



1859

UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

**“ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL SINDICATO DE CHOFERES
PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO
DURANTE EL PERÍODO 2022-2023”.**

Trabajo de Integración
Curricular previa a la
Obtención del Título de
Licenciada en Contabilidad y
Auditoría

AUTORA:

Gisela del Cisne Rivas Díaz

ASESORA:

Econ. Paulina Yaguana Encalada, MBA

Loja - Ecuador

2024

Certificación

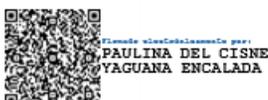
Yo, **YAGUANA ENCALADA PAULINA DEL CISNE**, director del Trabajo de Integración Curricular denominado "**Análisis a los Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo durante el periodo 2022-2023**", perteneciente a la estudiante **GISELA DEL CISNE RIVAS DIAZ**, con cédula de identidad N° **1150729935**.

Certifico:

Que luego de haber dirigido el **Trabajo de Integración Curricular**, habiendo realizado una revisión exhaustiva para prevenir y eliminar cualquier forma de plagio, garantizando la debida honestidad académica, se encuentra concluido, aprobado y está en condiciones para ser presentado ante las instancias correspondientes.

Es lo que puedo certificar en honor a la verdad, a fin de que, de así considerarlo pertinente, el/la señor/a docente de la asignatura de **Integración Curricular**, proceda al registro del mismo en el Sistema de Gestión Académico como parte de los requisitos de acreditación de la Unidad de Integración Curricular del mencionado estudiante.

Loja, 12 de Agosto de 2024



**DIRECTOR DE TRABAJO DE
INTEGRACIÓN CURRICULAR**

Autoría

Yo, **Gisela del Cisne Rivas Díaz**, declaro ser la autora del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi trabajo de titulación en el Repositorio Digital Institucional - Biblioteca Virtual.



Firma: _____

Cédula de Identidad: 1150729935

Fecha: Loja, 23 de Octubre del 2024

Correo electrónico: gisela.rivas@unl.edu.ec

Celular: 0939659706

Carta de autorización

Yo, **Gisela del Cisne Rivas Díaz**, declaro ser el autor del trabajo de titulación "**Análisis a los Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo durante el periodo 2022-2023**", como requisito para optar el título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja, para que con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Digital Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el Repositorio Digital Institucional, en las redes de información del país y del exterior con las cuales tenga convenido 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 23 días del mes de octubre del dos mil veinticuatro.



Firma: _____

Autora: Gisela del Cisne Rivas Díaz

Cédula: 115072993-5

Dirección: Catamayo-Loja

Correo electrónico: gisela.rivas@unl.edu.ec

Celular: 0939659706

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director del trabajo de titulación: Econ. Paulina del Cisne Yaguana Encalada, MBA

Dedicatoria

Dedico este trabajo académico en primer lugar a Dios y a la Virgen de El Cisne por llenarme de sabiduría y fortaleza para superar cada etapa de mi carrera universitaria sin inconvenientes.

A mis padres, Enrique Rivas y Rosa Díaz, por su amor incondicional, apoyo y sacrificio desde el inicio de este trayecto. A mis hermanos Romel, Nixon, Yofre, Yanela, Brayan, Robert, Dany y Steven, por estar siempre presentes. A mi sobrina Lisbeth, mi tía Raquel y mi abuelita Juanita, quienes de una u otra manera han sido un pilar en este camino.

Con especial gratitud, a mis amigas Beverley y Lorena, por estar siempre a mi lado en el ámbito académico, a Bryan, Belén y Dayana, quienes con sus palabras de aliento me brindaron la fortaleza necesaria para no rendirme y seguir adelante.

A todos mis familiares y amigos que creyeron en mis habilidades, y de manera especial a cada uno de mis docentes, por sus enseñanzas que hicieron posible alcanzar este sueño.

Gisela del Cisne Rivas Díaz

Agradecimiento

Expreso mi agradecimiento infinitamente a mi querida Universidad Nacional de Loja, la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, a la Carrera de Contabilidad y Auditoría a las autoridades y personal docente que se encargan de guiarnos e ir de la mano con cada uno de nosotros desde el inicio hasta el final de nuestro trayecto universitario haciendo de nosotros personas con capacidades suficientes tanto personales como profesionales para ayudar en el crecimiento socio-económico de la sociedad.

De manera muy especial a la Economista Paulina del Cisne Yaguana, directora del presente trabajo de integración curricular que me ayudo impartiendo sus enseñanzas y a su vez acompañarme en el desarrollo y culminación del presente trabajo.

Finalmente, extendiendo mi agradecimiento 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. Su colaboración fue fundamental al proporcionarme la información necesaria que me permitió desarrollar y culminar con éxito mi trabajo de integración curricular.

Gisela del Cisne Rivas Díaz

Índice de contenidos

Portada.....	i
Certificación	ii
Autoría.....	iii
Carta de autorización.....	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de contenidos.....	vii
Índice de tablas.....	x
Índice de figuras	xi
1. Título	1
2. Resumen	2
Abstract	4
3. Introducción	5
4. Marco Teórico	6
4.1. Antecedentes Científicos.....	6
4.2. Bases Teóricas.....	9
4.2.1 Sindicatos	9
4.2.1.1. Definición.....	9
4.2.1.2. Importancia.....	10
4.2.1.3. Constitución	10
4.2.1.4. Socios	11
4.2.1.5. Funciones	11
4.2.1.6. Tácticas Sindicales	12
4.2.1.7. Estatuto.....	13
4.2.2 Estados Financieros.....	14
4.2.3 Análisis Financiero.....	14
4.2.4 Análisis Vertical.....	16

4.2.5	Análisis Horizontal.....	18
4.2.6	Indicadores de rentabilidad, liquidez, endeudamiento y actividad.	20
4.2.6.1.	Indicador de rentabilidad.....	21
4.2.6.2.	Indicador de liquidez.....	24
4.2.6.3.	Indicador de endeudamiento.	25
4.2.6.4.	Indicador de actividad.	27
4.3.	Bases legales	32
5.	Metodología	33
5.2.	Área de estudio.....	33
5.3.	Procedimiento.....	33
5.2.1	Enfoque Metodológico	33
5.2.2	Métodos.....	34
5.2.2.1.	Científico.....	34
5.2.2.2.	Deductivo	34
5.2.2.3.	Inductivo.....	34
5.2.2.4.	Analítico	34
5.2.2.5.	Sintético.....	34
5.2.2.6.	Matemático.....	35
5.2.3	Técnicas.....	35
5.2.3.1.	Observación.....	35
5.2.3.2.	Encuesta	35
5.2.3.3.	Recopilación bibliográfica	35
5.2.4	Tipo de diseño	35
5.2.5	Procesamiento y análisis de datos	35
6.	Resultados	36
6.1.	Sindicato General de Choferes de Catamayo.....	36
6.1.1	Reseña Histórica.....	36
6.1.2	Misión.....	37
6.1.3	Visión	37
6.1.4	Actividades.....	37
6.1.5	Objetivo Social.....	37
6.1.6	Principios.....	38
6.1.7	Objetivos Institucionales	39

6.1.8	Funcionarios principales	40
6.1.9	Organización interna	40
6.1.10	Políticas de Financiamiento	41
6.2.	Análisis Vertical Y Horizontal Para Una Adecuada Toma De Decisiones En El Sindicato De Choferes Profesionales Del Cantón Catamayo.....	42
6.2.1.	Análisis Vertical Al Estado de Situación Financiera Año 2022-2023	42
6.2.2.	Análisis Vertical Al Estado de Resultados Año 2022-2023.....	55
6.2.3.	Análisis Horizontal Al Estado De Situación Financiera Año 2022-2023	68
6.2.4.	Análisis Horizontal Al Estado De Resultados Período 2022-2023	80
6.3.	Análisis De Indicadores Financieros Para Una Correcta Toma De Decisiones En El Sindicato De Choferes Profesionales Del Cantón Catamayo para el Periodo 2022-2023	89
6.3.1.	Indicadores de rentabilidad	89
6.3.2.	Indicadores de Liquidez	91
6.3.3.	Indicadores de endeudamiento	92
6.3.4.	Indicadores de actividad.....	93
7.	Discusión.....	96
8.	Conclusiones	97
9.	Recomendaciones.....	98
10.	Bibliografía.....	99
11.	Anexos.....	103
11.1.	Estados de Situación Financiera.....	103
11.2.	Estados de Resultados	110
11.3.	Certificado de la empresa.....	117
11.4.	RUC.....	118
11.5.	Certificado de Culminación del TIC	120
11.6.	Certificado de traducción del abstract.....	121
11.7.	Certificación de Pertinencia del Proyecto de tesis	122
11.8.	Designación del director de tesis.....	124
11.9.	Organigrama estructural del Sindicato de Choferes Profesionales	125
11.10.	Funciones de cada cargo de la entidad económica.....	126

Índice de tablas

Tabla 1. Análisis vertical al estado de situación financiera período 2022-2023	42
Tabla 2. Estructura financiera del año 2022	51
Tabla 3. Estructura financiera del año 2023	52
Tabla 4. Análisis vertical al estado de resultados periodo 2022-2023	55
Tabla 5. Análisis horizontal al estado de situación financiera periodo 2022-2023	68
Tabla 6. Análisis horizontal al estado de resultados período 2022-2023	80
Tabla 7. Margen bruto de utilidad	89
Tabla 8. Margen neto.....	89
Tabla 9. Rentabilidad sobre activos	90
Tabla 10. Rendimiento del patrimonio.....	90
Tabla 11. Liquidez corriente	91
Tabla 12. Prueba ácida	91
Tabla 13. Capital neto de trabajo.....	92
Tabla 14. Endeudamiento del activo	92
Tabla 15. Nivel de deuda patrimonial	93
Tabla 16. Apalancamiento.....	93
Tabla 17. Rotación de cuentas por cobrar	94
Tabla 18. Rotación de inventarios	94
Tabla 19. Rotación de activos	95
Tabla 20. Impacto de la carga financiera	95
Tabla 21. Rotación de cuentas por pagar	96

Índice de figuras

Figura 1. Objetivos del análisis horizontal.....	19
Figura 2 Clasificación de los indicadores	21
Figura 3 Indicadores de Rentabilidad	22
Figura 4. Indicadores de Liquidez.....	24
Figura 5. Indicadores de endeudamiento	26
Figura 6. Indicadores de Actividad o Eficiencia.....	28
Figura 7 Ubicación del Sindicato de Choferes en el Cantón Catamayo	33

1. Título

Análisis a los estados financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo durante el período 2022-2023

2. Resumen

El presente Trabajo de Integración Curricular denominado "Análisis Financiero al Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo durante el Periodo 2022 – 2023", fue desarrollado con la finalidad de dar cumplimiento a los objetivos propuestos; por medio de la aplicación del análisis Vertical y Horizontal, que permitieron identificar la estructura financiera y económica, así como las variaciones de las cuentas que la conforman.

Dentro del análisis vertical al estado de situación financiera se establece que dentro de los activos la entidad tiene un predominio en la cuenta de propiedad planta y equipo con un 65,20 % en el 2022 y 63,51 % en el 2023 que significan la inversión en activos que respaldan las operaciones y servicios del sindicato realizados por el secretario general con la respectiva aprobación de los miembros de la asamblea general. En los pasivos tiene mayor significatividad los corrientes y dentro de ellos la cuenta Cuentas por pagar siendo en el año 2022 de \$723.708,04 y en el 2023 \$1.053.741,20 a incrementado su valor por motivo de obligaciones contraídas con proveedores para ejecutar las actividades del Sindicato y en cuanto al Patrimonio cuenta con mayor relevancia la cuenta de Capital social la cual en el año 2022 es de 1.304.713,07 y en el 2023 1.304.713,10 el cual se ha mantenido durante el periodo 2022-2023.

El análisis vertical al estado de resultados nos muestra que la venta de combustibles constituye el 94% de los ingresos en el periodo 2022 y el en el periodo 2023; mientras que los costos referentes a gastos de administración y ventas representan el 94% y 93% de los costos totales en el 2022 y 2023 respectivamente.

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 2022-2023 se determina El Resultado del Ejercicio en el 2022-2023 tiene 179.063,53 y 235.812,69 evidenciando que existe aumento de 56.749,16 lo que equivale al 31,69% y una razón de 1,32 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 En la aplicación de los indicadores financieros se encontraron ratios que presentan problemas y que no llegan al estándar establecido como: el Margen Bruto de Utilidad que no sobrepasa el 15 % en los dos periodos cuando el mínimo debe alcanzar el 30%, el Margen Neto, cuyos valores de igual manera se hallan por debajo del estándar del 5% con el 1,75% para el periodo del 2022 y 3,15% para el periodo del 2023; la rentabilidad sobre activos que alcanza el 7% y 8% durante el periodo 2022 y 2023 respectivamente; y el Rendimiento del Patrimonio que alcanza el 10% y 12% al final de cada periodo 2022, 2023, ratios que deben ser considerados a futuro en la toma de decisiones dentro del Sindicato.

Palabras claves: Análisis horizontal, análisis vertical, variaciones, estructura financiera, indicadores financieros.

Abstract

The present Integrated Curriculum Project titled "Financial Analysis of the Professional Drivers' Union of the Catamayo Canton, Loja Province, Period 2022 – 2023," was developed to fulfill the proposed objectives through the application of Vertical and Horizontal Analysis. This analysis facilitated the identification of the financial and economic structure, as well as the variations in the accounts that comprise it.

The vertical analysis of the statement of financial position indicates that within the assets, the entity predominantly holds Property, Plant, and Equipment, accounting for 65.20% in 2022 and 63.51% in 2023. This represents an investment in assets that support the union's operations and services, executed by the General Secretary with the corresponding approval of the members of the General Assembly. In the liabilities, current liabilities are most significant, with Accounts Payable amounting to \$723,708.04 in 2022 and increasing to \$1,053,741.20 in 2023 due to obligations incurred with suppliers to carry out the union's activities. Regarding equity, the Social Capital account is particularly noteworthy, remaining stable at \$1,304,713.07 in 2022 and \$1,304,713.10 in 2023 throughout the period.

The vertical analysis of the income statement reveals that fuel sales constitute 94% of the income for both the 2022 and 2023 periods, while costs related to administration and sales expenses represent 94% and 93% of total costs in 2022 and 2023, respectively.

The horizontal analysis shows that the behavior of the groups in the income statement indicates total income for the year 2022-2023 results in an Exercise Result of \$179,063.53 in 2022 and \$235,812.69 in 2023, demonstrating an increase of \$56,749.16, equivalent to 31.69%, and a movement ratio of 1.32. This suggests that the union is progressing positively, as it is in a favorable position to continue its activities.

The application of financial indicators revealed ratios that present issues and do not meet the established standards, such as the Gross Profit Margin, which does not exceed 15% in both periods when the minimum should be 30%. The Net Margin similarly falls below the 5% standard, registering 1.75% for 2022 and 3.15% for 2023. The Return on Assets reached 7% and 8% during 2022 and 2023, respectively, while the Return on Equity stood at 10% and 12% by the end of each period. These ratios should be considered in future decision-making within the Union.

Keywords: Horizontal analysis, vertical analysis, variations, financial structure, financial indicators.

3. Introducción

El uso del análisis financiero para el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo es crucial para evaluar la situación económica y financiera de la organización. Por lo tanto, realizar este análisis permitirá definir el grado de liquidez, actividad, deuda y rentabilidad. El aporte que otorga el presente Trabajo de Integración Curricular es dar a conocer las fortalezas y debilidades de la estructura económica-financiera para medir el rendimiento del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo, Provincia de Loja, periodos 2022-2023 y brindan datos cruciales para la toma de decisiones informadas en la gestión financiera además de 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 2022-2023 se llevó a cabo con el objetivo de proporcionar una herramienta a los directivos y administradores, para que se cristianice como una 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.

La presente Integración Curricular se encuentra estructurado en base a lo establecido por 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; **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.

4. Marco Teórico

Antecedentes Científicos

Parra (2021), en su investigación denominada Análisis Financiero Presupuestal del Municipio de El Dovio Valle, en el Periodo 2016 a 2020 para el Grupo de Gastos de Inversión, desarrollada en la República de Colombia, determinó que el comportamiento del gasto de inversión a nivel de componentes y sectores es altamente dependiente de los ingresos corrientes que el estado colombiano adjudica a la municipalidad, mismos que constituyen el 90% del total de ingresos conformados por ingresos corrientes, públicos y de recursos de capital.

Por otra parte, con un nivel de cumplimiento del 52,55, que en base a lo que estableció la ley 617 del 2000, se define como una calificación ineficiente, evidenciando con ellos debilidades, falencias y situaciones incómodas en cuanto a planeación, programación y ejecución de los principales programas y proyectos de inversión planeados por la administración para el periodo establecido. Finalmente, la relación de gastos de inversión con respecto a los gastos totales, dan cuenta que el mayor componente del gasto del municipio es precisamente la inversión que se financia con los recursos de las transferencias. Y la relación inversión / ingresos corrientes refleja que, un alto porcentaje es apalancada precisamente por los ingresos corrientes y dentro de estos las transferencias desde el estado.

Churata (2021), en su investigación realizada para la Universidad Alas Peruanas, denominada Análisis de los estados financieros de la empresa YURA S.A. – 2018, establece que, según el análisis horizontal del estado de situación financiera, existe un incremento considerable en el patrimonio del año anterior al 2018, producto de las utilidades que generó la empresa, se disminuyeron los pasivos en general con dicho incremento patrimonial, por lo que casi no se tuvo variaciones en el activo total y se establece un incremento en las ventas de 0.49% generó un aumento considerable en las utilidades de 23% por lo que las utilidades mejoraron considerablemente el año 2018 en comparación con el año 2017.

Del análisis vertical del estado de situación financiera anual resultó que el activo principalmente de inversiones está constituido por el inmueble maquinaria y equipo, el 79%, y la mayor parte del patrimonio se encuentra en sus resultados acumulados el 79%. El margen de utilidad bruto representa el 45% de las ventas, el margen de utilidad operativo representa el 42% de las ventas, el margen de utilidad neto representa el 23.61% de las ventas con lo que se concluye que la empresa alcanzó durante este año altas utilidades.

Rodríguez (2018) en su investigación para la Universidad de Lima, relacionado con el análisis e interpretación de los Estados Financieros y su importancia en la toma de decisiones. Caso Saga Falabella, periodo 2015 – 2017, establece que sobre la base del análisis horizontal de la empresa, las cuentas con mayor incidencia para la empresa están relacionadas con las cuentas por cobrar a entidades

relacionadas, que se caracterizan por una disminución en los montos y tiempos de cobro, así como un aumento en la misma debido al incremento de comisiones; la cuenta de asociación en participación, y que constituye los aportes de capital generados por las utilidades producto del contrato de participación con el Banco Falabella Perú S.A.; y la cuenta de provisiones por beneficios a empleados, que constituye un el plan de compensaciones mediante acciones a empleados.

El análisis vertical de la empresa establece que del activo corriente las cuentas de inventario y propiedad, planta y equipo son las que concentran un mayor porcentaje en el activo corriente, y ambas cuentas son la actividad principal de la compañía. Para la proyección de los resultados en base a las variables macroeconómicas, reflejan una situación financiera correcta para el periodo 2015 al 2017, la misma que es un buen soporte que le permite tomar decisiones acertadas frente a las nuevas adversidades que pueda tener la empresa.

A nivel nacional López (2022), en su investigación realizada en la Escuela Politécnica de Chimborazo, referente al análisis financiero al Sindicato de Choferes Profesionales 22 de noviembre del cantón Cevallos, provincia de Tungurahua, período 2020-2021, mediante observación directa, una entrevista al representante legal y el análisis a los estados financieros de la entidad estableció que los gastos administrativos y de ventas para el año 2020 y 2021 representan el 183.95% y 86.54% en base al total de ingresos generados por la institución; lo que ha repercutido en una utilidad operacional negativa del -84.58% en el año 2020 del total de los ingresos y del 13.46% para el año 2021.

Al analizar los activos en el año 2020 se determinan que existe activos infrautilizados ya que en el análisis de rentabilidad sobre activos este genera una pérdida del -14% y para el año 2021 se obtiene una rentabilidad representada por el 8%. La rentabilidad neta de ventas en el año 2020 representa el -67 % lo que indica que la empresa perdió y para el año 2021 representa una rentabilidad del 17%. La rentabilidad operacional del patrimonio en el año 2020 representa el -15 % lo que indica que no fue rentable y para el año 2021 presentó una rentabilidad del 9%. La entidad objeto de investigación no ejecuta notas aclaratorias a los estados financieros, lo que dificulta la comprensión de los mismos a terceros.

Veloz (2023), en su investigación llevada a cabo en la Universidad Técnica de Ambato, realizó el análisis e interpretación de la condición económico - financiero de la Estación de Servicios del Sindicato de Choferes Profesional de Baños de Agua Santa en el período 2020 – 2021, y mediante el análisis e interpretación de los Estados Financieros, establece la línea base de los niveles de eficiencia de la gestión financiera, estima la tendencia de los indicadores financieros de los años 2020 y 2021, identifica los factores críticos de éxito y propone la implementación de un modelo de gestión financiera para promover la mejora continua.

El análisis económico y financiero mediante la aplicación de los porcentajes en los análisis vertical, horizontal e indicadores financieros nos reflejan que, a pesar de los efectos adversos sobre inactividad de la economía causada por el COVID-19, los márgenes financieros se mantienen positivos en cuanto a liquidez, nivel de endeudamiento y capacidad de pago durante el año 2020. Para el año 2021, y refleja índices mucho más alentadores, sobre todo en la rotación de cartera y ventas, así como también su rentabilidad patrimonial y financiera. Es importante recalcar que las operaciones económicas de la Estación de Servicios durante el año 2020 y 2021 han financiados únicamente con capital propio, no ha sido necesario recurrir a fuentes de financiamiento externos para realizar sus actividades.

Armijos (2023) en su investigación titulada Análisis a los Estados Financieros del "Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe" de la ciudad de Zamora Periodos 2020-2021 realizada para la Universidad Nacional de Loja, en base al análisis vertical se establece que las cuentas por cobrar estudiantes y construcciones en curso son las que mayor representación tienen en la estructura financiera del Sindicato; mientras que en base al análisis horizontal se establece que existieron pérdidas durante el ejercicio económico tanto para el periodo del 2020, como para el 2021,. Por otro lado, al analizar los índices financieros se establece que el Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe posee la suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones a corto plazo y cualquier eventualidad que se presente.

Por su parte, Loarte (2021) en su investigación realizada para la Universidad Nacional de Loja, en la empresa "Alpisur Cía. Ltda." en los periodos 2020 – 2021, con el objeto de conocer y evaluar su situación económica y financiera de la empresa, a través del análisis vertical, análisis horizontal, y la aplicación de indicadores, ha generado información sobre rentabilidad, endeudamiento para la adopción de decisiones acertadas que contribuyan a mejorar la gestión de la empresa. Obteniéndose como resultados que la mayor participación es el activo corriente con un peso del 79,58% y 83,80% en los años 2020 y 2021, comportamiento originado por su actividad comercial concentrados sus valores en activos financieros e inventarios de mercadería en los dos años, con respecto al análisis horizontal los inventarios presentan mayor incremento en un 73,43% debido a la demanda presentada por la reactivación de la economía post pandemia COVID.

En cuanto a su estructura económica los costos de venta y producción son lo que más inciden en la disminución de utilidades, siendo en el 2020 el 84,40% y en el 2021 el 88,69%. Se concluyo que el grado de endeudamiento es elevado en ambos años, en un promedio del 80%, lo que demuestra que la compañía se encuentra financiada en gran parte por sus acreedores; respecto al índice de rentabilidad su resultado es bajo, debido a que por cada dólar en ventas se genera una utilidad neta de

aproximadamente 0,02 y 0,007 centavos en los años 2020 y 2021 evidenciándose que en el último periodo no generó beneficios óptimos sobre la inversión realizada, debido al alto nivel de costos y gastos.

Martínez (2023), quien en su investigación realizada para la Universidad Nacional de Loja se ocupó del análisis Financiero al Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Catamayo – provincia de Loja, periodo 2020 – 2021, realizó un análisis vertical y horizontal a los estados financieros. Y se concluyó que el aumento más significativo en los ingresos de \$2,879.704,74 se obtuvo en el rubro de estación de servicios gracias a la venta de combustible, existe un excedente de liquidez en el año 2021 con un índice de \$1,78, y el capital de trabajo presenta un valor de \$-64.212,65 debido a problemas de liquidez y solvencia debido al excesivo crecimiento de pasivos corrientes, lo que dificulta el pago de sus obligaciones a medida que vencen. En el ciclo de conversión de efectivo, el sindicato cobra las cuentas antes de la fecha de vencimiento, que es de -178 días en 2020 y 96 días en 2021.

Yaguachi (2024), en su investigación realizada para la Universidad Nacional de Loja y titulada Análisis Financiero a la Empresa Comercial Amaviliquors Cía. Ltda. de la Ciudad de Loja, Periodos 2021-2022, determina que en base al análisis vertical la estructura financiera de la empresa cambió drásticamente en función de tener una mayor inversión en activos fijos y créditos, con un aumento de sus pasivos corrientes que alcanza el 42,35%. El análisis horizontal por su parte muestra que la empresa ha tenido un aumento en sus ingresos de actividades ordinarias del 24,71% entre el año 2021 y el año 2022, sin embargo, también se evidencia que los costos y los gastos ascendieron en un 26,44%, lo que ha generado una disminución en las utilidades durante el periodo analizado. En lo que se refiere a indicadores se establece que la edad promedio de inventarios ha aumentado de 85 días en el año 2021 a 95 días en el año 2022, lo que significa que la empresa demora mucho en el tiempo en vender su mercadería, generando costos de almacenamiento y riesgo de daño o pérdida, su nivel de endeudamiento supera el 50% evidenciando una alta dependencia para financiar sus operaciones.

Bases Teóricas

4.2.1 Sindicatos

Definición.

