	BANCO DE GUAYAQUIL	10,82	10,82			1,00
1.01.01.03.04	BANCO DE LOJA CTA DE AHORROS 2900295933	37.921,12	19.513,60	-18.407,52	-94,33%	1,94
1.01.01.03.05	BANCO DE LOJA CTA. DE AHORROS CREDICIARIO 2902178633	722,92	3.760,25	3.037,33	80,77%	0,19
1.01.01.03.06	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 2902558984	19.284,35	15.576,03	-3.708,32	-23,81%	1,24
1.01.01.03.07	CACPE LOJA. CTA DE AHORROS 001050075624	32.493,84		-32.493,84	0,00%	0,00
1.01.01.03.08	BANCO DEL AUSTRO CTA CTE 0311204858	351.092,10		351.092,10	0,00%	0,00
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	181.787,07	175.536,82	-6.250,25	-3,56%	1,04
1.01.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	73.355,00	30.850,00	-42.505,00	-137,78%	2,38
1.01.02.03.01	INVERSIONES EN BANCOS	23.355,00	30.850,00	7.495,00	24,29%	0,76
1.01.02.03.02	INVERSIONES EN COOPERATIVAS	50.000,00		-50.000,00	0,00%	0,00
1.01.02.05	CUENTAS Y DCTOS X COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	108.432,07	137.686,82	29.254,75	21,25%	0,79
1.01.02.05.01	CUENTAS Y DCTOS X COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	108.432,07	136.737,38	28.305,31	20,70%	0,79
1.01.02.05.03	CUENTAS X COBRAR TARJETAS DE CRÉDITO		949,44	949,44	100,00%	0,00
1.01.02.08	OTRAS CUENTAS X COBRAR		7.000,00	7.000,00	100,00%	0,00

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL
AÑO 2021-2022

1.01.02.08.01	PRESTAMOS A EMPLEADOS		7.000,00	7.000,00	100,00%	0,00
1.01.03	INVENTARIOS	67.822,88	54.989,65	-12.833,23	-23,34%	1,23
1.01.03.05	INVENT. PROD. TERM. EN ALMACEN	62.260,78	52.034,86	-10.225,92	-19,65%	1,20
1.01.03.05.02	INVENTARIO COMBUSTIBLES	62.260,78	52.034,86	-10.225,92	-19,65%	1,20
1.01.03.06	MERCADERIA PARA SINDICATO	639,48	639,48			1,00
1.01.03.06.01	COMPRA COFRES MORTUORIOS	636,48	636,48			1,00
1.01.03.06.02	COMPRAS DE MATERIA PRIMA EN TRÁNSITO	3,00	3,00			1,00
1.01.03.07	MERCADERÍAS PARA LABORATORIO	1.453,50	1.453,50			1,00
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			1,00
1.01.03.08	OBRAS EN CONSTRUCCIÓN	3.469,12	861,81	-2.607,31	302,54%	4,03
1.01.03.08.02	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	3.469,12	861,81	-2.607,31	-302,54%	4,03
1.01.04	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	42.950,01	244.593,95	201.643,94	82,44%	0,18
1.01.04.03	ANTICIPOS A PROVEEDORES	40.581,35	243.155,48	202.574,13	83,31%	0,17
1.01.04.03.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES	40.580,98	243.155,11	202.574,13	83,31%	0,17
1.01.04.03.02	GARANTÍA EN ARRIENDOS	0,37	0,37			1,00
1.01.04.04	OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	2.368,66	1.438,47	-930,19	-64,67%	1,65
1.01.04.04.01	ANTICIPOS A EMPLEADOS	2.368,66	1.438,47	-930,19	-64,67%	1,65
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	59.627,92	27.317,56	-32.310,36	-118,28%	2,18
1.01.05.01	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMP. (IVA)	19.646,90	5.774,78	-13.872,12	240,22%	3,40
1.01.05.01.02	I.V.A COMRAS 12% BIEN/SERV	4.720,61		-4.720,61		
1.01.05.01.03	I.V.A COMRAS 12% ACTIVOS FIJOS	14.060,45	5.280,33	-8.780,12	-166,28%	2,66
1.01.05.01.07	RET. 12% IVA PRESUNTIVO	865,84	494,45	-371,39	-75,11%	1,75
1.01.05.03	ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	39.981,02	21.542,78	-18.438,24	-85,59%	1,86
1.01.05.03.02	RETENCIONES IMP RECIBIDAS EN VENTAS	118,62		-118,62		
1.01.05.03.03	RETENCIONES IMP RENTA 3X1000	39.862,40	21.542,78	-18.319,62	-85,04%	1,85

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL
AÑO 2021-2022

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES:		917.951,27	614.837,50	303.113,77	-49,30%	1,49
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE					
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1.716.196,66	1.765.756,23	49.559,57	2,81%	0,97
1.02.01.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1.545.993,29	1.461.177,02	-84.816,27	-5,80%	1,06
1.02.01.01.02	EDIFICIOS	961.278,47	928.550,32	-32.728,15	-3,52%	1,04
1.02.01.01.03	CONSTRUCCIONES EN CURSO	9.487,04	4.519,38	-4.967,66	-109,92%	2,10
1.02.01.01.04	INSTALACIONES	2.183,00	2.183,00			1,00
1.02.01.01.05	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	22.341,93	20.195,68	-2.146,25	-10,63%	1,11
1.02.01.01.06	MAQUINARIA Y EQUIPO	314.599,53	314.599,53			1,00
1.02.01.01.08	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	36.312,68	34.017,14	-2.295,54	-6,75%	1,07
1.02.01.01.10	OTRAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	21.207,50	15.373,12	-5.834,38	-37,95%	1,38
1.02.01.01.11	REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	417,63	417,63			1,00
1.02.01.01.15	LABORATORIO CLINICO	719,54	719,54			1,00
1.02.01.01.17	FUNERARIA	2.345,18	0	-2.345,18	0,00%	0,00
1.02.01.01.22	VEHICULO CHEVROLET 2016	28.334,68	28.334,68			1,00
1.02.01.01.23	VEHICULO NISSAN 2012	14.690,00	14.690,00			1,00
1.02.01.01.24	VEHICULO 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	VEHICULO 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			1,00
1.02.01.01.28	VEHICULO CAMIONETA CHEVROLET PLATEADA	34.499,11	0	-34.499,11	0,00%	0,00
1.02.01.12	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-720.831,24	-553.851,28	166.979,96	-30,15%	1,30
1.02.01.12.01	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. EDIFICIOS	-434.517,49	-341.829,57	92.687,92	-27,12%	1,27
1.02.01.12.03	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. INSTALACIONES	-1.375,65	-1.375,65			1,00
1.02.01.12.04	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-19.157,52	-9.660,90	9.496,62	-98,30%	1,98
1.02.01.12.05	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. MAQUINARIA Y EQUIPO	-80.040,84	-63.288,40	16.752,44	-26,47%	1,26

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL
AÑO 2021-2022

1.02.01.12.07	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-71.785,67	-30.998,25	40.787,42	-131,58%	2,32
1.02.01.12.08	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. VEHICULOS, EQ. DE TRANSP. Y EQ. CAMINERO MÓVIL	-112.870,55	-104.904,80	7.965,75	-7,59%	1,08
1.02.01.12.09	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-1.083,52	-1.793,71	-710,19	39,59%	0,60
1.02.01.14	TERRENOS	891.034,61	858.430,49	-32.604,12	-3,80%	1,04
1.02.01.14.01	TERRENO MIRAVALLE		-32.604,12	-32.604,12	100,00%	0,00
1.02.01.14.02	TERRENO CATAMAYO 1	83.554,92	83.554,92			1,00
1.02.01.14.03	TERRENO CATAMAYO 2	83.554,92	83.554,92			1,00
1.02.01.14.04	TERRENO VIA A CARIAMANGA 1	355.950,00	355.950,00			1,00
1.02.01.14.05	TERRENO VIA A CARIAMANGA 2	367.974,77	367.974,77			1,00
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES:		1.716.196,66	1.765.756,23	49.559,57	2,81%	0,97
TOTAL ACTIVOS		2.634.147,93	2.380.593,73	253.554,20	-10,65%	1,11
2	PASIVO					
2.01	PASIVO CORRIENTE					
2.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	651.338,67	317.839,97	333.498,70	-104,93%	2,05
2.01.01.01	CUENTAS Y DTOS. POR PAGAR LOCALES	651.338,67	317.839,97	333.498,70	-104,93%	2,05
2.01.01.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS X PAGAR PROVEEDORES NO RELAC. LOCALES	147.308,99	150.438,40	3.129,41	2,08%	0,98
2.01.01.01.03	CUENTAS Y DTOS. X PAGAR PROV. DE LOTIZACIÓN MIRAVALLE		167.401,57	167.401,57	100,00%	0,00
2.01.01.01.04	CUENTAS Y DTOS. X PAGAR PROV. DE NUEVA LOTIZACIÓN	155.699,51		155.699,51		
2.01.01.01.05	CUENTAS Y DTOS. X PAGAR PROV. CIUDADELA DEL CHOFER	348.330,17		348.330,17		
2.01.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	11.147,92	7.139,63	-4.008,29	-56,14%	1,56
2.01.07.01	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	7.997,95	5.252,42	-2.745,53	-52,27%	1,52
2.01.07.01.10	CUENTAS POR PAGAR SRI	5.130,80	3.936,83	-1.193,97	-30,33%	1,30

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL
AÑO 2021-2022

2.01.07.01.11	IVA POR PAGAR	2.867,15	1.315,59	-1.551,56	-117,94%	2,18
2.01.07.03	OBLIGACIONES CON EL IESS	3.149,97	1.887,21	-1.262,76	-66,91%	1,67
2.01.07.03.01	APORTE INDIVIDUAL 9,45% POR PAGAR	1.280,54	764,34	-516,20	-67,54%	1,68
2.01.07.03.02	APORTE PATRONAL 11,15% POR PAGAR 1% ICE SEGAP	1.646,54	982,69	-663,85	-67,55%	1,68
2.01.07.03.04	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR PAGAR	140,18	140,18			1,00
2.01.07.03.05	IESS NOTAS DE CRÉDITO	82,71		-82,71		
2.01.10	ANTICIPOS DE CLIENTES	61.221,45	19.803,97	-41.417,48	-209,14%	3,09
2.01.10.01	ANTICIPOS DE CLIENTES	61.221,45	19.803,97	-41.417,48	-209,14%	3,09
2.01.10.01.01	ANTICIPOS DE CLIENTES CORRIENTES	61.221,45	19.803,97	-41.417,48	-209,14%	3,09
TOTAL PASIVOS CORRIENTES:		723.708,04	344.783,57	378.924,47	-109,90%	2,10
2.02	PASIVO NO CORRIENTE					
2.02.03	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS NO CORRIENTES	92.635,36	149.896,32	57.260,96	38,20%	0,62
2.02.03.01	OBLIGACIONES CON INST. FINANC. LOCALES NO CORRIENTES	92.635,36	149.896,32	57.260,96	38,20%	0,62
2.02.03.01.02	OBLIGACIONES FINANCIERAS-PRÉSTAMO CON INST FINANCIERA LARGO PLAZO	92.635,36	149.896,32	57.260,96	38,20%	0,62
2.02.04	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	168,04	168,04			1,00
2.02.04.01	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS LOCALES	168,04	168,04			1,00
2.02.04.01.01	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS LOCALES	168,04	168,04			1,00
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES:		92.803,40	150.064,36	57.260,96	38,16%	0,62
TOTAL PASIVOS		816.511,44	494.847,93	321.663,51	-65,00%	1,65
3	PATRIMONIO NETO					
3.01	CAPITAL	1.304.713,07	1.304.556,54			1,00
3.01.01	CAPITAL	1.304.713,07	1.304.556,54			1,00
3.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1.304.713,07	1.304.556,54			1,00
3.01.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1.304.713,07	1.304.556,54			1,00

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL
AÑO 2021-2022

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	283.873,76	210.267,32	-73.606,44	-35,01%	1,35
3.04.01	GANANACIAS ACUMULADAS	319.161,24	245.554,80	-73.606,44	-29,98%	1,30
3.04.01.01	GANANACIAS ACUMULADAS	319.161,24	245.554,80	-73.606,44	-29,98%	1,30
3.04.01.01.01	GANANACIAS ACUMULADAS	319.161,24	245.554,80	-73.606,44	-29,98%	1,30
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	179.063,53	320.935,81	141.872,28	44,21%	0,56
3.05.01	RESULTADOS DEL EJERCICIO	179.063,53	320.935,81	141.872,28	44,21%	0,56
3.05.01.01	EXCEDENTES DEL PERÍODO	179.063,53	320.935,81	141.872,28	44,21%	0,56
3.05.01.01.01	PERDIDAS Y GANANCIAS NETAS DEL PERIODO	179.063,53	320.935,81	141.872,28	44,21%	0,56
TOTAL PATRIMONIO		1.817.636,49	1.885.745,80	68.109,31	3,61%	0,96
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		2.634.147,93	2.380.593,73	253.554,20	-10,65%	1,11

Nota. Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022

Interpretación

ACTIVOS

Del Análisis Horizontal realizado al Estado de Situación Financiera al Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Catamayo periodo 2021 – 2022, se determina que el total de Activos presentan una disminución de -253.554,20 que representa el -10,65% con una razón de 1,11 veces de movimientos

Dentro del Activo Corriente para el 2021 tiene un valor de 614.837,50 y en el año 2022 tiene 917.951,27 demostrando que existe una disminución de -303.113,77 con el -49,30% con una razón de 1,49 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 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.

Los Activos no Corrientes en el periodo 2021-2022 tienen 1.765.756,23 y 1.716.196,66 reflejando un aumento de 49.559,57 que representa el 2,81% y con una razón de 0,97; en consecuencia, la cuenta Propiedad, Planta y Equipo es la más relevante donde en el año 2021 tiene 1.461.177,02 y 2022 con 1.545.993,29 disminuyendo -5,80% con un valor de -84.816,27 y una razón de 1,06 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.

PASIVOS

En los Pasivos Corrientes tenemos el rubro Cuentas y Documentos por Pagar donde en el año 2021 y 2022 tienen 317.839,97 y 651.338,67 la cual existe una disminución de -333.498,70 con el -104,93% y una razón de 2,05, 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 ventaja al gremio, ya que, se cancelan a tiempo sus obligaciones.

En los pasivos no corrientes tenemos las obligaciones con instituciones financieras no corrientes que en el año 2021 se tuvo un valor de 149.896,32 y en el 2022 un valor de 92.635,36 dándonos un incremento de 57.260,96 que representa el 38,20% con una razón de 0,62 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 2021 se tuvo un valor de 168,04 y en 2022 se obtuvo un valor de 168,04 que representan las obligaciones a favor de la organización relacionadas, que contrae la misma por operaciones diferentes.

PATRIMONIO

En el Patrimonio se observa que en el año 2021 y 2022 tiene un valor de 1.885.745,80 y 1.817.636,49 dando como resultado un incremento de 68.109,31 con el 3,61% con una razón de 0,96 veces. 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.

El Resultado del Ejercicio en el 2021-2022 tiene 320.935,81 y 179.063,53 evidenciando que existe aumento de 141.872,28 lo que equivale al 44,21% y una razón de 0,56 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 que afectó al país.

Figura 4. Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo periodos 2021-2022



Nota. Representación gráfica del análisis horizontal del Estado de Situación Financiera del año 2021-2022

Interpretación

Según la estructura del Estado de Situación Financiera del Sindicato de Choferes profesionales del cantón Catamayo en el período 2021-2022, los activos para el año 2021 son de \$2.380.593,73, como se puede observar para el año 2022 estos activos incrementaron a \$2.634.147,93 esto debe a que para el año 2022 el secretario general obtuvo financiamiento para realizar proyecto que se tienen a futuro.

En el año 2021 los pasivos son de \$494.847,93 a comparación al año 2022 hubo un aumento a \$816.511,44 esto se justifica debido a disminución del número de miembros activos dentro del Sindicato.

El Patrimonio para el año 2021 fue de 1.885.745,80, ya para el año 2022 este tuvo una disminución a 1.817.636,49 esto se debe a que el sindicato no tiene políticas financieras que ayuden a disminuir los gastos operativos.

Tabla 9. Análisis Horizontal del Estado de Resultados del año 2021-2022

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO						
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS						
AÑO 2021-2022						
Código	Cuenta	2022	2021	Valor Absoluto	Valor Relativo	Razón
4	INGRESOS					
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS					
4.01.01	SINDICATO	33.146,50	30.993,50	-2.153,00	-6,95%	1,07
4.01.01.01	VENTAS DE BIENES SINDICATO	3.241,00	4.290,00	1.049,00	24,45%	0,76
4.01.01.01.01	COFRES MORTUORIOS	3.241,00	4.290,00	1.049,00	24,45%	0,76
4.01.01.02	PRESTACIÓN DE SERVICIOS SINDICATO	29.905,50	26.703,50	-3.202,00	-11,99%	1,12
4.01.01.02.01	MENSUALIDADES	2.784,00	2.760,00	-24,00	-0,87%	1,01
4.01.01.02.02	FONDO MORUTORIO	1.712,50	1.485,00	-227,50	-15,32%	1,15
4.01.01.02.03	FONDO ACUMULATIVO	1.712,50	1.485,00	-227,50	-15,32%	1,15
4.01.01.02.04	AYUDAS	16.240,50	14.681,75	-1.558,75	-10,62%	1,11
4.01.01.02.05	OTRAS APORTACIONES	7.371,00	6.214,00	-1.157,00	-18,62%	1,19
4.01.01.02.06	ESPECIES VALORADAS	10,00	15,00	5,00	33,33%	0,67
4.01.01.02.09	APORTES NUEVOS SOCIOS	75,00		-75,00		
4.01.01.02.11	APORTES CUOTAS SOCIOS POR COBRAR		62,75	62,75	100,00%	0,00
4.01.02	ESCUELA DE CAPACITACIÓN	335.847,67	390.805,59	54.957,92	14,06%	0,86
4.01.02.01	PRESTACIÓN DE SERVICIOS ESCUELA	335.847,67	390.805,59	54.957,92	14,06%	0,86
4.01.02.01.01	MATRICULAS ESCUELA DE CONDUCCIÓN	101.267,52	101.163,33	-104,19	-0,10%	1,00
4.01.02.01.02	PENSIONES ESCUELA DE CONDUCCIÓN	203.089,00	241.715,26	38.626,26	15,98%	0,84
4.01.02.01.03	ESPECIES VALORADAS (RETIRO DE CARPETA)	28.926,15	44.687,00	15.760,85	35,27%	0,65
4.01.02.01.04	RECORD ACADÉMICO	450,00		-450,00		
4.01.02.01.05	ACTUALIZACIÓN DE CONOCIMIENTOS	2.115,00	3.240,00	1.125,00	34,72%	0,65
4.01.03	LABORATORIO	49.785,00	41.580,00	-8.205,00	-19,73%	1,20
4.01.03.01	PRESTACIÓN DE SERVICIOS LABORATORIO	49.785,00	41.580,00	-8.205,00	-19,73%	1,20
4.01.03.01.01	EXÁMENES DE LABORATORIO	49.785,00	41.580,00	-8.205,00	-19,73%	1,20

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS
AÑO 2021-2022

4.01.04	ESTACIÓN DE SERVICIOS	6.642.921,41	4.811.644,77	1.831.276,64	-38,06%	1,38
4.01.04.01	VENTAS DE COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	6.642.921,41	4.811.644,77	1.831.276,64	-38,06%	1,38
4.01.04.01.01	VENTA DE COMBUSTIBLES	6.642.921,41	4.811.644,77	1.831.276,64	-38,06%	1,38
4.01.09	(-) DESCUENTO EN VENTAS	-981,66	-2.164,98	-1.183,32	54,66%	0,45
4.01.09.01	(-) DESCUENTO EN VENTAS	-981,66	-2.164,98	-1.183,32	54,66%	0,45
4.01.09.01.01	(-) DESCUENTO EN VENTAS	-981,66	-2.164,98	-1.183,32	54,66%	0,45
4.01.10	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-18.818,36	-16.095,29	2.723,07	-16,92%	1,17
4.01.10.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-18.818,36	-16.095,29	2.723,07	-16,92%	1,17
4.01.10.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS (ALUMNOS NO MATRICULADOS)	-400,00		400,00		
4.01.10.01.02	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS (SOCIOS)	-14.153,36	-13.795,29	358,07	-2,60%	1,03
4.01.10.01.03	(-) DEVOLUCIÓN DE COFRES (SOCIOS)	-965,00		965,00		
4.01.10.01.04	(-) DEVOLUCIÓN DE MENSUALIDADES	-65,00		65,00		
4.01.10.01.06	(-) DEVOLUCIÓN EXÁMENES MÉDICOS	-305,00	-360,00	-55,00	15,28%	0,85
4.01.10.01.07	(-) DEVOLUCIÓN MATRÍCULA	-2.535,00	-1.700,00	835,00	-49,12%	1,49
4.01.10.01.08	(-) DEVOLUCIÓN EXÁMENES DE GRADO	-395,00	-240,00	155,00	-64,58%	1,65
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		7.041.900,56	5.256.763,59	1.785.136,97	294,47%	1,34
	INGRESOS NO OPERACIONALES					
4.3	OTROS INGRESOS	55.680,81	535.396,04	479.715,23	89,60%	0,10
4.3.01	OTROS INGRESOS	52.189,58	530.958,97	478.769,39	90,17%	0,10
4.3.01.01	OTROS INGRESOS	52.189,58	530.958,97	478.769,39	90,17%	0,10
4.3.01.01.01	OTROS INGRESOS	10.860,12	9.004,23	-1.855,89	-20,61%	1,21
4.3.01.01.02	INGRESO POR AJUSTE DE SUELDOS	290,00		-290,00		
4.3.01.01.06	OTROS INGRESOS (ESPECIES VALORADAS)		10,00	10,00	100,00%	
4.3.01.01.11	OTROS INGRESOS (ARRIENDOS)	6.057,12	6.657,10	599,98	9,01%	0,91
4.3.01.01.12	OTROS INGRESOS (GASOLINERA)	12.126,60	62.925,17	50.798,57	80,73%	0,19

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS
AÑO 2021-2022

4.3.01.01.13	OTROS INGRESOS NUEVA LOTIZACIÓN		452.362,47	452.362,47	100,00%	
4.3.01.01.16	INGRESO EN COMPRA VENTAS PREDIOS - LOTIZACIÓN MIRAVALLE	22.855,74		-22.855,74		
4.3.02	INTERESES FINANCIEROS	3.491,23	4.437,08	945,85	21,32%	0,79
4.3.02.01	INTERESES FINANCIEROS	3.491,23	4.437,08	945,85	21,32%	0,79
4.3.02.01.03	INTERESES GANADOS	3.491,23	4.437,08	945,85	21,32%	0,79
4.3.03	OTRAS RENTAS		-0,01	-0,01	100,00%	
4.3.03.01	OTRAS RENTAS EXCENTAS		-0,01	-0,01	100,00%	
4.3.03.01.02	DIFERENCIAS IRF A FAVOR		-0,01	-0,01	100,00%	
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES		55.680,81	535.396,04	-479.715,23	-89,60%	0,10
TOTAL INGRESOS		7.097.581,37	5.792.159,63	1.305.421,74	-22,54%	1,23
5	COSTOS Y GASTOS					
5.1	COSTOS DE VENTAS	6.152.971,54	4.417.699,44	1.735.272,10	-39,28%	1,39
5.1.01	COSTOS DE VENTAS	6.152.971,54	4.417.699,44	1.735.272,10	-39,28%	1,39
5.1.01.01	COSTOS DE VENTAS	6.152.971,54	4.417.699,44	1.735.272,10	-39,28%	1,39
5.1.01.01.01	COSTOS DE VENTAS	6.152.971,54	4.417.699,44	1.735.272,10	-39,28%	1,39
TOTAL COSTOS		6.152.971,54	4.417.699,44	1.735.272,10	-39,28%	1,39
5.2	GASTOS					
5.2.01	GASTOS DEL PERSONAL					
5.2.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	113.912,53	100.047,26	-13.865,27	-13,86%	1,14
5.2.01.01.01	SUELDOS	105.481,54	91.727,48	-13.754,06	-14,99%	1,15
5.2.01.01.03	HORAS EXTRAS 100%	5.030,99	3.519,78	-1.511,21	-42,93%	1,43
5.2.01.01.08	SUELDOS Y OTROS GUARDIAN	3.400,00	4.800,00	1.400,00	29,17%	0,71
5.2.01.02	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	41.831,67	24.645,15	-17.186,52	-69,74%	1,70

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS
AÑO 2021-2022

5.2.01.02.01	DECIMO TERCER SUELDO	9.069,65	8.215,08	-854,57	-10,40%	1,10
5.2.01.02.02	DECIMO CUARTO SUELDO	8.110,81	6.499,35	-1.611,46	-24,79%	1,25
5.2.01.02.06	UNIFORMES PARA EL PERSONAL	2.483,50	314,50	-2.169,00	-89,67%	7,90
5.2.01.02.07	BONIFICACIONES 25%	497,64	1.400,00	902,36	64,45%	0,36
5.2.01.02.08	VACACIONES	1.670,07	5.512,00	3.841,93	69,70%	0,30
5.2.01.02.09	BONIFICACIÓN POR AÑOS DE SERVICIOS		2.704,22	2.704,22	100,00%	0,00
5.2.01.02.11	LIQUIDACIÓN DE EMPLEADOS	20.000,00		-20.000,00		
5.2.01.03	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	20.411,71	16.285,79	-4.125,92	-25,33%	1,25
5.2.01.03.01	APORTE PATRONAL	12.731,09	11.144,44	-1.586,65	-14,24%	1,14
5.2.01.03.02	FONDOS DE RESERVA	7.680,62	5.141,35	-2.539,27	-49,39%	1,49
5.2.02	GASTOS EN GENERAL	546.138,96	856.670,65	310.531,69	36,25%	0,64
5.2.02.01	HONORARIOS, PROFESIONALES A PERSONAS NATURALES	101.196,15	134.194,76	32.998,61	24,59%	0,75
5.2.02.01.01	SERVICIOS PRESTADOS	97.597,15	89.648,64	-7.948,51	-8,87%	1,09
5.2.02.01.05	SERVICIOS PRESTADOS GASOLINERA	3.599,00	44.546,12	40.947,12	91,92%	0,08
5.2.02.04	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	14.413,59	11.805,52	-2.608,07	-22,09%	1,22
5.2.02.04.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES POR OFICINAS AULAS Y OTROS	7.534,89	7.606,45	71,56	0,94%	0,99
5.2.02.04.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE VEHICULOS	2.268,41	1.439,46	-828,95	-57,59%	1,58
5.2.02.04.03	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	141,79	389,50	247,71	63,60%	0,36
5.2.02.04.04	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EQUIPOS DE LABORATORIO		30,00	30,00	100,00%	0,00
5.2.02.04.05	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES ESTACIÓN DE SERVICIOS	4.468,50	2.340,11	-2.128,39	-90,95%	1,91
5.2.02.05	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	11.194,03	8.185,73	-3.008,30	-36,75%	1,37
5.2.02.05.01	COMBUSTIBLES	10.185,77	7.053,69	-3.132,08	-44,40%	1,44
5.2.02.05.02	LUBRICANTES	1.008,26	1.132,04	123,78	10,93%	0,89

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS
AÑO 2021-2022

5.2.02.06	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	8.074,70	7.079,25	-995,45	-14,06%	1,14
5.2.02.06.01	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	8.074,70	7.079,25	-995,45	-14,06%	1,14
5.2.02.07	SUMINISTROS Y MATERIALES Y REPUESTOS	24.611,32	16.181,83	-8.429,49	-52,09%	1,52
5.2.02.07.01	UTILIES Y SUMINISTROS DE OFICINA	2.946,22	2.278,59	-667,63	-29,30%	1,29
5.2.02.07.02	SUMINISTROS DE COMPUTACIÓN	872,69	1.025,56	152,87	14,91%	0,85
5.2.02.07.03	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	6.065,16	3.793,12	-2.272,04	-59,90%	1,60
5.2.02.07.04	GASTO DE IMPRENTA Y REPRODUCCIÓN	969,50	487,05	-482,45	-99,06%	1,99
5.2.02.07.06	REPUESTOS	1.208,78	1.265,82	57,04	4,51%	0,95
5.2.02.07.07	ACCESORIOS	12.393,76	6.681,35	-5.712,41	-85,50%	1,85
5.2.02.07.09	SUMINISTROS DE BIOSEGURIDAD	155,21	650,34	495,13	76,13%	0,24
5.2.02.08	TRANSPORTE	40.416,23	28.327,98	-12.088,25	-42,67%	1,43
5.2.02.08.02	CURIER Y CORREOS PARALELOS	100,27	110,82	10,55	9,52%	0,90
5.2.02.08.04	ALQUILER DE TRANSPORTE	40.315,96	28.217,16	-12.098,80	-42,88%	1,43
5.2.02.09	SEGUROS Y REASEGUROS	2.428,63	2.490,28	61,65	2,48%	0,98
5.2.02.09.01	SEGUROS Y REASEGUROS	2.428,63	2.490,28	61,65	2,48%	0,98
5.2.02.11	GASTOS DE VIAJE	5.807,27	3.201,28	-2.605,99	-81,40%	1,81
5.2.02.11.01	TRANSPORTE PARA VIAJES	24,00		-24,00		
5.2.02.11.02	HOSPEDAJE Y ALIMENTACIÓN EN VIAJES	147,00	290,42	143,42	49,38%	0,51
5.2.02.11.03	GASTO DE MOVILIZACIÓN Y SUBSISTENCIA	5.576,27	2.910,86	-2.665,41	-91,57%	1,92
5.2.02.11.04	GASTO TRANSPORTE	60,00		-60,00		
5.2.02.12	SERVICIOS PÚBLICOS	16.337,39	16.826,22	488,83	2,91%	0,97
5.2.02.12.01	GASTO SERVICIO AGUA POTABLE	1.577,08	1.342,59	-234,49	-17,47%	1,17
5.2.02.12.02	GASTO DE TELEFONO	669,69	1.044,43	374,74	35,88%	0,64
5.2.02.12.03	GASTO DE INTERNET	2.765,91	2.336,38	-429,53	-18,38%	1,18
5.2.02.12.04	GASTO DE ENERGÍA	10.408,11	10.746,92	338,81	3,15%	0,97
5.2.02.12.05	GASTO DE IP PÚBLICA		489,30	489,30	100,00%	0,00
5.2.02.12.06	GASTO CONTRIBUCIÓN MEJORAS	666,60	666,60	0,00	0,00%	1,00

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS
AÑO 2021-2022

5.2.02.12.07	GASTO LICENCIA AMBIENTAL	250,00	200,00	-50,00	-25,00%	1,25
5.2.02.13	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	10.362,57	9.944,30	-418,27	-4,21%	1,04
5.2.02.13.02	PATENTE MUNICIPAL	5.780,80	7.460,12	1.679,32	22,51%	0,77
5.2.02.13.03	PAGOS EN NOTARIAS	237,86	123,51	-114,35	-92,58%	1,93
5.2.02.13.05	MATRICULACIÓN VEHÍCULOS	856,24	635,00	-221,24	-34,84%	1,35
5.2.02.13.07	GASTOS PREDIOS	3.265,67	1.503,67	-1.762,00	-117,18%	2,17
5.2.02.13.08	PAGO ANUAL DE BOMBEROS	222,00	222,00	0,00	0,00%	1,00
5.2.02.14	DEPRECIACIONES	86.029,30	49.380,45	-36.648,85	-74,22%	1,74
5.2.02.14.01	DEPRECIACIÓN DE EDIFICIOS	59.222,34	25.756,78	-33.465,56	-129,93%	2,30
5.2.02.14.03	DEPRECIACIÓN DE INSTALACIONES		196,56	196,56	100,00%	0,00
5.2.02.14.04	DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES	4.910,43	347,18	-4.563,25	1314,38%	14,14
5.2.02.14.05	DEPRECIACIÓN DE MAQUINARIA Y EQUIPO	14.216,85	11.470,19	-2.746,66	-23,95%	1,24
5.2.02.14.07	DEPRECIACIÓN DE EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1.602,88	2.178,15	575,27	26,41%	0,74
5.2.02.14.08	DEPRECIACIÓN. VEH. EQ. DE TRANSP. Y EQ. CAMI. MOVIL	6.076,80	8.721,40	2.644,60	30,32%	0,70
5.2.02.14.09	DEPRECIACIÓN DE OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		710,19	710,19	100,00%	0,00
5.2.02.16	PAGOS POR OTROS SERVICIOS	11.395,68	5.656,12	-5.739,56	-101,48%	2,01
5.2.02.16.02	SEMINARIOS CURSOS Y CAPACITACIONES AL PERSONAL	75,00	246,20	171,20	69,54%	0,30
5.2.02.16.03	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	5.571,44	1.162,57	-4.408,87	-379,23%	4,79
5.2.02.16.04	TARIFAS ANUAL SISTEMA ISYPLUS	909,72		-909,72		
5.2.02.16.05	TARIFAS ANUAL SISTEMA ACADÉMICO	190,00	190,00	0,00	0,00%	1,00
5.2.02.16.06	TARIFAS AGENCIA NACIONAL DE TRÁNSITO	779,22	301,60	-477,62	-158,36%	2,58
5.2.02.16.08	TARIFAS ANUALES	3.870,30	3.755,75	-114,55	-3,05%	1,03
5.2.02.17	IVA QUE SE CARGA AL COSTO	97.372,95	188.357,47	90.984,52	48,30%	0,52
5.2.02.17.01	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	97.372,95	188.357,47	90.984,52	48,30%	0,52
5.2.02.18	MATERIALES DE ESTUDIO	16.357,20	8.385,14	-7.972,06	-95,07%	1,95
5.2.02.18.01	GASTO MATERIALES DE ESTUDIO	6.739,20	3.270,36	-3.468,84	-106,07%	2,06

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS
AÑO 2021-2022

5.2.02.18.03	GASTO PERMISOS DE APRENDIZAJE	9.618,00	5.114,78	-4.503,22	-88,04%	1,88
5.2.02.19	GASTO DE SOCIOS	60.072,31	58.564,01	-1.508,30	-2,58%	1,03
5.2.02.19.02	CANASTAS NAVIDEÑAS	25.947,97	38.090,96	12.142,99	31,88%	0,68
5.2.02.19.04	GASTO AYUDAS	10.200,00	15.050,00	4.850,00	32,23%	0,68
5.2.02.19.06	GASTO ELECCIONES INTERNAS		1.070,69	1.070,69	100,00%	0,00
5.2.02.19.07	GASTO FIESTA DEL CHOFER	16.811,84	1.580,36	-15.231,48	-963,80%	10,64
5.2.02.19.09	GASTO APORTES DE SOCIOS EXONERADOS	7.112,50	2.772,00	-4.340,50	-156,58%	2,57
5.2.02.20	GASTOS GENERALES	40.069,64	308.090,31	268.020,67	86,99%	0,13
5.2.02.20.01	REFRIGERIOS	3.251,72	3.346,86	95,14	2,84%	0,97
5.2.02.20.02	GASTO DE GRADOS	2.520,60	1.853,96	-666,64	-35,96%	1,36
5.2.02.20.03	GASTO JORNADAS DEPORTIVAS	200,00		-200,00		
5.2.02.20.04	GASTOS VARIOS	3.201,75	3.194,77	-6,98	-0,22%	1,00
5.2.02.20.06	OTROS GASTOS	3.700,99	3.921,63	220,64	5,63%	0,94
5.2.02.20.07	DONACIONES		500,00	500,00	100,00%	0,00
5.2.02.20.08	GASTOS SEMANA SEGURIDAD VIAL	302,00	500,00	198,00	39,60%	0,60
5.2.02.20.09	OTROS GASTOS GASOLINERA	2.013,23	3.764,32	1.751,09	46,52%	0,53
5.2.02.20.15	INSUMOS MÉDICOS PRIMEROS AUXILIOS	17,00	21,12	4,12	19,51%	0,80
5.2.02.20.17	GASTO FIESTA DE ANIVERSARIO GASOLINERA	2.006,61	2.124,35	117,74	5,54%	0,94
5.2.02.20.18	GASTO EN COMPRA VENTA PREDIOS-LOTIZACIÓN MIRAVALLE	22.855,74	36.617,99	13.762,25	37,58%	0,62
5.2.02.20.19	GASTOS EN HOTEL DE LA GASOLINERA		2.562,68	2.562,68	100,00%	
5.2.02.20.20	GASTOS NUEVA LOTIZACIÓN DEL SINDICATO		249.382,63	249.382,63	100,00%	
5.2.02.20.21	OTROS GASTOS APORTE CAMPAÑAS		300,00	300,00	100,00%	
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		722.294,87	997.648,85	275.353,98	27,60%	0,72
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS					
5.2.03.01	GASTO EN INTERESES	571,68	203,95	-367,73	-180,30%	2,80
5.2.03.01.01	GASTOS BANCARIOS	571,68	203,95	-367,73	-180,30%	2,80

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS
AÑO 2021-2022

5.2.03.02	GASTO EN COMISIONES BANCARIAS	2.592,43	3.338,77	746,34	22,35%	0,78
5.2.03.02.01	GASTO EN COMISIONES BANCARIAS	2.592,43	3.338,77	746,34	22,35%	0,78
5.2.04	OTROS GASTOS	40.087,32	52.332,81	12.245,49	23,40%	0,77
5.2.04.02	OTRAS PÉRDIDAS EN GASTOS	25.152,72	30.889,19	5.736,47	18,57%	0,81
5.2.04.02.01	INTERESES Y MULTAS IESS	38,83	3,91	-34,92	-893,09%	9,93
5.2.04.02.02	INTERESES Y MULTAS SRI	60,30	1.280,03	1.219,73	95,29%	0,05
5.2.04.02.04	INTERESES Y MULTAS OTRAS INST. DEL ESTADO	4.698,53		-4.698,53		
5.2.04.02.05	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS EN 2 DECIMALES	1,22	0,05	-1,17	-2340,00%	24,40
5.2.04.02.06	RETENCIONES ASUMIDAS	54,33	83,86	29,53	35,21%	0,65
5.2.04.02.07	CONTRIBUCIONES	4.610,28	2.726,87	-1.883,41	-69,07%	1,69
5.2.04.02.08	CONTRIBUCION UNION COOPERATIVAS (VIRGEN)	564,00	571,00	7,00	1,23%	0,99
5.2.04.02.09	INTERESES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	14.765,23	21.346,29	6.581,06	30,83%	0,69
5.2.04.02.10	INTERES POR CRÉDITO COMPRA COMBUSTIBLE		4.877,18	4.877,18	100,00%	0,00
5.2.04.02.12	APORTES CÁMARA DE DISTRIBUIDORES	360,00		-360,00		
5.2.04.03	GASTOS LABORATORIO	294,98	553,84	258,86	46,74%	0,53
5.2.04.03.01	REACTIVOS Y MATERIALES DE LABORATORIO	294,98	553,84	258,86	46,74%	0,53
5.2.04.04	GASTOS FEDERACIÓN DE CHOFERES	10.628,50	18.010,00	7.381,50	40,99%	0,59
5.2.04.04.01	GASTOS APORTE FEDERACIÓN	10.050,00	17.650,00	7.600,00	43,06%	0,57
5.2.04.04.02	GASTOS UNIÓN SINDICATO	578,50	360,00	-218,50	-60,69%	1,61
5.2.04.05	GASTOS FUNERARIA	4.011,12	2.879,78	-1.131,34	-39,29%	1,39
5.2.04.05.01	COMPRA COFRES MORTUORIOS	4.011,12	2.879,78	-1.131,34	-39,29%	1,39
TOTAL GASTOS FINANCIEROS		43.251,43	55.875,53	12.624,10	22,59%	0,77
TOTAL COSTOS Y GASTOS		6.918.517,84	5.471.223,82	1.447.294,02	-26,45%	1,26
UTILIDAD/PÉRDIDA		179.063,53	320.935,81	141.872,28	44,21%	0,56

Nota. Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022

Interpretación

INGRESOS

Del análisis horizontal efectuado al Estado de Resultados al Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo periodo 2021 - 2022 se determina que los Ingresos en el año 2021 y 2022 tienen \$5.792.159,63 y \$7.097.581,37 respectivamente, presenta una disminución de -1.305.421,74 equivalente al -22,54% con una razón de 1,23 veces de movimiento en el año; donde los Ingresos Operacionales, en el rubro Sindicato con un valor de \$30.993,50 en el 2021 y 2022 con \$33.146,50 existe una disminución de -\$2.153,00 con el -6,95% con una razón de 1,07 en el cual se observa que en el primer año existe deficiencia por parte de los socios, debido al incumplimiento del pago de mensualidades que contribuye cada socio.

COSTOS

Los costos en los períodos 2021-2022 se determina que los costos de ventas en los años 2021 y 2022 tienen \$4.417.699,44 y 6.152.971,54 respectivamente, presenta una disminución de -\$1.735.272,10 equivalente al -39,28% con una razón de 1,39.

GASTOS

Los Gastos de administración posee la cuenta Sueldos y salarios en donde ha disminuido el -13,86% con un valor de -13.865,27 con una razón de 1,14. Además, los Beneficios sociales e indemnizaciones también ha disminuido con un valor de -17.186,52 donde representa el -69,74% una razón de 1,70 veces; debido a que la organización reconoce los derechos de los trabajadores y es de manera obligatoria, además se incluye el uniforme del trabajador.

Gastos generales tiene un valor de 268.020,67 siendo este un incremento, representa el 86,99% y una razón de 0,13 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 -367,73 que representa el -180,30% con una razón de 2,80 veces de movimiento; donde se ha incurrido una entidad financiera para prestar servicios a los clientes que la afectarán posteriormente.

UTILIDAD

La utilidad presenta una variación absoluta de 141.872,28 con el 44,21% y 0,56 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.

Figura 5. Análisis Horizontal del Estado de Resultados del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo periodos 2021 - 2022



Nota. Representación gráfica del análisis horizontal del Estado de Resultados del año 2021 – 2022

Interpretación

Según la estructura del Estado de Resultados del Sindicato de Choferes profesionales del cantón Catamayo en el período 2021-2022, se evidencia que en el año 2022 hubo un incremento de 5.792.159,63 a 7.097.581,37 esto es debido a que en el segundo año los socios han venido cumpliendo el pago de mensualidades que contribuye cada uno, a comparación al 2021 donde se evidenció la falta de pagos. Los costos y gastos para el año 2021 fue de 5.471.223,82, mientras que para el 2022 hubo un incremento de 6.918.517,84 esto es debido a la adquisición de combustible para la estación de servicios del sindicato. La utilidad para el año 2021 fue de

320.935,81 mientras que para el año 2022 hubo una disminución a 179.063,53 esto es debido a que no se han tomado buenas decisiones en los aspectos financieros

INDICADORES FINANCIEROS AL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO

INDICADORES DE LIQUIDEZ Y SOLVENCIA

Tabla 10. *Liquidez Corriente Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022*

$Liquidez\ Corriente = \frac{Activo\ Corriente}{Pasivo\ Corriente}$		
	Año 2021	Año 2022
ACTIVO CORRIENTE	614.837,50	917.951,27
PASIVO CORRIENTE	344.783,57	723.708,04
Liquidez Corriente	1,78	1,27
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 2021 el índice es de 1,78 superando el estándar establecido que es entre 1,00 a 2,00 teniendo un excedente de 0,22, el año 2022 fue de 1,27 teniendo un excedente de 0,73, en el año 2021 a diferencia del 2022 este ha presentado una disminución dando de 1,78 a 1,27, valor que supera el estándar presentando para poder respaldar sus obligaciones corrientes, ya que, por cada dólar de deuda contará con 1,27 respectivamente no tendrá inconvenientes con sus proveedores a la hora de saldar sus deudas, por ende, en este año se puede determinar que existe un excedente de liquidez mismo que debería ser aprovechado para realizar nuevas inversiones generando utilidades y no presente dinero improductivo.