Un sindicato es una asociación de individuos que ejerce la misma labor o trabajo, que se constituye con carácter indeleble y con el objeto de velar por la defensa de sus derechos laborales, sociales y económicos frente a su empleador, sea éste una empresa, o el Estado mismo (Montoya Rendón et al., 2017).

La palabra sindicato denota, una forma determinada de asociación, una libertad política fundamental en todas las Constituciones democráticas cuya característica definitoria es la unión y

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

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

Importancia

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

Constitución

En el Código de Trabajo en su artículo 440 Libertad de asociación. – Los trabajadores y los empleadores, sin ninguna distinción y sin necesidad de autorización previa, tienen derecho a formar las asociaciones profesionales o sindicatos que estimen conveniente, de afiliarse a ellos o de retirarse de los mismos, con acatamiento de la ley y de los estatutos de las concernientes asociaciones.

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

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

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

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

Los sindicatos en Ecuador son organizaciones sociales legales según el numeral 8 del artículo 325 de la Constitución de la República se "garantizará el derecho de organización de trabajadores y empleadores y su libre desenvolvimiento, sin autorización previa y conforme a la ley". De igual manera, el numeral 14 declara que se "reconoce y garantiza el derecho de los trabajadores a la huelga y el de los empleadores al paro, de conformidad con la ley

Socios

De acuerdo al Código de trabajo artículo 448. Voluntad expresa para asociarse; establece que, para ser parte de cualquier asociación legalmente constituida es indispensable que conste por escrito la afirmación expresa de que se quiere integrar a tal asociación. Y Carece de valor legal las disposiciones estatutarias de todas aquellas asociaciones que consagren como sistema de afiliación el de suponer o presumir la voluntad de sus asociados.

El carácter de socio de un sindicato puede ofrecer varias ventajas a los trabajadores. Algunas de ellas son:

- Negociación colectiva: Los sindicatos negocian en nombre de sus miembros con los empleadores para establecer condiciones laborales justas, como salarios, horarios y beneficios.
- Protección laboral: Los sindicatos brindan apoyo legal y representación en caso de conflictos laborales, despidos injustos o discriminación en el trabajo.
- Beneficios y servicios: Los sindicatos pueden ofrecer servicios como seguros de salud, programas de capacitación, préstamos y descuentos en productos y servicios.
- Solidaridad y comunidad: Ser parte de un sindicato te conecta con otros trabajadores que comparten tus intereses y preocupaciones. La solidaridad entre los miembros puede ser una fuente de apoyo emocional y social.
- Participación democrática: Los sindicatos permiten a los trabajadores participar en la toma de decisiones y votar en asuntos importantes que afectan sus condiciones laborales.

Funciones

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

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

En resumen, las funciones clave de un sindicato son:

- **Negociación del contrato colectivo:** Representan a los trabajadores en la negociación de acuerdos laborales con los empleadores.
- **Vigilancia del cumplimiento de las leyes laborales y del contrato colectivo:** Aseguran que se respeten los derechos y condiciones laborales establecidos.
- **Supervisión y defensa de las condiciones de seguridad laboral:** Velan por un entorno de trabajo seguro.
- **Mejora del empleo y colocación de los trabajadores:** Buscan oportunidades laborales y protegen contra despidos injustificados.
- **Promoción de la educación gremial, técnica y general de sus asociados.**

Tácticas Sindicales

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

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

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

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

Estatuto

Los estatutos son en resumen el conjunto de normas que regulan el funcionamiento de una entidad, ya sea una empresa, una asociación o una institución. En ellos se establecen los objetivos y actividades de la entidad, así como los derechos y obligaciones de sus miembros. Los estatutos de los sindicatos deberán contener disposiciones referentes a los elementos que se detallan a continuación:

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

- Casos de extinción del sindicato o asociación profesional y modo de efectuar su liquidación; y,
- Las demás que determinen las leyes pertinentes o lo que resuelva la asamblea (pp.122).

4.2.2 Estados Financieros

Los estados financieros, también conocidos como estados contables o informes financieros, son instrumentos que resumen la situación financiera y el desempeño de una empresa durante un período de tiempo específico, se preparan al final de cada ejercicio fiscal y proporcionan información meritoria a una amplia gama de usuarios. Los estados financieros presentan la situación financiera y económica de una empresa, de una manera ordenada, resumida, durante un periodo de tiempo establecidos que sirve como base para la elaboración del análisis financiero de dicha empresa (Vásquez, 2019, p.7)

Para Córdoba (2014) *“Los estados financieros son registros que proveen informaciones sobre las operaciones de la organización a una fecha determinada, así como su evolución económica y financiera en el periodo que abarca, para facilitar la toma de decisiones económicas”* (p.113)

En resumen, el Estado Financiero es un indicador que refleja la situación financiera actual de una empresa. Se basa en una serie de medidas financiera, para obtener una visión general de la situación financiera de la empresa. El Estado Financiero es importante porque permite evaluar la solvencia y viabilidad financiera de una empresa, lo que les permite tomar decisiones informadas sobre invertir, financiar o asociarse con la empresa.

4.2.3 Análisis Financiero

El análisis financiero es una herramienta clave para evaluar la robustez financiera y el rendimiento de una empresa. Se centra en examinar la información financiera y utilizarla para tomar decisiones informadas, es una herramienta importante para la gestión eficaz de cualquier negocio. Se basa en el examen y evaluación de los estados financieros e intenta interpretar a los mismos con el fin de sacar conclusiones sobre la situación económica y financiera de la organización (Ramírez et al., 2012). Este proceso permite a los gerentes y otras partes interesadas tomar decisiones informadas sobre la liquidez, solvencia, eficiencia operativa, deuda y rentabilidad de la empresa.

Rubio (2007), define al análisis financiero como un sumario que consiste en la aplicación de un conjunto de técnicas e instrumentos analíticos a los estados financieros, para generar una serie de medidas y relaciones que son significativas y útiles para la toma de decisiones; puesto que, la información registrada en los estados financieros por sí sola no resulta suficiente para realizar una planificación financiera pertinente o analizar e interpretar los resultados obtenidos para conocer la situación financiera de la empresa.

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

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

Objetivo del Análisis Financiero.

El objetivo general del análisis financiero es informar respecto a la situación financiera a una fecha determinada y sobre los resultados alcanzados en un ejercicio económico sin embargo los objetivos particulares que se persiguen con el análisis se difieren según los requerimientos específicos de los usuarios.

Dicho de otra manera, el análisis financiero es el estudio e interpretación de la información contable de una empresa, persona u organización con el fin de conocer su situación actual y poder proyectar su comportamiento financiero futuro

Importancia del Análisis Financiero.

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

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

En cuanto al tema de este análisis, se puede decir claramente que compara el trabajo de empresas que operan en el mismo campo y también evalúa la empresa según la historia del año anterior

y respalda la decisión. Al realizar el análisis financiero conoceremos los recursos y gastos mediante el análisis de ganancias (contribución de capital de los inversores a la empresa a través de ganancias o pérdidas), análisis de riesgos (como la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras) y análisis de recursos y gastos. Y los recursos están disponibles en el departamento (Granda, 2020).

Polanco et al., (2020) sostienen que el objetivo principal del análisis financiero es proporcionar a la gerencia información importante y oportuna sobre el negocio mediante la difusión de información financiera permitiendo así una fácil comparación e interpretación de los resultados, permitiendo a los usuarios de la información financiera tomar decisiones.

Clasificación de los Análisis Financieros.

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

El análisis interno, tiene lugar cuando el investigador tiene acceso a los libros y los registros detallados de la compañía y puede comprobar por sí mismo toda la información referente al negocio en sus partes financieras y no financieras. Por lo general ese análisis puede ser citado por la administración de la empresa, por algunos inversionistas en ciertas compañías y por los organismos del gobierno con capacidad legal para requerir detalles y explicaciones sobre la información.

El análisis externo, es aquel en el cual no se tiene acceso a la totalidad de la información de la empresa y por consiguiente el analista depende de la poca información que se le provea o halle publicada, a partir de la cual debe hacer la evaluación y extraer sus conclusiones. En este caso se encuentran los bancos, los acreedores en general y algunos inversionistas. Como es lógico suponer, el analista externo se enfrenta a muchos problemas para obtener información, bien sea porque la empresa no muestra simpatía por el estudio y no le concierne colaborar, bien porque se trate de una empresa desorganizada, o simplemente porque la información ha sido “ajustada” a los intereses de la compañía con el ánimo de dificultar o introducir un sesgo en el trabajo del analista.

4.2.4 Análisis Vertical.

El análisis vertical es un componente esencial del proceso de diagnóstico financiero de una empresa, que comprende una visión clara de la estructura financiera en un momento dado y permitiendo la detección de áreas clave para la mejora y la toma de decisiones informadas.

De acuerdo a lo que hace referencia Haydee Melo (2017) el análisis vertical es un tipo de análisis estático que refleja la posición financiera de una empresa en un momento dado y no tiene en cuenta los cambios que se han producido a lo largo del tiempo. Para ello se descarga un informe

contable, el cual se correlaciona con el monto especificado o (el valor base es 100%) de cada una de sus partes. (pp. 27-28)

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

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

1. Clasificar de manera correcta los estados financieros. Mediante este procedimiento, se clasifican los conceptos y las partidas que integran los estados financieros para que la información financiera sea relevante.

2. Reclasificar los conceptos de los estados financieros. Con este procedimiento se simplifica la elaboración de los estados financieros y el análisis de las cifras contenidas en esto será más fácil para el gerente financiero tomar decisiones. Reclassificar las cifras homogéneas en los estados financieros. Sintetiza la elaboración y el análisis de los estados financieros mediante la presentación de cifras referentes y fáciles de demostrar al momento de tomar decisiones financieras. Polanco et al., (2020).

Es de vital importancia señalar que el análisis vertical no es solo una herramienta para los contadores o analistas financieros, sino que también es de gran provecho para los gestores y tomadores de decisiones dentro de las empresas. La información obtenida a través de este examen puede ser fundamental para la planificación y toma de decisiones estratégicas (Fernández et al., 202). Además, como indica Juárez (2018), los estados financieros son un reflejo de las acciones de la empresa y el análisis financiero, incluyendo el vertical, sirve como punto de partida para ofrecer una reseña objetiva sobre los hechos concernientes a la entidad. El análisis vertical es un componente esencial del proceso de diagnóstico financiero de una empresa, que comprende una visión clara de la estructura financiera en un momento dado y permitiendo la detección de áreas clave para la mejora y la toma de decisiones informadas.

Así el análisis vertical, consiste en determinar la composición porcentual de cada cuenta del activo, pasivo y patrimonio, tomando como base el valor del activo total y el porcentaje que representa cada elemento del Estado de Resultados a partir de las ventas netas, con el presente proceso se verifica

la situación económico-financiera y de la cuenta de resultados y hacer comparaciones con otras empresas del mismo sector económico. El análisis vertical responde a las interrogantes de:

¿Cómo está compuesto el activo, pasivo y/o patrimonio? Y

¿Qué porcentaje de los ingresos representan el costo de ventas, los gastos o las utilidades?

Al resolver, y comparar, estas preguntas es posible identificar cambios importantes en las políticas de inversión, financiación y operación de una compañía (Tellez, 2019). Aplicando la siguiente fórmula para el análisis vertical.

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

Si se toma, por ejemplo, el balance general, se puede hacer el análisis vertical tanto de la parte izquierda (activo) como de la parte derecha (pasivo y patrimonio). Dentro del activo se puede tomar cada uno de los rubros individuales y calcular qué porcentaje corresponde sobre el total del activo. También se puede tomar cada una de las cuentas y calcular qué porcentaje representa sobre el subtotal del grupo correspondiente.

Forma de Elaborar el análisis Vertical del Estado de Resultados. El análisis vertical también puede aplicarse al estado de resultado, tomando como cifra base el valor de las ventas o también el subtotal del costo de ventas o de gastos generales, y expresado el resultado en términos de porcentajes.

Interpretación del Análisis Vertical. 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. Por el contrario, el porcentaje que cada cuenta representa sobre una cifra base nos dice mucho de su importancia como tal, de las políticas de la empresa, del tipo de empresa, de la estructura financiera, de los márgenes de rentabilidad, etc.

4.2.5 Análisis Horizontal.

El análisis horizontal, conocido también como análisis de tendencia es una técnica clave en la evaluación financiera que permite identificar las variaciones en las cifras de los estados financieros a lo largo de diferentes periodos contables. Esta herramienta es indispensable para los planificadores financieros y los responsables de tomar decisiones estratégicas dentro de la empresa, ya que permite la interpretación de la situación de la empresa. (Guim-Bustos et al., 2023).

A través del análisis horizontal, es posible examinar las tendencias de crecimiento o decrecimiento de diferentes rubros contables, como los ingresos, gastos, activos y pasivos. Este

enfoque dinámico, temporal o de tendencia, compara dos o más periodos contables para evaluar los cambios en el estado financiero y examinar el balance o importe de cada cuenta a lo largo del tiempo (Rentería, YGG, 2023).

Por ejemplo, en un estudio realizado por Correa (2018), se aplicó el análisis horizontal para determinar la estructura financiera y económica de una organización, permitiendo conocer las variaciones en las distintas cuentas del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados (Rojas, CME, sin fecha). Este método se mostró práctico para evaluar la rentabilidad y la gestión de la empresa, ya que las variaciones detectadas a lo largo del tiempo brindan información valiosa sobre la eficiencia operativa y la capacidad de generar beneficios.

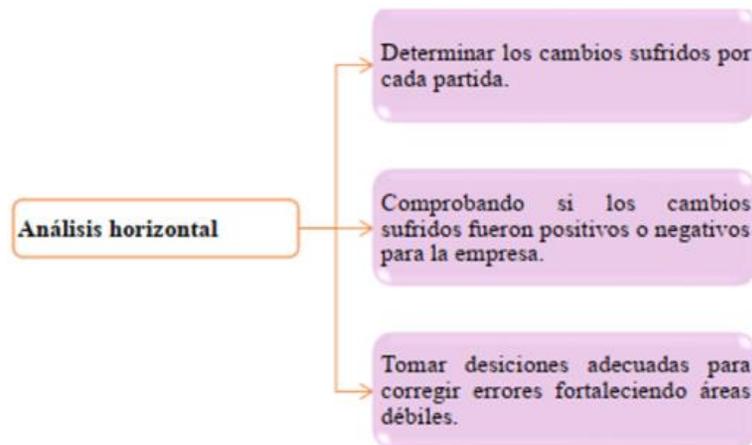
Sin embargo, la limitación de este tipo de análisis radica en su dependencia de los datos históricos. Una empresa en su primer año de funcionamiento, solo dispondrá de un análisis horizontal debido a la ausencia de un periodo anterior para comparación (Rentería, YGG, 2023). A pesar de esta limitación, es una herramienta fundamental para empresas con un historial financiero más extenso.

Los resultados obtenidos del análisis horizontal deben interpretarse con cuidado, ya que una variación significativa podría indicar tanto una oportunidad como una señal de alerta. Es importante que los analistas comprendan las causas subyacentes detrás de los cambios observados, lo que demanda un conocimiento profundo del contexto operativo y de mercado de la empresa (Rentería, YGG, 2023).

El análisis horizontal es una técnica financiera decisiva, que permite a las empresas diagnosticar su desempeño económico a lo largo del tiempo y tomar decisiones estratégicas basadas en datos históricos. Su correcta aplicación y una interpretación precisa son fundamentales para la gestión eficiente de los recursos empresariales y la mejora continua en la competitividad del mercado (Rentería, YGG, 2023).

Figura 1

Objetivos del análisis horizontal



Nota. Tomado de Polanco et, al. (2020)

El análisis horizontal indaga los cambios que sufre las distintas cuentas del Estado Financiero de un período respecto a otro; la aplicación de este método permite saber si la empresa tiene un comportamiento bueno, regular y malo, con la finalidad de conocer si cada cuenta del estado contable ha crecido o disminuido (Poma & Callohuanca, 2019). Estudia las relaciones entre los elementos financieros, mediante el cálculo de porcentajes, al efectuar el análisis horizontal del Estado de Resultados y Balance General, permitiendo estos resultados diagnosticar los aumentos, disminuciones o los cambios de un balance a otro. Y se lo obtiene por medio de la aplicación de la siguiente fórmula.

Fórmula:

$$\frac{\text{Año (actual)} - \text{Año (base)}}{\text{Año (base)}} \times 100$$

Elaboración del Análisis Horizontal. Para elaborar el análisis horizontal, se toma la parte izquierda de los balances generales correspondientes a los años 1 y 2, se ubica los valores de cada cuenta uno frente al otro en las dos primeras columnas. En la tercera columna se encuentra la variación absoluta, En la cuarta columna aparece la variación relativa o porcentual de variación, que resulta de dividir la variación absoluta (tercera columna) entre el valor del primer año (cuarta columna).

Interpretación del Análisis Horizontal. En la interpretación del análisis horizontal, lo más importante es determinar que variaciones o que cifras merecen una atención especial y cuáles cifras no. Esto es, detectar las mayores variaciones y estudiar solamente dichos casos, tratando de establecer su conveniencia para la empresa o por lo menos su justificación, teniendo en cuentas la situación particular del negocio y la situación general de la economía.

4.2.6 Indicadores de rentabilidad, liquidez, endeudamiento y actividad.

En el ámbito financiero, la evaluación del desempeño de una empresa es esencial para comprender su salud financiera y tomar decisiones estratégicas informadas. Los indicadores de rentabilidad, liquidez, endeudamiento y actividad son herramientas clave que permiten a los inversionistas, gerentes y analistas comprender la situación financiera de una empresa.

Arcos-Mora y Benavides-Franco (2008) resaltan que, en las empresas no financieras de Colombia, el rendimiento no se determina simplemente por el nivel de efectivo durante el ejercicio fiscal, sino por indicadores como el retorno sobre el capital o los activos (Farías et al., 2021). Esto subraya la importancia de una orientación más holística en el análisis financiero.

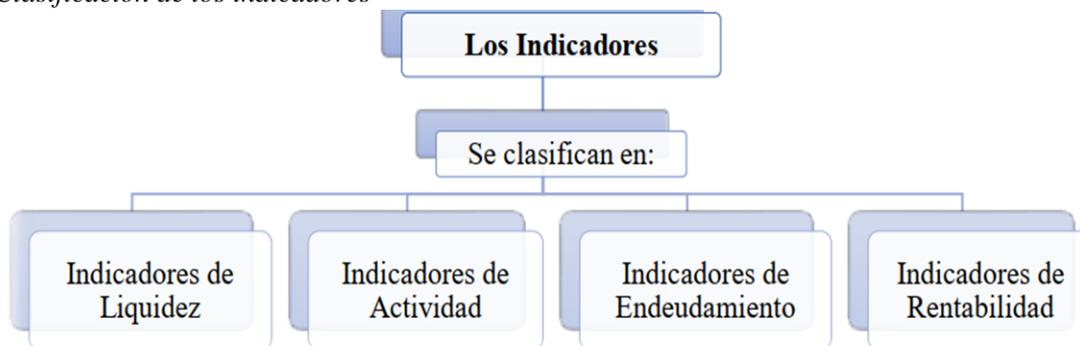
Según Robles Román (2012), los indicadores financieros se dividen en cuatro categorías esenciales: liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad (Freire et al., 2017). Esta clasificación ayuda a los analistas a enfocarse en diferentes aspectos de la salud financiera de una empresa. Es

importante destacar que la interpretación de estos indicadores no debe hacerse de forma solitaria, sino comparándolos con los de empresas similares o estándares de la industria (Freire et al., 2017).

Por último, es esencial reconocer el papel dinámico de la competitividad empresarial en este análisis. Como Licona Michel y Turner Barragán (2014) sugieren, la competitividad es un elemento emprendedor que se refleja en la capacidad de una empresa para mantener un rendimiento financiero óptimo (Freire et al., 2017). En resumen, los indicadores financieros son herramientas imprescindibles para determinar la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones y mejorar su rendimiento financiero (Sarango et al., 2023), lo que, en última instancia, contribuye a su éxito sostenible en el mercado.

Figura 2

Clasificación de los indicadores



Nota: Tomado de Gitman, Lawrence J., y Zutter, Chad J. (2016)

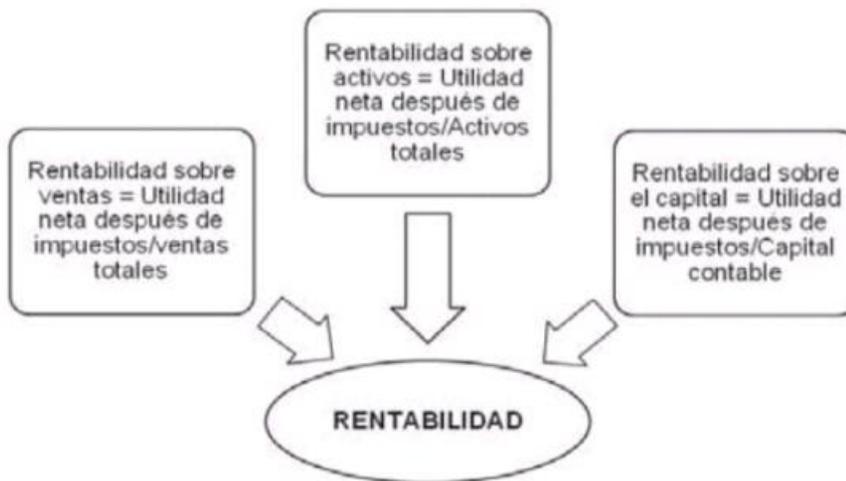
Indicador de rentabilidad.

Los indicadores de rentabilidad son aquellos que permite ver la forma de optimizar costos, así como la habilidad de generar utilidades durante el ejercicio contable, permitiendo de esta manera un funcionamiento apropiado en las operaciones de la empresa. Estos indicadores miden la eficiencia de las operaciones de empresa y permite analizar y evaluar las ganancias con respecto a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los socios o accionistas, mientras mayor sea este valor mayor será la capacidad de la empresa de generar rentabilidad (Ortiz & Gonzales, 2018).

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

Figura 3

Indicadores de Rentabilidad



Nota. Tomado de Nava, A. (2009)

Margen bruto de utilidad., el margen bruto es la diferencia entre el precio de venta (sin IVA) de un bien o servicio y el precio de compra de ese mismo producto. Este margen bruto, que suele ser unitario, es un margen de beneficio antes de impuestos. Se expresa en unidades monetarias/unidad vendida. El beneficio bruto es el margen obtenido por la diferencia entre el precio de venta del producto/servicio y su coste. Es el beneficio que reporta la actividad básica de la empresa. Se mide en porcentaje con un estándar entre 20 % y 30%.

Fórmula:

$$\text{Margen Bruto} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de bienes vendidos}}{\text{Ventas}}$$

Margen operacional de utilidad., el margen operativo mide la rentabilidad de la empresa como una parte de sus ventas totales, una fórmula que da una visión amplia del trabajo de la empresa, pero que no está exento de limitaciones. Representa lo que puede ser llamado utilidades puras, ganadas por la empresa entre cada unidad monetaria de ventas. Las utilidades de operación son puras en el sentido de que ignoran cargos financieros, intereses o impuestos, y miden solo las utilidades obtenidas en las operaciones (pp.7).

Se mide en porcentaje con un estándar entre 5 % y 10%.

Fórmula:

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

Margen neto., la utilidad del margen neto está reflejada en la capacidad de la organización para convertir los ingresos que recibe en beneficios. Así se podría decir que permite saber si se está realizando un control de los costos eficientemente. Es un indicador de rentabilidad que se define como la utilidad neta sobre las ventas netas. La utilidad neta es igual a las ventas netas menos el costo de ventas, menos los gastos operacionales, menos la provisión para impuesto de renta, más otros ingresos menos otros gastos. Esta razón por sí sola no refleja la rentabilidad del negocio.

Se mide en porcentaje y mientras su estándar sea más alto será mucho mejor.

Fórmula:

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

Rentabilidad sobre activos (ROA)., mide la utilidad neta de la empresa en relación con la inversión medida como el total de activos. El ROA puede considerarse como una función del margen de utilidades neto, multiplicado por la rotación de activos totales, porque la razón del margen de utilidad neto es igual a las utilidades después de impuestos entre las ventas, y la razón de rotación de activos totales es igual a las ventas entre el total de activos.

Fórmula:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activos}}$$

Rendimiento del patrimonio (ROE)., este indicador señala, la tasa de rendimiento que obtienen los propietarios de la empresa, respecto de su inversión representada en el patrimonio registrado contablemente. es un indicador muy utilizado para la comparación de la rentabilidad de empresas del mismo sector; sin embargo, la comparación de empresas de diferentes sectores puede llevar a conclusiones erróneas puesto que el rendimiento de los capitales difiere en función de muchos aspectos que son propios de sectores diferentes.

Fórmula:

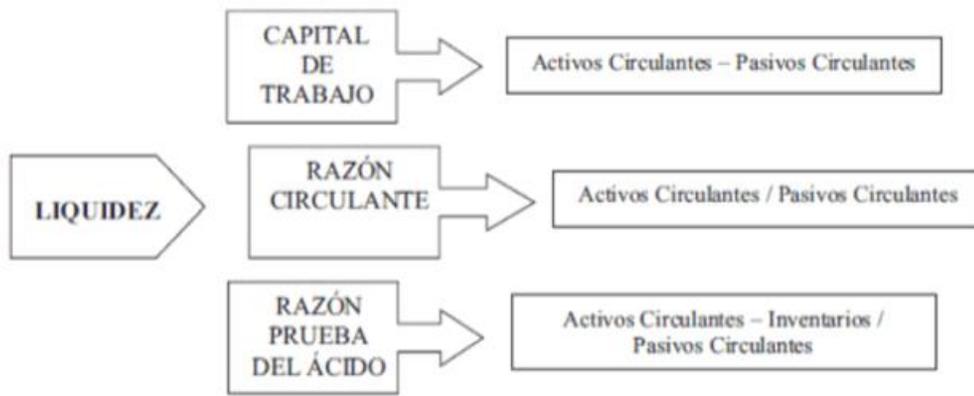
$$\text{ROE} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$$

Indicador de liquidez.