Tabla 11. *Prueba Ácida Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022*

$Prueba\ Ácida = \frac{Activo\ Corriente - Inventario}{Pasivo\ Corriente}$		
	Año 2021	Año 2022
Activo Corriente	614.837,50	917.951,27
Inventario	54.989,65	67.822,88
Pasivo Corriente	344.783,57	723.708,04
Prueba Ácida	1,62	1,17

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 el sindicato presenta 1,62 en el año 2021 y 1,17 en el año 2022, como se puede evidenciar en los dos períodos superan el estándar establecido que es entre \$0,50 a \$1,00, lo que significa que por cada dólar que la organización debe a corto plazo cuenta con 1,62 y 1,17 centavos de dólar en activos corrientes de fácil realización sin la necesidad de recurrir a la venta de sus inventarios; esto quiere decir, que el sindicato cuenta con dinero improductivo.

Tabla 12. Capital de Trabajo Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022

<i>Capital de Trabajo = Activo Corriente – Pasivo Corriente</i>		
	Año 2021	Año 2022
Activo Corriente	614.837,50	917.951,27
Pasivo Corriente	344.783,57	723.708,04
Capital de Trabajo	270.053,93	194.243,23
	Estándar: Valor positivo	Mide: en dólares

Nota. Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

Este indicador permite conocer los recursos financieros que tiene una empresa para operar, presenta en el año 2021 y 2022 cumple con el estándar requerido de obtener un valor positivo donde el monto es de 270.053,93 para el año 2021 y 194.243,23 para el año 2022 respectivamente 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.

INDICADORES DE ACTIVIDAD

Tabla 13. Rotación de cuentas por cobrar Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022

$Rot. Ctas x Cobrar = \frac{Ventas a Crédito}{Cuentas por Cobrar}$		
	Año 2021	Año 2022
Ventas a Crédito	5.256.763,59	7.041.900,56

Cuentas por Cobrar	137.686,82	108.432,07
Rot. Ctas x Cobrar	38,18	64,94
	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 cobrar se puede observar que en el año 2021 las cuentas por cobrar fueron de 137.686,82 se pagaron 38,18 veces en el año mientras en el 2022 tuvieron 108.432,07 en 64,94 veces al año, 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.

Tabla 14. Promedio de cuentas por cobrar Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022

$\text{Prom. de Ctas x Cobrar} = \frac{365}{\text{Rotación Cuentas por Cobrar}}$		
	Año 2021	Año 2022
365	365	365
Rotación de Cuentas por Cobrar	38,18	64,94
Rot. Ctas x Pagar	9,56	5,62
	Estándar: De 30 a 60 días	Mide: en días

Nota. Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

Al aplicar el indicador de permanencia de cuentas por cobrar, se puede determinar la cantidad de veces que las cuentas por cobrar se han convertido en efectivo, en el caso del Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Catamayo, se observa que en el año 2021 se demoraron 9 días en recuperar su cartera, mientras que en el año 2022 esta demora disminuyó en 5 días. Al analizar estos resultados en comparación con el estándar de referencia de 30 días, se puede decir que el período promedio de cobro es adecuado, esto indica que los clientes y socios del Sindicato cumplen con la política de cobro establecida.

Tabla 15. Rotación de cuentas por pagar Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022

$Rot. Ctas x Pagar = \frac{Gastos}{Cuentas por Pagar}$		
	Año 2021	Año 2022
Gastos	1.053.524,38	765.546,30
Cuentas por Pagar	317.839,97	651.338,67
Rot. Ctas x Pagar	3,31	1,18
	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 2021 las cuentas por pagar fueron de 317.839,97 se pagaron 3,31 veces en el año mientras en el 2022 tuvieron 765.546,30 en 1,18 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, esto podría generar aumento de intereses y pérdida de credibilidad con los proveedores y con ello desaprovechar mayores beneficios al momento de contraer una obligación.

Tabla 16. Promedio de cuentas por pagar Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022

$Prom. de Ctas x pagar = \frac{365}{Rotación Cuentas por Pagar}$		
	Año 2021	Año 2022
365	365	365
Rotación de Cuentas por Pagar	3,31	1,18
Rot. Ctas x Pagar	110,12	310,55
	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 2021 efectúa el pago de sus deudas cada 110 días y en el año 2022 aumenta el plazo de pago de deudas y lo hace en 310 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 17. Rotación de Inventarios del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022

$Rotación\ de\ Inventarios = \frac{Costo}{Inventario}$		
	Año 2021	Año 2022
Costo	4.417.699,44	6.152.971,54
Inventario	54.989,65	67.822,88
Rotación de Inventario	80,34	90,72
	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 2021 se obtuvo 80,34 veces y en el año 2022 aumentó 90,72 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 18. Período promedio de Inventarios del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022

$Período\ Prom.\ de\ Inventario = \frac{365}{Rotación\ de\ Inventarios}$		
	Año 2021	Año 2022
365	365	365
Rotación de Inventarios	80,34	90,72
Pe. Prom. Inventario	4,54	4,02
	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 2021 tiene 5 días y en el 2022 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 19. Rotación de Activos Fijos Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022

$Rotación\ de\ Activos\ Fijos = \frac{Ingresos}{Activos\ Corrientes}$		
	Año 2021	Año 2022
Ingresos	5.792.159,63	6.152.971,54
Activos no Corrientes	1.765.756,23	67.822,88
Rotación de Activos Fijos	3,28	4,14
	Estándar: Mientras mayor sea la rotación mejor	Mide: en veces

Nota. Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

El Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, presenta una rotación de activos fijos, también conocidos como activos no corrientes de 3,28 veces en el año 2021 a diferencia del año 2022 que es de 4,14 veces debido que para este año inicia a funcionar nuevos horarios de clases; siendo una inversión realizada que ofrece mejores servicios. el estándar para este indicador nos dice que entre mayor sea la rotación tendrá mejor salud financiera y más utilidades.

Tabla 20. Rotación de Activos Totales Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022

$Rotación\ de\ Activos\ Totales = \frac{Ingresos\ (Ventas)}{Activos\ Totales}$		
	Año 2021	Año 2022
Ingresos (Ventas)	5.256.763,59	6.152.971,54
Activos Totales	2.380.593,73	67.822,88
Rotación de Activos Totales	2,21	2,67

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 2021 los activos totales rotan 2,21 veces en el año y en el 2022 2,67 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 2,21 centavos de dólar y 2,67, 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 21. Índice de Patrimonio a Activo Total del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022

$\text{Índice de Patrimonio a Activo Total} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Total}}$		
	Año 2021	Año 2022
Patrimonio	1.885.745,80	1.817.636,49
Activo Total	2.380.593,73	2.634.147,93
Índice de Patrimonio	79,21%	69,00%
	Estándar: Mayor a 50%	Mide: Porcentaje

Nota. Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

Este indicador financiero va a permitir señalar el nivel de financiamiento que tiene el patrimonio hacia el activo como se puede observar en el periodo del año 2021 el patrimonio de la entidad financia el 79,21% de sus activos, y para el año 2022 se financia el 69,00% de sus activos. El nivel óptimo según este indicador es de más de 50% lo que se evidencia que el patrimonio está garantizado por sus activos.

Tabla 22. Impacto en la Carga Financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022

$\text{Impacto en la Carga Financiera} = \frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}}$		
	Año 2021	Año 2022
Gastos Financieros	55.875,53	43.251,43

Ventas	5.256.763,59	7.041.900,56
Impacto en la carga Financiera	1,06%	0,61%
	Estándar: Menor al 10%	Mide: 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 2021 se obtuvo el 1,06% y en el 2022 presenta una disminución con el 0,61% 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.

INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

Tabla 23. Nivel de endeudamiento del activo del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022

$\text{Nivel de endeudamiento del Activo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$		
	Año 2021	Año 2022
Pasivo Total	494.847,93	816.511,44
Activo Total	2.380.593,73	2.634.147,93
Endeudamiento Activo	20,79%	31,00%
	Estándar: Menor a 50%	Mide: 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 2021 el margen de participación de los acreedores es del 20,79% mientras que para el año 2022 incrementa al 31%, evidenciando un aumento del 10,21% es decir, cada dólar que la organización ha invertido en activos \$0,25 centavos en el año 2021 han sido financiados por acreedores y 0,31 centavos en el año 2022, 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 24. Endeudamiento Patrimonial del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022

$Nivel\ de\ endeudamiento\ Patrimonial = \frac{Pasivo\ Total}{Patrimonio}$		
	Año 2021	Año 2022
Pasivo Total	494.847,93	816.511,44
Patrimonio	1.885.745,80	1.817.636,49
Endeudamiento Patrim.	0,26	0,45
	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 2021 tiene un índice del 26% y en el 2022 de 45% evidenciando un incremento del patrimonio comprometido en deudas, es decir, el patrimonio del Sindicato está comprometido con las deudas que mantiene, evidenciándose que de un año a otro existió un incremento de los pasivos, lo que significa que por cada dólar de recursos propios poseen 0,26 y 0,45 en el año 2021 y 2022 respectivamente, estos valores se encuentran dentro del estándar establecido, referencial que es menor a \$0,50.

Tabla 25. Apalancamiento a corto plazo Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022

$Apalancamiento\ a\ Corto\ Plazo = \frac{Pasivo\ Corriente}{Patrimonio}$		
	Año 2021	Año 2022
Pasivo Corriente	344.783,57	723.708,04
Patrimonio	1.885.745,80	1.817.636,49
Apalan. Corto Plazo	18,28%	39,82%
	Estándar: Mayor a 50%	Mide: en Porcentaje

Nota. Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

Al aplicar el indicador del apalancamiento a corto plazo permitió indicar que por cada dólar de patrimonio se tiene compromisos a corto plazo por \$ 0,18 centavos, es decir que cada dólar de los accionistas está comprometido a corto plazo en un 18,28% en el año 2021 y en el año 2022 por cada dólar de los accionistas está comprometido en un 39,82%; evidenciando que en el segundo año su nivel de endeudamiento aumentó aun así se sigue manteniéndose muy por debajo del estándar establecido que es del 50%, aunque no es un incremento excesivo el aumento de las obligaciones corrientes favorece a la entidad por lo que su patrimonio está seguro.

Tabla 26. Apalancamiento Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022

$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$		
	Año 2021	Año 2022
Pasivo Corriente	2.380.593,73	2.634.147,93
Patrimonio	1.885.745,80	1.817.636,49
Apalancamiento	1,26	1,45
	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 2021 tuvo un valor de 1,26 mientras en el 2022 el valor incrementó a 1,45 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 27. Margen Bruto Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022

$\text{Margen Bruto} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}}$		
	Año 2021	Año 2022
Ventas	5.256.763,59	7.041.900,56
Costo de Ventas	4.417.699,44	6.152.971,54
Ventas	5.256.763,59	7.041.900,56

Margen Bruto	16%	13%
	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 2021 el margen de utilidad bruta que generó el sindicato es de 16% y en el año 2022 es de 13% sobre las ventas netas, donde cada dólar invertido en el 2021 generó 0,16 centavos de dólar y en el año 2022 dio 0,13 centavos de dólar, en donde en el año 2021 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 2022 el porcentaje es bajo en relación del estándar establecido dado entre 20% y 30%. Actualmente el sindicato realiza rifas, descuentos, etc., con la finalidad de premiar a su clientela.

Tabla 28. Rendimiento Financiero Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022

$\text{Rendimiento Financiero} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Capital}}$		
	Año 2021	Año 2022
Utilidad Neta	320.935,81	7.041.900,56
Ventas	5.256.763,59	7.041.900,56
Margen Bruto	16%	13%
	Estándar: Entre más alto mejor	Mide: en porcentaje

Nota. Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

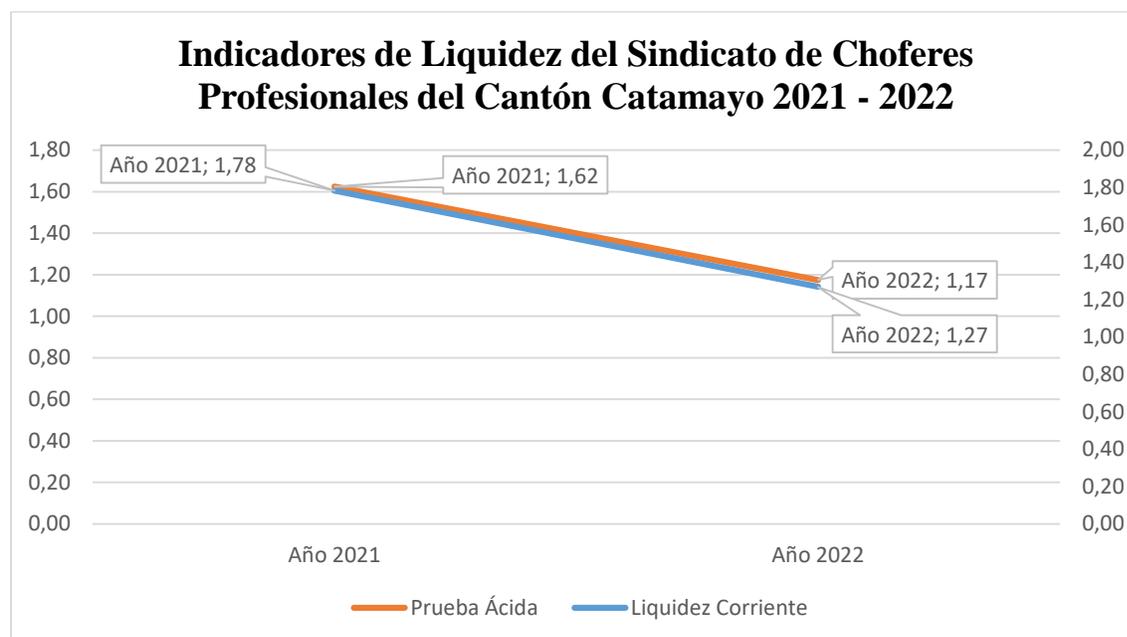
El Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo para el año 2021 ha obtenido una rentabilidad de 24,60% porcentaje que para el año 2022 disminuyó a un 13,72%; esto es provocado por la disminución de las utilidades para el año 2022 al no obtener ingresos por la inversión que tuvieron en la adquisición de más vehículos para la escuela de capacitación. Los resultados nos indican que está por debajo de estándar, el cual es de hasta el 5%.

Tabla 29. Tabla Resumen de Indicadores Financieros aplicados al Sindicato de Choferes profesionales del Cantón Catamayo

INDICADORES FINANCIEROS	Año 2021	Año 2022	Estándar
LIQUIDEZ			
Liquidez Corriente	1,78	1,27	Entre 1,00 a 2,00
Prueba Ácida	1,62	1,17	Entre \$0,50 a \$1,00
Capital del Trabajo	270.053,93	194.243,23	Valor Positivo
ACTIVIDAD			
Rotación de cuentas por cobrar	38,18	64,94	De 6 a 12 veces
Período Promedio de cobro	9,56	5,62	De 30 a 60 días
Rotación de cuentas por pagar	3,31	1,18	De 6 a 12 veces
Período Promedio de pago	110,12	310,55	De 30 a 60 días
Rotación de Inventarios	80,34	90,72	De 6 a 10 veces
Período promedio de Inventarios	4,54	4,02	Menor a 30 días
Rotación de Activos Fijos	3,28	4,14	Entre mayor sea mejor
Rotación de Activos Totales	2,21	2,67	Entre mayor sea mejor
Índice de Patrimonio a activo Total	79,21%	69,00%	Mayor a 50%
Impacto en la Carga Financiera	1,06%	0,61%	Menor al 10%
ENDEUDAMIENTO			
Endeudamiento del Activo	20,79%	31,00%	Menor al 50%
Endeudamiento Patrimonial	0,26	0,45	Menor al \$0,50
Apalancamiento a corto plazo	18,28%	39,82%	Mayor a 50%
Apalancamiento	1,26	1,45	Mayor a \$1,00
RENTABILIDAD			
Margen Bruto	16%	13%	Entre 20% a 30%
Rentabilidad neta en Ventas	6,11%	2,54%	Entre 5% y 10%
Rendimiento Financiero	24,60%	13,72%	Menor al 5%

Nota. Información tomada de los Estados Financieros

Figura 6. Indicadores de Liquidez del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021-2022



Interpretación

De acuerdo a la información presentada, se puede observar que los indicadores de liquidez, especialmente la liquidez corriente, para los años 2021 y 2022 son de 1,78 y 1,27 respectivamente. Estos valores superan el estándar establecido y demuestran la capacidad de la organización para respaldar sus obligaciones a corto plazo. Por cada dólar de deuda, la organización cuenta con 1,27 dólares disponibles, lo cual indica que no tendrá dificultades para pagar a sus proveedores y saldar sus deudas. En consecuencia, se puede determinar que existe un excedente de liquidez en este periodo. Sería recomendable aprovechar este excedente realizando nuevas inversiones que generen utilidades en lugar de mantener el dinero improductivo. De esta manera, se podrían maximizar los beneficios y contribuir al crecimiento y desarrollo de la organización

Según la información proporcionada, se evidencia que la prueba ácida de la organización en los años 2021-2022 es superior al estándar establecido de \$0,50 a \$1,00. Esto significa que la organización cuenta con suficientes activos corrientes de fácil realización para cubrir sus deudas a corto plazo sin tener que recurrir a la venta de inventarios. En otras palabras, la organización tiene una cantidad considerable de dinero disponible que no está siendo utilizado de manera productiva.

Figura 7. Indicadores de Endeudamiento del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 - 2022



Interpretación

De acuerdo a la información presentada, se puede observar que los indicadores de endeudamiento para los años 2021 y 2022 son del 20,79% y 31,00% respectivamente. Esto indica que el nivel de endeudamiento de la organización es relativamente bajo y su patrimonio es suficiente para cubrir sus obligaciones según el estándar establecido. Es importante tomar en cuenta estos valores al tomar decisiones en el futuro, ya que el nivel de endeudamiento ideal suele ser menor al 50%. Mantener un nivel bajo de endeudamiento puede proporcionar estabilidad financiera y reducir el riesgo de insolvencia. Por lo tanto, es recomendable seguir monitoreando el endeudamiento de la organización y tomar decisiones financieras prudentes para garantizar su sostenibilidad a largo plazo

El endeudamiento patrimonial para los años 2021 y 2022 es de 0,26 y 0,45 respectivamente. Estos valores indican un incremento en el patrimonio comprometido en deudas, lo que significa que el patrimonio del Sindicato está siendo utilizado para pagar las deudas que ha adquirido, esto nos muestra que de un año a otro ha habido un aumento en los pasivos de la organización. Este incremento en los pasivos puede tener implicaciones en la capacidad financiera y la estabilidad del sindicato.

Basado en la información proporcionada, el apalancamiento a corto plazo para los años 2021 y 2022 es del 18,28% y 39,82% respectivamente. Esto indica que en el segundo año hubo un aumento en el nivel de endeudamiento, aunque sigue estando por debajo del estándar establecido del 50%. Aunque el aumento en las obligaciones corrientes no es excesivo, es importante tener en cuenta que un mayor nivel de endeudamiento conlleva riesgos adicionales. Sin embargo, dado que el nivel de endeudamiento sigue manteniéndose por debajo del estándar establecido, el patrimonio de la entidad se considera seguro.

Según la información proporcionada, el apalancamiento para los años 2021 y 2022 fue de 1,26 y 1,45 respectivamente, esto indica que el sindicato cuenta con recursos propios para financiar sus actividades económicas. El apalancamiento se refiere a la capacidad de una organización para utilizar tanto fondos propios como deuda para financiar sus operaciones, en este caso, los valores de 1,26 y 1,45 indican que el sindicato tiene más recursos propios que deudas para financiarse; contar con recursos propios para financiarse es beneficioso ya que reduce la dependencia de la organización en la deuda y le brinda una mayor estabilidad financiera. Sin embargo, es importante mantener un equilibrio adecuado entre los recursos propios y la deuda, para no incurrir en un endeudamiento excesivo.

SISTEMA DUPONT

Tabla 30. Rentabilidad neta del activo Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo período 2021

RENTABILIDAD NETA DEL ACTIVO (ROA)				
2021				
Utilidad Neta	=	Utilidad Netas	x	Ventas Netas
Activo Total		Ventas Netas		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
13,48%	=	13,48%		
Estándar: Mientras más alto mejor.			Mide: En porcentaje.	