La liquidez, según Linares Mustaros et al. (2012), se define como la agilidad de la empresa para cubrir sus obligaciones financieras a corto plazo (Freire et al., 2017). Esta cualidad es vital para la supervivencia y el desarrollo de cualquier negocio, ya que indica la capacidad de la empresa para responder a las obligaciones inmediatas sin incurrir en pérdidas significativas. Por otro lado, la rentabilidad, como señalan Gonzales, Correa y Acosta (2002), es un indicador clave del éxito o fracaso de la gestión empresarial (Janampa et al., 2020).

Figura 4.

Indicadores de Liquidez



Nota. Tomado de Nava, A. (2009)

Liquidez corriente., es uno de los indicadores financieros que permite determinar el índice de liquidez de una empresa, indica la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras, deudas o pasivos a corto plazo. En base al autor la razón corriente es el que permite verificar si la empresa puede cubrir sus pasivos corrientes con sus activos corrientes considerando los inventarios. Se mide en dólares con un estándar de entre \$ 1,00 a \$ 2,00.

Fórmula:

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

Prueba ácida., menciona que la prueba acida es una medición más exigente por cuanto no se consideran las existencias o inventarios, ya que tienen menor liquidez que los otros componentes del activo corriente. De esta manera se podrá identificar la solvencia que la empresa posee por cada dólar,

es muy importante tomar los valores de la prueba ácida ya que esta muestra con mayor veracidad la realidad de las empresas. Se mide en dólares con un estándar de entre \$ 0,50 a \$ 1,00.

Fórmula:

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

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

Fórmula:

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

Indicador de endeudamiento.

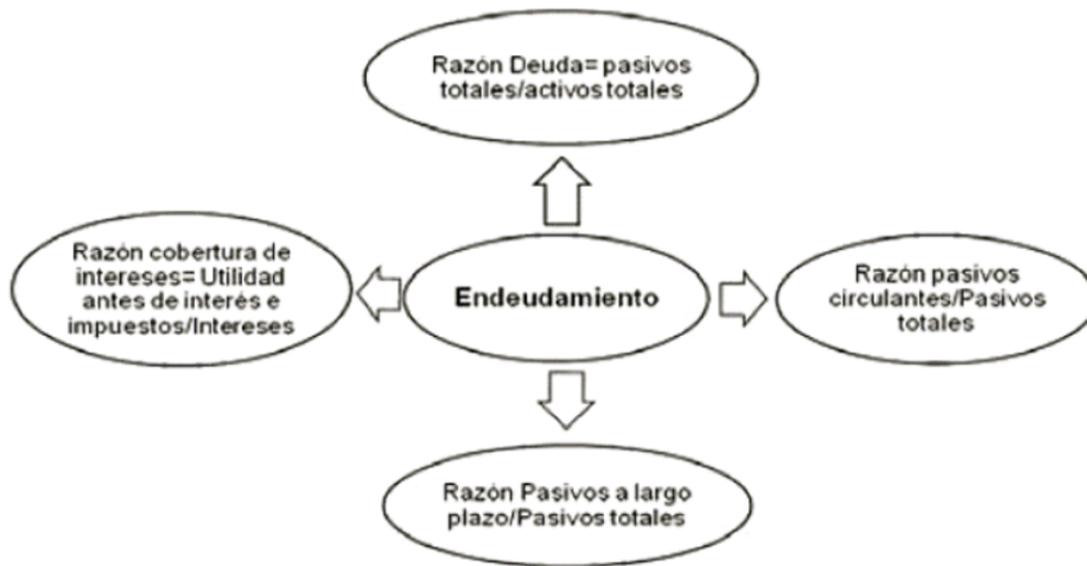
Como lo establece la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2022) las ratios de endeudamiento, tienen por objeto medir en qué grado y en qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. Indicando el riesgo que corren los acreedores y los dueños de la compañía y la conveniencia o inconveniencia del endeudamiento.

Molina et al., (2018), nos señalan que tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. Indirectamente muestra el grado de riesgo que corren dichos acreedores. Desde el punto de vista de la empresa, los indicadores de endeudamiento sirven para observar la utilización de los recursos externos, es decir con el dinero de quién se está trabajando; y desde el punto de vista del acreedor le permite determinar hasta donde puede otorgar crédito a la empresa.

Los indicadores de endeudamiento tienen por objeto o finalidad, medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa, indirectamente muestra el grado de riesgo que corren dichos acreedores. Estas razones indican el monto del dinero de terceros que se utilizan para generar utilidades, estas son de gran importancia ya que estas deudas comprometen a la empresa en el transcurso del tiempo.

Figura 5.

Indicadores de endeudamiento



Nota. Tomado de Nava, A. (2009)

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

Se mide en porcentaje con un estándar menor al 50%.

Fórmula:

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

Nivel de deuda patrimonial., este indicador mide el grado de compromiso del patrimonio para con los acreedores de la empresa. No debe entenderse como que los pasivos se puedan pagar con patrimonio, puesto que, en el fondo, ambos constituyen un compromiso para la empresa, el estándar óptimo es cuando el resultado de la aplicación de este indicador esta entre el 0.4 y 0.6, entonces si esta cifra es superior, significa que la empresa posee muchas deudas y si es inferior, la empresa tiene mucho capital. (Ortiz & Gonzales, 2018).

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

Fórmula:

$$\text{Deuda patrimonial} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$$

Apalancamiento., indican la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de deuda a corto plazo y largo plazo. Se interpreta como el número de unidades monetarias de activos que se han conseguido por cada unidad monetaria de patrimonio. Es decir, determina el grado de apoyo de los recursos internos de la empresa sobre recursos de terceros.

Se mide en dólares con un estándar mayor a \$ 1,00.

Fórmula:

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

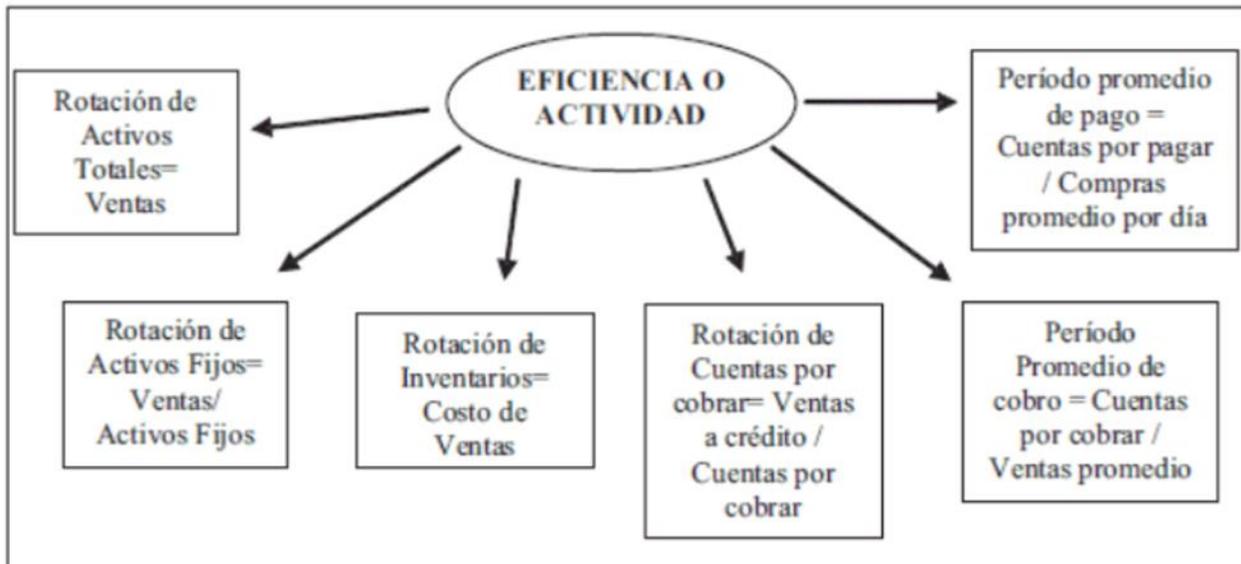
Indicador de actividad.

Estos indicadores conocidos como de rotación son aquellos que le dan a la empresa la capacidad de operar diariamente, a través de la gestión de la recuperación de las cuentas por cobrar, rotación de inventarios. teniendo en cuenta la velocidad de recuperación, expresando el resultado mediante índices o número de veces, debido a que se quiere imprimir un sentido dinámico al análisis de la aplicación de recursos, mediante la comparación entre cuentas de balance y cuentas de resultado. Es de gran importancia para la empresa, que estos indicadores tengan resultados positivos, ya que, de no ser así, puede llegar a tener problemas de liquidez y no podrá operar diariamente. (Ortiz & Gonzales, 2018).

A continuación, se describen los siguientes indicadores:

Figura 6.

Indicadores de Actividad o Eficiencia



Nota. Tomado de Nava, A. (2009)

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

Se mide en número de veces con un estándar de entre 6 a 10 veces.

Fórmula:

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

Periodo promedio de cobro., El periodo medio de cobro es una ratio muy importante para la empresa; ya que nos aportará información sobre el número de días que transcurren desde que vendemos un producto o servicio, hasta que se produce el cobro. Este indicador establece el promedio de días que la empresa se tarda para recuperar sus cuentas por cobrar. Mientras menor sea el resultado de este indicador, significa que causa un efecto positivo en la liquidez, debido a la pronta recuperación de la cartera de crédito. (Ortiz & Gonzales, 2018).

Se mide en días con estándar menos de 30 días.

Fórmula:

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

Rotación de cuentas por cobrar o Rotación de cartera., la rotación de las cuentas por cobrar proporciona información acerca de la cantidad de veces que, en promedio, las ventas a crédito son cobradas, durante un período de tiempo específico, convirtiendo su saldo en efectivo. Este indicador muestra el número de veces que las cuentas por cobrar han sido transformadas en efectivo reflejando el éxito de la empresa en el reembolso de sus ventas a crédito. Sí este indicador alcanza un valor alto sugiere el establecimiento de políticas de cobro gestionadas en forma eficiente. Mientras más veces se recupere la cartera vencida la empresa tendrá mayor liquidez y, por lo tanto, un mejor capital de trabajo. (Ortiz & Gonzales, 2018).

Se mide en veces con un estándar de 6 a 12 veces.

Fórmula:

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

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

Se mide en días con estándar menos de 30 días.

Fórmula:

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

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

Se mide en veces con un estándar de 6 a 12 veces.

Fórmula:

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

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

Se mide en días con un estándar de 30 a 60 días.

Fórmula:

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

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

Se mide en veces y entre mayor sea la rotación mucho mejor.

Fórmula:

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

Impacto de la carga financiera., su resultado indica el porcentaje que representan los gastos financieros con respecto a las ventas o ingresos de operación del mismo período, es decir, permite establecer la incidencia que tienen los gastos financieros sobre los ingresos de la empresa. Generalmente se afirma que en ningún caso es aconsejable que el impacto de la carga financiera supere el 10% de las ventas, pues, aún en las mejores circunstancias, son pocas las empresas que reportan un margen operacional superior al 10% para que puedan pagar dichos gastos financieros. Más aún, el nivel que en este indicador se puede aceptar en cada empresa debe estar relacionado con el margen operacional reportado en cada caso (Superintendencia de Compañías, 2018).

Se mide en porcentaje con un estándar menos al 10 %.

Fórmula:

$$\text{Impacto de la carga financiera} = \frac{\text{Gastos financieros}}{\text{Ventas}}$$

Rotación de cuentas por pagar., este indicador establece el número de veces que giran las cuentas por pagar, en promedio, en un periodo determinado de tiempo, generalmente un año. Se mide en veces con un estándar entre mayor de veces posible mucho mejor.

Fórmula:

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

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

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

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

- a) Compra de inventario, transporte y almacenamiento
- b) Pago de cuentas a los proveedores
- c) Ventas, cobros y recaudación de las cuentas por cobrar

Su fórmula es:

$$CCE = EPI + PPC + PPP$$

Se entiende como: ciclo de conversión del efectivo es igual a edad promedio de inventarios, más período promedio de cobro y más período promedio de pago. Su estándar entre más corto sea el ciclo de conversión del efectivo es mucho mejor.

Ciclo operativo., Es el tiempo que transcurre desde el inicio del proceso de producción hasta el cobro del efectivo de la venta del producto terminado. El ciclo operativo abarca dos categorías: el inventario y las cuentas por cobrar.

Fórmula:

$$CO = EPI + PPC$$

4.3. Bases legales

El Sindicato de Chóferes Profesionales del Cantón Catamayo no está regido por la Superintendencia de Compañías, pero se halla subordinado por las siguientes leyes y reglamentos:

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

5. Metodología

5.2. Área de estudio

La presente investigación se desarrolla en base a la información de los estados financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo, localizado políticamente en la ciudad de Catamayo, cantón Catamayo de la provincia de Loja, ubicado al sur del país, y oeste de la ciudad de Loja, El cantón Catamayo en la actualidad ocupa una extensión territorial de 651.84 kilómetros cuadrados de superficie, y cuenta con los siguientes límites político administrativos. Al norte: con los cantones Loja y Portovelo; al sur: con el cantón Gonzanamá; al este: con el cantón Loja; y al oeste: con los cantones Chaguarpamba, Olmedo y Paltas.

Figura 7

Ubicación del Sindicato de Choferes en el Cantón Catamayo



Nota. Tomado de Google Earth, agosto 2024.

La economía del cantón Catamayo se basa principalmente en la rama de la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, adicional a las actividades de servicios; sin embargo, la presencia de anomalías climáticas, ausencia de lluvias, red vial deficiente, escasa diversificación de la producción primaria, ausencia de políticas de fomento productivo, originan problemas sociales como la migración, constituyéndose en un inconveniente que requiere especial atención, sobre todo para la toma de medidas que eviten un exceso de traslado de población del área rural a la urbana, además de una apropiada y estratégica planificación, sumada a diferentes propuestas para lograr el desarrollo local en base a las actividades económico productivas potenciales del territorio (GAD Municipal de Catamayo, 2020)

5.3. Procedimiento

5.2.1 Enfoque Metodológico

En el presente trabajo de investigación se ha utilizado una metodología de enfoque mixto, para Hernández et al. (2014) que involucra la recolección de datos cuantitativos y cualitativos al fin de

realizar conclusiones como resultado de la información recolectada y entender el suceso o hecho de manera integral. Se aplicará la metodología de análisis de contenido cuantitativo en la base de datos de los estados financieros que reposan en la Superintendencia de Bancos y Seguros, con información levantada de los años 2022-2023. Se realizará entrevistas al gerente general y demás socios de la empresa como metodología cualitativa.

5.2.2 Métodos

Científico

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

Deductivo

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

Inductivo

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

Analítico

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

Sintético

Se lo aplicó al momento de redactar el resumen, introducción y el informe financiero en donde se plasmó los resultados de forma detallada, clara y coherente con sus respectivas conclusiones y recomendaciones pertinentes para mejorar la situación de la institución; donde servirá de guía para el secretario general y a sus directivos para la toma de decisiones.

Matemático

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

5.2.3 Técnicas

Observación

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

Encuesta

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

Recopilación bibliográfica

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

5.2.4 Tipo de diseño

Se manejó el diseño no experimental – longitudinales que permitió medir las variables en su contexto natural para analizar los cambios que han tenido a través del tiempo. Además, se utilizaron las bases de datos fidedignas de libre descarga: información de los estados financieros de las compañías nuevas de la página web de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros.

5.2.5 Procesamiento y análisis de datos

La presente investigación se realizó de una manera en la cual primero se recolectarán datos sobre los estados financieros de la organización "Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo", posteriormente se hará uso de las diferentes técnicas para realizar el análisis de estos estados financieros, se recolectará información mediante la entrevista para saber la situación desde el punto de vista de los directivos y accionistas para finalmente concluir dando nuestro criterio en base al estudio realizado.

6. Resultados

6.1. Sindicato General de Choferes de Catamayo

6.1.1 Reseña Histórica

En la ciudad de Catamayo, cantón del mismo nombre, provincia de Loja, se constituye el Sindicato de Chóferes Profesionales del Cantón Catamayo, el 05 de enero del año 1984; instalando la primera sesión de Asamblea General de Socios, donde se procedió a nombrar el primer Comité Ejecutivo para el periodo 1984 – 1986, con 7 socios fundadores, quienes suscriben en el acta constitutiva de fundación, previo cumplimiento del proceso legal y requisitos establecidos en el reglamento, estatutos y demás leyes pertinentes.

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

El Sindicato de Chóferes Profesionales del Cantón Catamayo, es una organización con personería jurídica de derecho privado, de tipo clasista, con una duración y número de socios ilimitada, con RUC 1191705188001. Se encuentra ubicada en la Av. Catamayo s/n e Isidro Ayora, ofreciendo actividades de asociación sindical, centro médico de ayuda social, escuela de capacitación para conductores profesionales y la venta al por menor de combustibles para vehículos automotores y motociclistas en establecimientos especializados; actividades de alquiler de bienes inmuebles a cambio de una retribución o por contrato (locales comerciales).

Se encuentra, dirigido por el Ing. Vicente Eduardo Pontón Córdova, secretario general, esta prestigiosa organización cuenta actualmente con 587 socios, teniendo como finalidad defender los intereses del sindicato y de sus afiliados; actividades de asociaciones cuyos afiliados son empleados interesados principalmente en dar a conocer sus opiniones sobre la situación laboral y salarial y en tomar medidas concertadas para su organización.

Actualmente mantienen una amplia y moderna infraestructura, un edificio principal que consta de 3 pisos en el cual funciona la parte administrativa, los servicios de dispensario médico, adjunto al mismo funciona el coliseo y la escuela de capacitación de conductores; la cual brinda cursos para la obtención de la Licencia Tipo C y E, también cuenta con una plataforma virtual la misma que permite a los estudiantes recibir sus clases: así como también obtener matrículas en línea y al mismo tiempo obtener un cupo para el examen psicosenométrico, además cuenta con redes sociales, las cuales han facilitado información a sus socios y ciudadanía en general acerca de reuniones, matrículas para los

cursos, etc. Como infraestructura adicional y en virtud de prestar servicios a la colectividad cuenta con la estación de servicios ubicado en el Km 2 vía a Cariamanga y junto a ello funciona el hostel Brisa del Valle y gracias a la gestión de sus directivos y socios se ha podido llevar cabo la obtención de su propia lotización ubicada en el barrio Trapichillo Alto, en la actualidad tiene como nombre “Lotización Miravalle”, cuenta con todos los servicios básicos y es apto para la construcción de viviendas. Hoy en día existe un nuevo proyecto innovador denominado: “Ciudadela del Chofer” es uno de los proyectos más esperados por los socios, donde se tendrá preferencia para los socios jubilados, contará con todos los servicios de infraestructura básica, además de áreas verdes, comunales y jardineras.

6.1.2 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.

6.1.3 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.

6.1.4 Actividades

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

6.1.5 Objetivo Social

- Mejorar el nivel cultural y educativo de sus socios.
- Fomentar y Capacitar nuevos Conductores Profesionales en la Escuela de Capacitación que regenta, de acuerdo a la Ley, el estatuto, y reglamentos respectivos.
- Promover la sindicalización de los chóferes profesionales de la jurisdicción cantonal.

- Procurar la unión y solidaridad entre los asociados, estableciendo entre ellos verdaderos lazos de compañerismo.
- Establecer servicios sociales a favor de los asociados, defender los intereses de los asociados.
- Impulsar el mejoramiento de sus condiciones económicas sociales morales y culturales, entre otros señalados en los Estatutos del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo.

6.1.6 Principios

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

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

Unidad: Vista como la imposibilidad de división o separación por cuanto se estaría afectando la esencia del principio de organización, sus intereses, su identidad y metas que son y deben ser comunes en todos y cada uno de los conductores sindicalizados especialmente. Prevalecerá la unidad sindical con la práctica de mejores y más reales mecanismos de democratización.

Humanismo: Tomado como la integración de los valores morales, el comportamiento o actitud que exalta al género humano. El hombre como centro y medida de todas las cosas debe organizarse y desarrollarse a partir del bienestar de todos, teniendo presente valores como prestigio, la fe, a honestidad, la ética, la honradez e integridad.

Solidaridad: Tomada como uno de los valores humanos más importantes y esenciales de todos, es lo que hace la persona y compañera(o) cuando otro necesita de su ayuda, la colaboración que a través de la organización se puede brindar para ayudar al compañero, colega y amigo, es ese sentimiento que se siente y da ganas de ayudar a los demás sin intención de recibir algo a cambio. La solidaridad no es obligatoria, pero resulta un compromiso moral que debe haber entre los compañeros que pueden ser capaces de ayudar a alguien en situación de necesidad.

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

Compañerismo: Tomado como el sentimiento o vínculo que se erige entre los socios del Sindicato. Hace referencia a la relación armoniosa que se funda entre todos, al sentimiento que alberga al ser humano, que nos ayuda a relacionarnos, teniendo en cuenta otros principios y valores como el respeto, bondad, solidaridad, afecto, confianza, fidelidad y lealtad, altruismo y bienestar.

Lucha constante por los intereses de la organización: La lucha constante por alcanzar mejores conquistas que vayan en beneficio de cada uno de los conductores sindicalizados, de sus familias y de toda su clase está basada en su unidad y confraternidad. Esta lucha no debe desmayar. Juega papel importantísimo la actitud de los dirigentes que con responsabilidad y claridad meridiana deben perseguir el bien común.

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

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

6.1.7 Objetivos Institucionales

El Sindicato tendrá los siguientes objetivos:

- a. Mejorar el nivel cultural y educativo de sus socios.
- b. Impulsar la capacitación, estudio sindical y profesional de sus afiliados.
- c. Apoyarla especialización de sus socios dentro de las actividades transportistas, de conducción y automotriz.
- d. Fomentar y Capacitar nuevos Conductores Profesionales en la Escuela de Capacitación que regenta, de acuerdo a la Ley, este Estatuto, y Reglamentos respectivos.
- e. Propender al mejoramiento económico de sus miembros.
- f. Prestar asistencia en caso de enfermedad, accidentes de tránsito, invalidez, calamidad doméstica o fallecimiento de sus socios, de acuerdo a los reglamentos pertinentes.

- g. Propender a que todos los miembros se encuentren afiliados al IESS (Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social) o a un seguro particular de considerarlo beneficioso para los socios.
- h. Velar por el salario del Chófer Profesional, su elevación estricto cumplimiento.
- i. Defender las conquistas alcanzadas por la clase y conseguir nuevas y legítimas aspiraciones para los Choferes Profesionales.
- j. Fortalecer los logros de la clase trabajadora del volante a nivel local y nacional. Mantener relaciones de solidaridad, amistad y cooperación con otras Organizaciones Sindicales del país, especialmente en lo que se refiere a la defensa de los derechos y aspiraciones de la clase trabajadora del volante del Ecuador.
- k. Estrechar y ampliar las relaciones Sindicales con las Federaciones y Confederaciones Democráticas Nacionales e Internacionales de Chóferes y trabajadores.
- l. Defender los derechos territoriales del país y sus Instituciones Democráticas y Republicanas; y
- m. El Sindicato llevara como principio fundamental la solidaridad, la unidad y la lucha por la defensa de los derechos de sus asociados.

6.1.8 Funcionarios principales

Los funcionarios principales que rigen y orientan el accionar del Sindicato de Choferes de Catamayo en el presente periodo 2020-2024, son:

Vicente Eduardo Pontón Córdova, secretario general. José Wilfrido Alulima Martínez, secretario de Organización y Estadística; Rusbelth Patricio Galván Castillo, secretario de Actas y comunicación. Cesar Rene Rojas, secretario de Economía y Finanza. Cosme Leonardo Celi Valarezo, secretario de Defensa Jurídica y Vialidad. Joselito Rolando Bravo Encalada, secretario de Educación y Ayuda Social. Y Oscar Geovany Correa Pardo, secretario de Prensa, Propaganda y Biblioteca.

6.1.9 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.

6.1.10 Políticas de Financiamiento

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

**6.2. Análisis Vertical Y Horizontal Para Una Adecuada Toma De Decisiones En El Sindicato De Choferes Profesionales
Del Cantón Catamayo**

6.2.1. Análisis Vertical Al Estado de Situación Financiera Año 2022-2023

Tabla 1.