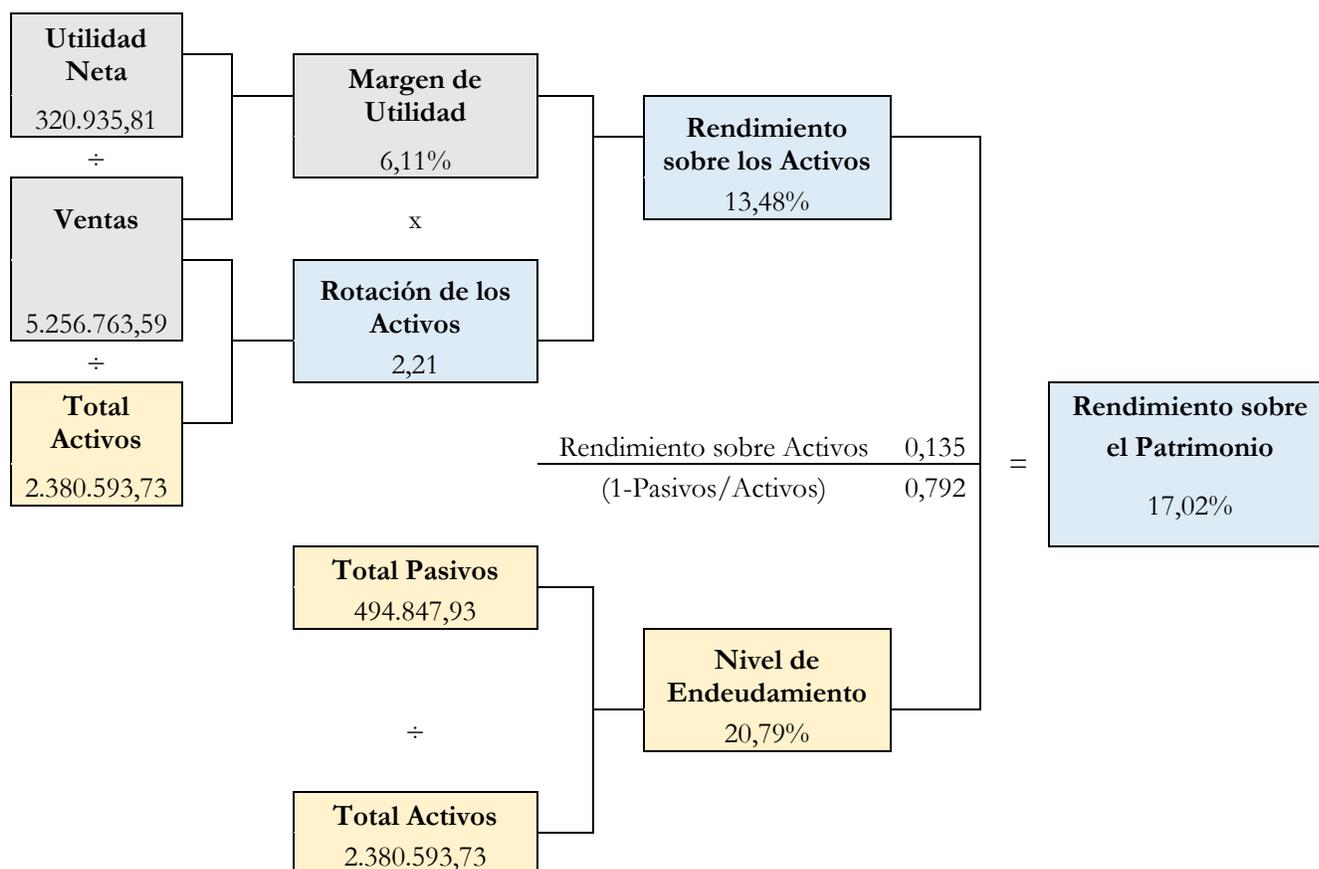
Nota. Información tomada de los Estados Financieros.

Tabla 31. Rentabilidad sobre el patrimonio Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo período 2021

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

Nota. Información tomada de los Estados Financieros.

Figura 8. Representación gráfica del Sistema Dupont año 2021



Nota. Información tomada de los Estados Financieros.

Rentabilidad neta del activo Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo período 2022

Tabla 32. *Rentabilidad neta del activo Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo período 2022*

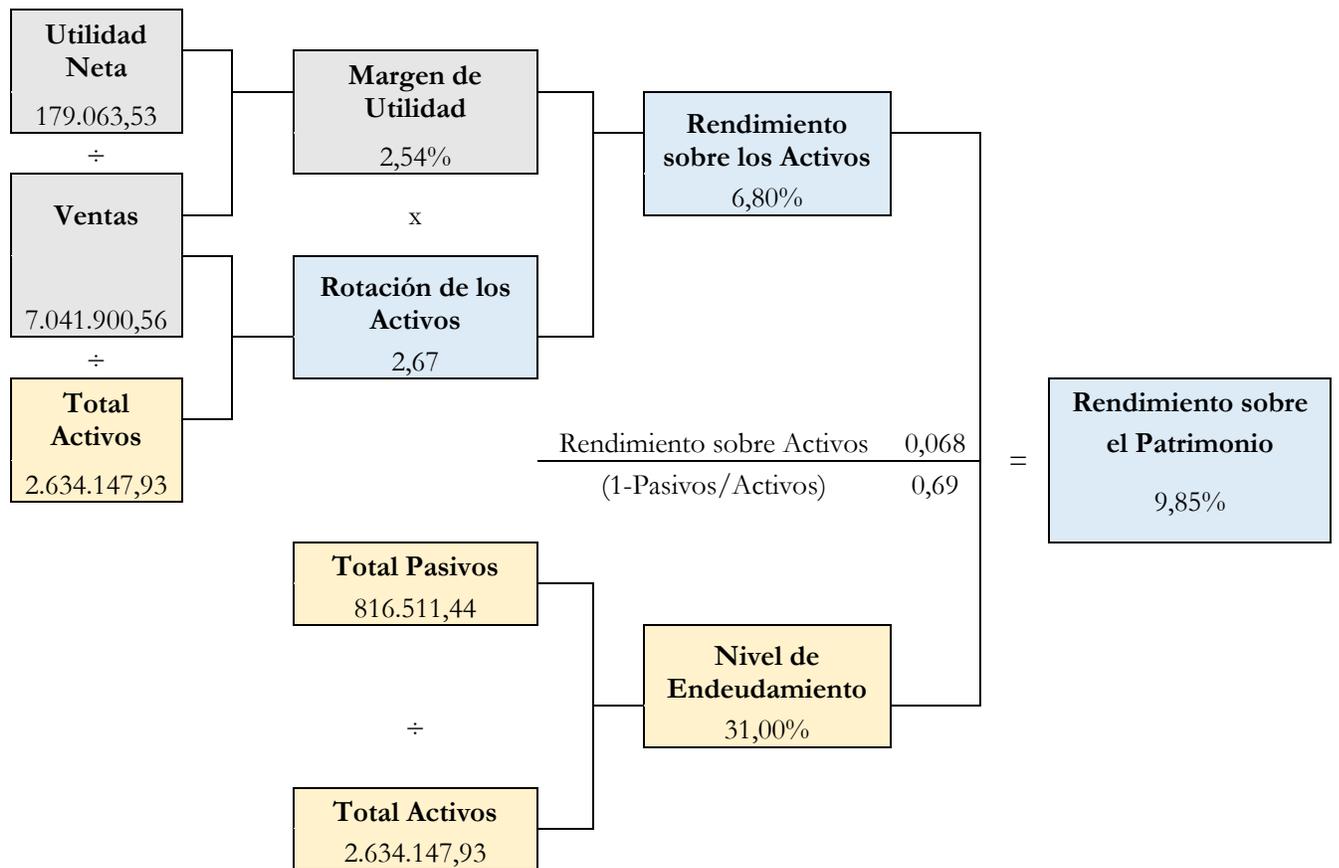
RENTABILIDAD NETA DEL ACTIVO (ROA)				
2022				
Utilidad Neta	=	Utilidad Netas	x	Ventas Netas
Activo Total		Ventas Netas		Activo Total
179.063,53	=	179.063,53	x	7.041.900,56
2.634.147,93		7.041.900,56		2.634.147,93
0,07	=	0,03	x	2,67
6,80%	=	6,80%		
Estándar: Mientras más alto mejor.			Mide: En porcentaje.	

Nota. Información tomada de los Estados Financieros.

RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO						
2022						
Utilidad Neta	=	Utilidad Neta	x	Ventas Netas	x	Activo Total
Patrimonio		Ventas Netas		Activo Total		Patrimonio
179.063,53	=	179.063,53	x	7.041.900,56	x	2.634.147,93
1.817.636,49		7.041.900,56		2.634.147,93		1.817.636,49
0,10	=	0,03	x	2,67	x	1,45
9,85%		9,85%				
Estándar: Si el porcentaje es mayor se considera bueno				Mide: En porcentaje.		

Nota. Información tomada de los Estados Financieros

Figura 9. Representación gráfica del Sistema Dupont año 2022



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 2021-2022 es de 13,48% y 6,80% respectivamente en donde en el segundo año existe un margen de utilidad inferior al del primer 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 2022, debido a que nuestro país se vio afectada situación económica de país 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 17,02% en el 2021 y en el 2022 de 9,85% lo que quiere decir que por cada dólar invertido en capital propio se ha generado un rendimiento de 0,17 centavos en el primer año y de 0,099 centavos en el 2022, donde existe un elevado costo de mercadería en relación a las actividades que se dedica el sindicato. Donde en el 2022 ha disminuido sus ventas.

Además, al aplicar este sistema se puede conocer el nivel de endeudamiento donde en el año 2021 fue de 20,79% y en el 2022 de 31,00% indicando que el sindicato obtuvo más deuda en el segundo 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 33. Sistema EVA utilidad operativa Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022

Cuentas	Año 2021	Año 2022
Ingresos	5.792.159,63	7.097.581,37
(-) Costos de ventas	4.417.699,44	6.152.971,54
(-) Gastos de Administrativos	997.648,85	722.294,87
(-) Depreciación	49.380,45	86.029,30
(=) Utilidad de Operación	327.430,89	136.285,66
(-)15% Empleados y trabajadores	49.114,63	20.442,85
(=) Utilidad Antes del impuesto (UAIDI)	278.316,26	115.842,81

Nota. Información tomada de los Estados Financieros.

2. Identificar el Capital de la Empresa

Tabla 34. Sistema EVA identificación del capital Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo período 2021

Cuentas	Año 2021		
	Monto	% de Total	% de Interés
Documentos por Pagar Bancos			
Préstamo a Largo Plazo	149.896,32	7,36%	9,92%
Patrimonio	1.885.745,80	92,64%	10,00%
Capital	2.035.642,12	100,00%	

Cuentas	Año 2022		
	Monto	% de Total	% de Interés
Documentos por Pagar Bancos			
Préstamo a Largo Plazo	92.635,36	4,85%	9,92%
Patrimonio	1.817.636,49	95,15%	10,00%
Capital	1.910.271,85	100,00%	

Nota. Información tomada de los Estados Financieros.

3. Calcular el activo neto

Tabla 35. Sistema EVA Activo neto Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022

Cuentas	Año 2021	Año 2022
Total de los activos	2.380.593,73	2.634.147,93
Menos		
Cuentas por pagar a proveedores	317.839,97	651.338,67
Anticipos recibidos de clientes	19.803,97	61.221,45
Intereses por pagar	26.223,47	14.765,23
Impuestos a la renta por pagar		
15% de utilidades por pagar	48.140,37	26859,5295
Gastos por pagar	55.875,53	43.251,43
Activo neto	1.912.710,42	1.836.711,62

Nota. Información tomada de los Estados Financieros.

4. Determinar el costo ponderado del capital (CPPC)

Tabla 36. Costo promedio Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022

	1	2	3	4	5
Costos de capital Promedio Ponderado para el año 2021	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 Bancos					
Préstamo a Largo Plazo	149.896,32	7,36%	9,92%	0,73%	
Patrimonio	1.885.745,80	92,64%	10%	9,26%	7,87%
Capital	2.035.642,12	100,00%	10%	10,00%	8,50%

Costos de capital Promedio Ponderado para el año 2022	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 Bancos					
Préstamo a Largo Plazo	92.635,36	4,85%	9,92%	0,48%	
Patrimonio	1.817.636,49	95,15%	10,00%	9,52%	8,09%
Capital	1.910.271,85	100,00%	10%	10,00%	8,50%
	2021	2022			
Utilidad	320.935,81	179.063,53			
15% para Trabajadores	48.140,37	26.859,53			
Utilidad antes de impuesto	272.795,44	152.204,00			
25% Impuesto a la renta	68.198,86	38.051,00			
Utilidad Neta	204.596,58	114.153,00			

Nota. Información tomada de los Estados Financieros.

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

Tabla 37. EVA Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022

EVA=UADI- (CAPITALxCPPC)	
2021	
EVA=	112.507,05
2022	
EVA=	-2.295,10

Nota. Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

Según la información proporcionada, el Índice de Valor Agregado (EVA) se obtuvo para evaluar el rendimiento financiero de una empresa durante los años 2021 y 2022. El EVA es una medida que indica la generación de valor por encima del costo de capital de una empresa. En el año 2021, se demostró que el EVA fue positivo, con un valor de \$112.507,05, esto indica que el sindicato terminó un valor adicional que superó el costo de capital lo que significa que las ventas aumentaron significativamente debido a la reactivación económica causada por el COVID-19. El sindicato aprovechó las oportunidades y se adaptó a la situación, brindando sus servicios de manera más accesible utilizando la tecnología ya que se ofrecieron cursos en línea, lo que contribuyó a la estabilidad económica ya tener ingresos necesarios para gestionarlos adecuadamente.

Sin embargo, en el año 2022, el EVA fue negativo, con un valor de \$-2.295,10 esto indica que la rentabilidad de la empresa no fue suficiente para cubrir el costo de capital. Se sugiere que se reduzcan los gastos de administración y financieros para mejorar las utilidades. Es importante destacar que estas utilidades siempre están dirigidas a los socios ya la comunidad a pesar de esta situación, se menciona que la buena administración ha permitido seguir cumpliendo con los planes de acción propuestos.

**ANÁLISIS FINANCIERO
APLICADO AL SINDICATO DE
CHOFERES PROFESIONALES DEL
CANTÓN CATAMAYO – PROVINCIA
DE LOJA PERÍODOS 2021 – 2022**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
ESTADO DE RESULTADOS**

ANALISTA:

ORLI DAVID POGO NOLE

PERÍODO 2021 – 2022

Ing. Vicente Eduardo Pontón Córdova

Secretario General del Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Catamayo - provincia de Loja

INTERVINIENTES. - Intervienen en la celebración del Trabajo de Integración Curricular “**Análisis e interpretación a los Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, Provincia de Loja, periodos 2021-2022**”, Orli David Pogo Nole estudiante del ciclo 8 “A”, Ing. Edison Fabian Miranda Raza Mg. Sc. Docente Carrera de Contabilidad y Auditoría en su calidad de tutor del Trabajo de Integración Curricular y, por parte **Ing. Vicente Eduardo Pontón Córdova** Secretario general del sindicato de choferes profesionales del cantón Catamayo - provincia de Loja conforme al RUC **1191705188001** que se adjunta a la presente como documento habilitante, a quien en adelante y para efectos de este mismo documento se lo llamará **Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo** quienes en forma libre y voluntaria tienen a bien suscribir la presente Carta Compromiso.

PRIMERA: ANTECEDENTES. -

Mediante la realización del Trabajo de integración curricular denominado “**Análisis e interpretación a los Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, Provincia de Loja, periodos 2021-2022**”, se cumplió con los requerimientos necesarios respetando las Normas Internacionales de Contabilidad NIC y NIIF con el propósito de analizar e interpretar los estados financieros proporcionados por el Sindicato, el análisis se centrara en idéntica el capital de trabajo, la significatividad y coherencia de las cuentas más relevantes en los periodos de 2021 a 2022.

SEGUNDA: OBJETIVOS. –

- Establecer la situación financiera-económica del Sindicato de Choferes del Cantón Catamayo identificando el capital de trabajo, la significatividad y la coherencia de las cuentas más relevantes.

- Analizar las deficiencias financieras en los aspectos de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad, con el propósito áreas de mejora y oportunidades de optimización del Sindicato de Choferes del Cantón Catamayo.
- Elaborar Conclusiones y recomendaciones fundamentales basadas en el análisis financiero con el propósito de guiar a la toma de decisiones para mejorar la salud financiera del Sindicato de Choferes Cantón Catamayo.

TERCERA. - PERIODO DE VIGENCIA Y CONTROVERSIAS

PERIODO DE VIGENCIAS. - El plazo de duración de realización del Trabajo de integración curricular es de dos ciclos Universitarios, Ciclo 7 previo a optar la certificación de Pertinencia y Coherencia y Ciclo 8 culminación del trabajo de integración curricular “**Análisis e interpretación a los Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, Provincia de Loja, periodos 2021-2022**”.

CONTROVERSIAS. - De surgir cualquier controversia por la suscripción y ejecución de la presente Carta Compromiso, las partes se someten al procedimiento establecido en la Ley de mediación y arbitraje, y de no someterse a este procedimiento las controversias se resolverán por mutuo acuerdo.

CUARTA. - ACLARATORIA. - Se deja constancia de que la suscripción del presente documento, no conlleva obligación de carácter económico remuneratorio alguno por parte del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo, con el estudiante Orli David Pogo Nole, que realiza la actividad de análisis e interpretación a los estados financieros periodo 2021 a 2022, con el fin de cumplir con el requisito de tesis, previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría.

Para constancia y fe del acuerdo mediante la presente Carta Compromiso firmamos, en la ciudad de Loja, a los 16 días del mes de agosto del 2023.

Orli David Pogo Nole

Estudiante

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

Objetivos del informe

- Establecer la situación financiera-económica del Sindicato de Choferes del Cantón Catamayo identificando el capital de trabajo, la significatividad y la coherencia de las cuentas más relevantes.
- Analizar las deficiencias financieras en los aspectos de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad, con el propósito áreas de mejora y oportunidades de optimización del Sindicato de Choferes del Cantón Catamayo.
- Elaborar Conclusiones y recomendaciones fundamentales basadas en el análisis financiero con el propósito de guiar a la toma de decisiones para mejorar la salud financiera del Sindicato de Choferes Cantón Catamayo.

Introducción

Este trabajo tiene como objetivo proponer un diagnóstico económico financiero al Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, Provincia de Loja, periodos 2021-2022 basada en los estados financieros como estado de situación financiera y estado de resultados, aplicando métodos como el análisis vertical y horizontal, además, de indicadores financieros, utilizados para conocer la situación económica y financiera en la que se encuentra el sindicato con respecto a sus niveles de liquidez, solvencia, actividad, endeudamiento y rentabilidad de la misma.

La aplicación del Análisis Financiero al Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, Provincia de Loja, periodos 2021-2022, brindará al secretario general una perspectiva amplia y precisa. A través de esta herramienta, será posible evaluar de manera exhaustiva las implicaciones de las decisiones empresariales en la salud económica de la organización. Además, facilitará la identificación de niveles de liquidez, endeudamiento y rentabilidad actuales, sentando las bases para una toma de decisiones financiera y económica informada. Estos se convertirán en pilares fundamentales para orientar futuras inversiones de manera estratégica y acertada.

El Diagnóstico económico financiero al Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, Provincia de Loja, periodos 2021-2022, se encuentra estructurado de la siguiente manera: **Título** denominado “DIAGNÓSTICO ECONÓMICO – FINANCIERO DEL SINDICATO DE

CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO PERÍODOS 2021 – 2022”; **Introducción** en donde se describe la importancia del tema el aporte que genera al sindicato y la estructura del Trabajo de Integración Curricular; **Cuerpo** la realización de referentes conforme al contexto histórico, misión, visión, valores, base legal, actividades económicas, obligaciones, organigrama y estructura del sindicato, además se desarrolla la aplicación de análisis vertical, horizontal, indicadores financieros de los periodos 2021-2022, aplicación del sistema DUPONT y finalmente la construcción del análisis financiero. **Conclusiones** son los resultados obtenidos en forma breve, determinando la situación económica-financiera del sindicato, **Recomendaciones** alternativas de soluciones a los problemas encontrados para una mejor aplicación.

Fuentes de información

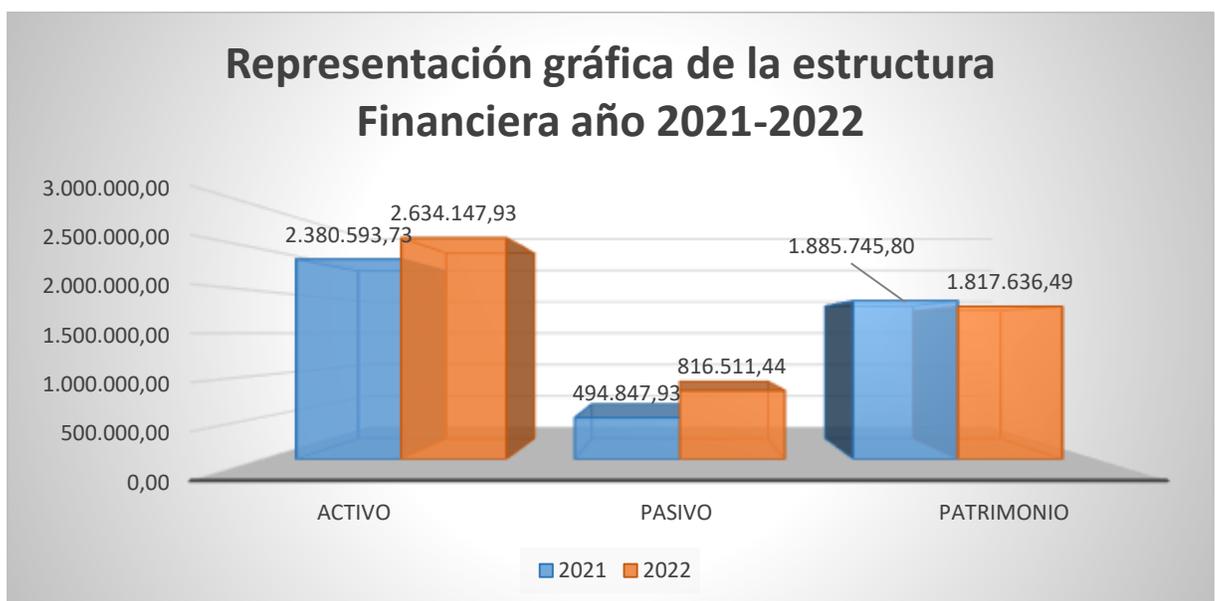
Para la realización del Análisis Financiero fueron necesarios los siguientes documentos contables:
Estado de Situación Financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo, periodos 2021 y 2022

Estado de Resultados, periodos 2021 y 2022

DIAGNÓSTICO ECONÓMICO – FINANCIERO DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO PERÍODOS 2021 – 2022

Los resultados obtenidos fueron los siguientes:

Figura 10. Representación Gráfica Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo



Nota. Representación Gráfica del análisis horizontal del Estado de Situación Financiera del año 2021 – 2022

ACTIVO

Dentro de la estructura financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo para el año está compuesta por activos con un valor de 2.380.593,73 dólares, sin embargo, para el año 2022, el valor de los activos ascendió a 2.634.147,93 dólares, esto indica que hubo un incremento en los activos durante ese periodo dicho aumento en los activos se debe a que el secretario general del sindicato obtuvo financiamiento para llevar a cabo proyectos que se tienen planificados para el futuro, el financiamiento permitió la realización de estos proyectos, lo cual contribuyó al aumento en el valor de los activos del sindicato.

Activo Corriente

En el año 2022 dentro de los Activos corrientes, su cuenta más representativa es la cuenta Bancos, que tiene un valor de \$529.999,35, representando el 57,74% del total de activos corrientes, esta situación se debe a que el efectivo recaudado por las ventas es depositado por el servicio de la gasolinera.

Activo no Corriente

Dentro de los activos no corrientes se obtuvo un valor de \$1.716.196,66 donde la cuenta con mayor representación es Propiedad Planta y Equipo con 1.545.993,29, donde está conformada por el rubro edificios con un valor de \$961.278,47 que es el 56,01%, esto se debe 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

PASIVO

En el año 2021, los pasivos del Sindicato fueron de \$494.847,93, mientras que en el año 2022 hubo un aumento a \$816.511,44, esta diferencia se justifica debido a la disminución del número de miembros activos dentro del Sindicato en este sentido la disminución en el número de miembros resultó en una menor capacidad para cubrir las deudas y obligaciones del Sindicato, lo que llevó a un aumento en los pasivos para el año 2022.

Pasivo Corriente

El Pasivo Corriente del año 2022 representa un 88,63% en el que destaca la cuenta Cuentas y Documentos por pagar, estableciendo que la institución ha contraído obligaciones a corto plazo con el objetivo de obtener capital de trabajo adicional, que les permite financiar sus operaciones diarias, como la adquisición de materia prima para la construcción de la lotización, así como también obtener los uniformes que los identifican tanto para trabajadores y estudiantes.

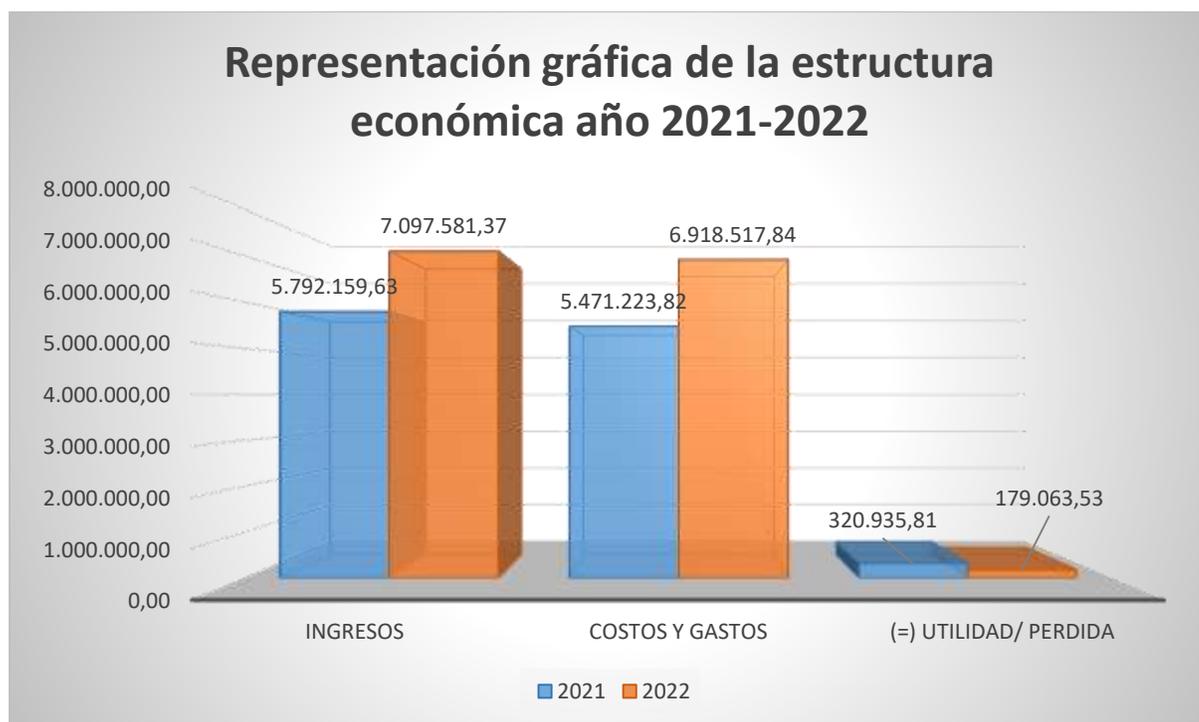
Pasivo no Corriente

Dentro de los Pasivos no corrientes el rubro más representativo es la cuenta Obligaciones con Instituciones Financieras 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.

PATRIMONIO

Dentro del Patrimonio en el años 2022 el sindicato tiene un valor de \$1.782.349,01 a través de esta composición se encuentra el Capital donde es el rubro más significativo con el 71,78% del total del patrimonio con un valor de 1.304.713,07 siendo el valor con la que inició las actividades el sindicato; el rubro Resultado del Ejercicio con un valor de 179.063,53 equivalente al 9,85% del total del patrimonio representa las utilidades que realmente ha ganado por la prestación de servicios y comercialización de combustible.

Figura 11. Representación Gráfica del Estado de Resultados Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo



Nota. Representación Gráfica del análisis horizontal del Estado de Situación Financiera del año 2021 – 2022

INGRESOS

Dentro de los ingresos en los periodos 2021 - 2022 se determina que tienen valores de \$5.792.159,63 y \$7.097.581,37 respectivamente, en este se presenta una disminución de -1.305.421,74; donde los Ingresos Operacionales, en el rubro Sindicato con un valor de \$30.993,50 en el 2021 y 2022 con \$33.146,50 existe una disminución de \$-2.153,00 en el cual se observa que en el primer año existe deficiencia por parte de los socios, debido al incumplimiento del pago de mensualidades que contribuye cada socio.

De igual manera su cuenta más representativa es el rubro Estación de Servicios con un valor de 6.642.921,41 equivalente al 94,33% del total de Ingresos por actividades Ordinarias esto se justifica por ser la actividad fundamental por la comercialización de combustible, que se brinda al a la ciudadanía en general.

Costos y Gastos

En los períodos 2021-2022 se determina que los costos de ventas en los años 2021 y 2022 tienen \$4.417.699,44 y 6.152.971,54 respectivamente, presenta una disminución de \$-1.735.272,10

Los Gastos de administración posee la cuenta Sueldos y salarios en donde ha disminuido el -13,86% con un valor de -13.865,27; los Beneficios sociales e indemnizaciones también ha disminuido con un valor de -17.186,52 debido a que la organización reconoce los derechos de los trabajadores y es de manera obligatoria, además en este se incluye los uniformes a los trabajadores.

Gastos generales tiene un valor de 268.020,67 siendo este un incremento, ya que, la escuela al finalizar cada curso realiza el evento de incorporación de nuevos conductores, 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 -367,73 que representa el -180,30% con una razón de 2,80 veces de movimiento; donde se ha incurrido una entidad financiera para prestar servicios a los clientes que la afectarán posteriormente.

Utilidad

En el año 2021, el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo obtuvo una utilidad de 320.935,81, y en el año 2022 también obtuvo una utilidad de 179.063,53, claramente se puede observar que en los dos períodos se obtuvo utilidad, esto se debe a las ganancias obtenidas por las actividades que realiza el sindicato.

INDICADORES FINANCIEROS

Luego de haber aplicado los indicadores financieros a los Estados Financieros de los años 2021 y 2022 del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo se pudo concluir lo siguiente:

Tabla 38. Tabla resumen de la Aplicación de los Indicadores Financieros

INDICADORES FINANCIEROS	Año 2021	Año 2022	Estándar
LIQUIDEZ			
Liquidez Corriente	1,78	1,27	Entre 1,00 a 2,00
Prueba Ácida	1,62	1,17	Entre \$0,50 a \$1,00
Capital del Trabajo	270.053,93	194.243,23	Valor Positivo
ACTIVIDAD			
Rotación de cuentas por cobrar	38,18	64,94	De 6 a 12 veces
Rotación de cuentas por cobrar	9,56	5,62	De 30 a 60 días
Rotación de cuentas por pagar	3,31	1,18	De 6 a 12 veces
Período Promedio de pago	110,12	310,55	De 30 a 60 días
Rotación de Inventarios	80,34	90,72	De 6 a 10 veces
Período promedio de Inventarios	4,54	4,02	Menor a 30 días
Rotación de Activos Fijos	3,28	4,14	Entre mayor sea mejor
Rotación de Activos Totales	2,21	2,67	Entre mayor sea mejor
Índice de Patrimonio a activo Total	79,21%	69,00%	Mayor a 50%
Impacto en la Carga Financiera	1,06%	0,61%	Menor al 10%
ENDEUDAMIENTO			
Endeudamiento del Activo	20,79%	31,00%	Menor al 50%
Endeudamiento Patrimonial	0,26	0,45	Menor al \$0,50
Razón del Pasivo frente al Activo	20,79%	31,00%	De 40% a 60%
Apalancamiento a corto plazo	18,28%	39,82%	Mayor a 50%
Apalancamiento	1,26	1,45	Mayor a \$1,00
RENTABILIDAD			
Margen Bruto	16%	13%	Entre 20% a 30%
Rendimiento Financiero	24,60%	13,72%	Menor al 5%

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del

Indicadores de Actividad

Rotación de Cuentas por Cobrar

Se puede observar que en el año 2021 las cuentas por cobrar fueron de 137.686,82 se pagaron 38,18 veces en el año mientras en el 2022 tuvieron 108.432,07 en 64,94 veces al año, 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.

Período Promedio de cuentas por cobrar

Se puede determinar la cantidad de veces que las cuentas por cobrar se han convertido en efectivo, en el caso del Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Catamayo, se observa que en el año 2021 se demoraron 9 días en recuperar su cartera, mientras que en el año 2022 esta demora disminuyó en 5 días. Al analizar estos resultados en comparación con el estándar de referencia de 30 días, se puede decir que el período promedio de cobro es adecuado, esto indica que los clientes y socios del Sindicato cumplen con la política de cobro establecida.

Rotación de Cuentas por pagar

Se puede observar que en el año 2021 las cuentas por pagar fueron de 317.839,97 se pagaron 3,31 veces en el año mientras en el 2022 tuvieron 765.546,30 en 1,18 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.

Período Promedio de cuentas por pagar

En el periodo promedio de pago se puede evidenciar que en el año 2021 efectúa el pago de sus deudas cada 110 días y en el año 2022 aumenta el plazo de pago de deudas y lo hace en 3100 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.

Rotación de Inventarios

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 2021 se obtuvo 80,34 veces y en el año 2022 aumentó 90,72 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.

Rotación de Activos Fijos

El Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, presenta una rotación de activos fijos, también conocidos como activos no corrientes de 3,28 veces en el año 2021 a diferencia del año 2022 que es de 4,14 veces debido que para este año inicia a funcionar nuevos horarios de clases; siendo una inversión realizada que ofrece mejores servicios. el estándar para este indicador nos dice que entre mayor sea la rotación tendrá mejor salud financiera y más utilidades.

Rotación de Activos Totales

En cuanto a la rotación de activos totales se puede evidenciar que en el periodo 2021 los activos totales rotan 2,21 veces en el año y en el 2022 2,67 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 2,21 centavos de dólar y 2,67, 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.

Indicadores de Endeudamiento

Razón el Pasivo frente al Activo

La aplicación el indicador del nivel de endeudamiento permite conocer en qué porcentaje están siendo financiado los activos totales de la entidad por terceros, en el año 2021 el 20,79% y en el período 2022 un aumento que equivale al 31,00% no obstante tiene poco nivel de endeudamiento y no se presenta una situación riesgosa, pero si no invierte dejando de utilizar el financiamiento para acceder a otros ingresos.

Apalancamiento a corto Plazo

Al aplicar el indicador del apalancamiento a corto plazo permitió indicar que por cada dólar de patrimonio se tiene compromisos a corto plazo por \$ 0,18 centavos, es decir que cada dólar de los accionistas está comprometido a corto plazo en un 18,28% en el año 2021 y en el año 2022 por cada dólar de los accionistas está comprometido en un 39,82%; evidenciando que en el segundo año su nivel de endeudamiento aumentó aun así se sigue manteniéndose muy por debajo del

estándar establecido que es del 50%, aunque no es un incremento excesivo el aumento de las obligaciones corrientes favorece a la entidad por lo que su patrimonio está seguro.

Indicadores de Rentabilidad

Margen Bruto

Este indicador permite conocer la rentabilidad de las ventas frente al costo de ventas, se pudo observar que en el año 2021 el margen de utilidad bruta que generó el sindicato es de 16% y en el año 2022 es de 13% sobre las ventas netas, donde cada dólar invertido en el 2021 generó 0,16 centavos de dólar y en el año 2022 dio 0,13 centavos de dólar, en donde en el año 2021 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 2022 el porcentaje es bajo en relación del estándar establecido dado entre 20% y 30%. Actualmente el sindicato realiza rifas, descuentos, etc., con la finalidad de premiar a su clientela.

Rendimiento Financiero

El Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo para el año 2021 ha obtenido una rentabilidad de 24,60% porcentaje que para el año 2022 disminuyó a un 13,72%; esto es provocado por la disminución de las utilidades para el año 2022 al no obtener ingresos por la inversión que tuvieron en la adquisición de más vehículos para la escuela de capacitación. Los resultados nos indican que está por debajo de estándar, el cual es de hasta el 5%.

Sistema Dupont

Figura 12. Representación gráfica del Sistema Dupont año 2021

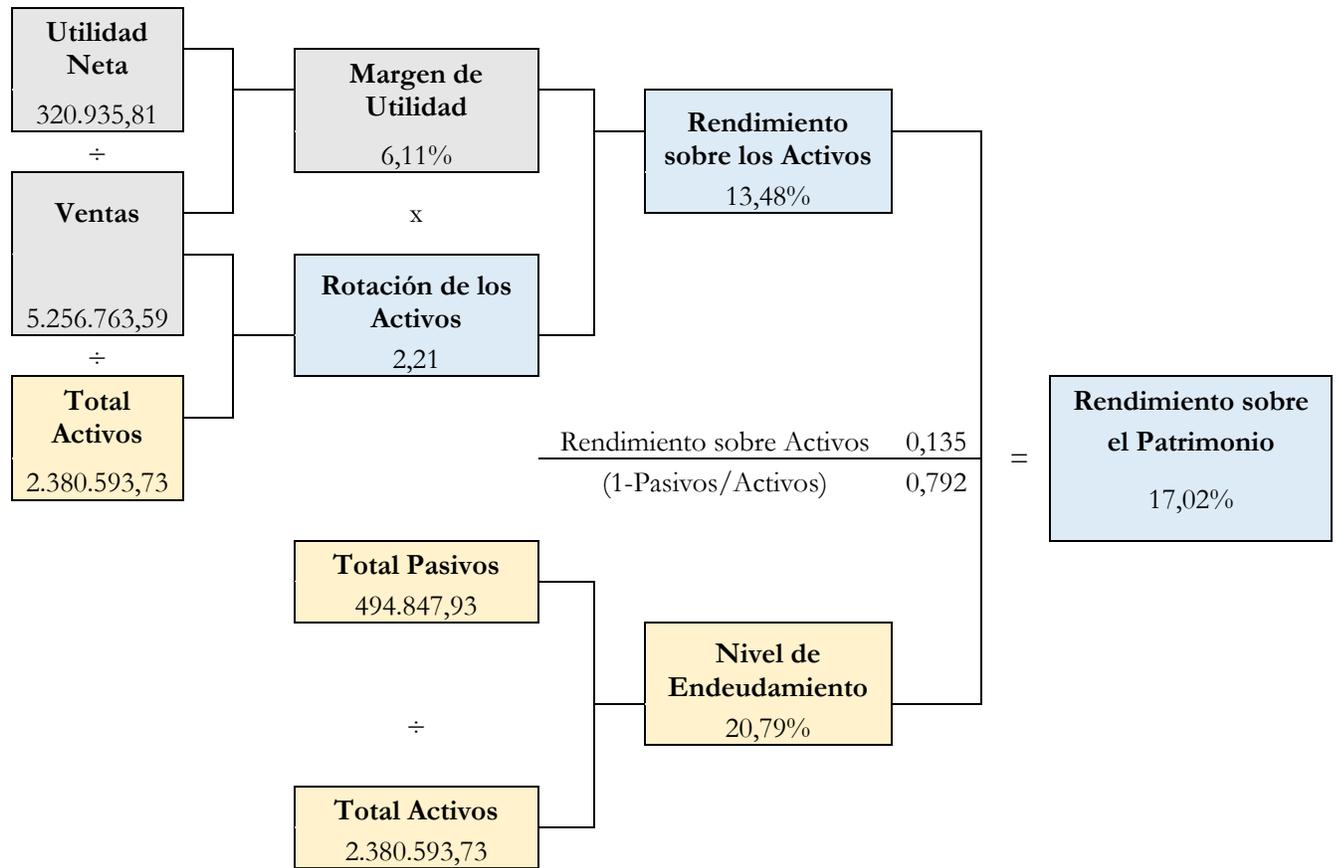
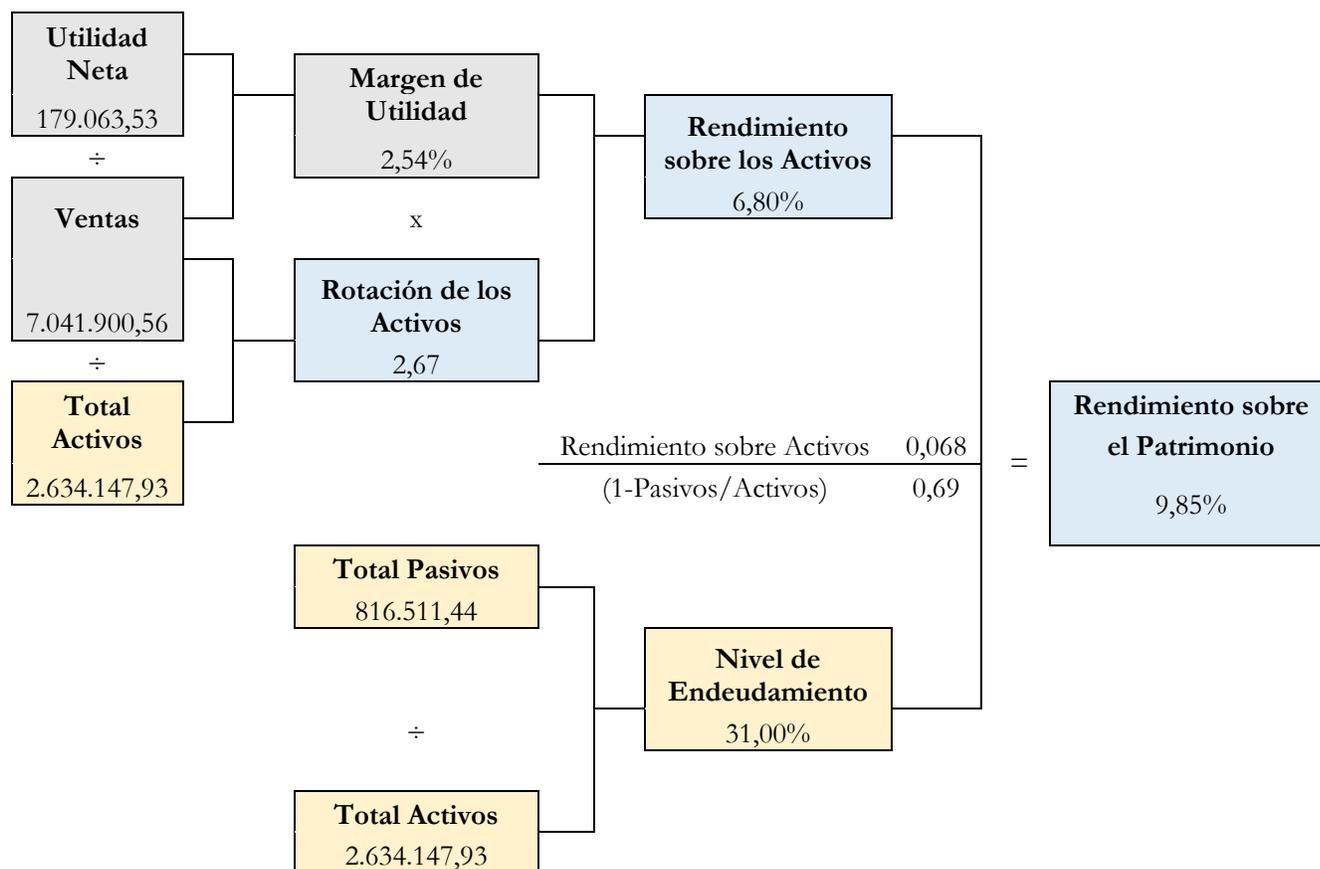


Figura 13. Representación gráfica del Sistema Dupont año 2022



Interpretación

Según los datos proporcionados, el nivel de endeudamiento del sindicato fue del 20,79% en el año 2021 y del 31,00% en el año 2022, estos porcentajes indican que el sindicato obtuvo más deuda en el segundo año con instituciones financieras, este aumento en el nivel de endeudamiento puede ser resultado de la falta de efectivo para el funcionamiento de las que lleva a cabo el sindicato. Si el sindicato no cuenta con suficiente para financiar sus actividades diarias, ya que ha recurrido a préstamos y deudas para cubrir sus necesidades financieras. Es importante que el sindicato analice detenidamente su situación financiera y tome medidas para abordar este aumento en el nivel de endeudamiento.