Análisis vertical al estado de situación financiera período 2022-2023

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo								
Análisis vertical al estado de situación financiera período 2022-2023								
Código	Cuenta	2022			2023			
		SALDO	RUBRO %	RUBRO %	GRUPO%	SALDO	RUBRO %	GRUPO%
1	Activos	2.634.147,93			100%	3137313,68		100,00%
1.1	Corrientes	917951,27		100,00%	34,85%	1144740,17	100%	36,49%
1.1.1	Fondos disponibles	565763,39	100,00%	61,63%		634320,68	100,00%	55%
1.1.1.01	Caja	35764,04	6,32%			45730,10	7,21%	
1.1.1.01.01	Efectivo	35764,04	6,32%			45730,10	7,21%	
1.1.1.01.01.02	Efectivo estación de servicios	35764,04	6,32%			45730,10	7,21%	
1.1.1.02	Cooperativas de ahorro y crédito	93841,01	16,59%			43051,10	6,79%	
1.1.1.02.01	Cuentas de ahorro	93841,01	16,59%			43051,10	6,79%	
1.1.1.02.01.01	Cooperativa jop cita ahorros (escuela)	61347,17	10,84%			31047,67	4,89%	
1.1.1.02.01.02	Cace Loja. Cta. de ahorros 001050075624 (escuela)	32493,84	5,74%			12003,43	1,89%	
1.1.1.03	Bancos y otras entidades financieras	436158,34	77,09%			171954,99	27,11%	
1.1.1.03.01	Entidades del sector financiero público y privado	436158,34	77,09%			171954,99	27,11%	
1.1.1.03.01.01	Cuentas de ahorro y crédito	38654,86	6,83%			29431,59	4,64%	
1.1.1.03.01.01.01	Banco de Loja cuenta de ahorros 2900295933 (urbanización)	37921,12	6,70%			1729,51	0,27%	

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis vertical al estado de situación financiera período 2022-2023

Código	Cuenta	2022			2023		
		SALDO	RUBRO %	RUBRO %	GRUPO%	SALDO	RUBRO %
1.1.1.03.01.01.02	Banco de Loja cuenta de ahorros crecidario 2902178633 (ciudadela del chofer ii etapa)	722,92	0,13%		16227,51	2,56%	
1.1.1.03.01.01.03	Banco del austro cta. ahorros 0311027581 (estación de servicio)	0	0,00%		11463,75	1,81%	
1.1.1.03.01.01.04	Banco de guayaquil	10,82	0,00%		10,82	0,00%	
1.1.1.03.01.02	Cuentas corrientes	397503,48	70,26%		142523,4	22,47%	
1.1.1.03.01.02.01	Banco del Loja cta. Cte. 1103007083 (estación de servicio)	27127,03	4,79%		35712,85	5,63%	
1.1.1.03.01.02.02	Banco del Loja cta. Cte. 2902558984 (escuela)	19284,35	3,41%		8574,3	1,35%	
1.1.1.03.01.02.03	Banco del austro cta. cte. 0311204858 (ciudadela del chofer 1 etapa)	351092,10	62,06%		65754,68	10,37%	
1.1.1.03.01.02.04	Banco del loja cta. Cte. 2903807075 (sindicato)	0,00	0,00%		18732,92	2,95%	
1.1.1.03.01.02.05	Banco del loja cta. Cte. 2903807091 (laboratorio)	0,00	0,00%		9307,11	1,47%	
1.1.1.03.01.02.06	Banco del loja cta. Cte. 2903807118 (hosteria sindicato)	0,00	0,00%		4441,54	0,70%	
1.1.1.04	Inversiones en cooperativas de ahorro y credito	50000,00	8,84%		58302,73	9,19%	
1.1.1.04.03	De 91 a 180 dias	50000,00	8,84%		58302,73	9,19%	
1.1.1.05	Inversiones en el sector financiero privado y publico	23355,00	4,13%		315281,76	49,70%	
1.1.1.05.03	De 91 a 180 dias	23355,00	4,13%		315281,76	49,70%	
1.1.2	Cuentas y documentos por cobrar corto plazo	181787,07	100,00%	19,80%	366692,94	100,00%	32%
1.1.2.01	Cuentas por cobrar	0,00	0,00%		306709,44	83,64%	
1.1.2.01.01	Clientes		0,00%		304493,12	83,04%	

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis vertical al estado de situación financiera período 2022-2023

Código	Cuenta	2022		2023		
		SALDO	RUBRO %	RUBRO %	GRUPO% SALDO	RUBRO %
1.1.2.01.01.01	Por ventas de bienes a clientes	0,00	0,00%		226405,8	61,74%
1.1.2.01.01.01.02	Por venta de combustible	0,00	0,00%		226405,8	61,74%
1.1.2.01.01.02	Por ventas de servicios a clientes	0,00	0,00%		78087,32	21,30%
1.1.2.01.01.02.01	Por escuela de conduccion	0,00	0,00%		5548	1,51%
	Por sidicato de choferes					
1.1.2.01.01.02.02	profesionales	0,00	0,00%		22477,85	6,13%
1.1.2.01.01.02.05	Por ciudadela del chofer ii etapa	0,00	0,00%		49987,27	13,63%
1.1.2.01.01.02.06	Lotizacion miravalle	0,00	0,00%		74,2	0,02%
1.1.2.01.03	Empleados	0,00	0,00%		2216,32	0,60%
1.1.2.01.03.01	Anticipos de remuneraciones	0,00	0,00%		716,32	0,20%
1.1.2.01.03.02	Por prestamos a empleados	0,00	0,00%		1500	0,41%
1.1.2.02	Documentos por cobrar	0,00	0,00%		174,69	0,05%
1.1.2.02.01	Clientes	0,00	0,00%		174,69	0,05%
1.1.2.02.01.07	Cuentas por cobrar escuela	0,00	0,00%		174,69	0,05%
1.1.2.03	Garantia e interes por cobrar	0,00	0,00%		2,33	0,00%
1.1.2.03.01	Garantias entregadas	0,00	0,00%		2,33	0,00%
1.1.2.03.01.01	Por garantias arriendos	0,00	0,00%		2,33	0,00%
1.1.2.04	Otras cuentas y documentos por cobrar	0,00	0,00%		400	0,11%
	Cuentas por cobrar por aporte para					
1.1.2.04.06	hosteria	0,00	0,00%		400	0,11%
1.1.2.05	Anticipo a proveedores	108432,07	59,65%		60641,69	16,54%
1.1.2.05.01	A proveedores de bienes	108432,07	59,65%		60585,47	16,52%
1.1.2.05.02	A proveedores de servicios	0,00	0,00%		0,22	0,00%
1.1.2.05.140	Cuentas x cobrar tarjetas de crédito	0,00	0,00%		56	0,02%
1.1.2.06	Provision incobrables de cuentas y doc. Por cobrar	0,00	0,00%		-1235,21	-0,34%
1.1.2.06.01	(-) Socios	0,00	0,00%		-1235,21	-0,34%
1.1.2.06.01.01	Por venta de bienes	0,00	0,00%		-1179,73	-0,32%

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis vertical al estado de situación financiera período 2022-2023

Código	Cuenta	2022			2023			
		SALDO	RUBRO %	RUBRO %	GRUPO%	SALDO	RUBRO %	GRUPO%
1.1.2.06.01.02	Por venta de servicios	0,00	0,00%			-55,48	-0,02%	
1.1.3	Inventarios	67822,88	100,00%	7,39%		52145,39	100,00%	5%
	Mercadería en almacén							
1.1.3.04	adquiridos	65729,90	96,91%			50052,41	95,99%	
1.1.3.04.01	Inventario c ombustible	62260,78	91,80%			46,93	0,09%	
1.1.3.04.02	Inventario de extra	3000,00	4,42%			10228,48	19,62%	
1.1.3.04.03	Inventario de super	400,00	0,59%			9426,64	18,08%	
1.1.3.04.04	Inventario de diesel	69,12	0,10%			30350,36	58,20%	
1.1.3.09	Mercaderías en tránsito	2092,98	3,09%			2092,98	4,01%	
1.1.3.09.01	Cofres mortuorios en transito	636,48	0,94%			636,48	1,22%	
1.1.3.09.02	Materia prima en transito	3,00	0,00%			3	0,01%	
1.1.3.09.03	Reactivos	169,00	0,25%			169	0,32%	
1.1.3.09.05	Equipos para laboratorio	1284,50	1,89%			1284,5	2,46%	
1.1.4	Otros activos corrientes	102577,93	100,00%	11,17%		91581,16	100,00%	8%
1.1.4.03	Impuestos al sri por cobrar	102577,93	100,00%			91581,16	100,00%	
1.1.4.03.02	Retenciones en la fuente	39981,02	38,98%			57541,56	62,83%	
	Retenciones imp renta recibidas en							
1.1.4.03.02.01	ventas	118,62	0,12%			118,62	0,13%	
1.1.4.03.02.02	Retenciones imp renta 3x1000	39862,40	38,86%			57422,94	62,70%	
1.1.4.03.04	Iva en compras	14060,45	13,71%			15741,03	17,19%	
1.1.4.03.04.02	I.v.a compras grabados activos fijos	14060,45	13,71%			15741,03	17,19%	
1.1.4.03.05	Credito tributario del iva	19646,90	19,15%			18298,57	19,98%	
1.1.4.03.05.01	Credito tributario del iva	19646,90	19,15%			18298,57	19,98%	
1.2	No corrientes	1717409,69		99,97%	65,20%	1992573,51		63,51%
1.2.1	Propiedad planta y equipo	1716196,66	100,00%	99,93%		1764341,05	100,00%	88,55%
1.2.1.01	Terrenos	900521,65	52,43%			913233,09	45,83%	
1.2.1.01.02	Terreno catamayo 1	83554,92	4,87%			83554,92	4,19%	
1.2.1.01.03	Terreno catamayo 2	83554,92	4,87%			83554,92	4,19%	

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis vertical al estado de situación financiera período 2022-2023

Código	Cuenta	2022			2023			
		SALDO	RUBRO %	RUBRO %	GRUPO%	SALDO	RUBRO %	GRUPO%
1.2.1.01.04	Terreno via a cariamangal	355950,00	20,73%			355950	17,86%	
1.2.1.01.05	Terreno via a cariamanga 2	367974,77	21,43%			367974,77	18,47%	
1.02.01.01.08	Construcciones en curso	9487,04	0,55%			22198,48	1,11%	
1.2.1.02	Edificios y locales	961278,47	55,97%			969584,26	48,66%	
1.2.1.02.01	Edificios estacion de servicio	955029,68	55,61%			963335,47	48,35%	
1.2.1.02.04	Hotel de la estacion de servicios	6248,79	0,36%			6248,79	0,31%	
1.2.1.03	Construcciones en proceso	3469,12	0,20%			159256,17	7,99%	
1.2.1.03.02	Construcciones en proceso	3469,12	0,20%			159256,17	7,99%	
1.2.1.04	Muebles y equipo de oficina	22341,93	1,30%			24920,93	1,25%	
1.2.1.04.01	Muebles y equipo de oficina estacion de servicio	22341,93	1,30%			24920,93	1,25%	
1.2.1.05	Maquinaria y herramientas	315017,16	18,34%			316373,2	15,88%	
1.2.1.05.01	Maquinaria y equipo	314599,53	18,32%			315955,57	15,86%	
1.2.1.05.01.01	Maquinaria y equipo estacion de servicio	313879,99	18,28%			315236,03	15,82%	
1.2.1.05.01.04	Maquinarias y equipo laboratorio	719,54	0,04%			719,54	0,04%	
1.2.1.05.02	Repuestos y herramientas	417,63	0,02%			417,63	0,02%	
1.2.1.05.02.01	Repuestos y herramientas estacion de servicio	417,63	0,02%			417,63	0,02%	
1.2.1.06	Otras propiedades, planta y equipo	21207,50	1,23%			27489,22	1,38%	
1.2.1.06.01	Otras propiedades, planta y equipo estacion de servicio	18152,51	1,06%			24434,23	1,23%	
1.2.1.06.02	Otras propiedades, planta y equipo escuela sindicato de choferes	3054,99	0,18%			3054,99	0,15%	
1.2.1.07	Intalaciones	2183,00	0,13%			2183	0,11%	
1.2.1.07.01	Instalaciones estacion de servicio	2183,00	0,13%			2183	0,11%	
1.2.1.08	Equipos de computacion	36312,68	2,11%			44071,27	2,21%	

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis vertical al estado de situación financiera período 2022-2023

Código	Cuenta	2022			2023			
		SALDO	RUBRO %	RUBRO %	GRUPO%	SALDO	RUBRO %	GRUPO%
1.2.1.08.01	Equipos de computacion estacion de servicio	36312,68	2,11%			44071,27	2,21%	
1.2.1.09	Vehiculos	168852,00	9,83%			169008,25	8,48%	
1.2.1.09.01	Vehiculos escula de conduccion	134352,89	7,82%			134352,89	6,74%	
1.2.1.09.01.05	Vehiculo chevrolet 2016	28334,68	1,65%			28334,68	1,42%	
1.2.1.09.01.06	Vehiculo nissan 2012	14690,00	0,86%			14690	0,74%	
1.2.1.09.01.07	Vehiculo hino 2015	55490,00	3,23%			55490	2,78%	
1.2.1.09.01.08	Furgoneta 2017	17990,00	1,05%			17990	0,90%	
1.2.1.09.01.09	Vehiculo accent 1.6 2018	17848,21	1,04%			17848,21	0,90%	
1.2.1.09.03	Vehiculos estacion de servicio	34499,11	2,01%			34655,36	1,74%	
1.2.1.09.03.01	Vehiculo camioneta chevrolet plateada	34499,11	2,01%			34655,36	1,74%	
1.2.1.10	Funeraria	2345,18	0,14%			3445,18	0,17%	
1.2.1.10.01	Funeraria sindicato	2345,18	0,14%			3445,18	0,17%	
1.2.1.11	Depreciacion acumulada	-720831,24	-41,97%			-865223,52	-43,42%	
1.2.1.11.01	(-) Depreciacion acum. Edificios	-434517,49	-25,30%			-493739,83	-24,78%	
	(-) Depreciacion acum.							
1.2.1.11.03	Instalaciones	-1375,65	-0,08%			-1375,65	-0,07%	
	(-) Depreciacion acum. Muebles y enseres							
1.2.1.11.04	(-) Depreciacion acum. Maquinaria y equipo	-19157,52	-1,12%			-24067,95	-1,21%	
1.2.1.11.05	(-) Depreciacion acum. Equipo de computación	-80040,84	-4,66%			-94256,84	-4,73%	
1.2.1.11.07	(-) Depreciacion acum. Vehiculos, eq. De transp. Y eq. Caminero movil	-71785,67	-4,18%			-131752,38	-6,61%	
1.2.1.11.08	(-) Depreciacion acum. Otros propiedades, planta y equipo	-112870,55	-6,57%			-118947,35	-5,97%	
1.2.1.11.09	(-) Depreciacion acum. Otros propiedades, planta y equipo	-1083,52	-0,06%			-1083,52	-0,05%	
1.2.3	Otros activos a largo plazo	719,54	100,00%	0,04%		228232,46	100,00%	11,45%

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis vertical al estado de situación financiera período 2022-2023

Código	Cuenta	2022			2023			
		SALDO	RUBRO %	RUBRO %	GRUPO%	SALDO	RUBRO %	GRUPO%
1.2.3.02	Inversiones a largo plazo	719,54	100,00%			228232,46	100,00%	
1.2.3.02.02	Aporte para futuras inversiones en acciones	719,54	100,00%			228232,46	100,00%	
TOTAL		\$						
ACTIVOS:		2.634.147,93				3137313,7		
2	Pasivos	816511,44			100,20%	1083864,5		100,00%
2.1	Corrientes	723708,04		100,00%	88,63%	1053741,23	100%	97,22%
2.1.1	Cuentas por pagar	723708,04	100,00%	100,00%		1053741,23	100,00%	100%
2.1.1.01	Proveedores	651338,67	90,00%			963462	91,43%	
2.1.1.01.01	De bienes	651338,67	90,00%			963462	91,43%	
2.1.1.01.01.01	Cuentas y documentos por pagar cliente estacion de servicio	147308,99	20,35%			208340,72	19,77%	
2.1.1.01.01.02	Cuentas y documentos por pagar prov. Escuela de conduccion	0	0,00%			231546,86	21,97%	
2.1.1.01.01.03	Cuentas y documentos por pagar cliente sindicato choferes	0	0,00%			1592,08	0,15%	
2.1.1.01.01.05	Cuentas y dtos. X pagar prov. De lotizaciòn miravalle	0	0,00%			60	0,01%	
2.1.1.01.01.06	Cuentas y dtos. X pagar prov. De nueva lotizacion	155699,51	21,51%			127627,04	12,11%	
2.1.1.01.01.07	Cuentas y dtos. X pagar prov. Ciudadela del chofer		0,00%			362227,52	34,38%	
2.1.1.01.01.08	Cuentas y dtos. X pagar prov. Ciudadela del chofer ii etapa	348330,17	48,13%			30557,11	2,90%	
2.1.1.01.01.09	Cuentas y dtos. X pagar prov. Hosteria	0	0,00%			1478,91	0,14%	
2.1.1.01.01.10	Otras cuentas y dtos por pagar	0	0,00%			31,76	0,00%	
2.1.1.02	Obligaciones patronales	1504,05	0,21%			1531,09	0,15%	
2.1.1.02.05	Aportes al iess	1280,54	0,18%			951,74	0,09%	

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis vertical al estado de situación financiera período 2022-2023

Código	Cuenta	2022			2023			
		SALDO	RUBRO %	RUBRO %	GRUPO%	SALDO	RUBRO %	GRUPO%
2.1.1.02.07	Prestamo quirografario	140,8	0,02%			257,39	0,02%	
2.1.1.02.13	Iess notas de credito	82,71	0,01%			321,96	0,03%	
2.1.1.03	Obligaciones por pagar al sri	7997,95	1,11%			6630,65	0,63%	
2.1.1.03.08	Iva por pagar	2867,15	0,40%			0,4	0,00%	
2.1.1.03.09	Cuentas por pagar sri	5130,80	0,71%			6630,25	0,63%	
2.1.1.08	Anticipos de clientes	62221,45	8,60%			82117,49	7,79%	
2.1.1.08.01	De bienes	62221,45	8,60%			82003,49	7,78%	
2.1.1.08.01.01	Por venta de combustible	62221,45	8,60%			82003,49	7,78%	
2.1.1.08.02	De servicios	0,00	0,00%			114	0,01%	
2.1.1.08.02.02	Por estudiantes ecuela	0,00	0,00%			114	0,01%	
2.2	No corrientes	94449,94		100,00%	11,57%	30123,27	100%	2,78%
2.2.2	Obligaciones con empleados	1646,54	100,00%	1,74%		1220,51	100,00%	4,05%
	Aporte patronal 11.15% por pagar							
2.2.2.03	1% iece y secap	1646,54	100,00%			1220,51	100,00%	
2.2.3	Obligaciones con socios	92803,40	100,00%	98,26%		28902,76	100,00%	95,95%
	Cuentas y documentos por pagar diversos							
2.2.3.01		168,04	0,18%			168,04	0,58%	
	Obligaciones financieras - préstamo con inst financiera largo plazo							
2.2.3.02		92635,36	99,82%			28734,72	99,42%	
TOTAL PASIVOS:		816511,44				1083864,5		
3	Patrimonio				100,00%			100,00%
3.1	Capital	1817636,49		100,00%	100,00%	2053449,18	100%	100,00%
3.1.1	Capital social	1304713,07	100,00%	71,78%		1304713,07	100,00%	64%
3.1.1.02	Certificados de aportacion	1304713,07	100,00%			1304713,07	100,00%	
3.1.1.02.01	Certificados de aportacion	1304713,07	100,00%			1304713,07	100,00%	
3.1.2	Reservas	49986,13	100,00%	2,75%		49986,13	100,00%	2%
3.1.2.01	Legales	49986,13				49986,13		

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis vertical al estado de situación financiera período 2022-2023

Código	Cuenta	2022			2023			
		SALDO	RUBRO %	RUBRO %	GRUPO%	SALDO	RUBRO %	GRUPO%
3.1.2.01.01	Reserva legal irrepartible	49986,13	100,00%			49986,13	100,00%	
3.1.4	Resultados	462937,29		25,47%		698749,98	34%	
3.1.4.01	Resultados	462937,29	100,00%			698749,98	100,00%	
3.1.4.01.02	Utilidad del ejercicio	179063,53	38,68%			235812,69	33,75%	
3.1.4.01.05	Ganancias acumuladas	319161,24	68,94%			498224,77	71,30%	
3.1.4.01.06	(-) Pérdidas acumuladas	-35287,48	-7,62%			-35287,48	-5,05%	
TOTAL								
PATRIMONIO:		1817636,49				2053449,2		
Total, pasivo + patrimonio:		2.634.147,93				3137313,7		

Nota: Tomado de Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo. 2024.

Tabla 2*Estructura financiera del año 2022*

Activo	Pasivo	Pasivo y patrimonio
Activos corrientes	Pasivos corrientes	Pasivos corrientes
\$ 917.951,27 35%	\$ 723.708,04 89%	\$ 723.708,04 27%
Activos no corrientes	Pasivos no corrientes	Pasivos no corrientes
\$ 1.717.409,69 65%	\$ 94.449,94 12%	\$ 94.449,94 4%
		Patrimonio
		1.817.636,49 69%
Total activos	Total Pasivos	Total pasivo y patrimonio
\$ 2.634.147,93 100,00%	\$ 816.511,44 100%	\$ 2.634.147,93 100,00%

Interpretación de año 2022:**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 35% del total y los Activos no Corrientes representan el 65%.

Dentro de los Activos corrientes, su cuenta más representativa es la cuenta Bancos y otras entidades financieras, que tiene un valor de \$436.158,34, representando el 77,09% 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 receiptan depósitos por matrículas en las diferentes instituciones financieras como es el Banco de Loja CTA. CTE #1103007083, perteneciente a la gasolinera y otra cuenta en la misma entidad financiera siendo de la escuela de conducción Banco de Loja Cta. Cte. #2902558984 y en la Cooperativa JEP Cta. Ahorros, las que pertenecen a la Lotización Miravalle son del Banco de Loja Cuenta de Ahorros 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 \$1.717.409,69 donde la cuenta con mayor representación es Propiedad Planta y Equipo con \$1.716.196,66 representa el 99,93% del activo no corriente, donde está conformada por el rubro Edificios y locales 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 del SCHPC.

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 89% del total de pasivos y un 27% del total de pasivo y patrimonio, en el que destaca la cuenta Cuentas y Documentos por pagar, que constituye el 90% 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 12% del total del Pasivo y el 4% del total de Pasivo y Patrimonio, 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 \$1.817.636,49 (el cual representa un 69% frente a Pasivo y Patrimonio), a través de esta composición se encuentra el Capital Social que 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; luego su segundo componente la cuenta Reservas con valor monetario de \$49.986.13 representando el 2.75% y finalmente el rubro Resultados con un valor de \$462.937,29 equivalente al 25,47% del total del patrimonio representa las utilidades que realmente ha ganado por la prestación de servicios y comercialización de combustible.

Tabla 3

Estructura financiera del año 2023

Activo	PASIVO	Pasivo y patrimonio
Activos corrientes	Pasivos corrientes	Pasivos corrientes
\$ 1.144.740,17	\$ 1.053.741,23	\$ 1.053.741,23
36,49%	97,22%	34%
Activos no corrientes	Pasivos no corrientes	Pasivos no corrientes
\$ 1.992.573,51	\$ 30.123,27	\$ 30.123,27
63,51%	2,78%	1%
		Patrimonio

		\$ 2.053.449,18
		65%
Total activos	Total Pasivos	Total pasivo y patrimonio
\$ 3.137.313,68	\$ 1.083.864,50	\$ 3.137.313,68
100%	100%	100%

Interpretación del año 2023:

Activo

De acuerdo a la información proporcionada, se puede observar que en el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo para el periodo 2023, los Activos con un valor de \$3.137.313,68 están representados principalmente por el Activo no corriente con un 63,51% que equivale a \$1.992.573,51 del total del activo y lo complementan los Activos corrientes de valor \$1.144.740,17 correspondiente al 36,49% de los Activos totales.

Dentro del Activo no corriente, el sindicato posee un predominio en la cuenta Propiedad Planta y Equipo con un valor de \$1.764.341,05 equivalente al 88,55% , 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: terrenos, edificios, construcciones, equipos de computación, instrumentos para el laboratorio, funeraria, 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 Inversiones en el Sector Financiero con un 49,70%, debido a que es una excelente opción para gestionar los recursos y obtener beneficios para los miembros del sindicato.

Pasivo

El Sindicato de Choferes Profesionales de Cantón Catamayo en 2023, su pasivo es de \$1.083.864,50, lo que es equivalente al 35% del total de pasivo y patrimonio. El pasivo corriente presenta un valor de \$1.053.741,23 equivalente al 97,22% del total del Pasivo, el rubro que tuvo mayor representatividad es cuentas por pagar con un valor de \$963.462,00 equivalente al 91,43% 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 y así mismo de bienes.

El pasivo no corriente constituye el 2,78% del total del Pasivo, con un valor de \$30.123,27 y está conformado por obligaciones con empleados con un valor de \$1.220,51 que se debe al aporte patronal 11,15% por pagar y también lo conforma el rubro obligaciones con socios con un valor de \$28.902,76 equivalente al 95,95% frente a los pasivos no corrientes.

Patrimonio

En el 2023 el patrimonio del Sindicato representa el 65% del total de pasivo y patrimonio, con un valor de \$2.053.449,18, concentrado en el capital con el que inició sus actividades el Sindicato representando el 63,54% un valor de \$1.304.713,07 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 -5,05% del total de resultados, 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”.