Sistema EVA

Tabla 39. EVA Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo 2021 – 2022

EVA=UADI- (CAPITALxCPPC) 2021	
EVA=	112.507,05
2022	
EVA=	-2.295,10

Nota. Información tomada de los Estados Financieros.

Interpretación

Según la información proporcionada, el Índice de Valor Agregado (EVA) se obtuvo para evaluar el rendimiento financiero de una empresa durante los años 2021 y 2022. En el año 2021, se demostró que el EVA fue positivo, con un valor de \$112.507,05, esto indica que el sindicato terminó un valor adicional que superó el costo de capital lo que significa que las ventas aumentaron significativamente debido a la reactivación económica causada por el COVID-19. El sindicato aprovechó las oportunidades y se adaptó a la situación, brindando sus servicios de manera más accesible utilizando la tecnología ya que se ofrecieron cursos en línea, lo que contribuyó a la estabilidad económica ya tener ingresos necesarios para gestionarlos adecuadamente.

En el año 2022, el EVA fue negativo, con un valor de \$-2.295,10 esto indica que la rentabilidad de la empresa no fue suficiente para cubrir el costo de capital. Se sugiere que se reduzcan los gastos de administración y financieros para mejorar las utilidades.

Conclusiones del Informe

Al analizar la estructura financiera al Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Catamayo se logró determinar que en los periodos analizados las cuentas que predominan son las Propiedad, planta y equipo con un valor de \$1.461.177,02 con un porcentaje de 82,75%. \$565.763,39 con un porcentaje de 90,08%, 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 con un valor de 317.839,97 equivalente al 92,19%, para el 2022 con un valor de \$651.338,67 equivalente al 90,00%, lo que se evidencia que el sindicato no tiene políticas de pago, provocando un elevado valor en esta cuenta.

En los periodos analizados se concluye que los recursos disponibles para el sindicato, es decir el capital de trabajo han disminuido en el año 2022 de 11,34% a 7,38%, esta disminución en el capital de trabajo puede tener varias implicaciones para el sindicato, esto puede significar que tienen menor liquidez para hacer frente a sus necesidades operativas, como el pago de salarios, facturas y otros gastos.

Al aplicar los indicadores financieros se pudo encontraron ratios que presentan problemas y que no llegan al estándar establecido como: Rotación de Cuentas por pagar en el año 2021 con 3,31 y en el 2022 con 1,18, estando por debajo del estándar que es de 6 a 12 veces, Período Promedio de pago con 110,12 y 310,55 para el año 2021 y 2022 el estándar establecido es de 30 a 60 días, Rotación de Inventarios con 80,34 y 90,72 para los años 2021 y 2022 el estándar establecido es de 6 a 10 veces, Razón el Pasivo frente al Activo de 20,79% y 31% para los años 2021 y 2022 el estándar establecido es de 40% a 60%, Apalancamiento a corto Plazo de 18,28% y 39,82% para los años 2021 y 2022 el estándar establecido es de 50%, esto es necesario para tomar en cuenta los índices que se presentan para tomar decisiones y realizar mejoras dentro del Sindicato.

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.

Para mejorar el rendimiento sobre el patrimonio de la empresa, se sugiere mejorar las entradas de efectivo y aumentar los ingresos de la empresa. Además, es importante asegurarse de cubrir los gastos necesarios y tomar decisiones que ayuden a generar utilidades. Para tener un enfoque más específico sobre los valores que aumentan o disminuyen, se sugiere que la contadora ordene y clasifique todas las cuentas del Estado de Situación Financiera y Resultado, esto permitirá tener una mejor comprensión de los aspectos claves del Sindicato que están

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 afectando su rendimiento.

7. Discusión

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo no realiza análisis financieros, lo cual implica que las decisiones se toman únicamente en base a los Estados Financieros, sin realizar ningún tipo de análisis adicional ni aplicar indicadores financieros. Esto resulta en la falta de información precisa, relevante, detallada y debidamente respaldada, lo que impide conocer la estabilidad y rentabilidad real de la organización. Además, la falta de análisis financiero dificulta la elaboración de objetivos y proyecciones basadas en datos confiables, también se evidencia la escasez de personal capacitado para llevar a cabo un registro adecuado de las actividades de la organización, todo esto contribuye a generar inestabilidad en el sindicato.

Aplicado el trabajo de Integración curricular con el título denominado “**Análisis e interpretación a los Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, Provincia de Loja, periodos 2021-2022**” se encontraron lo siguiente:

Aplicar el análisis vertical y horizontal a los Estados Financieros de los períodos, 2021-2022, para determinar la estructura financiera y las variaciones generadas, posteriormente al aplicar los análisis horizontal y vertical se pudo encontrar cuentas que concentraban dinero como; Efectivo y equivalentes del efectivo y la cuentas y documentos por cobrar clientes no relacionados. Dentro del análisis horizontal existieron cuentas que desaparecieron y son importantes para Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo como: cuentas por cobrar tarjetas de crédito, préstamos a empleados, aportes cuotas socios por cobrar, otros ingresos (especies valoradas), otros ingresos nueva lotización y bonificación por años de servicios.

Aplicar Indicadores financieros, con el fin de determinar la liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo al aplicar los indicadores financieros se pudo encontraron ratios que presentan problemas y que no llegan al estándar establecido como: Rotación de Cuentas por pagar, Período Promedio de cuentas por pagar, Rotación de Inventarios, Rotación de Activos Fijos, Rotación de Activos Totales, Razón el Pasivo frente al Activo, Apalancamiento a corto Plazo, Margen Bruto y Rendimiento Financiero, esto es necesario para tomar en cuenta los índices que se presentan para tomar decisiones y realizar mejoras dentro del Sindicato. Es importante tomar decisiones basadas en los indicadores financieros y trabajar en la mejora de la rentabilidad para garantizar un crecimiento constante y sostenible del sindicato de choferes profesionales del Cantón Catamayo. Esto implicará una

gestión efectiva de la deuda, establecimiento de objetivos estratégicos y mejorar la rentabilidad general del sindicato.

Elaborar un informe final que contenga recomendaciones para el mejoramiento institucional del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo, al elaborar el informe financiero se constituye como una herramienta que brinda transparencia sobre la situación financiera del sindicato, apoyando a los interesados, como accionistas, inversores y propietarios, basado en lo expuesto, dentro la estructura financiera y económica del sindicato, se observa que existe un compromiso con los acreedores del 92,19% en el año 2021 y del 90,00% en el año 2022, lo cual supera el estándar teórico recomendado del 50%. Para garantizar una situación financiera más saludable, el sindicato debería prestar especial atención a sus políticas de financiamiento.

8. Conclusiones

Al culminar el ANÁLISIS FINANCIERO AL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO – PROVINCIA DE LOJA, PERIODO 2021 – 2022” se ha llegado a las siguientes limitaciones:

- La estructura financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo en los períodos 2021-2022 es limitada debido a un aumento en los pasivos de \$816.511,44 de un período a otro. Esto se debe a una disminución en el número de miembros activos dentro del sindicato. El patrimonio para el año 2021 fue de 1.885.745,80, pero para el año 2022 se redujo a \$1.817.636,49 debido a la falta de políticas financieras que ayuden a reducir los gastos operativos.
- La aplicación de los indicadores financieros permitió evaluar la liquidez, la actividad, la rentabilidad y el endeudamiento. Como resultado, se pudo constatar que existe un excedente de liquidez en el año 2021 y 2022 con un índice de 1,78 y 1,27 respectivamente, de igual manera se encontraron indicadores no llegaron al estándar establecido entre las principales se encuentran: Rotación de Cuentas por pagar en el año 2021 con 3,31 y en el 2022 con 1,18, estando por debajo del estándar que es de 6 a 12 veces, Período Promedio de pago con 110,12 y 310,55 para el año 2021 y 2022 el estándar establecido es de 30 a 60 días, Rotación de Inventarios con 80,34 y 90,72 para los años 2021 y 2022 el estándar establecido es de 6 a 10 veces, Razón el Pasivo frente al Activo de 20,79% y 31% para los años 2021 y 2022 el estándar establecido es de 40% a 60%, Apalancamiento a corto Plazo de 18,28% y 39,82% para los años 2021 y 2022 el estándar establecido es de 50%. Al tener un excedente de liquidez es perjudicial ya que se evidencia que ese dinero no se utiliza para generar beneficios adicionales o mejorar las condiciones de los trabajadores, en lugar de eso, el dinero simplemente se mantiene inactivo, lo que puede llevar a cabo una falta de crecimiento y desarrollo en el sindicato.
- La elaboración del informe financiero mostró el diagnóstico financiero del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo dirigido al Secretario General, con el propósito de presentar los resultados obtenidos de aplicar el análisis financiero. Este informe busca proporcionar al Secretario General una visión clara de la situación real en la que se encuentra el sindicato, con el objetivo de fortalecer las actividades, lograr un mejor desarrollo y tomar decisiones correctas.

- Se cumplió con todos los objetivos planteados en el Trabajo de Integración Curricular, este logro ha posibilitado un análisis detenido y exhaustivo de las áreas de estudio cuyos resultados reflejan un compromiso firme con la investigación, conduciendo a conclusiones sólidas y bien fundamentadas. Este proceso no solo fortalece el conocimiento actual, sino que también sienta las bases para futuras investigaciones.

9. Recomendaciones

- Al Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo que considere la realización de un análisis financiero exhaustivo lo antes posible. Esto puede implicar la contratación de profesionales especializados en finanzas, la revisión y evaluación de los estados financieros, el cálculo de indicadores clave y la identificación de áreas de mejora. Al contar con una imagen clara de la situación económica-financiera, los directivos estarán en una posición mucho mejor para tomar decisiones oportunas y efectivas.
- 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.
- Se recomienda que se continúe realizando investigaciones de carácter profesional en este tipo de sectores ya que fortalece los conocimientos en la formación de futuros profesionales y contribuye al cumplimiento de la misión que ha proyectado la cooperativa en apoyar y fortalecer la educación financiera de calidad y cercanía

10. Bibliografía

- Agila, V. M. (2016). *Sindicato de Choferes Profesionales*. Obtenido de PLAN ESTRATÉGICO EN EL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN PALTAS: <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/2396/1/TESIS%20POR%20ENTRE%20GRA%20VMBA..pdf>
- Altos Empresarios. (21 de julio de 2022). *Indicadores de actividad*. Obtenido de Altos Empresarios: <https://www.altosempresarios.com/noticias/indicadores-de-actividad#:~:text=Indicadores%20de%20actividad%3A%20%20C2%BFqu%20C3%A9%20son,din%20C3%A1micas%20del%20Estado%20de%20Resultados.>
- Arias, E. (noviembre de 01 de 2020). *Tipos de Organizaciones*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/tipos-de-organizaciones.html>
- Benítez, G. J. (2018). *LAS NIF'S APLICACIÓN PRÁCTICA EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA*. Ediciones Fiscales ISEF.
- Cajas, C. G. (2019). *INDICADORES FINANCIEROS PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA DISGARTA*. Quito. Obtenido de <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2860/1/77028.pdf>
- Campos Cárdenas, E. (2006). Contabilidad Financiera. En E. Campos Cárdenas, *Contabilidad Financiera* (pág. 207). Ediespol.
- Cardona Gómez, J. (2009). Valor Económico Contable. En J. Cardona Gómez, *Vision Contable* (pág. 76). Digital Express.
- Castro. (diciembre de 2019). *APLICACIÓN DEL SISTEMA DUPONT Y SU INFLUENCIA EN LOS CREDITOS FINANCIEROS DE UNA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO*. Obtenido de Universidad Tecnológica de Perú:

https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/2961/Magaly%20Castro_Trabajo%20de%20Investigacion_Bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Castro, J. (1 de septiembre de 2021). *Razón del Pasivo frente al activo*. Obtenido de Blog Corponet: <https://blog.corponet.com/estas-son-formulas-financieras-para-analizar-tu-negocio-y-saber-si-va-en-la-direcci%C3%B3n-correcta-parte-iii#:~:text=La%20relaci%C3%B3n%20se%20calcula%20dividiendo,de%20pagos%20de%20intereses%20fijos>.

Código de Trabajo. (19 de mayo de 2017). *Asociaciones de los Trabajadores*. Obtenido de Código de Trabajo: <https://drive.google.com/file/d/12vWNpK2FuchNqJoeQ6J3qoRbuVxtd6UR/view>

Córdova, P. M. (2016). Análisis Financiero. En M. Córdova Padilla, *Análisis Financiero* (págs. 249-250). Bogotá: Editorial Ecoe Ediciones.

Defaz, H. A. (2019). *PARÁMETROS EMPLEADOS PARA LA EMISIÓN DE LAS PRINCIPALES NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA - NIIF*. Obtenido de PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR: <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/10791/2.24.000442.pdf;sequence=4>

Díaz, A. (11 de noviembre de 2020). *Rentabilidad sobre las venta*. Obtenido de Altos Empresarios: <https://www.altosempresarios.com/noticias/rentabilidad-sobre-ventas-indicador-de-eficiencia>

Dobaño, R. (11 de mayo de 2023). *Estado de flujos de efectivo: ¿qué es y cómo hacerlo?* Obtenido de QuipuBlog: <https://getquipu.com/blog/estado-flujos-efectivo/>

- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de la Administración Financiera* (Decimosegunda edición ed.). PEARSON EDUCACIÓN,.
- Gómez, G. (11 de agosto de 2019). *Análisis vertical y horizontal de los estados financieros*. Obtenido de Gestipolis: <https://www.gestipolis.com/analisis-vertical-y-horizontal-de-los-estados-financieros/>
- González, J. (29 de mayo de 2020). *Estado de Situación Financiera*. Obtenido de Borner Blindaje de Capitales: <https://borner.global/co/estado-de-situacion-financiera-empresa/>
- Jaramillo, D. E. (2019). ¿Qué son los Sindicatos? En D. E. Jaramillo Martínez, *INCIDENCIA DEL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO – PROVINCIA DE LOJA PERIODO COMPRENDIDO 2016- 2017* (págs. 12-15). Loja. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/22409/1/Diana%20Estefan%c3%ada%20Jaramillo%20Mart%c3%adnez..pdf>
- Ley Organica de Economía Popular y Solidaria. (2018).
- Luna, J. (mayo de 2022). *Importancia del Informe Financiero*. Obtenido de Delineando Estrategias: <https://www.delineandoestrategias.com.mx/el-reporte-financiero-la-toma-de-decisiones-con-informacion-oportuna#:~:text=Un%20reporte%20financiero%20integral%20es,propicia%20para%20arriesgar%20su%20capital.>
- Martínez, A. Y. (2023). *Análisis Financiero al Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Catamayo – provincia*.

- Mendéz, V. A. (2021). Estructura del Estado de Resultados. En A. Mendéz Villanueva, *Teorías y Prácticas de Contabilidad* (págs. 92-100). México. Obtenido de https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Contabilidad_Financiera1_Unidad_3.pdf
- Monroy, L. R. (15 de marzo de 2019). *Apalancamiento a corto plazo*. Obtenido de Prezi: <https://prezi.com/ca7k1h-gerle/apalancamiento-a-corto-plazo/#:~:text=Mide%20la%20relaci%C3%B3n%20entre%20fondos,aportados%20por%20la%20propia%20empresa.&text=Interpretaci%C3%B3n%3A,recursos%20propios%20de%20la%20empresa.>
- Morales, F. C. (09 de octubre de 2020). *Informe Financiero*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/informe-financiero.html>
- Nava, R. M. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia [en línea]*, 48. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29012059009>
- Oriol, S. A. (2008). *Análisis económico-financiero*. Barcelona, España: Planeta DeAgostini Profesional y Formación, S.L. Obtenido de https://www.academia.edu/35693578/Amat_Salas_Oriol_Analisis_De_Estados_Financieros_PDF
- Ortiz, A. H. (2018). *ANÁLISIS FINANCIERO APLICADO, BAJO NIIF*. Bogotá, Colombia: Universidad Externado de Colombia.
- Pariente, R. (30 de noviembre de 2022). *Índice de la estructura financiera*. Obtenido de BBVA: <https://www.bbva.com/es/ratio-apalancamiento-bancario-la-calidad-tan-importante-la-cantidad/>

- Rodriguez, J. B. (2020). Ciclo de Conversión del efectivo: Una herramienta esencial para la evaluación financiera de la empresa. *Escuela Profesional de contabilidad, Facultad de ciencias empresariales. Universidad Peruana Unión*, 50-60. Obtenido de https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1258/1602
- Roldan, P. N. (1 de marzo de 2020). *Organización*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/organizacion.html>
- Sánchez, Á. L. (25 de noviembre de 2021). *Análisis vertical y horizontal de los Estados Financieros. Parte I*. Obtenido de INEAF BUSSINES SCHOOL: <https://www.ineaf.es/tribuna/analisis-vertical-y-horizontal-de-los-estados-financieros-parte-i/>
- Sevilla, A. A. (1 de marzo de 2020). *Estados Financieros*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>
- Sierra, Y. (24 de diciembre de 2020). *Rendimiento Financiero*. Obtenido de Lemontech Blog: <https://blog.lemontech.com/que-es-el-rendimiento/>
- Westreicher, G. (24 de mayo de 2018). *Rentabilidad de los activos*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad-de-los-activos-roa.html>
- Zúñiga, Y. (junio de 23 de 2023). Información Financiera que presentan los Sindicatos de Choferes. (O. D. Pogo Nole, Entrevistador)

11. Anexos

Anexo 1. Estado de Situación Financiera 2021 legalizado

Pág. 1 de 4

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

SR
1191705100001

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		
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		614,837.50
1.01.01.01	CAJA		112,399.52
1.01.01.01.02	CAJA GENERAL ESTACION DE SERVICIOS		4,044.31
1.01.01.03	BANCOS	4,044.31	
1.01.01.03.01	BANCO DEL LOJA CTA. CTE. 1103007085		108,355.21
1.01.01.03.02	COOPERATIVA JEP CTA AHORROS	8,335.13	
1.01.01.03.03	BANCO DE QUAYACUIL	81,159.38	
1.01.01.03.04	BANCO DE LOJA CUENTA DE AHORROS 2900295933	10.82	
1.01.01.03.05	BANCO DE LOJA CUENTA DE AHORROS CREDITARIO 2902178633	19,513.80	
1.01.01.03.06	BANCO DEL LOJA CTA. CTE. 2902558984	3,780.25	
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	16,576.03	
1.01.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS MANT. HASTA EL VENCIMIENTO		175,536.82
1.01.02.03.01	INVERSIONES EN BANCOS		30,850.00
1.01.02.06	CUENTAS Y DCTOS X COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	30,850.00	
1.01.02.06.01	CUENTAS Y DCTOS X COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS		137,686.82
1.01.02.06.03	CUENTAS X COBRAR TARJETAS DE CREDITO	136,727.38	
1.01.02.09	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	949.44	
1.01.02.09.01	PRESTAMOS A EMPLEADOS	7,000.00	7,000.00
1.01.03	INVENTARIOS		
1.01.03.05	INVENT. PROD. TERM. EN ALMACÉN		51,889.65
1.01.03.05.02	INVENTARIO COMBUSTIBLES		52,034.86
1.01.03.06	MERCADERIA PARA SINDICATO	52,034.86	
1.01.03.06.01	COMPRA COPRES MORTUORIOS		639.48
1.01.03.06.02	COMPRAS DE MATERIA PRIMA EN TRANSITO	636.48	
1.01.03.07	MERCADERÍAS PARA LABORATORIO	3.00	
1.01.03.07.01	COMPRAS DE REACTIVOS		1,433.50
1.01.03.07.04	COMPRA DE EQUIPOS PARA LABORATORIO	159.00	
1.01.03.08	OBRAS EN CONSTRUCCION	1,284.50	
1.01.03.08.02	CONSTRUCCIONES EN PROCESO		861.81
1.01.04	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	861.81	
1.01.04.03	ANTICIPOS A PROVEEDORES		244,593.95
1.01.04.03.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES		243,155.48
1.01.04.03.02	GARANTIA EN ARRENDOS	243,155.11	
1.01.04.04	OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	9.37	
1.01.04.04.01	ANTICIPOS A EMPLEADOS		1,436.47
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	1,436.47	
1.01.05.01	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMP. (IVA)		27,317.58
1.01.05.01.03	I.V.A COMPRAS 12% ACTIVOS FUJOS		5,774.78
1.01.05.01.07	RET. 12% IVA PRELUNTIVO	5,280.33	
1.01.05.03	ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	494.40	
1.01.05.03.03	RETENCIONES IMP RENTA 3X1000		21,542.78
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE	21,542.78	
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1,765,756.23
1.02.01.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1,765,756.23
1.02.01.01.02	EDIFICIOS		1,461,177.02
1.02.01.01.03	CONSTRUCCIONES EN CURSO	928,550.32	
1.02.01.01.04	INSTALACIONES	4,519.08	
1.02.01.01.05	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	2,183.00	
1.02.01.01.06	MAQUINARIA Y EQUIPO	20,195.68	
1.02.01.01.08	EQUIPO DE COMPUTACION	314,599.53	
1.02.01.01.10	OTRAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	34,017.14	
		15,373.12	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.02.01.01.11	REPUESTOS Y HERRAMIENTAS		
1.02.01.01.15	LABORATORIO CLINICO	417,63	
1.02.01.01.22	VEHICULO CHEVROLET 2016	719,54	
1.02.01.01.23	VEHICULO NISSAN 2012	28,334,68	
1.02.01.01.24	VEHICULO HINO 2015	14,690,00	
1.02.01.01.25	FURGONETA 2017	55,490,00	
1.02.01.01.26	VEHICULO ACCENT 1.6 2018	17,990,00	
1.02.01.01.27	HOTEL DE LA ESTACION DE SERVICIOS	17,848,21	
1.02.01.12	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	6,248,79	
			-553,851,28
1.02.01.12.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS		
1.02.01.12.03	(-) DEPRECIACION ACUM. INSTALACIONES	-341,829,57	
1.02.01.12.04	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-1,375,65	
1.02.01.12.05	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y EQUIPO	-9,660,90	
1.02.01.12.07	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACION	-63,288,40	
1.02.01.12.08	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS, EQ. DE TRANSP. Y EQ. CAMINERO MOVIL	-30,998,25	
1.02.01.12.09	(-) DEPRECIACION ACUM. OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-104,904,80	
1.02.01.12.09	(-) DEPRECIACION ACUM. OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-1,793,71	
1.02.01.14	TERRENOS		
1.02.01.14.01	TERRENO MIRAVALLE		858,430,48
1.02.01.14.02	TERRENO CATAMAYO 1	-32,604,12	
1.02.01.14.03	TERRENO CATAMAYO 2	83,554,92	
1.02.01.14.04	TERRENO VIA A CARIAMANGA 1	83,554,92	
1.02.01.14.05	TERRENO VIA A CARIAMANGA 2	355,950,00	
	TOTAL ACTIVOS:	367,974,77	
			2,380,593,73
2	PASIVO		
2.01	PASIVO CORRIENTE		
2.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		344,785,57
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	317,839,97
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 ADMINISTRACION TRIBUTARIA		5,252,42
2.01.07.01.10	CUENTAS POR PAGAR SRI		
2.01.07.01.11	IVA POR PAGAR	3,936,83	
2.01.07.03	OBLIGACIONES CON EL IESS	1,315,59	
2.01.07.03.01	APORTE INDIVIDUAL 9.45% POR PAGAR		1,887,21
2.01.07.03.02	APORTE PATRONAL 11.15% POR PAGAR 1% IECE Y SECAP	764,34	
2.01.07.03.04	PRESTAMOS OLIROGRAFARIOS POR PAGAR	982,69	
2.01.10	ANTICIPOS DE CLIENTES	140,18	
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	19,803,97	
2.02.03	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS NO CORRIENTES		150,064,36
2.02.03.01	OBLIGACIONES CON INST. FINANC. LOCALES NO CORRIENTES		149,896,32
2.02.03.01.02	OBLIGACIONES FINANCIERAS - PRESTAMO 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:	168,04	
			494,847,93
3	PATRIMONIO NETO		
3.01	CAPITAL		
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	1,304,556,54
3.03	RESERVAS		
3.03.01	RESERVA LEGAL		49,986,13
3.03.01.01	RESERVA LEGAL		49,986,13
			49,986,13