6.2.2. Análisis Vertical Al Estado de Resultados Año 2022-2023

Tabla 4

Análisis vertical al estado de resultados periodo 2022-2023

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo							
Análisis vertical al estado de resultados período 2022-2023							
Código	Cuenta	2022		2023		RUBRO %	GRUPO%
		SALDO	RUBRO %	SALDO	RUBRO %		
4	Ingresos						100,00%
4.1	Ingresos por ventas	7041900,56	100,00%	6905486,04	100,00%		99,73%
4.1.1	Venta de bienes	6646162,41	94,38%	6479283,01	93,83%		
4.1.1.01	Venta de bienes grabados con IVA	6642921,41	99,95%	6475422,49	99,94%		
4.1.1.01.01	Venta de combustibles	6642921,41	99,95%	4224919,84	65,21%		
4.1.1.01.02	Venta de combustible Diesel	0	0,00%	1265123,64	19,53%		
4.1.1.01.03	Venta de combustible extra	0	0,00%	946241,26	14,60%		
4.1.1.01.04	Venta de combustible super	0	0,00%	39137,75	0,60%		
4.1.1.02	Venta de bienes no grabados con IVA	3241	0,05%	3860,52	0,06%		
4.1.1.02.01	Cofres mortuorios	3241	0,05%	3860,52	0,06%		
4.1.2	Venta de servicios	415538,17	5,90%	526041,6	7,62%		
4.1.2.02	Venta de servicios no grabados con IVA	415538,17	100,00%	526041,6	100,00%		
4.1.2.02.01	Mensualidades	2784	0,67%	2664	0,51%		
4.1.2.02.02	Fondo mortuario	1712,5	0,41%	2152,5	0,41%		
4.1.2.02.03	Fondo acumulativo	1712,5	0,41%	2152,5	0,41%		
4.1.2.02.04	Ayudas	16240,5	3,91%	21071	4,01%		
4.1.2.02.05	Otras aportaciones	7371	1,77%	9685	1,84%		
4.1.2.02.12	Matrículas escuela de conducción	101267,52	24,37%	124237	23,62%		
4.1.2.02.13	Pensiones escuela de conducción	203089	48,87%	208785,36	39,69%		

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis vertical al estado de resultados período 2022-2023

Código	Cuenta	2022		2023		RUBRO %	GRUPO%
		SALDO	RUBRO %	SALDO	RUBRO %		
4.1.2.02.14	Especies valoradas (retiro de carpeta)	28926,15	6,96%	96789,25	18,40%		
4.1.2.02.15	Record académico	450	0,11%	200	0,04%		
4.1.2.02.16	Actualización de conocimientos	2115	0,51%	2479,99	0,47%		
4.1.2.02.19	Exámenes de laboratorio	49785	11,98%	55825	10,61%		
4.1.3	Devoluciones en ventas	-18818,36		-97301,88		-1,41%	
4.1.3.01	Devolucion en bienes	-465	2,47%	-83229,01	85,54%		
4.1.3.01.01	(-) Devoluciones en ventas de combustibles Diesel	0	0,00%	-63690,55	65,46%		
4.1.3.01.02	(-) Devoluciones en ventas de combustibles extra	0	0,00%	-18638,71	19,16%		
4.1.3.01.03	(-) Devoluciones en ventas de combustibles super	0	0,00%	-899,75	0,92%		
4.1.3.02	(-) Devolucion en servicios	-18353,36	97,53%	-14072,87	14,46%		
4.1.3.02.02	(-) Devoluciones en ventas (socios)	-14153,36	75,21%	-7704	7,92%		
4.1.3.02.03	(-) Donación de cofres (socios)	-965	5,13%	-510,72	0,52%		
4.1.3.02.06	(-) Devolución exámenes médicos	-305	1,62%	-1180	1,21%		
4.1.3.02.07	(-) Devolución matricula	-2535	13,47%	-4172,5	4,29%		
4.1.3.02.08	(-) Devolución exámenes de grado	-395	2,10%	-505,65	0,52%		
4.1.4	Descuento en ventas	-981,66		-2536,69		-0,04%	
4.1.4.01	Descuento en ventas bienes	-981,66	100,00%	-2536,69	100,00%		
4.1.4.01.01	(-) Descuento en ventas	-981,66	100,00%	-2536,69	100,00%		
4.3	Otros ingresos	55680,81	100,00%	18444,26	100,00%		0,27%
4.3.1	Otros ingresos	55680,81	100,00%	18444,26	100,00%		
4.3.1.01	Ingresos varios	52189,58	93,73%	11254,1	61,02%		

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis vertical al estado de resultados período 2022-2023

Código	Cuenta	2022		2023	
		SALDO	RUBRO %	SALDO	RUBRO %
4.3.1.01.01	Otros ingresos	10860,12	19,50%	3637,54	19,72%
4.3.1.01.05	Otros ingresos (cofres)	200	0,36%	280	1,52%
4.3.1.01.06	Otros ingresos (especies valoradas)	5	0,01%	5	0,03%
4.3.1.01.11	Otros ingresos (arriendos)	6057,12	10,88%	5385,72	29,20%
4.3.1.01.12	Otros ingresos (gasolinera)	12126,6	21,78%	1752,56	9,50%
4.3.1.01.16	Devolucion de valores de servicios basicos	285	0,51%	193,28	1,05%
4.3.1.02	En inversiones de renta variable	0	0,00%	4046,71	21,94%
4.3.1.02.01	Intereses en polizas renta variable	0	0,00%	4046,71	21,94%
4.3.1.06	Intereses ganados	3491,23	6,27%	3143,45	17,04%
4.3.1.06.01	Intereses ganados en cuentas de ahorro	3491,23	6,27%	3143,45	17,04%
Total de ingresos		7097581,37		6923930,3	
5	Costos de producción y ventas			100,00%	100%
5.3	Costo de ventas de artículos comercializados	6152971,54		100,00%	5873696,48
5.3.1	Costo de ventas de artículos comercializados	6152971,54	100,00%	5873696,48	100,00%
5.3.1.01	Costo de ventas de artículos comercializados	6152971,54	100,00%	5873696,48	100,00%
5.3.1.01.01	Costo de ventas de combustibles diesel	6152971,54	100,00%	4992124,94	84,99%
5.3.1.01.02	Costo de ventas de combustibles extra	0	0,00%	881196,44	15,00%

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis vertical al estado de resultados período 2022-2023

Código	Cuenta	2022		2023		RUBRO %	GRUPO%
		SALDO	RUBRO %	SALDO	RUBRO %		
5.3.1.01.03	Costo de ventas de combustibles super	0	0,00%	32631,67	0,56%		
5.3.1.01.07	Inventario ajuste por plan de cuentas	0	0,00%	-32256,57	-0,55%		
TOTAL DE COSTOS		6152971,54		5873696,5			
6	Gastos	765546,3		814421,13			100,00%
6.1	<u>Gastos de administracion y venta</u>	722294,87	100,00%	762050,99	100,00%		93,57%
6.1.1	Gastos del personal	176155,91	24,39%	168441,49	22,10%		
6.1.1.01	Remuneraciones	113912,53	64,67%	127273,53	75,56%		
6.1.1.01.01	Sueldos y salarios	108881,54	61,81%	115578,19	68,62%		
6.1.1.01.03	Horas extras	5030,99	2,86%	11695,34	6,94%		
6.1.1.02	Beneficios sociales	41831,67	23,75%	17308,69	10,28%		
6.1.1.02.01	Decimotercera remuneracion	9069,65	5,15%	9735,69	5,78%		
6.1.1.02.02	Decimocuarta remuneracion	8110,81	4,60%	6862,5	4,07%		
6.1.1.02.04	Vacaciones	1670,07	0,95%	710,5	0,42%		
6.1.1.03	Gastos de alimentacion, movilizacion y uniformes	2483,5	1,41%	642,03	0,38%		
6.1.1.03.03	Refrigerios	0	0,00%	180,55	0,11%		
6.1.1.03.04	Uniformes y prendas de vestir	2483,5	1,41%	461,48	0,27%		
6.1.1.04	Aportes al iess	20411,71	11,59%	21456,74	12,74%		
6.1.1.04.01	Patronal	12731,09	7,23%	13021,98	7,73%		
6.1.1.04.02	Fondos de reserva	7680,62	4,36%	8434,76	5,01%		
6.1.1.05	Pago de dietas y gastos de representacion	20000,00	11,35%	1760,5	1,05%		
6.1.1.05.04	Viaticos y subsistencias	20000,00	11,35%	1760,5	1,05%		

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis vertical al estado de resultados período 2022-2023

Código	Cuenta	2022		2023	
		SALDO	RUBRO %	SALDO	RUBRO %
6.1.2	Gastos generales y servicios	546138,96	75,61%	593609,5	77,90%
6.1.2.01	Gastos generales y servicios	101196,15	18,53%	167371,03	28,20%
6.1.2.01.01	Servicios prestados	97597,15	17,87%	107524,03	18,11%
6.1.2.01.02	Servicios bancarios	0,00	0,00%	1720	0,29%
6.1.2.01.04	Servicios de seguros	0,00	0,00%	2200,1	0,37%
6.1.2.01.05	Servicio de correo	0,00	0,00%	95,63	0,02%
6.1.2.01.07	Comunicacion publicidad y propaganda	8074,70	1,48%	10400,75	1,75%
6.1.2.01.10	Television satelital	0,00	0,00%	116,04	0,02%
6.1.2.01.11	Servicio de transporte	84,00	0,02%	41354,12	6,97%
6.1.2.01.16	Gasto tribunales de grado	438,65	0,08%	418	0,07%
6.1.2.01.17	Servicios prestados gasolinera	3599,00	0,66%	3542,36	0,60%
6.1.2.02	Mantenimiento y reparaciones	14413,59	2,64%	20333,11	3,43%
6.1.2.02.01	Edificios y locales	7534,89	1,38%	6380,02	1,07%
6.1.2.02.04	Estacion de servicio	4468,5	0,82%	8646,21	1,46%
6.1.2.02.06	Equipo de computacion	141,79	0,03%	929,18	0,16%
6.1.2.02.07	Vehiculos	2268,41	0,42%	4377,7	0,74%
6.1.2.03	Materiales y suministros	24611,32	4,51%	37385,62	6,30%
6.1.2.03.01	Útiles o suministros de oficina	2946,22	0,54%	2480,46	0,42%
6.1.2.03.02	Útiles de aseo y limpieza	6065,16	1,11%	7320,58	1,23%
6.1.2.03.03	Combustibles vehiculos escuela de capacitacion	6000	1,10%	9817,58	1,65%
6.1.2.03.04	Y lubricantes	6000	1,10%	1562,91	0,26%
6.1.2.03.05	Suministros de computación	872,69	0,16%	2083,06	0,35%

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis vertical al estado de resultados período 2022-2023

Código	Cuenta	2022		2023	
		SALDO	RUBRO %	SALDO	RUBRO %
6.1.2.03.06	Gasto de imprenta y reproduccion	969,5	0,18%	1073,25	0,18%
6.1.2.03.08	Repuestos	1208,78	0,22%	1119,88	0,19%
6.1.2.03.09	Accesorios	12393,76	2,27%	11658,6	1,96%
6.1.2.03.10	Edición e impresion	1000	0,18%	46,5	0,01%
6.1.2.03.11	Suministros de bioseguridad	155,21	0,03%	222,8	0,04%
6.1.2.04	Sistemas tecnológicos	100,27	0,02%	105	0,02%
6.1.2.04.04	Mantenimientos de equipos informaticos	100,27	0,02%	105	0,02%
6.1.2.05	Servicios de viajes	5807,27	1,06%	7205,6	1,21%
6.1.2.05.02	Gasto hospedaje	147	0,03%	1107,15	0,19%
6.1.2.05.03	Gasto de movilizacion	5576,27	1,02%	6098,45	1,03%
6.1.2.06	Impuestos, contribuciones y multas	107735,52	19,73%	45651,15	7,69%
6.1.2.06.02	Patente municipal	5780,8	1,06%	6731,26	1,13%
6.1.2.06.03	Pagos en notarias	237,86	0,04%	173,93	0,03%
6.1.2.06.05	Matriculación vehiculos	856,24	0,16%	1304,47	0,22%
6.1.2.06.07	Gasto predios	3265,67	0,60%	1834,71	0,31%
6.1.2.06.08	Pago anual de bomberos	222	0,04%	222	0,04%
6.1.2.06.09	Iva que se carga al gasto	97372,95	17,83%	35384,78	5,96%
6.1.2.07	Servicios varios	700	0,13%	794	0,13%
6.1.2.07.04	Honorarios por servicios profesionales	700	0,13%	794	0,13%
6.1.2.08	Depreciaciones	86029,3	15,75%	144392,28	24,32%
6.1.2.08.01	Depreciacion de edificios	59222,34	10,84%	59222,34	9,98%
6.1.2.08.04	Depreciacion de muebles y enseres	4910,43	0,90%	4910,43	0,83%
6.1.2.08.05	Depreciacion de maquinaria y equipo	14216,85	2,60%	14216	2,39%

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis vertical al estado de resultados período 2022-2023

Código	Cuenta	2022		2023	
		SALDO	RUBRO %	SALDO	RUBRO %
6.1.2.08.07	Depreciacion de equipo de computación	1602,88	0,29%	59966,71	10,10%
6.1.2.08.08	Depreciacion. Veh., eq. De transp. Y eq. Cami. Movil	6076,8	1,11%	6076,8	1,02%
6.1.2.10	Servicios básicos	16337,39	2,99%	19216,98	3,24%
6.1.2.10.01	Gasto servicio de agua potable	1577,08	0,29%	1370,81	0,23%
6.1.2.10.02	Gasto de telefono	669,69	0,12%	581,27	0,10%
6.1.2.10.03	Gasto de internet	2765,91	0,51%	5635,55	0,95%
6.1.2.10.04	Gasto de energia	10408,11	1,91%	10617,2	1,79%
6.1.2.10.06	Gasto contribución de mejoras	666,6	0,12%	862,15	0,15%
6.1.2.10.07	Gasto licencia ambiental	250	0,05%	150	0,03%
6.1.2.11	Cuentas incobrables	2006,61	0,37%	1235,21	0,21%
6.1.2.11.01	Gasto provision cuentas incobrables	2006,61	0,37%	1235,21	0,21%
6.1.2.12	Otros gastos	114492,54	20,96%	149919,52	25,26%
6.1.2.12.01	Refrigerios	3251,72	0,60%	8394,27	1,41%
6.1.2.12.02	Gasto de grados	2520,6	0,46%	7509,22	1,27%
6.1.2.12.03	Gasto jornadas deportivas	200	0,04%	3849,83	0,65%
6.1.2.12.04	Gastos varios	3201,75	0,59%	4659,84	0,79%
6.1.2.12.06	Otros gastos	3700,99	0,68%	1046,62	0,18%
6.1.2.12.08	Gastos semana de seguridad vial	302	0,06%	1954,85	0,33%
6.1.2.12.09	Otros gastos gasolinera	2013,23	0,37%	2367,51	0,40%
6.1.2.12.15	Insumos medicos primero auxilios	17	0,00%	24,9	0,00%
6.1.2.12.17	Gasto rifa gasolinera	0	0,00%	4066,43	0,69%
6.1.2.12.21	Otros gastos aporte campaña es	0	0,00%	267,86	0,05%

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis vertical al estado de resultados período 2022-2023

Código	Cuenta	2022		2023		RUBRO %	GRUPO%
		SALDO	RUBRO %	SALDO	RUBRO %		
6.1.2.12.23	Otros gastos ciudadela del chofer	20000	3,66%	38,3	0,01%		
6.1.2.12.26	Seminarios cursos y capacitaciones al personal	0	0,00%	142	0,02%		
6.1.2.12.28	Tarifas anual sistema isyplus	0	0,00%	909,72	0,15%		
6.1.2.12.29	Tarifas anual sistema academico	0	0,00%	190	0,03%		
6.1.2.12.30	Tarifas agencia nacional de transito	0	0,00%	199,76	0,03%		
6.1.2.12.31	Tarifas registro de sistema isyplus	0	0,00%	589	0,10%		
6.1.2.12.32	Tarifas anuales (arch - sistema facturacion)	855,74	0,16%	3705,8	0,62%		
6.1.2.12.33	Gasto materiales de estudio	6739,2	1,23%	7222,47	1,22%		
6.1.2.12.35	Gasto permisos de aprendizaje	9618	1,76%	9280,16	1,56%		
6.1.2.12.38	Canastas navideñas	25947,97	4,75%	51744,08	8,72%		
6.1.2.12.40	Gasto ayudas	10200	1,87%	12250	2,06%		
6.1.2.12.43	Gasto fiesta del chofer	16811,84	3,08%	19247,61	3,24%		
6.1.2.12.45	Gasto aportes de socios exonerados	7112,5	1,30%	7545,5	1,27%		
6.1.2.12.47	Uniformes alumnos	2000	0,37%	2484	0,42%		
6.1.2.12.50	Devoluciones de valores de servicios basicos	0	0,00%	229,79	0,04%		
6.2	Gastos financieros	3164,11	100,00%	1477,8	100,00%		0,18%
6.2.1	Intereses	571,68	18,07%	216,65	14,66%		
	Con entidades financieras del sector privado y/o publico						
6.2.1.02	del sector privado y/o publico	571,68	100,00%	216,65	100,00%		
6.2.1.02.01	Con la banca privada	571,68	100,00%	216,65	100,00%		
6.2.2	Comisiones	2592,43	81,93%	1261,15	85,34%		

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis vertical al estado de resultados período 2022-2023

Código	Cuenta	2022		2023		RUBRO %	GRUPO%
		SALDO		SALDO			
6.2.2.01	Con cooperativas de ahorro y credito	2592,43	100,00%	751,9	59,62%		
6.2.2.02	Con instituciones financieras de los sectores privados publicos	0	0,00%	509,25	67,73%		
6.3	Otros gastos	40087,32	100,00%	50892,34	100,00%	5,24%	6,25%
6.3.1	Otros gastos	40087,32	100,00%	50892,34	100,00%		
6.3.1.01	Intereses y multas iess	38,83	0,10%	98,68	0,19%		
6.3.1.04	Intereses y multas otras inst. Del estado	4698,53	11,72%	1033,37	2,03%		
6.3.1.05	Diferencias por contabilizaciones en calculos a 2 decimales	1,22	0,00%	6,87	0,01%		
6.3.1.06	Retenciones asumidas	54,33	0,14%	178,18	0,35%		
6.3.1.07	Contribuciones y donaciones	4610,28	11,50%	12294,45	24,16%		
6.3.1.08	Contribucion union de cooperativas (virgen)	564	1,41%	560	1,10%		
6.3.1.09	Intereses con instituciones financieras	14765,23	36,83%	8045,72	15,81%		
6.3.1.12	Aportes camara de distribuidores	360	0,90%	730	1,43%		
6.3.1.13	Gastos recargas de oxigenos	294,98	0,74%	285,93	0,56%		
6.3.1.14	Gastos aportes federacion	10050	25,07%	24350	47,85%		
6.3.1.15	Gastos union de sindicatos	578,5	1,44%	762,86	1,50%		
6.3.1.16	Compra de cofres mortuorios	4011,12	10,01%	2353	4,62%		
TOTAL DE GASTOS		6152971,54		814421,13			
RESULTADOS							
	Total de ingresos	7097581,37		6923930,3			

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis vertical al estado de resultados período 2022-2023

Código	Cuenta	2022		2023	
		SALDO	RUBRO % GRUPO%	SALDO	RUBRO % GRUPO%
	(-)Total de costos y gastos	6918517,84		6688117,61	
	(=) Utilidad/perdida	179063,53		235812,69	
	Resultado después de ajustes	179063,53		235812,69	

Nota: Tomado de Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo. 2024.

Interpretación al año 2022:

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, el cual se conforma por los Ingresos por ventas con un valor de \$7.041.900,56 equivalente al 99% de los ingresos totales, el rubro de más significancia es Venta de bienes que representa el 94,38% generados por la venta de combustibles (Diesel, extra, super), y la venta de bienes no grabados con IVA que son los cofres mortuorios y así también la comercialización de combustible como actividad fundamental.

Otros Ingresos tienen un valor de \$55.680,81 con el 1% frente a los ingresos totales, esto es debido a los ingresos varios de locales ubicados en las instalaciones del sindicato y gasolinera.

Costo

Los Costos de Producción y Ventas presentan un valor de \$6.152.971,54 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 y Venta con el 94% con un valor de 722.294,87 debido a los Gastos Generales y Servicios que representan el 75,6% del valor de los Gastos de Administración y Venta, y dentro de esta subcuenta aquellos que tiene que ver con Otros Gastos como canastas navideñas, fiestas del Chofer, otros gastos ciudadela del Chofer, entre los más representativos.

Los Gastos Financieros tienen un valor de \$3.164,11 que representa el 0,41% en donde el rubro de mayor representatividad es Comisiones en Gasto que tiene un valor de \$2.592,43 con el 81,93% del total de los gastos financieros, debido a las comisiones con cooperativas de ahorro y crédito e instituciones financieras de los sectores públicos y privados.

Por último, existe otra cuenta denominada Otros Gastos, con un valor de \$40.087,32 equivalente al 5,24% de los gastos totales, donde la subcuenta de intereses y multas contraídas con el estado, contribuciones y donaciones, y aportes a la federación, bordean el 50% del valor de la Subcuenta Otros Gastos.

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.

Interpretación del año 2023:

Ingresos

El Estado de Resultado del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo para el periodo 2023 presenta los Ingresos totales de \$6.923.930,30. Los Ingresos por Ventas representan el 99,73% con un valor de \$6.905.486,04, dentro de este rubro la cuenta con mayor representatividad es Venta de bienes que representa el 93.83% generados por la venta de combustibles (Diesel, extra, super), y la venta de bienes no grabados con IVA que son los cofres mortuorios; esto se justifica por ser la actividad fundamental por la comercialización de combustible, que se brinda al a la ciudadanía en general, seguido de la Venta de servicios con un valor de \$526.041,60 y un porcentaje de representatividad del 7,62% en donde predominan las pensiones de la escuela de conducción siendo un 39,69% del total del rubro Venta de servicios.

Otros Ingresos tienen un valor de \$18.444,26, lo que equivale al 0,27%, 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 e intereses ganados tanto en cuentas de ahorro como en pólizas renta variable.

Costos

Los Costos de Producción y Ventas presentan un valor de \$5.873.696,48, con el 100% se justifica por el abastecimiento de combustibles Diesel, Extra y Super para la estación de servicios, a fin de comercializarla a la colectividad en general.

Gastos

Los Gastos totales del período 2023 cuentan con un valor de \$814.421,13, lo conforma los gastos de Administración y Venta representando el 93,57%, con un valor de \$762.050,99 debido a Los Gastos Generales y Servicios, que tiene que ver con Otros Gastos, donde el rubro más representativo es el de canastas navideñas con el 8,72% que constituye un valor de \$25947,97.

Los Gastos Financieros tienen un valor de \$ 1.477,80 que representa el 0,18% en donde el rubro de mayor representatividad es Comisiones en Gasto que tiene un valor de \$1.261,15 con el 85,34% del total de los gastos financieros, debido a las comisiones con las instituciones financieras de los sectores públicos y privados.

Por último, el componente otros gastos con un valor de \$ 50.892,34 equivalente al 6,25% de los gastos totales, donde la subcuenta de contribuciones y donaciones y aportes a la federación, sobrepasan el 72% del valor de la Subcuenta Otros Gastos.

Utilidad

El Sindicato de Choferes Profesionales presenta una utilidad de \$235.812,69 equivalente al 3,41% ganancia obtenida por las actividades que ha venido realizando este gremio.

6.2.3. Análisis Horizontal Al Estado De Situación Financiera Año 2022-2023

Tabla 5

Análisis horizontal al estado de situación financiera periodo 2022-2023

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo						
Análisis horizontal al estado de situación financiera período 2022-2023						
Código	Cuenta	AÑO	AÑO BASE	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
		ACTUAL 2023	2022			
SALDO	SALDO					
1	Activos					
1.1	Corrientes	1144740,17	917951,27	226788,9	25%	1,25
1.1.1	Fondos disponibles	634320,68	565763,39	68557,29	12%	1,12
1.1.1.01	Caja	45730,10	35764,04	9966,06	28%	1,28
1.1.1.01.01	Efectivo	45730,10	35764,04	9966,06	28%	1,28
1.1.1.01.01.02	Efectivo estación de servicios	45730,10	35764,04	9966,06	28%	1,28
1.1.1.02	Cooperativas de ahorro y credito	43051,10	93841,01	-50789,91	-54%	0,46
1.1.1.02.01	Cuentas de ahorro	43051,10	93841,01	-50789,91	-54%	0,46
1.1.1.02.01.01	Cooperativa jep cta ahorros (escuela)	31047,67	61347,17	-30299,5	-49%	0,51
1.1.1.02.01.02	Cacpe loja. Cta de ahorros 001050075624 (escuela)	12003,43	32493,84	-20490,41	-63%	0,37
1.1.1.03	Bancos y otras entidades financieras	171954,99	436158,34	-264203,35	-61%	0,39
1.1.1.03.01	Entidades del sector financiero público y privado	171954,99	436158,34	-264203,35	-61%	0,39
1.1.1.03.01.01	Cuentas de ahorro y credito	29431,59	38654,86	-9223,27	-24%	0,76

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis horizontal al estado de situación financiera período 2022-2023

Código	Cuenta	AÑO	AÑO BASE	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
		ACTUAL 2023	2022			
		SALDO	SALDO			
1.1.1.03.01.01.01	Banco de loja cuenta de ahorros 2900295933 (urbanizacion)	1729,51	37921,12	-36191,61	-95%	0,05
1.1.1.03.01.01.02	Banco de loja cuenta de ahorros crecidiario 2902178633 (ciudadela del chofer ii etapa)	16227,51	722,92	15504,59	2145%	22,45
1.1.1.03.01.01.03	Banco del austro cta ahorros 0311027581 (estacion de servicio)	11463,75	0	11463,75	0%	0,00
1.1.1.03.01.01.04	Banco de guayaquil	10,82	10,82	0	0%	1,00
1.1.1.03.01.02	Cuentas corrientes	142523,4	397503,48	-254980,08	-64%	0,36
1.1.1.03.01.02.01	Banco del loja cta. Cte. 1103007083 (estacion de servicio)	35712,85	27127,03	8585,82	32%	1,32
1.1.1.03.01.02.02	Banco del loja cta. Cte. 2902558984 (escuela)	8574,3	19284,35	-10710,05	-56%	0,44
1.1.1.03.01.02.03	Banco del austro cta cte 0311204858 (ciudadela del chofer 1 etapa)	65754,68	351092,10	-285337,42	-81%	0,19
1.1.1.03.01.02.04	Banco del loja cta. Cte. 2903807075 (sindicato)	18732,92	0,00	18732,92	0%	0,00
1.1.1.03.01.02.05	Banco del loja cta. Cte. 2903807091 (laboratorio)	9307,11	0,00	9307,11	0%	0,00
1.1.1.03.01.02.06	Banco del loja cta. Cte. 2903807118 (hosteria sindicato)	4441,54	0,00	4441,54	0%	0,00
1.1.1.04	Inversiones en cooperativas de ahorro y credito	58302,73	50000,00	8302,73	17%	1,17
1.1.1.04.03	De 91 a 180 dias	58302,73	50000,00	8302,73	17%	1,17

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis horizontal al estado de situación financiera período 2022-2023