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
3.03.01.01.01	RESERVA LEGAL		
3.04	RESULTADOS ACUMULADOS	49,986.13	
3.04.01	GANANCIAS ACUMULADAS		210,267.32
3.04.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS		245,554.80
3.04.01.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS		245,554.80
3.04.02	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	245,554.80	
3.04.02.01	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS		-35,287.48
3.04.02.01.01	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS		-35,287.48
3.05	RESULTADOS DEL EJERCICIO	-35,287.48	
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:		320,935.81	1,885,745.80
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			2,380,593.73


 Secretario General




 Contador(a)

ESCUELA DE CAPACITACION DE
 CONDUCTORES PROFESIONALES
 CERTIFICO: Que la copia que antecede
 es auténtica de su original.
 Catamayo, 30 de Nov. 2022
 SECRETARÍA

Anexo 2. Estado de Resultados 2021 legalizado

pag. 1 de 4

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

SN
1191705188001

ESTADO DE RESULTADOS

Periodo: desde 01-01-2021 hasta 31-12-2021

Impreso: 24/06/2022 14:49

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	INGRESOS		
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		
4.01.01	SINDICATO		5,258,763.59
4.01.01.01	VENTA DE BIENES SINDICATO		30,993.50
4.01.01.01.01	COFRES MORTUORIOS		4,290.00
4.01.01.02	PRESTACION DE SERVICIOS SINDICATO	4,290.00	
4.01.01.02.01	MENSUALIDADES		26,703.50
4.01.01.02.02	FONDO MORTUORIO	2,760.00	
4.01.01.02.03	FONDO ACUMULATIVO	1,465.00	
4.01.01.02.04	AYUDAS	1,465.00	
4.01.01.02.05	OTRAS APORTACIONES	14,681.75	
4.01.01.02.06	ESPECIES VALORADAS	6,214.00	
4.01.01.02.11	APORTES CUOTAS SOCIOS POR COBRAR	15.00	
4.01.02	ESCUELA DE CAPACITACION	62.75	
4.01.02.01	PRESTACION DE SERVICIOS ESCUELA		390,605.59
4.01.02.01.01	MATRICULAS ESCUELA DE CONDUCCION		390,605.59
4.01.02.01.02	PENSIONES ESCUELA DE CONDUCCION	101,163.33	
4.01.02.01.03	ESPECIES VALORADAS (RETIRO DE CARPETA)	241,715.26	
4.01.02.01.05	ACTUALIZACION DE CONOCIMIENTOS	44,687.00	
4.01.03	LABORATORIO	3,240.00	
4.01.03.01	PRESTACION DE SERVICIOS LABORATORIO		41,580.00
4.01.03.01.01	EXAMENES DE LABORATORIO		41,580.00
4.01.04	ESTACION DE SERVICIOS	41,580.00	
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	4,811,644.77	
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	-2,164.98	
4.01.10.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-16,095.29
4.01.10.01.02	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS (SOCIOS)		-16,095.29
4.01.10.01.06	(-) DEVOLUCION EXAMENES MEDICOS	-13,795.29	
4.01.10.01.07	(-) DEVOLUCION MATRICULA	-360.00	
4.01.10.01.08	(-) DEVOLUCION EXAMENES DE GRADO	-1,700.00	
		-240.00	
4.3	OTROS INGRESOS		
4.3.01	OTROS INGRESOS		535,396.04
4.3.01.01	OTROS INGRESOS		530,958.97
4.3.01.01.01	OTROS INGRESOS		530,958.97
4.3.01.01.06	OTROS INGRESOS (ESPECIES VALORADAS)	9,004.23	
4.3.01.01.11	OTROS INGRESOS (ARRIENDOS)	10.00	
4.3.01.01.12	OTROS INGRESOS (GASOLINERA)	5,657.10	
4.3.01.01.13	OTROS INGRESOS NUEVA LOTIZACION	62,825.17	
4.3.02	INTERESES FINANCIEROS	452,362.47	
4.3.02.01	INTERESES FINANCIEROS		4,437.08
4.3.02.01.03	INTERESES GANADOS		4,437.08
4.3.03	OTRAS RENTAS	4,437.08	
4.3.03.01	OTRAS RENTAS EXCENTAS		-0.01
4.3.03.01.02	DIFERENCIAS IRF A FAVOR		-0.01
	TOTAL DE INGRESOS	-0.01	5,792,159.63
5	COSTOS Y GASTOS		
5.1	COSTOS DE VENTAS		
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		
5.2.01	GASTOS DEL PERSONAL		1,053,524.30
5.2.01.01	SUELDOS Y SALARIOS		140,978.20
5.2.01.01.01	SUELDOS		100,047.26
5.2.01.01.03	HORAS EXTRAS 100%	91,727.48	
5.2.01.01.08	SUELDOS Y OTROS GUARDIAN	3,519.78	
5.2.01.02	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	4,800.00	
5.2.01.02.01	DECIMO TERCER SUELDO		24,645.15
5.2.01.02.02	DECIMO CUARTO SUELDO	8,215.08	
5.2.01.02.06	UNIFORMES PARA EL PERSONAL	6,499.35	
5.2.01.02.07	BONIFICACIONES 25%	314.50	
5.2.01.02.08	VACACIONES	1,400.00	
5.2.01.02.09	BONIFICACION POR AÑOS DE SERVICIO	5,512.00	
5.2.01.03	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	2,704.22	
5.2.01.03.01	APORTE PATRONAL		16,285.79
5.2.01.03.02	FONDOS DE RESERVA	11,144.44	
5.2.02	GASTOS EN GENERAL	5,141.35	
5.2.02.01	HONORARIOS, PROFESIONALES A PERSONAS NATURALES		856,670.65
5.2.02.01.01	SERVICIOS PRESTADOS		134,194.76
5.2.02.01.05	SERVICIOS PRESTADOS GASOLINERA	89,648.64	
5.2.02.04	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	44,546.12	
5.2.02.04.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES POR OFICINAS AULAS Y OTROS	7,606.45	11,805.52
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 ESTACIÓN DE SERVICIOS	2,340.11	
5.2.02.05	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		
5.2.02.05.01	COMBUSTIBLES		8,185.73
5.2.02.05.02	LUBRICANTES	7,053.69	
5.2.02.06	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	1,132.04	
5.2.02.06.01	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD		7,079.25
5.2.02.07	SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS	7,079.25	
5.2.02.07.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA		16,181.83
5.2.02.07.02	SUMINISTROS DE COMPUTACIÓN	2,278.59	
5.2.02.07.03	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	1,025.56	
5.2.02.07.04	GASTO DE IMPRENTA Y REPRODUCCION	3,793.12	
5.2.02.07.06	REPUESTOS	487.05	
5.2.02.07.07	ACCESÓRIOS	1,265.82	
5.2.02.07.08	SUMINISTROS DE BIOSEGURIDAD	6,681.35	
5.2.02.08	TRANSPORTE	650.34	
5.2.02.08.02	CURIER Y CORREOS PARALELOS		28,327.98
5.2.02.08.04	ALQUILER DE TRANSPORTE	110.82	
5.2.02.09	SEGUROS Y REASEGUROS	28,217.16	
5.2.02.09.01	SEGUROS Y REASEGUROS		2,490.28
5.2.02.11	GASTOS DE VIAJE	2,490.28	
5.2.02.11.02	HOSPEDAJE Y LAIMENTACION EN VIAJES		3,201.28
5.2.02.11.03	GASTO DE MOVILIZACION Y SUBSISTENCIA	290.42	
5.2.02.12	SERVICIOS PUBLICOS	2,910.86	
5.2.02.12.01	GASTO SERVICIO DE AGUA POTABLE		16,826.22
5.2.02.12.02	GASTO DE TELEFONO	1,342.59	
5.2.02.12.03	GASTO DE INTERNET	1,044.43	
5.2.02.12.04	GASTO DE ENERGIA	2,336.38	
5.2.02.12.05	GASTO DE IP PUBLICA	10,746.92	
5.2.02.12.06	GASTO CONTRIBUCIÓN DE MEJORAS	489.30	
5.2.02.12.07	GASTO LICENCIA AMBIENTAL	666.60	
5.2.02.13	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	200.00	
5.2.02.13.02	PATENTE MUNICIPAL		9,944.30
5.2.02.13.03	PAGOS EN NOTARIAS	7,460.12	
5.2.02.13.05	MATRICULACIÓN VEHICULOS	123.51	
		635.00	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.2.02.13.07	GASTO PREDIOS		
5.2.02.13.08	PAGO ANUAL DE BOMBEROS	1,503.67	
5.2.02.14	DEPRECIACIONES	222.00	
5.2.02.14.01	DEPRECIACION DE EDIFICIOS		48,380.45
5.2.02.14.03	DEPRECIACION DE INSTALACIONES	25,756.78	
5.2.02.14.04	DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES	196.56	
5.2.02.14.05	DEPRECIACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO	347.18	
5.2.02.14.07	DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTACIÓN	11,470.19	
5.2.02.14.08	DEPRECIACION VEH., EQ. DE TRANSP. Y EQ. CAMI. MOVIL	2,178.15	
5.2.02.14.09	DEPRECIACION DE OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	8,721.40	
5.2.02.16	PAGOS POR OTROS SERVICIOS	710.19	
5.2.02.16.02	SEMINARIOS CURSOS Y CAPACITACIONES AL PERSONAL		5,656.12
5.2.02.16.04	TARIFAS ANUAL SISTEMA ISYPLUS	246.20	
5.2.02.16.05	TARIFAS ANUAL SISTEMA ACADEMICO	1,162.57	
5.2.02.16.06	TARIFAS AGENCIA NACIONAL DE TRANSITO	190.00	
5.2.02.16.08	TARIFAS ANUALES	301.60	
5.2.02.17	IVA QUE SE CARGA AL COSTO	3,755.75	
5.2.02.17.01	IVA QUE SE CARGA AL GASTO		188,357.47
5.2.02.18	MATERIALES DE ESTUDIO	188,357.47	
5.2.02.18.01	GASTO MATERIALES DE ESTUDIO		8,385.14
5.2.02.18.03	GASTO PERMISOS DE APRENDIZAJE	3,270.36	
5.2.02.19	GASTO DE SOCIOS	5,114.78	
5.2.02.19.02	CANASTAS NAVIDEÑAS		58,564.01
5.2.02.19.04	GASTO AYUDAS	38,090.96	
5.2.02.19.06	GASTO ELECCIONES INTERNAS	15,050.00	
5.2.02.19.07	GASTO FIESTA DEL CHOFER	1,070.69	
5.2.02.19.09	GASTO APORTES DE SOCIOS EXONERADOS	1,580.36	
5.2.02.20	GASTOS GENERALES	2,772.00	
5.2.02.20.01	REFRIGERIOS		308,090.21
5.2.02.20.02	GASTO DE GRADOS	3,346.66	
5.2.02.20.04	GASTOS VARIOS	1,853.96	
5.2.02.20.06	OTROS GASTOS	3,194.77	
5.2.02.20.07	DONACIONES	3,921.63	
5.2.02.20.08	GASTOS SEMANA DE SEGURIDAD VIAL	500.00	
5.2.02.20.09	OTROS GASTOS GASOLINERA	500.00	
5.2.02.20.15	INSUMOS MEDICOS PRIMERO AUXILIOS	3,764.32	
5.2.02.20.17	GASTOS FIESTA DE ANIVERSARIO GASOLINERA	21.12	
5.2.02.20.18	GASTO EN COMPRA VENTA PREDIOS - LOTIZACION MIRAVALLE	2,124.35	
5.2.02.20.19	GASTOS EN HOTEL DE LA GASOLINERA	36,617.99	
5.2.02.20.20	GASTOS NUEVA LOTIZACION DEL SINDICATO	2,562.68	
5.2.02.20.21	OTROS GASTOS APORTE CAMPAÑA ES	249,382.63	
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS	300.00	
5.2.03.01	GASTO EN INTERESES		3,542.72
5.2.03.01.01	GASTOS BANCARIOS		203.95
5.2.03.02	GASTO EN COMISIONES BANCARIAS	203.95	
5.2.03.02.01	GASTO EN COMISIONES BANCARIAS		3,336.77
5.2.04	OTROS GASTOS	3,336.77	
5.2.04.02	OTRAS PERDIDAS EN GASTOS		52,332.81
5.2.04.02.01	INTERESES Y MULTAS IESS		30,889.19
5.2.04.02.02	INTERESES Y MULTAS SRI	3.91	
5.2.04.02.05	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	1,280.03	
5.2.04.02.06	RETENCIONES ASUMIDAS	0.05	
5.2.04.02.07	CONTRIBUCIONES	83.86	
5.2.04.02.08	CONTRIBUCION UNION DE COOPERATIVAS (VIRGEN)	2,726.87	
5.2.04.02.09	INTERESES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	571.00	
5.2.04.02.10	INTERÉS POR CRÉDITO COMPRA COMBUSTIBLE	21,346.29	
5.2.04.03	GASTOS LABORATORIO	4,877.18	
5.2.04.03.01	REACTIVOS Y MATERIALES DE LABORATORIO		553.84
5.2.04.04	GASTOS FEDERACION DE CHOFERES	553.84	
5.2.04.04.01	GASTOS APORTES FEDERACION		18,010.00
5.2.04.04.02	GASTOS UNION DE SINDICATOS	17,650.00	
		360.00	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.2.04.05	GASTOS FUNERARIA		
5.2.04.05.01	COMPRA DE COFRES MORTUORIOS		2,879.78
TOTAL DE GASTOS		2,879.78	5,471,223.82
RESULTADOS			
	TOTAL DE INGRESOS		5,792,159.63
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		320,935.81
	(=)UTILIDAD/PERDIDA		320,935.81
	RESULTADO DESPUES DE AJUSTES		320,935.81


 Secretario General




 Contador(a)

ESCUELA DE CAPACITACION DE
 CONDUCTORES PROFESIONALES
 CERTIFICO: Que la copia que antecede
 es auténtica de su original
 Latamayo, 30 de Mayo 2020

SECRETARÍA

Anexo 3. Estado de Situación Financiera 2022 legalizado

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

SN
1191705188001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2022

Impreso: 06/06/2023 08:50

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.01	ACTIVO CORRIENTE		
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		917,951.27
1.01.01.01	CAJA		565,763.39
1.01.01.01.02	CAJA GENERAL ESTACIÓN DE SERVICIOS	35,764.04	35,764.04
1.01.01.03	BANCOS		529,999.35
1.01.01.03.01	BANCO DEL LOJA CTA. CTE. 1103007083	27,127.03	
1.01.01.03.02	COOPERATIVA JEP CTA AHORROS	61,347.17	
1.01.01.03.03	BANCO DE GUAYAQUIL	10.82	
1.01.01.03.04	BANCO DE LOJA CUENTA DE AHORROS 2900295933	37,921.12	
1.01.01.03.05	BANCO DE LOJA CUENTA DE AHORROS CRECIDIARIO 2902178633	722.92	
1.01.01.03.06	BANCO DEL LOJA CTA. CTE. 2902558984	19,284.35	
1.01.01.03.07	CACPE LOJA. CTA DE AHORROS 001050075624	32,493.84	
1.01.01.03.08	BANCO DEL AUSTRO CTA CTE 0311204858	351,092.10	
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS		181,787.07
1.01.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS MANT. HASTA EL VENCIMIENTO		73,355.00
1.01.02.03.01	INVERSIONES EN BANCOS	23,355.00	
1.01.02.03.02	INVERSIONES EN COOPERATIVAS	50,000.00	
1.01.02.05	CUENTAS Y DCTOS X COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS		108,432.07
1.01.02.05.01	CUENTAS Y DCTOS X COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	108,432.07	
1.01.03	INVENTARIOS		67,822.88
1.01.03.05	INVENT. PROD. TERM. EN ALMACÉN		62,260.78
1.01.03.05.02	INVENTARIO COMBUSTIBLES	62,260.78	
1.01.03.06	MERCADERIA 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 CONSTRUCCION		3,469.12
1.01.03.08.02	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	3,469.12	
1.01.04	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		42,950.01
1.01.04.03	ANTICIPOS A PROVEEDORES		40,581.35
1.01.04.03.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES	40,580.98	
1.01.04.03.02	GARANTIA EN ARRIENDOS	0.37	
1.01.04.04	OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS		2,368.66
1.01.04.04.01	ANTICIPOS A EMPLEADOS	2,368.66	
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		59,627.92
1.01.05.01	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMP. (IVA)		19,646.90
1.01.05.01.02	I.V.A COMPRAS 12% BIEN/SERV	4,720.61	
1.01.05.01.03	I.V.A COMPRAS 12% ACTIVOS FIJOS	14,060.45	
1.01.05.01.07	RET. 12% IVA PRESUNTIVO	865.84	
1.01.05.03	ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA		39,981.02
1.01.05.03.02	RETENCIONES IMP RENTA RECIBIDAS EN VENTAS	118.62	
1.01.05.03.03	RETENCIONES IMP RENTA 3X1000	39,862.40	
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE		1,716,196.66
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1,716,196.66
1.02.01.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1,545,993.29
1.02.01.01.02	EDIFICIOS	961,278.47	
1.02.01.01.03	CONSTRUCCIONES EN CURSO	9,487.04	
1.02.01.01.04	INSTALACIONES	2,183.00	
1.02.01.01.05	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	22,341.93	
1.02.01.01.06	MAQUINARIA Y EQUIPO	314,599.53	
1.02.01.01.08	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	36,312.68	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.02.01.01.10	OTRAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	21,207.50	
1.02.01.01.11	REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	417.63	
1.02.01.01.15	LABORATORIO CLINICO	719.54	
1.02.01.01.17	FUNERARIA	2,345.18	
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	
1.02.01.01.27	HOTEL DE LA ESTACION DE SERVICIOS	6,248.79	
1.02.01.01.28	VEHICULO CAMIONETA CHEVROLET PLATEADA	34,499.11	
1.02.01.12	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES , PLANTA Y EQUIPO		-720,831.24
1.02.01.12.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS	-434,517.49	
1.02.01.12.03	(-) DEPRECIACION ACUM. INSTALACIONES	-1,375.65	
1.02.01.12.04	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-19,157.52	
1.02.01.12.05	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y EQUIPO	-80,040.84	
1.02.01.12.07	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-71,785.67	
1.02.01.12.08	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS, EQ. DE TRANSP Y EQ. CAMINERO MOVIL	-112,870.55	
1.02.01.12.09	(-) DEPRECIACION ACUM. OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-1,083.52	
1.02.01.14	TERRENOS		891,034.61
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 CARIAMANGAI	355,950.00	
1.02.01.14.05	TERRENO VIA A CARIAMANGA 2	367,974.77	
TOTAL ACTIVOS:			2,634,147.93
2	PASIVO		
2.01	PASIVO CORRIENTE		723,708.04
2.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		651,338.67
2.01.01.01	CUENTAS Y DTOS. POR PAGAR LOCALES		651,338.67
2.01.01.01.01	CUENTAS Y DTOS. X PAGAR PROVEEDORES NO RELAC. LOCALES	147,308.99	
2.01.01.01.04	CUENTAS Y DTOS. X PAGAR PROV. DE NUEVA LOTIZACION	155,699.51	
2.01.01.01.05	CUENTAS Y DTOS. X PAGAR PROV. CIUDADELA DEL CHOFRER	348,330.17	
2.01.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		11,147.92
2.01.07.01	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA		7,997.95
2.01.07.01.10	CUENTAS POR PAGAR SRI	5,130.80	
2.01.07.01.11	IVA POR PAGAR	2,867.15	
2.01.07.03	OBLIGACIONES CON EL IESS		3,149.97
2.01.07.03.01	APORTE INDIVIDUAL 9.45% POR PAGAR	1,280.54	
2.01.07.03.02	APORTE PATRONAL 11.15% POR PAGAR 1% IECE Y SECAP	1,646.54	
2.01.07.03.04	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR PAGAR	140.18	
2.01.07.03.05	IESS NOTAS DE CREDITO	82.71	
2.01.10	ANTICIPOS DE CLIENTES		61,221.45
2.01.10.01	ANTICIPOS DE CLIENTES		61,221.45
2.01.10.01.01	ANTICIPOS DE CLIENTES CORRIENTES	61,221.45	
2.02	PASIVO NO CORRIENTE		92,803.40
2.02.03	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS NO CORRIENTES		92,635.36
2.02.03.01	OBLIGACIONES CON INST. FINANC. LOCALES NO CORRIENTES		92,635.36
2.02.03.01.02	OBLIGACIONES FINANCIERAS - PRÉSTAMO CON INST FINANCIERA LARGO PLAZO	92,635.36	
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:			816,511.44
3	PATRIMONIO NETO		
3.01	CAPITAL		1,304,713.07
3.01.01	CAPITAL		1,304,713.07
3.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO		1,304,713.07

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
3.01.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1,304,713.07	
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		283,873.76
3.04.01	GANANCIAS ACUMULADAS		319,161.24
3.04.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS		319,161.24
3.04.01.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	319,161.24	
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		179,063.53
3.05.01	RESULTADOS DEL EJERCICIO		179,063.53
3.05.01.01	EXEDENTE DEL PERIODO		179,063.53
3.05.01.01.01	PERDIDAS Y GANANCIAS NETAS DEL PERIODO	179,063.53	
TOTAL PATRIMONIO:			1,817,636.49
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			2,634,147.93



Secretario General



Contador(a)



ESCUELA DE CAPACITACION DE
CONDUCTORES PROFESIONALES
CERTIFICO: Que la copia que antecede
es auténtica de su original.