Código	Cuenta	AÑO	AÑO BASE	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
		ACTUAL 2023	2022			
	Inversiones en el sector financiero					
1.1.1.05	privado y publico	315281,76	23355,00	291926,76	1250%	13,50
1.1.1.05.03	De 91 a 180 días	315281,76	23355,00	291926,76	1250%	13,50
1.1.2	Cuentas y documentos por cobrar corto plazo	366692,94	181787,07	184905,87	102%	2,02
1.1.2.01	Cuentas por cobrar	306709,44	0,00	306709,44	0%	0,00
1.1.2.01.01	Clientes	304493,12		304493,12	0%	0,00
1.1.2.01.01.01	Por ventas de bienes a clientes	226405,8	0,00	226405,8	0%	0,00
1.1.2.01.01.01.02	Por venta de combustible	226405,8	0,00	226405,8	0%	0,00
1.1.2.01.01.02	Por ventas de servicios a clientes	78087,32	0,00	78087,32	0%	0,00
1.1.2.01.01.02.01	Por escuela de conduccion	5548	0,00	5548	0%	0,00
1.1.2.01.01.02.02	Por sidicato de choferes profesionales	22477,85	0,00	22477,85	0%	0,00
1.1.2.01.01.02.05	Por ciudadela del chofer ii etapa	49987,27	0,00	49987,27	0%	0,00
1.1.2.01.01.02.06	Lotizacion miravalle	74,2	0,00	74,2	0%	0,00
1.1.2.01.03	Empleados	2216,32	0,00	2216,32	0%	0,00
1.1.2.01.03.01	Anticipos de remuneraciones	716,32	0,00	716,32	0%	0,00
1.1.2.01.03.02	Por prestamos a empleados	1500	0,00	1500	0%	0,00
1.1.2.02	Documentos por cobrar	174,69	0,00	174,69	0%	0,00
1.1.2.02.01	Clientes	174,69	0,00	174,69	0%	0,00
1.1.2.02.01.07	Cuentas por cobrar escuela	174,69	0,00	174,69	0%	0,00

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis horizontal al estado de situación financiera período 2022-2023

Código	Cuenta	AÑO	AÑO BASE	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
		ACTUAL 2023	2022			
		SALDO	SALDO			
1.1.2.03	Garantia e interes por cobrar	2,33	0,00	2,33	0%	0,00
1.1.2.03.01	Garantias entregadas	2,33	0,00	2,33	0%	0,00
1.1.2.03.01.01	Por garantias arriendos	2,33	0,00	2,33	0%	0,00
1.1.2.04	Otras cuentas y documentos por cobrar	400	0,00	400	0%	0,00
1.1.2.04.06	Cuentas por cobrar por aporte para hosteria	400	0,00	400	0%	0,00
1.1.2.05	Anticipo a proveedores	60641,69	108432,07	-47790,38	-44%	0,56
1.1.2.05.01	A proveedores de bienes	60585,47	108432,07	-47846,6	-44%	0,56
1.1.2.05.02	A proveedores de servicios	0,22	0,00	0,22	0%	0,00
1.1.2.05.140	Cuentas x cobrar tarjetas de crédito	56	0,00	56	0%	0,00
1.1.2.06	Provision incobrables de cuentas y doc. Por cobrar	-1235,21	0,00	-1235,21	0%	0,00
1.1.2.06.01	(-) Socios	-1235,21	0,00	-1235,21	0%	0,00
1.1.2.06.01.01	Por venta de bienes	-1179,73	0,00	-1179,73	0%	0,00
1.1.2.06.01.02	Por venta de servicios	-55,48	0,00	-55,48	0%	0,00
1.1.3	Inventarios	52145,39	67822,88	-15677,49	-23%	0,77
1.1.3.04	Mercaderia en almacén adquiridos	50052,41	65729,90	-15677,49	-24%	0,76
1.1.3.04.01	Inventario c ombustible	46,93	62260,78	-62213,85	-100%	0,00
1.1.3.04.02	Inventario de extra	10228,48	3000,00	7228,48	241%	3,41
1.1.3.04.03	Inventario de super	9426,64	400,00	9026,64	2257%	23,57
1.1.3.04.04	Inventario de diesel	30350,36	69,12	30281,24	43810%	439,10
1.1.3.09	Mercaderías en tránsito	2092,98	2092,98	0	0%	1,00
1.1.3.09.01	Cofres mortuorios en transito	636,48	636,48	0	0%	1,00

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis horizontal al estado de situación financiera período 2022-2023

Código	Cuenta	AÑO	AÑO BASE	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
		ACTUAL 2023	2022			
		SALDO	SALDO			
1.1.3.09.02	Materia prima en transito	3	3,00	0	0%	1,00
1.1.3.09.03	Reactivos	169	169,00	0	0%	1,00
1.1.3.09.05	Equipos para laboratorio	1284,5	1284,50	0	0%	1,00
1.1.4	Otros activos corrientes	91581,16	102577,93	-10996,77	-11%	0,89
1.1.4.03	Impuestos al sri por cobrar	91581,16	102577,93	-10996,77	-11%	0,89
1.1.4.03.02	Retenciones en la fuente	57541,56	39981,02	17560,54	44%	1,44
1.1.4.03.02.01	Retenciones imp renta recibidas en ventas	118,62	118,62	0	0%	1,00
1.1.4.03.02.02	Retenciones imp renta 3x1000	57422,94	39862,40	17560,54	44%	1,44
1.1.4.03.04	Iva en compras	15741,03	14060,45	1680,58	12%	1,12
1.1.4.03.04.02	I.v.a compras grabados activos fijos	15741,03	14060,45	1680,58	12%	1,12
1.1.4.03.05	Credito tributario del iva	18298,57	19646,90	-1348,33	-7%	0,93
1.1.4.03.05.01	Credito tributario del iva	18298,57	19646,90	-1348,33	-7%	0,93
1.2	No corrientes	1992573,51	1717409,69	275163,82	16%	1,16
1.2.1	Propiedad planta y equipo	1764341,05	1716196,66	48144,39	3%	1,03
1.2.1.01	Terrenos	913233,09	900521,65	12711,44	1%	1,01
1.2.1.01.02	Terreno catamayo 1	83554,92	83554,92	0	0%	1,00
1.2.1.01.03	Terreno catamayo 2	83554,92	83554,92	0	0%	1,00
1.2.1.01.04	Terreno via a cariamangal	355950	355950,00	0	0%	1,00
1.2.1.01.05	Terreno via a cariamanga 2	367974,77	367974,77	0	0%	1,00
1.02.01.01.08	Construcciones en curso	22198,48	9487,04	12711,44	134%	2,34
1.2.1.02	Edificios y locales	969584,26	961278,47	8305,79	1%	1,01
1.2.1.02.01	Edificios estacion de servicio	963335,47	961278,47	2057	0%	1,00
1.2.1.02.04	Hotel de la estacion de servicios	6248,79	0,00	6248,79	0%	0,00
1.2.1.03	Construcciones en proceso	159256,17	3469,12	155787,05	4491%	45,91

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis horizontal al estado de situación financiera período 2022-2023

Código	Cuenta	AÑO	AÑO BASE	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
		ACTUAL 2023	2022			
		SALDO	SALDO			
1.2.1.03.02	Construcciones en proceso	159256,17	3469,12	155787,05	4491%	45,91
1.2.1.04	Muebles y equipo de oficina	24920,93	22341,93	2579	12%	1,12
1.2.1.04.01	Muebles y equipo de oficina estacion de servicio	24920,93	22341,93	2579	12%	1,12
1.2.1.05	Maquinaria y herramientas	316373,2	315017,16	1356,04	0%	1,00
1.2.1.05.01	Maquinaria y equipo	315955,57	314599,53	1356,04	0%	1,00
1.2.1.05.01.01	Maquinaria y equipo estacion de servicio	315236,03	314599,53	636,5	0%	1,00
1.2.1.05.01.04	Maquinarias y equipo laboratorio	719,54	0,00	719,54	0%	0,00
1.2.1.05.02	Repuestos y herramientas	417,63	417,63	0	0%	1,00
1.2.1.05.02.01	Repuestos y herramientas estacion de servicio	417,63	417,63	0	0%	1,00
1.2.1.06	Otras propiedades, planta y equipo	27489,22	21207,50	6281,72	30%	1,30
1.2.1.06.01	Otras propiedades, planta y equipo estacion de servicio	24434,23	21207,50	3226,73	15%	1,15
1.2.1.06.02	Otras propiedades, planta y equipo escuela sindicato de choferes	3054,99	0,00	3054,99	0%	0,00
1.2.1.07	Intalaciones	2183	2183,00	0	0%	1,00
1.2.1.07.01	Instalaciones estacion de servicio	2183	2183,00	0	0%	1,00
1.2.1.08	Equipos de computacion	44071,27	36312,68	7758,59	21%	1,21
1.2.1.08.01	Equipos de computacion estacion de servicio	44071,27	36312,68	7758,59	21%	1,21
1.2.1.09	Vehiculos	169008,25	168852,00	156,25	0%	1,00

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis horizontal al estado de situación financiera período 2022-2023

Código	Cuenta	AÑO	AÑO BASE	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
		ACTUAL 2023	2022			
		SALDO	SALDO			
1.2.1.09.01	Vehiculos escuela de conduccion	134352,89	134352,89	0	0%	1,00
1.2.1.09.01.05	Vehiculo chevrolet 2016	28334,68	28334,68	0	0%	1,00
1.2.1.09.01.06	Vehiculo nissan 2012	14690	14690,00	0	0%	1,00
1.2.1.09.01.07	Vehiculo hino 2015	55490	55490,00	0	0%	1,00
1.2.1.09.01.08	Furgoneta 2017	17990	17990,00	0	0%	1,00
1.2.1.09.01.09	Vehiculo accent 1.6 2018	17848,21	17848,21	0	0%	1,00
1.2.1.09.03	Vehiculos estacion de servicio	34655,36	34499,11	156,25	0%	1,00
1.2.1.09.03.01	Vehiculo camioneta chevrolet plateada	34655,36	34499,11	156,25	0%	1,00
1.2.1.10	Funeraria	3445,18	2345,18	1100	47%	1,47
1.2.1.10.01	Funeraria sindicato	3445,18	2345,18	1100	47%	1,47
1.2.1.11	Depreciacion acumulada	-865223,52	-720831,24	-144392,28	20%	1,20
1.2.1.11.01	(-) Depreciacion acum. Edificios	-493739,83	-434517,49	-59222,34	14%	1,14
1.2.1.11.03	(-) Depreciacion acum. Instalaciones	-1375,65	-1375,65	0	0%	1,00
1.2.1.11.04	(-) Depreciacion acum. Muebles y enseres	-24067,95	-19157,52	-4910,43	26%	1,26
1.2.1.11.05	(-) Depreciacion acum. Maquinaria y equipo	-94256,84	-80040,84	-14216	18%	1,18
1.2.1.11.07	(-) Depreciacion acum. Equipo de computación	-131752,38	-71785,67	-59966,71	84%	1,84
1.2.1.11.08	(-) Depreciacion acum. Vehiculos, eq. De transp. Y eq. Caminero movil	-118947,35	-112870,55	-6076,8	5%	1,05

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis horizontal al estado de situación financiera período 2022-2023

Código	Cuenta	AÑO	AÑO BASE	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
		ACTUAL 2023	2022			
		SALDO	SALDO			
1.2.1.11.09	(-) Depreciacion acum. Otros propiedades, planta y equipo	-1083,52	-1083,52	0	0%	1,00
1.2.3	Otros activos a largo plazo	228232,46	719,54	227512,92	31619%	317,19
1.2.3.02	Inversiones a largo plazo	228232,46	719,54	227512,92	31619%	317,19
1.2.3.02.02	Aporte para futuras inversiones en acciones	228232,46	719,54	227512,92	31619%	317,19
Total activos:		3137313,68	\$ 2.634.147,93	503165,75	19%	1,19
2	Pasivos		816511,44			
2.1	Corrientes	1053741,23	723708,04	330033,19	46%	1,46
2.1.1	Cuentas por pagar	1053741,23	723708,04	330033,19	46%	1,46
2.1.1.01	Proveedores	963462	651338,67	312123,33	48%	1,48
2.1.1.01.01	De bienes	963462	651338,67	312123,33	48%	1,48
2.1.1.01.01.01	Cuentas y documentos por pagar cliente estacion de servicio	208340,72	147308,99	61031,73	41%	1,41
2.1.1.01.01.02	Cuentas y documentos por pagar prov. Escuela de conduccon	231546,86	0	231546,86	0%	0,00
2.1.1.01.01.03	Cuentas y documentos por pagar cliente sindicato choferes	1592,08	0	1592,08	0%	0,00
2.1.1.01.01.05	Cuentas y dtos. X pagar prov. De lotizaciòn miravalle	60	0	60	0%	0,00
2.1.1.01.01.06	Cuentas y dtos. X pagar prov. De nueva lotizacion	127627,04	155699,51	-28072,47	-18%	0,82

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis horizontal al estado de situación financiera período 2022-2023

Código	Cuenta	AÑO	AÑO BASE	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
		ACTUAL 2023	2022			
2.1.1.01.01.07	Cuentas y dtos. X pagar prov. Ciudadela del chofer	362227,52	0	362227,52	0%	0,00
2.1.1.01.01.08	Cuentas y dtos. X pagar prov. Ciudadela del chofer ii etapa	30557,11	348330,17	-317773,06	-91%	0,09
2.1.1.01.01.09	Cuentas y dtos. X pagar prov. Hosteria	1478,91	0	1478,91	0%	0,00
2.1.1.01.01.10	Otras cuentas y dtos por pagar	31,76	0	31,76	0%	0,00
2.1.1.02	Obligaciones patronales	1531,09	1504,05	27,04	2%	1,02
2.1.1.02.05	Aportes al iess	951,74	1280,54	-328,8	-26%	0,74
2.1.1.02.07	Prestamo quirografario	257,39	140,8	116,59	83%	1,83
2.1.1.02.13	Iess notas de credito	321,96	82,71	239,25	289%	3,89
2.1.1.03	Obligaciones por pagar al sri	6630,65	7997,95	-1367,3	-17%	0,83
2.1.1.03.08	Iva por pagar	0,4	2867,15	-2866,75	-100%	0,00
2.1.1.03.09	Cuentas por pagar sri	6630,25	5130,80	1499,45	29%	1,29
2.1.1.08	Anticipos de clientes	82117,49	62221,45	19896,04	32%	1,32
2.1.1.08.01	De bienes	82003,49	62221,45	19782,04	32%	1,32
2.1.1.08.01.01	Por venta de combustible	82003,49	62221,45	19782,04	32%	1,32
2.1.1.08.02	De servicios	114	0,00	114	0%	0,00
2.1.1.08.02.02	Por estudiantes ecuela	114	0,00	114	0%	0,00
2.2	No corrientes	30123,27	94449,94	-64326,67	-68%	0,32
2.2.2	Obligaciones con empleados	1220,51	1646,54	-426,03	-26%	0,74
2.2.2.03	Aporte patronal 11.15% por pagar 1% iece y secap	1220,51	1646,54	-426,03	-26%	0,74
2.2.3	Obligaciones con socios	28902,76	92803,40	-63900,64	-69%	0,31
2.2.3.01	Cuentas y documentos por pagar diversos	168,04	168,04	0	0%	1,00

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis horizontal al estado de situación financiera período 2022-2023

Código	Cuenta	AÑO	AÑO BASE	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
		ACTUAL 2023	2022			
2.2.3.02	Obligaciones financieras - préstamo con inst financiera largo plazo	28734,72	92635,36	-63900,64	-69%	0,31
Total pasivos:		1083864,5	816511,44	267353,06	33%	1,33
3	Patrimonio					
3.1	Capital	2053449,18	1817636,49	235812,69	13%	1,13
3.1.1	Capital social	1304713,07	1304713,07	0	0%	1,00
3.1.1.02	Certificados de aportacion	1304713,07	1304713,07	0	0%	1,00
3.1.1.02.01	Certificados de aportacion	1304713,07	1304713,07	0	0%	1,00
3.1.2	Reservas	49986,13	49986,13	0	0%	1,00
3.1.2.01	Legales	49986,13	49986,13	0	0%	1,00
3.1.2.01.01	Reserva legal irrepartible	49986,13	49986,13	0	0%	1,00
3.1.4	Resultados	698749,98	462937,29	235812,69	51%	1,51
3.1.4.01	Resultados	698749,98	462937,29	235812,69	51%	1,51
3.1.4.01.02	Utilidad del ejercicio	235812,69	179063,53	56749,16	32%	1,32
3.1.4.01.05	Ganancias acumuladas	498224,77	319161,24	179063,53	56%	1,56
3.1.4.01.06	(-) Pérdidas acumuladas	-35287,48	-35287,48	0	0%	1,00
TOTAL PATRIMONIO:		2053449,18	1817636,49	235812,69	13%	1,13
Total pasivo + patrimonio:		3137313,68	\$ 2.634.147,93	503165,75	19%	1,19

Nota: Tomado de Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo. 2024.

Interpretación

Activos

Del análisis horizontal realizado al estado de situación financiera al Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Catamayo periodo 2022 – 2023, se determina que el total de Activos presentan un aumento de 503.165,75 que representa el 19,10% con una razón de 1,19 veces de movimientos.

Dentro del Activo Corriente para el 2022 tiene un valor de 917.951,27 y en el año 2023 tiene 1.144.740,17demostrando que existe un aumento de 226.788,90 con el 24,71% con una razón de 1,25 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 2022-2023 tienen 1717409,69 y 1992573,51 reflejando un aumento de 275.163,82 que representa el 16,02% y con una razón de 1,16; en consecuencia, la cuenta Propiedad, Planta y Equipo es la más relevante donde en el año 2022 tiene 1716196,66 y 2023 con 1764341,05 aumentando 2,81% con un valor de 48.144.39 y una razón de 1,03 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 por pagar Proveedores y Bienes donde en el año 2022 y 2023 tienen 651.338,67 y 963.462,00 la cual existe un aumento de 312.123,33 con el 47,92% y una razón de 1,48 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 2022 se tuvo un valor de 94.449,94 y en el 2023 un valor de 30.123,27 dándonos una disminución de -64.326,67 que representa el -68,11% con una razón de 0,32 veces de movimiento, lo que significa que son las obligaciones por pagar contraídas por el sindicato.

Patrimonio

En el Patrimonio se observa que en el año 2022 y 2023 tiene un valor de 1.817.636,49 y 2.053.449,18 dando como resultado un incremento de 235.812,69 con el 12,97% con una razón de 1,13 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 2022-2023 tiene 179.063,53 y 235.812,69 evidenciando que existe aumento de 56.749,16 lo que equivale al 31,69% y una razón de 1,32 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.

6.2.4. Análisis Horizontal Al Estado De Resultados Período 2022-2023

Tabla 6

Análisis horizontal al estado de resultados período 2022-2023

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo						
Análisis horizontal al estado de resultados período 2022-2023						
		AÑO ACTUAL 2023	AÑO BASE 2022	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
Código	Cuenta	SALDO	SALDO			
4	Ingresos					
4.1	Ingresos por ventas	6905486,04	7041900,56	-136414,52	-2%	0,98
4.1.1	Venta de bienes	6479283,01	6646162,41	-166879,4	-3%	0,97
4.1.1.01	Venta de bienes grabados con iva	6475422,49	6642921,41	-167498,92	-3%	0,97
4.1.1.01.01	Venta de combustibles	4224919,84	6642921,41	-2418001,57	-36%	0,64
4.1.1.01.02	Venta de combustible diesel	1265123,64	0	1265123,64	0%	0,00
4.1.1.01.03	Venta de combustible extra	946241,26	0	946241,26	0%	0,00
4.1.1.01.04	Venta de combustible super	39137,75	0	39137,75	0%	0,00
4.1.1.02	Venta de bienes no grabados con iva	3860,52	3241	619,52	19%	1,19
4.1.1.02.01	Cofres mortuorios	3860,52	3241	619,52	19%	1,19
4.1.2	Venta de servicios	526041,6	415538,17	110503,43	27%	1,27
4.1.2.02	Venta de servicios no grabados con iva	526041,6	415538,17	110503,43	27%	1,27
4.1.2.02.01	Mensualidades	2664	2784	-120	-4%	0,96
4.1.2.02.02	Fondo mortuario	2152,5	1712,5	440	26%	1,26
4.1.2.02.03	Fondo acumulativo	2152,5	1712,5	440	26%	1,26
4.1.2.02.04	Ayudas	21071	16240,5	4830,5	30%	1,30
4.1.2.02.05	Otras aportaciones	9685	7371	2314	31%	1,31
4.1.2.02.12	Matrículas escuela de conducción	124237	101267,52	22969,48	23%	1,23
4.1.2.02.13	Pensiones escuela de conducción	208785,36	203089	5696,36	3%	1,03
4.1.2.02.14	Especies valoradas (retiro de carpeta)	96789,25	28926,15	67863,1	235%	3,35

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis horizontal al estado de resultados período 2022-2023

Código	Cuenta	AÑO	AÑO BASE	V.	V.	RAZÓN
		ACTUAL	2022			
		SALDO	SALDO			
4.1.2.02.15	Record académico	200	450	-250	-56%	0,44
4.1.2.02.16	Actualización de conocimientos	2479,99	2115	364,99	17%	1,17
4.1.2.02.19	Exámenes de laboratorio	55825	49785	6040	12%	1,12
4.1.3	Devoluciones en ventas	-97301,88	-18818,36	-78483,52	417%	5,17
4.1.3.01	Devolucion en bienes	-83229,01	-465	-82764,01	17799%	178,99
4.1.3.01.01	(-) Devoluciones en ventas de combustibles diesel	-63690,55	0	-63690,55	0%	0,00
4.1.3.01.02	(-) Devoluciones en ventas de combustibles extra	-18638,71	0	-18638,71	0%	0,00
4.1.3.01.03	(-) Devoluciones en ventas de combustibles super	-899,75	0	-899,75	0%	0,00
4.1.3.02	(-) Devolucion en servicios	-14072,87	-18353,36	4280,49	-23%	0,77
4.1.3.02.02	(-) Devoluciones en ventas (socios)	-7704	-14153,36	6449,36	-46%	0,54
4.1.3.02.03	(-) Donación de cofres (socios)	-510,72	-965	454,28	-47%	0,53
4.1.3.02.06	(-) Devolución exámenes médicos	-1180	-305	-875	287%	3,87
4.1.3.02.07	(-) Devolución matricula	-4172,5	-2535	-1637,5	65%	1,65
4.1.3.02.08	(-) Devolución exámenes de grado	-505,65	-395	-110,65	28%	1,28
4.1.4	Descuento en ventas	-2536,69	-981,66	-1555,03	158%	2,58
4.1.4.01	Descuento en ventas bienes	-2536,69	-981,66	-1555,03	158%	2,58
4.1.4.01.01	(-) Descuento en ventas	-2536,69	-981,66	-1555,03	158%	2,58
4.3	Otros ingresos	18444,26	55680,81	-37236,55	-67%	0,33
4.3.1	Otros ingresos	18444,26	55680,81	-37236,55	-67%	0,33
4.3.1.01	Ingresos varios	11254,1	52189,58	-40935,48	-78%	0,22
4.3.1.01.01	Otros ingresos	3637,54	10860,12	-7222,58	-67%	0,33
4.3.1.01.05	Otros ingresos (cofres)	280	200	80	40%	1,40
4.3.1.01.06	Otros ingresos (especies valoradas)	5	5	0	0%	1,00
4.3.1.01.11	Otros ingresos (arriendos)	5385,72	6057,12	-671,4	-11%	0,89
4.3.1.01.12	Otros ingresos (gasolinera)	1752,56	12126,6	-10374,04	-86%	0,14
4.3.1.01.16	Devolucion de valores de servicios basicos	193,28	285	-91,72	-32%	0,68

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis horizontal al estado de resultados período 2022-2023

Código	Cuenta	AÑO	AÑO BASE	V.	V.	RAZÓN
		ACTUAL	2022			
		SALDO	SALDO			
4.3.1.02	En inversiones de renta variable	4046,71	0	4046,71	0%	0,00
4.3.1.02.01	Intereses en polizas renta variable	4046,71	0	4046,71	0%	0,00
4.3.1.06	Intereses ganados	3143,45	3491,23	-347,78	-10%	0,90
4.3.1.06.01	Intereses ganados en cuentas de ahorro	3143,45	3491,23	-347,78	-10%	0,90
Total de ingresos		6923930,3	7097581,37	-173651,07	-2%	0,98
5	Costos de producción y ventas					
5.3	<u>Costo de ventas de artículos comercializados</u>	5873696,48	6152971,54	-279275,06	-5%	0,95
5.3.1	Costo de ventas de artículos comercializados	5873696,48	6152971,54	-279275,06	-5%	0,95
5.3.1.01	Costo de ventas de artículos comercializados	5873696,48	6152971,54	-279275,06	-5%	0,95
5.3.1.01.01	Costo de ventas de combustibles diesel	4992124,94	6152971,54	-1160846,6	-19%	0,81
5.3.1.01.02	Costo de ventas de combustibles extra	881196,44	0	881196,44	0%	0,00
5.3.1.01.03	Costo de ventas de combustibles super	32631,67	0	32631,67	0%	0,00
5.3.1.01.07	Inventario ajuste por plan de cuentas	-32256,57	0	-32256,57	0%	0,00
Total de costos		5873696,48	6152971,54	-279275,06	-5%	0,95
6	Gastos	814421,13	765546,3	48874,83	6%	1,06
6.1	<u>Gastos de administracion y venta</u>	762050,99	722294,87	39756,12	6%	1,06
6.1.1	Gastos del personal	168441,49	176155,91	-7714,42	-4%	0,96
6.1.1.01	Remuneraciones	127273,53	113912,53	13361	12%	1,12
6.1.1.01.01	Sueldos y salarios	115578,19	108881,54	6696,65	6%	1,06
6.1.1.01.03	Horas extras	11695,34	5030,99	6664,35	132%	2,32
6.1.1.02	Beneficios sociales	17308,69	41831,67	-24522,98	-59%	0,41
6.1.1.02.01	Decimotercera remuneracion	9735,69	9069,65	666,04	7%	1,07
6.1.1.02.02	Decimocuarta remuneracion	6862,5	8110,81	-1248,31	-15%	0,85
6.1.1.02.04	Vacaciones	710,5	1670,07	-959,57	-57%	0,43

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis horizontal al estado de resultados período 2022-2023

Código	Cuenta	AÑO	AÑO BASE	V.	V.	RAZÓN
		ACTUAL	2022			
		SALDO	SALDO			
6.1.1.03	Gastos de alimentacion, movilizacion y uniformes	642,03	2483,5	-1841,47	-74%	0,26
6.1.1.03.03	Refrigerios	180,55	0	180,55	0%	0,00
6.1.1.03.04	Uniformes y prendas de vestir	461,48	2483,5	-2022,02	-81%	0,19
6.1.1.04	Aportes al iess	21456,74	20411,71	1045,03	5%	1,05
6.1.1.04.01	Patronal	13021,98	12731,09	290,89	2%	1,02
6.1.1.04.02	Fondos de reserva	8434,76	7680,62	754,14	10%	1,10
6.1.1.05	Pago de dietas y gastos de representacion	1760,5	20000,00	-18239,5	-91%	0,09
6.1.1.05.04	Viaticos y subsistencias	1760,5	20000,00	-18239,5	-91%	0,09
6.1.2	Gastos generales y servicios	593609,5	546138,96	47470,54	9%	1,09
6.1.2.01	Gastos generales y servicios	167371,03	101196,15	66174,88	65%	1,65
6.1.2.01.01	Serviciosprestados	107524,03	97597,15	9926,88	10%	1,10
6.1.2.01.02	Servicios bancarios	1720	0,00	1720	0%	0,00
6.1.2.01.04	Servicios de seguros	2200,1	0,00	2200,1	0%	0,00
6.1.2.01.05	Servicio de correo	95,63	0,00	95,63	0%	0,00
6.1.2.01.07	Comunicacion publicidad y propaganda	10400,75	8074,70	2326,05	29%	1,29
6.1.2.01.10	Television satelital	116,04	0,00	116,04	0%	0,00
6.1.2.01.11	Servicio de transporte	41354,12	84,00	41270,12	49131%	492,31
6.1.2.01.16	Gasto tribunales de grado	418	438,65	-20,65	-5%	0,95
6.1.2.01.17	Servicios prestados gasolinera	3542,36	3599,00	-56,64	-2%	0,98
6.1.2.02	Mantenimiento y reparaciones	20333,11	14413,59	5919,52	41%	1,41
6.1.2.02.01	Edificios y locales	6380,02	7534,89	-1154,87	-15%	0,85
6.1.2.02.04	Estacion de servicio	8646,21	4468,5	4177,71	93%	1,93
6.1.2.02.06	Equipo de computacion	929,18	141,79	787,39	555%	6,55
6.1.2.02.07	Vehiculos	4377,7	2268,41	2109,29	93%	1,93
6.1.2.03	Materiales y suministros	37385,62	24611,32	12774,3	52%	1,52
6.1.2.03.01	Utiles o suministros de oficina	2480,46	2946,22	-465,76	-16%	0,84

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis horizontal al estado de resultados período 2022-2023

Código	Cuenta	AÑO ACTUAL 2023	AÑO BASE 2022	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
		SALDO	SALDO			
6.1.2.03.02	Útiles de aseo y limpieza	7320,58	6065,16	1255,42	21%	1,21
6.1.2.03.03	Combustibles vehiculos escuela de capacitacion	9817,58	6000	3817,58	64%	1,64
6.1.2.03.04	Y lubricantes	1562,91	6000	-4437,09	-74%	0,26
6.1.2.03.05	Suministros de computación	2083,06	872,69	1210,37	139%	2,39
6.1.2.03.06	Gasto de imprenta y reproduccion	1073,25	969,5	103,75	11%	1,11
6.1.2.03.08	Repuestos	1119,88	1208,78	-88,9	-7%	0,93
6.1.2.03.09	Accesorios	11658,6	12393,76	-735,16	-6%	0,94
6.1.2.03.10	Edición e impresion	46,5	1000	-953,5	-95%	0,05
6.1.2.03.11	Suministros de bioseguridad	222,8	155,21	67,59	44%	1,44
6.1.2.04	Sistemas tecnológicos	105	100,27	4,73	5%	1,05
6.1.2.04.04	Mantenimientos de equipos informaticos	105	100,27	4,73	5%	1,05
6.1.2.05	Servicios de viajes	7205,6	5807,27	1398,33	24%	1,24
6.1.2.05.02	Gasto hospedaje	1107,15	147	960,15	653%	7,53
6.1.2.05.03	Gasto de movilizacion	6098,45	5576,27	522,18	9%	1,09
6.1.2.06	Impuestos, contribuciones y multas	45651,15	107735,52	-62084,37	-58%	0,42
6.1.2.06.02	Patente municipal	6731,26	5780,8	950,46	16%	1,16
6.1.2.06.03	Pagos en notarias	173,93	237,86	-63,93	-27%	0,73
6.1.2.06.05	Matriculación vehiculos	1304,47	856,24	448,23	52%	1,52
6.1.2.06.07	Gasto predios	1834,71	3265,67	-1430,96	-44%	0,56
6.1.2.06.08	Pago anual de bomberos	222	222	0	0%	1,00
6.1.2.06.09	Iva que se carga al gasto	35384,78	97372,95	-61988,17	-64%	0,36
6.1.2.07	Servicios varios	794	700	94	13%	1,13
6.1.2.07.04	Honorarios por servicios profesionales	794	700	94	13%	1,13
6.1.2.08	Depreciaciones	144392,28	86029,3	58362,98	68%	1,68
6.1.2.08.01	Depreciacion de edificios	59222,34	59222,34	0	0%	1,00
6.1.2.08.04	Depreciacion de muebles y enseres	4910,43	4910,43	0	0%	1,00

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis horizontal al estado de resultados período 2022-2023

Código	Cuenta	AÑO	AÑO BASE	V.	V.	RAZÓN
		ACTUAL	2022			
		SALDO	SALDO			
6.1.2.08.05	Depreciacion de maquinaria y equipo	14216	14216,85	-0,85	0%	1,00
6.1.2.08.07	Depreciacion de equipo de computación	59966,71	1602,88	58363,83	3641%	37,41
6.1.2.08.08	Depreciacion. Veh., eq. De transp. Y eq. Cami. Movil	6076,8	6076,8	0	0%	1,00
6.1.2.10	Servicios básicos	19216,98	16337,39	2879,59	18%	1,18
6.1.2.10.01	Gasto servicio de agua potable	1370,81	1577,08	-206,27	-13%	0,87
6.1.2.10.02	Gasto de telefono	581,27	669,69	-88,42	-13%	0,87
6.1.2.10.03	Gasto de internet	5635,55	2765,91	2869,64	104%	2,04
6.1.2.10.04	Gasto de energia	10617,2	10408,11	209,09	2%	1,02
6.1.2.10.06	Gasto contribución de mejoras	862,15	666,6	195,55	29%	1,29
6.1.2.10.07	Gasto licencia ambiental	150	250	-100	-40%	0,60
6.1.2.11	Cuentas incobrables	1235,21	2006,61	-771,4	-38%	0,62
6.1.2.11.01	Gasto provision cuentas incobrables	1235,21	2006,61	-771,4	-38%	0,62
6.1.2.12	Otros gastos	14991,52	114492,54	35426,98	31%	1,31
6.1.2.12.01	Refrigerios	8394,27	3251,72	5142,55	158%	2,58
6.1.2.12.02	Gasto de grados	7509,22	2520,6	4988,62	198%	2,98
6.1.2.12.03	Gasto jornadas deportivas	3849,83	200	3649,83	1825%	19,25
6.1.2.12.04	Gastos varios	4659,84	3201,75	1458,09	46%	1,46
6.1.2.12.06	Otros gastos	1046,62	3700,99	-2654,37	-72%	0,28
6.1.2.12.08	Gastos semana de seguridad vial	1954,85	302	1652,85	547%	6,47
6.1.2.12.09	Otros gastos gasolinera	2367,51	2013,23	354,28	18%	1,18
6.1.2.12.15	Insumos medicos primero auxilios	24,9	17	7,9	46%	1,46
6.1.2.12.17	Gasto rifa gasolinera	4066,43	0	4066,43	0%	0,00
6.1.2.12.21	Otros gastos aporte campaña es	267,86	0	267,86	0%	0,00
6.1.2.12.23	Otros gastos ciudadela del chofer	38,3	20000	-19961,7	-100%	0,00
6.1.2.12.26	Seminarios cursos y capacitaciones al personal	142	0	142	0%	0,00
6.1.2.12.28	Tarifas anual sistema isyplus	909,72	0	909,72	0%	0,00

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis horizontal al estado de resultados período 2022-2023

Código	Cuenta	AÑO	AÑO BASE	V.	V.	RAZÓN
		ACTUAL	2022			
		SALDO	SALDO			
6.1.2.12.29	Tarifas anual sistema academico	190	0	190	0%	0,00
6.1.2.12.30	Tarifas agencia nacional de transito	199,76	0	199,76	0%	0,00
6.1.2.12.31	Tarifas registro de sistema isyplus	589	0	589	0%	0,00
6.1.2.12.32	Tarifas anuales (arch - sistema facturacion)	3705,8	855,74	2850,06	333%	4,33
6.1.2.12.33	Gasto materiales de estudio	7222,47	6739,2	483,27	7%	1,07
6.1.2.12.35	Gasto permisos de aprendizaje	9280,16	9618	-337,84	-4%	0,96
6.1.2.12.38	Canastas navideñas	51744,08	25947,97	25796,11	99%	1,99
6.1.2.12.40	Gasto ayudas	12250	10200	2050	20%	1,20
6.1.2.12.43	Gasto fiesta del chofer	19247,61	16811,84	2435,77	14%	1,14
6.1.2.12.45	Gasto aportes de socios exonerados	7545,5	7112,5	433	6%	1,06
6.1.2.12.47	Uniformes alumnos	2484	2000	484	24%	1,24
6.1.2.12.50	Devoluciones de valores de servicios basicos	229,79	0	229,79	0%	0,00
6.2	Gastos financieros	1477,8	3164,11	-1686,31	-53%	0,47
6.2.1	Intereses	216,65	571,68	-355,03	-62%	0,38
	Con entidades financieras del sector privado y/o publico	216,65	571,68	-355,03	-62%	0,38
6.2.1.02	publico					
6.2.1.02.01	Con la banca privada	216,65	571,68	-355,03	-62%	0,38
6.2.2	Comisiones	1261,15	2592,43	-1331,28	-51%	0,49
6.2.2.01	Con cooperativas de ahorro y credito	751,9	2592,43	-1840,53	-71%	0,29
6.2.2.02	Con instituciones financieras de los sectores privados publicos	509,25	0	509,25	0%	0,00
6.3	Otros gastos	50892,34	40087,32	10805,02	27%	1,27
6.3.1	Otros gastos	50892,34	40087,32	10805,02	27%	1,27
6.3.1.01	Intereses y multas iess	98,68	38,83	59,85	154%	2,54
6.3.1.04	Intereses y multas otras inst. Del estado	1033,37	4698,53	-3665,16	-78%	0,22
6.3.1.05	Diferencias por contabilizaciones en calculos a 2 decimales	6,87	1,22	5,65	463%	5,63

Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Catamayo

Análisis horizontal al estado de resultados período 2022-2023

Código	Cuenta	AÑO ACTUAL 2023	AÑO BASE 2022	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
		SALDO	SALDO			
6.3.1.06	Retenciones asumidas	178,18	54,33	123,85	228%	3,28
6.3.1.07	Contribuciones y donaciones	12294,45	4610,28	7684,17	167%	2,67
6.3.1.08	Contribucion union de cooperativas (virgen)	560	564	-4	-1%	0,99
6.3.1.09	Intereses con instituciones financieras	8045,72	14765,23	-6719,51	-46%	0,54
6.3.1.12	Aportes camara de distribuidores	730	360	370	103%	2,03
6.3.1.13	Gastos recargas de oxigenos	285,93	294,98	-9,05	-3%	0,97
6.3.1.14	Gastos aportes federacion	24350	10050	14300	142%	2,42
6.3.1.15	Gastos union de sindicatos	762,86	578,5	184,36	32%	1,32
6.3.1.16	Compra de cofres mortuorios	2353	4011,12	-1658,12	-41%	0,59
Total de gastos		814421,13	6152971,54	-5338550,41	-87%	0,13
RESULTADOS						
	Total de ingresos	6923930,3	7097581,37	-173651,07	-2%	0,98
	(-)Total de costos y gastos	6688117,61	6918517,84	-230400,23	-3%	0,97
	(=) Utilidad/perdida	235812,69	179063,53	56749,16	32%	1,32
	Resultado despues de ajustes	235812,69	179063,53	56749,16	32%	1,32

Nota: Tomado de Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo. 2024.

Interpretación

Ingresos

Del análisis horizontal efectuado al Estado de Resultados al Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo periodo 2022 - 2023 se determina que los Ingresos en el año 2022 y 2023 tienen 7.097.581,37 y 6.923.930,3 respectivamente, presenta una disminución de -173.651,07 equivalente al -2,45% con una razón de 0,98 veces de movimiento en el año; donde los Ingresos por Ventas, en el rubro Venta de Bienes con un valor de 6.646.162,41 en el 2022 y 2023 con 6.479.283,01 existe una disminución de -166.879,40 con el -2,51% con una razón de 0,97 en el cual se observa que en el primer año existe deficiencia por parte de los socios.

Costos

Los costos en los períodos 2022-2023 se determina que los costos de ventas en los años 2022 y 2023 tienen 6.152.971,54 y 5.873.696,48 respectivamente, presenta una disminución de -279.275,06 equivalente al -4,54% con una razón de 0,95.

Gastos

Los Gastos de administración y venta posee la cuenta gastos de personal en donde ha disminuido el -4,38% con un valor de -7.714,42 con una razón de 0.96. Además, los Beneficios sociales también ha disminuido con un valor de -24.522,98; debido a que la organización reconoce los derechos de los trabajadores y es de manera obligatoria, además se incluye el uniforme del trabajador.

Gastos Financieros tiene un valor de -1.686,31 siendo este una disminución, representa el -53,29% y una razón de 0,47 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 Otros Gastos tenemos el gasto en intereses con 10.805,02 que representa el 26,95% con una razón de 1,27 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 56.749,16 con el 31,69% y 1,32 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.

6.3. Análisis De Indicadores Financieros Para Una Correcta Toma De Decisiones En El Sindicato De Choferes Profesionales Del Cantón Catamayo para el Periodo 2022-2023

6.3.1. Indicadores de rentabilidad

Tabla 7

Margen bruto de utilidad

Fórmula	AÑO 2022	AÑO 2023	Variación
$\text{Margen bruto de utilidad} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de ventas}}{\text{Ventas}}$	\$ 888.929,02	\$ 1.031.789,56	\$ 142.860,54
	-----	-----	-----
	\$ 7.041.900,56	\$ 6.905.486,04	\$ 136.414,52
	13%	15%	2%

Estándar entre 20% y 30%

Nota: Tomado de Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo. 2024.

Interpretación:

Este indicador permite conocer la rentabilidad de las ventas frente al costo de ventas, se pudo observar que en el año 2022 el margen de utilidad bruta que generó el sindicato es de 13% y en el año 2023 es de 15% sobre las ventas netas, donde cada dólar invertido en el 2022 generó 0,13 centavos de dólar y en el año 2023 dio 0,15 centavos de dólar, en donde en el año 2022 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 2023 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 8

Margen neto

Fórmula	AÑO 2022	AÑO 2023	Variación
$\text{Margen Neto} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	\$ 179.063,53	\$ 235.812,69	\$ 56.749,16
	-----	-----	-----
	\$ 7.041.900,56	\$ 6.905.486,04	\$ 136.414,52
	1,75%	3,15%	1,40%

Entre más alto mejor

Nota: Tomado de Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo. 2024.

Interpretación:

El Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo para el año 2022 ha obtenido una rentabilidad de 1,75% porcentaje que para el año 2023 aumentó a un 3,15%; esto es provocado por la disminución de las utilidades para el año 2023 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%

Rentabilidad sobre activos

Tabla 9

Rentabilidad sobre activos

<i>Formula</i>		<i>AÑO 2022</i>	<i>AÑO 2023</i>	<i>Variación</i>
	<i>Utilidad Neta</i>	\$ 179.063,53	\$ 235.812,69	\$ 56.749,16
<i>Rentabilidad sobre Activos (ROA)=</i>	----- = -----	-----	-----	-----
	<i>Activos</i>	\$ 2.634.147,93	\$ 3.137.313,68	\$ 503.165,75
		7%	8%	1%

Mientras más alto mejor

Nota: Tomado de Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo. 2024.

Interpretación:

El rendimiento sobre el activo de los años 2022-2023 es de 7% y 8% respectivamente en donde en el segundo año existe un margen de utilidad superior 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.

Rendimiento del Patrimonio

Tabla 10

Rendimiento del patrimonio

Fórmula		AÑO 2022	AÑO 2023	Variación
Rendimiento del Patrimonio (ROE)=	Utilidad Neta ----- = -----	\$ 179.063,53	\$ 235.812,69	\$ 56.749,16
	Patrimonio	\$ 1.817.636,49	\$ 2.053.449,18	\$ 235.812,69
		10%	11%	2%

Si el porcentaje es mayor se considera bueno

Nota: Tomado de Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo. 2024.

Interpretación:

El rendimiento sobre el Patrimonio obtuvo una rentabilidad del 10% en el 2022 y en el 2023 de 11% lo que quiere decir que por cada dólar invertido en capital propio se

ha generado un rendimiento de 0,10 centavos en el primer año y de 0,11 centavos en el 2023, donde existe un elevado costo de mercadería en relación a las actividades que se dedica el sindicato. Donde en el 2023 ha disminuido sus ventas.

6.3.2. Indicadores de Liquidez

Tabla 11

Liquidez corriente

Fórmula		AÑO 2022	AÑO 2023	Variación
Liquidez Corriente =	Activos Corrientes	\$ 917.951,27	\$ 1.144.740,17	\$ 226.788,90
	Pasivos Corrientes	\$ 723.708,04	\$ 1.053.741,23	\$ 330.033,19
		\$ 1,27	\$ 1,09	\$ 0,18
Estándar entre \$1,00 a \$2,00				

Nota: Tomado de Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo. 2024.

Interpretación:

Al aplicar el indicador de liquidez corriente se puede evidenciar que en el año 2022 el índice es de 1,27 superando el estándar establecido que es entre 1,00 a 2,00 teniendo un excedente de 0,18, el año 2023 fue de 1,09 teniendo un excedente de 0,18, en el año 2022 a diferencia del 2023 este ha presentado una disminución dando de 1,27 a 1,09, valor que supera el estándar presentando para poder respaldar sus obligaciones corrientes, ya que, por cada dólar de deuda contará con 1,09 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 12

Prueba ácida

Fórmula		AÑO 2022	AÑO 2023	Variación
Prueba ácida=	Activos Corrientes - Inventario	\$ 850.128,39	\$ 1.092.594,78	\$ 242.466,39
	Pasivos Corrientes	\$ 723.708,04	\$ 1.053.741,23	\$ 330.033,19
		\$ 1,17	\$ 1,04	\$ -0,14
Estándar entre \$0,50 a \$1,00 Se mide en dólares				

Nota: Tomado de Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo. 2024.

Interpretación:

Este indicador permite determinar la capacidad que tiene la organización para cubrir sus obligaciones a corto plazo el sindicato presenta 1,17 en el año 2022 y 1,04 en

el año 2023, 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 13

Capital neto de trabajo

Fórmula	AÑO 2022	AÑO 2023	Variación
Capital Neto de Activos Corrientes - Trabajo= Pasivos Corrientes =	\$ 194.243,23	\$ 90.998,94	\$- 103.244,29
Su estándar debe ser un valor positivo en dólares			

Nota: Tomado de Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo. 2024.

Interpretación:

Este indicador permite conocer los recursos financieros que tiene una empresa para operar, presenta en el año 2022 y 2023 cumple con el estándar requerido de obtener un valor positivo donde el monto es de 194.243,23 para el año 2022 y 90.998,94 para el año 2023 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.

6.3.3. Indicadores de endeudamiento

Tabla 14

Endeudamiento del activo

Fórmula	AÑO 2022	AÑO 2023	Variación
Pasivo total	\$ 816.511,44	\$ 1.083.864,50	\$ 267.353,06
Endeudamiento del Activo =	=	=	=
Activo total	\$ 2.634.147,93	\$ 3.137.313,68	\$ 503.165,75
	31%	35%	4%
Estándar menor al 50%			

Nota: Tomado de Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo. 2024.

Interpretación:

Permite determinar el nivel de autonomía financiera frente a sus acreedores, de acuerdo al nivel de deuda en el año 2022 el margen de participación de los acreedores es del 31% mientras que para el año 2023 incrementa al 35%, evidenciando un aumento del 4% es decir, cada dólar que la organización ha invertido en activos \$0,31 centavos en el año 2022 han sido financiados por acreedores y 0,35 centavos en el año 2023, 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 15

Nivel de deuda patrimonial

Fórmula	AÑO 2022	AÑO 2023	Variación
Nivel de deuda patrimonial = $\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$	\$ 816.511,44	\$ 1.083.864,50	\$ 267.353,06
	\$ 1.817.636,49	\$ 2.053.449,18	\$ 235.812,69
	= 0,4	0,5	0,1

Estándar entre 0,4 y 0,6

Nota: Tomado de Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo. 2024.

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 2022 tiene un índice del 45% y en el 2023 de 50% 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 0,45 y 0,50 en el año 2022 y 2023 respectivamente, estos valores se encuentran dentro del estándar establecido, referencial que es menor a \$0,50.

Tabla 16

Apalancamiento

Fórmula	AÑO 2022	AÑO 2023	Variación
Apalancamiento = $\frac{\text{Activo total}}{\text{Patrimonio}}$	\$ 2.634.147,93	\$ 3.137.313,68	\$ 503.165,75
	\$ 1.817.636,49	\$ 2.053.449,18	\$ 235.812,69
	\$ 1,45	\$ 1,53	\$ 0,08

Se mide en dólares con estándar mayor a \$1,00

Nota: Tomado de Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo. 2024.

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 2022 tuvo un valor de 1,45 mientras en el 2023 el valor incrementó a 1,53 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.

6.3.4. Indicadores de actividad

Tabla 17*Rotación de cuentas por cobrar*

Fórmula		AÑO 2022	AÑO 2023	Variación
Rotación de cuentas por cobrar =	Ventas a crédito ----- Cuentas por cobrar	\$ 7.041.900,56 ----- 108.432,07	\$ 6.905.486,04 ----- 366.692,94	- ----- 258.260,87
		64,94	18,83	- 46,11
	Se mide en veces con estándar de 6 a 12 veces			

Nota: Tomado de Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo. 2024.

Interpretación:

Se puede observar que en el año 2022 las cuentas por cobrar fueron 108.432,07 en 64,94 veces al año, mientras que en el 2023 tuvieron 366.692,94 con 18,83 que a pesar de irse aproximando al estándar sigue estando por encima del mismo; 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 18*Rotación de inventarios*

Fórmula		AÑO 2022	AÑO 2023	Variación
Rotación de inventarios =	Costo de Ventas ----- Inventario bruto	\$ 6.152.971,54 ----- 67.822,88	\$ 6.905.486,04 ----- 366.692,94	- ----- 15.677,49
		90,72	112,64	21,92
	Se mide en veces con estándar de 6 a 10 veces			

Nota: Tomado de Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo. 2024.

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 2022 se obtuvo 90,72 veces y en el año 2023 aumentó a 112,64 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, lo cual significa 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 19*Rotación de activos*

Fórmula		AÑO 2022	AÑO 2023	Variación
Rotación de Activos =	Ventas netas	\$ 7.041.900,56	\$ 6.905.486,04	- 136.414,52
	Activos totales	\$ 2.634.147,93 2,67	\$ 3.137.313,68 2,20	503.165,75 - 0,47

Su estándar entre mayor sea es mucho mejor

Nota: Tomado de Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo. 2024.

Interpretación:

En cuanto a la rotación de activos se puede evidenciar que en el periodo 2022 los activos totales rotan 2,67 veces en el año y en el 2023 2,20 veces, se muestra una deficiencia debido a la menor venta de combustible y bienes que es de 136.414,52, visto de otra manera se muestra que por cada dólar invertido en activos totales se generó 2,67 centavos de dólar y 2,20, 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 20*Impacto de la carga financiera*

Fórmula		AÑO 2022	AÑO 2023	Variación
Impacto de la carga financiera =	Gastos Financieros	\$ 3.164,11	\$ 1.477,80	- 1.686,31
	Ventas	\$ 7.041.900,56 0,04%	\$ 6.905.486,04 0,02%	- 136.414,52 -0,02%

Se mide en porcentaje con estándar menor al 10%

Nota: Tomado de Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo. 2024.

Interpretación:

Al analizar el indicador de Impacto de la carga financiera 2022-2023 podemos evidenciar que los gastos financieros han reducido, pero así mismo las ventas por lo tanto en el 2022 tenemos un 0,04% y el año 2023 el 0,02% lo cual significa que ha reducido este impacto y la empresa puede aumentar sus márgenes de beneficio y reducir el riesgo de insolvencia o quiebra aumentando la confianza de los inversores y socios de la organización.

Tabla 21

Rotación de cuentas por pagar

Fórmula		AÑO 2022	AÑO 2023	Variación
Rotación de cuentas por pagar =	Cuentas por pagar	\$ 651.338,67	\$ 1.053.741,23	402.402,56
	----- = -----			
	Gastos	\$ 765.546,30 0,85	\$ 814.421,13 1,29	48.874,83 0,44

Se mide en veces con estándar de 6 a 12 veces

Nota: Tomado de Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo. 2024.

Interpretación:

Se puede observar que en el año 2022 las cuentas por pagar fueron de 651.338,67 se pagaron 0,85 veces en el año mientras en el 2023 tuvieron 1.053.741,23 en 1,29 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 esta cuenta, donde no haya confusiones y así haya mejor organización.