Catamayo, 12 de Junio 2023



SECRETARÍA

Anexo 4. Estado de Resultados 2022 legalizado

Pág. 1 de 4

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

SN
1191709188001

ESTADO DE RESULTADOS

Periodo: desde 01-01-2022 hasta 31-12-2022

Impreso: 06/06/2023 08:49

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	INGRESOS		
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		7,041,900.56
4.01.01	SINDICATO		33,146.50
4.01.01.01	VENTA DE BIENES SINDICATO		3,241.00
4.01.01.01.01	COFRES MORTUORIOS	3,241.00	
4.01.01.02	PRESTACION DE SERVICIOS SINDICATO		29,905.50
4.01.01.02.01	MENSUALIDADES	2,784.00	
4.01.01.02.02	FONDO MORTUORIO	1,712.50	
4.01.01.02.03	FONDO ACUMULATIVO	1,712.50	
4.01.01.02.04	AYUDAS	16,240.50	
4.01.01.02.05	OTRAS APORTACIONES	7,371.00	
4.01.01.02.06	ESPECIES VALORADAS	10.00	
01.02.09	APORTES NUEVOS SOCIOS	75.00	
4.01.02	ESCUELA DE CAPACITACIÓN		335,847.67
4.01.02.01	PRESTACION DE SERVICIOS ESCUELA		335,847.67
4.01.02.01.01	MATRÍCULAS ESCUELA DE CONDUCCIÓN	101,267.52	
4.01.02.01.02	PENSIONES ESCUELA DE CONDUCCIÓN	203,089.00	
4.01.02.01.03	ESPECIES VALORADAS (RETIRO DE CARPETA)	28,926.15	
4.01.02.01.04	RECORD ACADÉMICO	450.00	
4.01.02.01.05	ACTUALIZACIÓN DE CONOCIMIENTOS	2,115.00	
4.01.03	LABORATORIO		49,785.00
4.01.03.01	PRESTACION DE SERVICIOS LABORATORIO		49,785.00
4.01.03.01.01	EXÁMENES DE LABORATORIO	49,785.00	
4.01.04	ESTACION DE SERVICIOS		6,642,921.41
4.01.04.01	VENTA DE COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		6,642,921.41
4.01.04.01.01	VENTA DE COMBUSTIBLES	6,642,921.41	
4.01.09	(-) DESCUENTO EN VENTAS		-981.66
4.01.09.01	(-) DESCUENTO EN VENTAS		-981.66
4.01.09.01.01	(-) DESCUENTO EN VENTAS	-981.66	
4.01.10	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-18,818.36
4.01.10.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-18,818.36
4.01.10.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS (ALUMNOS NO MATRICULADOS)	-400.00	
4.01.10.01.02	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS (SOCIOS)	-14,153.36	
4.01.10.01.03	(-) DONACIÓN DE COFRES (SOCIOS)	-965.00	
4.01.10.01.04	(-) DEVOLUCIÓN DE MENSUALIDADES	-65.00	
4.01.10.01.06	(-) DEVOLUCIÓN EXÁMENES MÉDICOS	-305.00	
4.01.10.01.07	(-) DEVOLUCIÓN MATRÍCULA	-2,535.00	
4.01.10.01.08	(-) DEVOLUCIÓN EXÁMENES DE GRADO	-395.00	
4.3	OTROS INGRESOS		55,680.81
4.3.01	OTROS INGRESOS		52,189.58
4.3.01.01	OTROS INGRESOS		52,189.58
4.3.01.01.01	OTROS INGRESOS	10,860.12	
4.3.01.01.02	INGRESOS POR AJUSTE DE SUELDOS	290.00	
4.3.01.01.11	OTROS INGRESOS (ARRIENDOS)	6,057.12	
4.3.01.01.12	OTROS INGRESOS (GASOLINERA)	12,126.60	
4.3.01.01.16	INGRESO EN COMPRA VENTAS PREDIOS - LOTIZACIÓN MIRAVALLE	22,855.74	
4.3.02	INTERESES FINANCIEROS		3,491.23
4.3.02.01	INTERESES FINANCIEROS		3,491.23
4.3.02.01.03	INTERESES GANADOS	3,491.23	
TOTAL DE INGRESOS			7,097,581.37
5	COSTOS Y GASTOS		
5.1	COSTOS DE VENTAS		6,152,971.54
5.1.01	COSTO DE VENTAS		6,152,971.54
5.1.01.01	COSTO DE VENTAS		6,152,971.54
5.1.01.01.01	COSTO DE VENTAS	6,152,971.54	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.2	GASTOS		765,546.30
5.2.01	GASTOS DEL PERSONAL		176,155.91
5.2.01.01	SUELDOS Y SALARIOS		113,912.53
5.2.01.01.01	SUELDOS	105,481.54	
5.2.01.01.03	HORAS EXTRAS 100%	5,030.99	
5.2.01.01.08	SUELDOS Y OTROS GUARDIAN	3,400.00	
5.2.01.02	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		41,831.67
5.2.01.02.01	DECIMO TERCER SUeldo	9,069.65	
5.2.01.02.02	DECIMO CUARTO SUeldo	8,110.81	
5.2.01.02.06	UNIFORMES PARA EL PERSONAL	2,483.50	
5.2.01.02.07	BONIFICACIONES 25%	497.64	
5.2.01.02.08	VACACIONES	1,670.07	
5.2.01.02.11	LIQUIDACION DE EMPLEADOS	20,000.00	
5.2.01.03	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL		20,411.71
5.2.01.03.01	APORTE PATRONAL	12,731.09	
5.2.01.03.02	FONDOS DE RESERVA	7,680.62	
5.2.02	GASTOS EN GENERAL		546,138.96
5.2.02.01	HONORARIOS, PROFESIONALES A PERSONAS NATURALES		101,196.15
5.2.02.01.01	SERVICIOS PRESTADOS	97,597.15	
5.2.02.01.05	SERVICIOS PRESTADOS GASOLINERA	3,599.00	
5.2.02.04	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		14,413.59
5.2.02.04.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES POR OFICINAS AULAS Y OTROS	7,534.89	
5.2.02.04.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE VEHICULOS	2,268.41	
5.2.02.04.03	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EQUIPO DE COMPUTACION	141.79	
5.2.02.04.05	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES ESTACION DE SERVICIOS	4,468.50	
5.2.02.05	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		11,194.03
5.2.02.05.01	COMBUSTIBLES	10,185.77	
5.2.02.05.02	LUBRICANTES	1,008.26	
5.2.02.06	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD		8,074.70
5.2.02.06.01	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	8,074.70	
5.2.02.07	SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS		24,611.32
5.2.02.07.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	2,946.22	
5.2.02.07.02	SUMINISTROS DE COMPUTACIÓN	872.69	
5.2.02.07.03	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	6,065.16	
5.2.02.07.04	GASTO DE IMPRENTA Y REPRODUCCION	969.50	
5.2.02.07.06	REPUESTOS	1,208.78	
5.2.02.07.07	ACCESORIOS	12,393.76	
5.2.02.07.09	SUMINISTROS DE BIOSEGURIDAD	155.21	
5.2.02.08	TRANSPORTE		40,416.23
5.2.02.08.02	CURIER Y CORREOS PARALELOS	100.27	
5.2.02.08.04	ALQUILER DE TRANSPORTE	40,315.96	
5.2.02.09	SEGUROS Y REASEGUROS		2,428.63
5.2.02.09.01	SEGUROS Y REASEGUROS	2,428.63	
5.2.02.11	GASTOS DE VIAJE		5,807.27
5.2.02.11.01	TRANSPORTE PARA VIAJES	24.00	
5.2.02.11.02	HOSPEDAJE Y LAIMENTACION EN VIAJES	147.00	
5.2.02.11.03	GASTO DE MOVILIZACION Y SUBSISTENCIA	5,576.27	
5.2.02.11.04	GASTO TRANSPORTE	60.00	
5.2.02.12	SERVICIOS PUBLICOS		16,337.39
5.2.02.12.01	GASTO SERVICIO DE AGUA POTABLE	1,577.08	
5.2.02.12.02	GASTO DE TELEFONO	669.69	
5.2.02.12.03	GASTO DE INTERNET	2,765.91	
5.2.02.12.04	GASTO DE ENERGIA	10,408.11	
5.2.02.12.06	GASTO CONTRIBUCIÓN DE MEJORAS	666.60	
5.2.02.12.07	GASTO LICENCIA AMBIENTAL	250.00	
5.2.02.13	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		10,362.57
5.2.02.13.02	PATENTE MUNICIPAL	5,780.80	
5.2.02.13.03	PAGOS EN NOTARIAS	237.86	
5.2.02.13.05	MATRICULACIÓN VEHICULOS	856.24	
5.2.02.13.07	GASTO PREDIOS	3,265.67	
5.2.02.13.08	PAGO ANUAL DE BOMBEROS	222.00	
5.2.02.14	DEPRECIACIONES		86,029.30

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.2.02.14.01	DEPRECIACION DE EDIFICIOS	59,222.34	
5.2.02.14.04	DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES	4,910.43	
5.2.02.14.05	DEPRECIACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO	14,216.85	
5.2.02.14.07	DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1,602.88	
5.2.02.14.08	DEPRECIACION. VEHL. EQ. DE TRANSP Y EQ. CAMI. MOVIL	6,076.80	
5.2.02.16	PAGOS POR OTROS SERVICIOS		11,395.68
5.2.02.16.02	SEMINARIOS CURSOS Y CAPACITACIONES AL PERSONAL	75.00	
5.2.02.16.03	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	5,571.44	
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	779.22	
5.2.02.16.08	TARIFAS ANUALES	3,870.30	
5.2.02.17	IVA QUE SE CARGA AL COSTO		97,372.95
5.2.02.17.01	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	97,372.95	
5.2.02.18	MATERIALES DE ESTUDIO		16,357.20
5.2.02.18.01	GASTO MATERIALES DE ESTUDIO	6,739.20	
5.2.02.18.03	GASTO PERMISOS DE APRENDIZAJE	9,618.00	
5.2.02.19	GASTO DE SOCIOS		60,072.31
5.2.02.19.02	CANASTAS NAVIDEÑAS	25,947.97	
5.2.02.19.04	GASTO AYUDAS	10,200.00	
5.2.02.19.07	GASTO FIESTA DEL CHOFER	16,811.84	
5.2.02.19.09	GASTO APORTES DE SOCIOS EXONERADOS	7,112.50	
5.2.02.20	GASTOS GENERALES		40,069.64
5.2.02.20.01	REFRIGERIOS	3,251.72	
5.2.02.20.02	GASTO DE GRADOS	2,520.60	
5.2.02.20.03	GASTO JORNADAS DEPORTIVAS	200.00	
5.2.02.20.04	GASTOS VARIOS	3,201.75	
5.2.02.20.06	OTROS GASTOS	3,700.99	
5.2.02.20.08	GASTOS SEMANA DE SEGURIDAD VIAL	302.00	
5.2.02.20.09	OTROS GASTOS GASOLINERA	2,013.23	
5.2.02.20.15	INSUMOS MEDICOS PRIMERO AUXILIOS	17.00	
5.2.02.20.17	GASTOS FIESTA DE ANIVERSARIO GASOLINERA	2,006.61	
5.2.02.20.18	GASTO EN COMPRA VENTA PREDIOS - LOTIZACION MIRAVALLE	22,855.74	
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS		3,164.11
5.2.03.01	GASTO EN INTERESES		571.68
5.2.03.01.01	GASTOS BANCARIOS	571.68	
5.2.03.02	GASTO EN COMISIONES BANCARIAS		2,592.43
5.2.03.02.01	GASTO EN COMISIONES BANCARIAS	2,592.43	
5.2.04	OTROS GASTOS		40,087.32
5.2.04.02	OTRAS PERDIDAS EN GASTOS		25,152.72
5.2.04.02.01	INTERESES Y MULTAS IEGS	38.83	
5.2.04.02.02	INTERESES Y MULTAS SRI	60.30	
5.2.04.02.04	INTERESES Y MULTAS OTRAS INST. DEL ESTADO	4,698.53	
5.2.04.02.05	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	1.22	
5.2.04.02.06	RETENCIONES ASUMIDAS	54.33	
5.2.04.02.07	CONTRIBUCIONES	4,610.28	
5.2.04.02.08	CONTRIBUCION UNION DE COÓPERATIVAS (VIRGEN)	564.00	
5.2.04.02.09	INTERESES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	14,765.23	
5.2.04.02.12	APORTES CAMARA DE DISTRIBUIDORES	360.00	
5.2.04.03	GASTOS LABORATORIO		294.98
5.2.04.03.01	REACTIVOS Y MATERIALES DE LABORATORIO	294.98	
5.2.04.04	GASTOS FEDERACION DE CHOFERES		10,628.50
5.2.04.04.01	GASTOS APORTES FEDERACION	10,050.00	
5.2.04.04.02	GASTOS UNION DE SINDICATOS	578.50	
5.2.04.05	GASTOS FUNERARIA		4,011.12
5.2.04.05.01	COMPRA DE COFRES MORTUORIOS	4,011.12	
TOTAL DE GASTOS			6,918,517.84
RESULTADOS			
	TOTAL DE INGRESOS		7,097,581.37
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		6,918,517.84
(=)UTILIDAD/PERDIDA			179,063.53
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES			179,063.53



Secretario General



Contador(a)



ESCUELA DE CAPACITACION DE
CONDUCTORES PROFESIONALES

CERTIFICO: Que la copia que antecede
es autèntica de su original.

Catamayo, 10 de Julio 2023



SECRETARIA

Anexo 5. 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: PONTON GORDOVA VICENTE EDUARDO
CONTADOR: PALADINES TENE DELIA ELIZABETH

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 05/01/1984 **FEC. CONSTITUCION:** 05/01/1984
FEC. INSCRIPCION: 22/06/2001 **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 14/08/2019

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: 072677288 Fax: 072677258 Celular: 0993191389 Email: delipala_23@hotmail.com

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACION MENSUAL DE IVA

Son derechos de los contribuyentes: Derechos de info y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en www.sri.gov.ec
 Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán acceder al Régimen Simplificado (RISE) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.
 Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferida de 0% sean objeto de retención del 100% del IVA.

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 005 **ABIERTOS:** 5
JURISDICCION: ZONA 7 LOJA **CERRADOS:** 0

(Firma del Contribuyente) *(Firma del Servicio de Rentas Internas)*

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 este se derivan (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 3 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: MCM0180008 **Lugar de emisión:** LOJA/BERNARDÓ **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: 0999191389 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. 87 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: MCM0180608

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: delipala_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 Comercio: 072677258 Email: conductores_catamayo@yahoo.com Email principal: delipala_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 ello se derivan (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 CHÓFERES PROFESIONALES DEL CANTON CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

No. ESTABLECIMIENTO: 000 **ESTADO:** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL:** **FEC. INICIO ACT.:** 14/08/2019
NOMBRE COMERCIAL: ESTACION DE SERVICIOS DEL SINDICATO DE CHÓFERES **FEC. CIERRE:**
FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHICULOS AUTOMÓTORES 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 GARIAMANGA Celular: 0990441188 Email: schoferes_catamayo@hotmail.es Email principal: delipala_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 ellos se deriven (Art. 37 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: MCM0180608 **Lugar de emisión:** LOJA/BERNARDO **Fecha y hora:** 14/08/2019 11:40:37

Anexo 6. Decreto de Pertinencia



Universidad
Nacional
de Loja

FACULTAD, JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Presentada el día de hoy dos de marzo de 2023, a las 17H00. Lo certifica, la Secretaría Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la UNL.

ENAREGINA Firmado digitalmente
por ENAREGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2023.03.03
12:42:52 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc.
SECRETARIA ABOGADA DE LA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Loja, tres de marzo de 2023, a las 08H00. Atendiendo la petición que antecede, se designa al Ing. Edison Miranda Raza, Mg. Sc., Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, para que emita el informe de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto titulado "ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO, PROVINCIA DE LOJA, PERIODOS 2021-2022" de autoría del Sr. ORLI DAVID POGO NOLE; designación efectuada conforme lo establecido en el Art. 225 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja vigente, que textualmente en su parte pertinente dice: "Presentación del proyecto de investigación.- Director de carrera o programa, quien designará un docente con conocimiento y/o experiencia sobre el tema ... para que emita el informe de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto. El informe será remitido al Director de carrera o programa dentro de los ocho días laborables, contados a partir de la recepción del proyecto..."; NOTIFIQUESE para que surta efecto legal.

DUNIA MARITZA Firmado digitalmente por
DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA
Fecha: 2023.03.03 08:00
-05'00'

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza, Mg. Sc.
DIRECTORA DE LA CARRERA

Loja, tres de marzo de 2023, a las 17H00. Notifiqué con el decreto que antecede al Ing. Edison Miranda Raza, Mg. Sc., para constancia suscriben:

ENAREGINA Firmado digitalmente por
ENAREGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2023.03.03
12:42:52 -05'00'

Ing. Edison Miranda Raza, Mg. Sc.
ASESOR DEL PROYECTO

Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.
SECRETARIA ABOGADA



VERIFICAR
CÓDIGO QR
CÓDIGO QR

Elaborado por: Ab. Eliana González M.

C.C. Sr. Orli David Pogo Nole
Expediente De Estudiante
Archivo

Anexo 7. Oficio de Estructura, pertinencia y coherencia



UNL
Universidad
Nacional
de Loja

FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
Carrera de Contabilidad y Auditoría

Loja, 21 de Abril 2023

Doctora

Dunía Yaguache Maza

DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Ciudad.

De mi consideración:

Por medio del presente, me dirijo a usted con la finalidad de emitir el INFORME correspondiente a la estructura, pertinencia y coherencia del Proyecto de Trabajo de Integración Curricular: **"Análisis e Interpretación a los Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales de Calamayo, Provincia de Loja, periodos 2021-2022"**, previo a optar el Grado y Título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, Contador Público-Auditor del aspirante: **Orli David Pogo Nole**, una vez revisado detenidamente el proyecto de tesis se determina que el aspirante ha realizado las correcciones sugeridas, por lo tanto, amerita su desarrollo.

Particular que pongo a su conocimiento, para los fines pertinentes.

Atentamente,



Ing. Edison Fabian Miranda Raza Mg. Sc.
DOCENTE CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Anexo 8. Certificado de traducción del abstract

Loja, 08 de enero del 2024

Yo, Evelin Paola Ramírez Saraguro, con cédula de identidad 1104787195, como Licenciada en Pedagogía del Idioma Inglés, cuyo título esta registrado en el SENESCYT con número 1008-2023-2681690.

CERTIFICO:

La traducción del resumen del español al inglés del presente trabajo de integración curricular denominado: **“Análisis e interpretación a los Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, Provincia de Loja, periodos 2021-2022”** elaborado por el Sr. Orli David Pogo Nole portador de la cédula de identidad 1150276242.

Por lo tanto, el interesado puede hacer uso de la traducción de la manera que considere conveniente.



Lic. Evelin Paola Ramírez Saraguro

C.I: 1104787195

Número de registro SENESCYT: 1008-2023-2681690