7. Discusión

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo no realiza análisis financieros y sus decisiones se basan en la emisión de estados financieros, lo que significa que a pesar de conocer cuál es la situación financiera del Sindicato, el estado de sus pasivos, activos, ingresos, y gastos, no se puede evaluar la salud financiera del Sindicato y así poder proyectar su proceder a futuro, que le permitan tomar decisiones estratégicas en función de mejorar inversiones, financiamiento y sobre todo implementar un proceso de gestión de riesgos.

Aplicado el trabajo de Integración curricular con el título denominado “**Análisis a los Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo periodos 2022-2023**” se encontró lo siguiente:

El análisis vertical y horizontal de los estados financieros del Sindicato de Choferes profesionales del cantón Catamayo, muestran que en base al análisis vertical de los estados de situación financiera, el Sindicato debe plantear mejores estrategias de financiamiento que le permitan reducir sus niveles de comprometimiento con acreedores que en los dos periodos se hallan sobre el 90%, mientras que en el caso del análisis vertical de los estados de resultados, se deben plantear acciones claras para disminuir los gastos referentes a OTROS GASTOS, que se refieren sobre todo a aportes a festividades y

donaciones. El análisis horizontal establece que el Sindicato de choreros profesionales del cantón Catamayo, ha reportado ingresos en todas las actividades desarrolladas por prestación de servicios, sin embargo, se establece una disminución de ingresos durante los dos periodos.

Los Indicadores financieros, resultado del análisis de los estados financieros, establecen que a nivel de liquidez y endeudamiento los valores obtenidos se hallan por encima de los estándares, lo cual indica que el Sindicato tiene suficiente efectivo y activos que le permiten cubrir sus obligaciones a corto plazo, así como un nivel de deuda manejable lo cual se traduce en una alta confiabilidad de sus socios en lo referente a un crecimiento sostenido con mejores calificaciones crediticias. Por otro lado, los indicadores de actividad muestran que el sindicato de choferes utiliza sus recursos de manera eficiente para la gestión de sus cobros, rotación y venta de productos, uso de activos e incremento de beneficios, sin embargo, no actúa con la misma eficiencia al momento de cubrir sus deudas, lo cual genera problemas con sus proveedores y desequilibrar su flujo de caja, por lo cual se deben considerar acciones automatización, organización, priorización y renegociación de deudas. Finalmente, en los indicadores de rentabilidad se presentan problemas que nos les permiten llegar al estándar establecido, lo que muestra que las decisiones sobre el manejo y administración de los recursos no es segura para generar ganancias en base a sus inversiones que garanticen un crecimiento constante y sostenible.

8. Conclusiones

Al culminar el Análisis Financiero al Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo durante el periodo 2022 – 2023, se ha llegado a las siguientes conclusiones:

- El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo, realiza la toma de decisiones en base a sus estados de situación financiera, y no por medio de un análisis financiero que les permita a sus directivos planificar de manera estratégica, eficiente y oportuna.
- La aplicación de los indicadores financieros permitió evaluar la rentabilidad, liquidez, endeudamiento y actividad del Sindicato de Choferes del cantón Catamayo. Encontrando que los indicadores de rentabilidad están por debajo de los niveles establecidos como base, debido a las decisiones tomadas que en lo que a control de costos de producción, operativos e inversiones se refiere. Sin embargo, los indicadores referentes a liquidez y endeudamiento presentan valores que se hallan a nivel o por

encima de la base, que en el caso de los indicadores de liquidez permite plantear nuevas estrategias de inversión que favorezcan el incremento de rentabilidad para el Sindicato, y en el caso de los indicadores de endeudamiento, permite al Sindicato de choferes evidenciar la capacidad de la institución para cubrir nuevas inversiones ya sea con fondos propios o bancarios. Finalmente, en el tema de los indicadores de actividad, es necesario implementar estrategias de control de los gastos administrativos especialmente de aquellos relacionados con otros gastos y el tema de mejorar y honrar sus compromisos con proveedores.

- Se efectuó los objetivos trazados en el Trabajo de Integración Curricular, este logro ha viabilizado un examen detenido y exhaustivo de las áreas de estudio cuyos efectos reflejan un compromiso fijo con la investigación, conduciendo a conclusiones sólidas y cimentadas. Este proceso a más de fortalecer el conocimiento actual, sirve para implementar futuras investigaciones en beneficio de la institución involucrada y la población del cantón Catamayo

9. Recomendaciones

- Se recomienda al Sindicato de Choferes del cantón Catamayo, la contratación de una asesoría externa que les permita en base a los resultados obtenidos en la presente investigación, plantear tácticas para la reevaluación de las estrategias de negocio, control de gastos administrativos y sobre todo aquellos relacionados a las cuentas otros gastos, en función de mejorar los índices de rentabilidad que en los años 2022 y 2023 se hallan bajo los estándares que se establecen como bases.

- 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 permitan disminuir el tiempo de cancelación de pagos a sus proveedores.

- Considerar el presente Trabajo de Integración Curricular como una herramienta financiera para la aplicación de correctivos y toma de decisiones, para analizar las actividades y políticas que fueron implementadas durante los periodos de análisis, así como se sugiere tomar en cuenta las recomendaciones brindadas, lo cual permitirá el desarrollo progresivo de la misma.

10. Bibliografía

- Anaya, H. O. (2018). *Análisis financiero aplicado, bajo NIIF* (16 ed.). Bogotá, Colombia
- Armijos, J. (2023). *Análisis a los Estados Financieros del "Sindicato de Choferes Profesionales de Zamora Chinchipe" de la ciudad de Zamora Periodos 2020-2021*. [Tesis de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría, Universidad Nacional de Loja]. https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/28579/1/JhonatanAndres_ArmijosRosales.pdf
- Arguello, A., Llimiguano Maria, Gavilanez, C., & Torres, L. (2022). *Administración de Empresas*. Bolívar: Asociacion Latinoamericana de Ciencias.
- Armijos Solórzano, J. X., Narváez Zurita, C. I., Ormaza Andrade, J. E., & Erazo Álvarez, J. C. (06 de marzo de 2020). *Herramientas de gestión financiera para las MIPYMES y organizaciones de la economía popular y solidaria*. Ciencia económicas y empresariales.
- Atucha, A., & Lacaze, M. (2018). *Informe de Monitoreo Ciudadano*. Informe de Monitoreo Ciudadano, 2.
- Baena, D. (2017). *Análisis Financiero Enfoque y Proyección*. Bogotá: Andrea del Pilar Sierra.
- Bastida, M. (2011). *Tipos de Sindicato de Trabajadores*. En M. Bastida, *Tipos de Sindicato de Trabajadores* (pág. 3). Costa Rica.
- Castrellon, X., Cuevas, J., & Calderon, R. (2021). *La importancia de los estados financieros en la toma de desiciones financiero-contables*. Revista FAECO sapiens, 11.
- Chavez, G., Campuzano, J., & Betancourth, V. (2018). *Las micro, pequeña y mediana empresas*. Scielo, 12.
- Concha, P. F. (2020). *Evaluacion de los Estados Financieros*. Lima : Universidad del Pacífico.
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2018). *Marco conceptual para la información financiera*. IFRS.
- Constitución de la República del Ecuador. (13 de Julio de 2021). *Capítulo séptimo*. Obtenido de Sector público Art. 225.: https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf

Estupiñán Gaitán, R. (2020). Análisis financiero y de gestión (Tercera ed.). (E. ediciones, Ed.) Bogotá, Colombia. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=PIYkEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP4&dq=a nalisis+financiero&ots=u6mWDz6qJI&sig=cbskISwPb1v0FtZIx0PZulOd7K8#v=onepage&q&f=false>

Freire, AH, Gonzaga, VA, Freire, AH, Rodríguez, SR y Granda, EC (2017). RAZONES FINANCIERAS DE LIQUIDEZ EN LA GESTIÓN EMPRESARIAL PARA TOMA DE DECISIONES.

Gitman, Lawrence J., y Zutter, Chad J. (2016) Principios de Administración Financiera. Decimocuarta edición. Pearson Educación.

Gonzales Rentería, Y.G. (2023). Análisis horizontal y vertical a los estados financieros para la toma de decisiones en empresas de servicios – caso: empresa de transportes Bella Esperanza

E.I.R.L - 2023. DIVULGACION CIENTIFICA DE INVESTIGACION Y EMPRENDIMIENTO.

Guim-Bustos, P., Martillo-Mieles, O., & Guerrero-Corte, V. (2023). Los estados financieros y las tomas de decisiones empresariales. 593 Digital Publisher CEIT.

López, M. (2023). *Análisis financiero al Sindicato de choferes Profesionales 22 de noviembre del cantón Cevallos, provincia de Tungurahua, período 2020-2021*. [Tesis de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/19410/1/82T01414.pdf>

Loarte, M. (2021). Análisis a los Estados Financieros de “Alpisur Cía. Ltda.” de la ciudad de Loja Período 2020–2021. [Tesis de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría, Universidad Nacional de Loja]. https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/26352/1/MercedesElizabeth_LoarteCuenca.pdf

Martínez, Y. (2023). Análisis Financiero al Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Catamayo – provincia de Loja, periodo 2020 – 2021. [Tesis de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría, Universidad Nacional de Loja].

file:///C:/Users/InnoVausuario/AppData/Local/Microsoft/Windows/INetCache/I
E/FP7T01BK/YessicaAriana_Mart%C3%ADnezArmijos[1].pdf

Morillo, J., & Llamo, D. (2019). Ciclo de Conversión de Efectivo, una herramienta esencial para la evaluación financiera de la empresa. Escuela Profesional de Contabilidad, 11.

Nava Rosillón, Marbelis Alejandra. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. Revista Venezolana de Gerencia, 14(48), 606-628. Recuperado en 17 de febrero de 2024

NIC 1 Normas Internacionales de Contabilidad. (2019). Presentacion de Estados Financieros.

Ochoa González, C., Sánchez Villacres, A., Andocilla Cabrera, J., Hidalgo Hidalgo, H., & Medina Hinojosa, D. (2018). EL ANÁLISIS FINANCIERO COMO HERRAMIENTA CLAVE PARA UNA GESTIÓN FINANCIERA EFICIENTE EN LAS MEDIANAS EMPRESAS COMERCIALES DEL CANTÓN MILAGRO. Eumednet, 19

Organización Internacional del Trabajo. (31 de 08 de 2022). Libre funcionamiento de las organizaciones sindicales. Obtenido de Libre funcionamiento de las organizaciones sindicales: https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/@ed_dialogue/@actrav/documents/publication/wcms_174972.pdf

Ortiz, H. (2018). Analisis Financiero Aplicado . Bogota: Universidad del Externado de Colombia.

Ortiz, M., & Gonzales , C. (2018). Gestion Financiera Empresarial. Riobamba: UTMACH.

Otero, G. (2021). Sindicalización por rama de actividad en el Ecuador. Trabajo y Justicia Social, 30.

Parra, L. (2021). *Análisis Financiero Presupuestal del Municipio de El Dovio Valle en el Periodo 2016 a 2020 para el Grupo de Gastos de Inversión*. [Tesis de Contador Público, Universidad del Valle]. <https://core.ac.uk/download/511512878.pdf>

Peña, L. (Septiembre de 2020). Clasificación de las empresas tipos y definicion. Obtenido de <https://www.billin.net/blog/clasificacion-empresas/>

Puerta, F., Vergara, J., & Huertas, N. (2018). Análisis Financiero, Enfoques y su Evolución. Universidad Libre, 20.

Rodríguez, P. (2018). El análisis e interpretación de los estados financieros y su importancia en la toma de decisiones. caso Saga Falabella. Periodo 2015 – 2017. [Tesis de Contador Público, Universidad de Lima]. https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/10310/Rodriguez_Pozo_Pamela.pdf?sequence=2&isAllowed=y

Veloz, K. (2023). Análisis e interpretación de la condición económico - financiero de la Estación de Servicios del Sindicato de Choferes Profesional de Baños de Agua Santa en el período 2020 – 2021. [Tesis de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría, Universidad Técnica de Ambato]. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/37444/1/T5668i.pdf>

11. Anexos

11.1. Estados de Situación Financiera

❖ Estado de Situación Financiera año 2022

Pag.1 de 3

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

AV. CATAMAYO S/N E ISIDRO AYORA
1191705188001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2022

Impreso: 14/05/2024 15:37

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.01	ACTIVO CORRIENTE		917,951.27
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		565,763.39
1.01.01.01	CAJA		35,764.04
1.01.01.01.02	CAJA GENERAL ESTACION DE SERVICIOS	35,764.04	
1.01.01.03	BANCOS		529,999.35
1.01.01.03.01	BANCO DEL LOJA CTA. CTE. 1103007083 (ESTACION SERVICIO)	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 CUENTADE AHORROS 2900295933	37,921.12	
1.01.01.03.05	BANCO DE LOJA CUENTADE 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 TRANSITO	3.00	
1.01.03.07	MERCADERIAS 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 EMR (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 COMPUTACION	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 COMPUTACION	-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 CARIAMANGA1	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 CHOFER	348,330.17	
2.01.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		11,147.92
2.01.07.01	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACION 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 - PRESTAMO 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	(-) PERDIDAS 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)

❖ Estado de Situación Financiera año 2023

Pag.1 de 4

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

AV. CATAMAYO S/N E ISIDRO AYORA
1191705188001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2023

Impreso: 15/07/2024 10:05

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		1,144,740.17
1.1.1	FONDOS DISPONIBLES		634,320.68
1.1.1.01	CAJA		45,730.10
1.1.1.01.01	EFFECTIVO		45,730.10
1.1.1.01.01.02	EFFECTIVO ESTACIÓN DE SERVICIOS	45,730.10	
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO		43,051.10
1.1.1.02.01	CUENTAS DE AHORRO		43,051.10
1.1.1.02.01.01	COOPERATIVA JEP CTA AHORROS (ESCUELA)	31,047.67	
1.1.1.02.01.02	CACPE LOJA. CTA DE AHORROS 001050075624 (ESCUELA)	12,003.43	
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS		171,954.99
1.1.1.03.01	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO PÚBLICO Y PRIVADO		171,954.99
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORRO Y CREDITO		29,431.59
1.1.1.03.01.01.01	BANCO DE LOJA CUENTA DE AHORROS 2900295933 (URBANIZACION)	1,729.51	
1.1.1.03.01.01.02	BANCO DE LOJA CUENTA DE AHORROS CRECIDARIO 2902178633 (CIUDADELA DEL CHOFER II ETAPA)	16,227.51	
1.1.1.03.01.01.03	BANCO DEL AUSTRO CTA AHORROS 0311027581 (ESTACION DE SERVICIO)	11,463.75	
1.1.1.03.01.01.04	BANCO DE GUAYAQUIL	10.82	
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES		142,523.40
1.1.1.03.01.02.01	BANCO DEL LOJA CTA. CTE. 1103007083 (ESTACION DE SERVICIO)	35,712.85	
1.1.1.03.01.02.02	BANCO DEL LOJA CTA. CTE. 2902558984 (ESCUELA)	8,574.30	
1.1.1.03.01.02.03	BANCO DEL AUSTRO CTA CTE 0311204858 (CIUDADELA DEL CHOFER 1 ETAPA)	65,754.68	
1.1.1.03.01.02.04	BANCO DEL LOJA CTA. CTE. 2903807075 (SINDICATO)	18,732.92	
1.1.1.03.01.02.05	BANCO DEL LOJA CTA. CTE. 2903807091 (LABORATORIO)	9,307.11	
1.1.1.03.01.02.06	BANCO DEL LOJA CTA. CTE. 2903807118 (HOSTERIA SINDICATO)	4,441.54	
1.1.1.04	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO		58,302.73
1.1.1.04.03	DE 91 A 180 DIAS	58,302.73	
1.1.1.05	INVERSIONES EN EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO Y PUBLICO		315,281.76
1.1.1.05.03	DE 91 A 180 DIAS	315,281.76	
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORTO PLAZO		366,692.94
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR		306,709.44
1.1.2.01.01	CLIENTES		304,493.12
1.1.2.01.01.01	POR VENTAS DE BIENES A CLIENTES		226,405.80
1.1.2.01.01.01.02	POR VENTA DE COMBUSTIBLE	226,405.80	
1.1.2.01.01.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES		78,087.32
1.1.2.01.01.02.01	POR ESCUELA DE CONDUCCION	5,548.00	
1.1.2.01.01.02.02	POR SIDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES	22,477.85	
1.1.2.01.01.02.05	POR CIUDADELA DEL CHOFER II ETAPA	49,987.27	
1.1.2.01.01.02.06	LOTIZACION MIRAVALLE	74.20	
1.1.2.01.03	EMPLEADOS		2,216.32
1.1.2.01.03.01	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES	716.32	
1.1.2.01.03.02	POR PRESTAMOS A EMPLEADOS	1,500.00	
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR		174.69
1.1.2.02.01	CLIENTES		174.69
1.1.2.02.01.07	CUENTAS POR COBRAR ESCUELA	174.69	
1.1.2.03	GARANTIA E INTERES POR COBRAR		2.33
1.1.2.03.01	GARANTIAS ENTREGADAS		2.33
1.1.2.03.01.01	POR GARANTIAS ARRIENDOS	2.33	
1.1.2.04	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		400.00
1.1.2.04.06	CUENTAS POR COBRAR POR APORTE PARA HOSTERIA	400.00	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES		60,641.69
1.1.2.05.01	A PROVEEDORES DE BIENES	60,585.47	
1.1.2.05.02	A PROVEEDORES DE SERVICIOS	0.22	
1.1.2.05.140	CUENTAS X COBRAR TARJETAS DE CRÉDITO	56.00	
1.1.2.06	PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOC. POR COBRAR		-1,235.21
1.1.2.06.01	(-) SOCIOS		-1,235.21
1.1.2.06.01.01	POR VENTA DE BIENES	-1,179.73	
1.1.2.06.01.02	POR VENTA DE SERVICIOS	-55.48	
1.1.3	INVENTARIOS		52,145.39
1.1.3.04	MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		50,052.41
1.1.3.04.01	INVENTARIO C OMBUSTIBLE	46.93	
1.1.3.04.02	INVENTARIO DE EXTRA	10,228.48	
1.1.3.04.03	INVENTARIO DE SUPER	9,426.64	
1.1.3.04.04	INVENTARIO DE DIESEL	30,350.36	
1.1.3.09	MERCADERÍAS EN TRÁNSITO		2,092.98
1.1.3.09.01	COFRES MORTUORIOS EN TRANSITO	636.48	
1.1.3.09.02	MATERIA PRIMA EN TRANSITO	3.00	
1.1.3.09.03	REACTIVOS	169.00	
1.1.3.09.05	EQUIPOS PARA LABORATORIO	1,284.50	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		91,581.16
1.1.4.03	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR		91,581.16
1.1.4.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE		57,541.56
1.1.4.03.02.01	RETENCIONES IMP RENTA RECIBIDAS EN VENTAS	118.62	
1.1.4.03.02.02	RETENCIONES IMP RENTA 3X1000	57,422.94	
1.1.4.03.04	IVA EN COMPRAS		15,741.03
1.1.4.03.04.02	I.V.A COMPRAS GRABADOS ACTIVOS FIJOS	15,741.03	
1.1.4.03.05	CREDITO TRIBUTARIO DEL IVA		18,298.57
1.1.4.03.05.01	CREDITO TRIBUTARIO DEL IVA	18,298.57	
1.2	NO CORRIENTES		1,992,573.51
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1,764,341.05
1.2.1.01	TERRENOS		913,233.09
1.2.1.01.02	TERRENO CATAMAYO 1	83,554.92	
1.2.1.01.03	TERRENO CATAMAYO 2	83,554.92	
1.2.1.01.04	TERRENO VIA A CARIAMANGA1	355,950.00	
1.2.1.01.05	TERRENO VIA A CARIAMANGA 2	367,974.77	
1.02.01.01.08	CONSTRUCCIONES EN CURSO	22,198.48	
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES		969,584.26
1.2.1.02.01	EDIFICIOS ESTACION DE SERVICIO	963,335.47	
1.2.1.02.04	HOTEL DE LA ESTACION DE SERVICIOS	6,248.79	
1.2.1.03	CONSTRUCCIONES EN PROCESO		159,256.17
1.2.1.03.02	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	159,256.17	
1.2.1.04	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		24,920.93
1.2.1.04.01	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA ESTACION DE SERVICIO	24,920.93	
1.2.1.05	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS		316,373.20
1.2.1.05.01	MAQUINARIA Y EQUIPO		315,955.57
1.2.1.05.01.01	MAQUINARIA Y EQUIPO ESTACION DE SERVICIO	315,236.03	
1.2.1.05.01.04	MAQUINARIAS Y EQUIPO LABORATORIO	719.54	
1.2.1.05.02	REPUESTOS Y HERRAMIENTAS		417.63
1.2.1.05.02.01	REPUESTOS Y HERRAMIENTAS ESTACION DE SERVICIO	417.63	
1.2.1.06	OTRAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		27,489.22
1.2.1.06.01	OTRAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO ESTACION DE SERVICIO	24,434.23	
1.2.1.06.02	OTRAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO ESCUELA SINDICATO DE CHOFERES	3,054.99	
1.2.1.07	INTALACIONES		2,183.00
1.2.1.07.01	INSTALACIONES ESTACION DE SERVICIO	2,183.00	
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION		44,071.27
1.2.1.08.01	EQUIPOS DE COMPUTACION ESTACION DE SERVICIO	44,071.27	
1.2.1.09	VEHICULOS		169,008.25
1.2.1.09.01	VEHICULOS ESCULA DE CONDUCCION		134,352.89
1.2.1.09.01.05	VEHICULO CHEVROLET 2016	28,334.68	
1.2.1.09.01.06	VEHICULO NISSAN 2012	14,690.00	
1.2.1.09.01.07	VEHICULO HINO 2015	55,490.00	
1.2.1.09.01.08	FURGONETA 2017	17,990.00	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.2.1.09.01.09	VEHICULO ACCENT 1.6 2018	17,848.21	
1.2.1.09.03	VEHICULOS ESTACION DE SERVICIO		34,655.36
1.2.1.09.03.01	VEHICULO CAMIONETA CHEVROLET PLATEADA	34,655.36	
1.2.1.10	FUNERARIA	3,445.18	
1.2.1.11	DEPRECIACION ACUMULADA		-865,223.52
1.2.1.11.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS	-493,739.83	
1.2.1.11.03	(-) DEPRECIACION ACUM. INSTALACIONES	-1,375.65	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-24,067.95	
1.2.1.11.05	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y EQUIPO	-94,256.84	
1.2.1.11.07	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACION	-131,752.38	
1.2.1.11.08	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS, EQ. DE TRANSP. Y EQ. CAMINERO MOVIL	-118,947.35	
1.2.1.11.09	(-) DEPRECIACION ACUM. OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-1,083.52	
1.2.3	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO		228,232.46
1.2.3.02	INVERSIONES A LARGO PLAZO		228,232.46
1.2.3.02.02	APORTE PARA FUTURAS INVERSIONES EN ACCIONES	228,232.46	
TOTAL ACTIVOS:			3,137,313.68
2	PASIVOS		1,053,741.23
2.1	CORRIENTES		1,053,741.23
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		1,053,741.23
2.1.1.01	PROVEEDORES		963,462.00
2.1.1.01.01	DE BIENES		963,462.00
2.1.1.01.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CLIENTE ESTACION DE SERVICIO	208,340.72	
2.1.1.01.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROV. ESCUELA DE CONDUCCION	231,546.86	
2.1.1.01.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CLIENTE SINDICATO CHOFERES	1,592.08	
2.1.1.01.01.05	CUENTAS Y DTOS. X PAGAR PROV. DE LOTIZACION MIRAVALLE	60.00	
2.1.1.01.01.06	CUENTAS Y DTOS. X PAGAR PROV. DE NUEVA LOTIZACION	127,627.04	
2.1.1.01.01.07	CUENTAS Y DTOS. X PAGAR PROV. CIUDADELA DEL CHOFER	362,227.52	
2.1.1.01.01.08	CUENTAS Y DTOS. X PAGAR PROV. CIUDADELA DEL CHOFER II ETAPA	30,557.11	
2.1.1.01.01.09	CUENTAS Y DTOS. X PAGAR PROV. HOSTERIA	1,478.91	
2.1.1.01.01.10	OTRAS CUENTAS Y DTOS POR PAGAR	31.76	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES		1,531.09
2.1.1.02.05	APORTES AL IEES	951.74	
2.1.1.02.07	PRESTAMO QUIROGRAFARIO	257.39	
2.1.1.02.13	IEES NOTAS DE CREDITO	321.96	
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI		6,630.65
2.1.1.03.08	IVA POR PAGAR	0.40	
2.1.1.03.09	CUENTAS POR PAGAR SRI	6,630.25	
2.1.1.08	ANTICIPOS DE CLIENTES		82,117.49
2.1.1.08.01	DE BIENES		82,003.49
2.1.1.08.01.01	POR VENTA DE COMBUSTIBLE	82,003.49	
2.1.1.08.02	DE SERVICIOS		114.00
2.1.1.08.02.02	POR ESTUDIANTES ECUELA	114.00	
2.2	NO CORRIENTES		30,123.27
2.2.2	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS		1,220.51
2.2.2.03	APORTE PATRONAL 11.15% POR PAGAR 1% IECE Y SECAP	1,220.51	
2.2.3	OBLIGACIONES CON SOCIOS		28,902.76
2.2.3.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR DIVERSOS	168.04	
2.2.3.02	OBLIGACIONES FINANCIERAS - PRESTAMO CON INST FINANCIERA LARGO PLAZO	28,734.72	
TOTAL PASIVOS:			1,083,864.50
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		2,053,449.18
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		1,304,713.07
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACION		1,304,713.07
3.1.1.02.01	CERTIFICADOS DE APORTACION	1,304,713.07	
3.1.2	RESERVAS		49,986.13
3.1.2.01	LEGALES		49,986.13
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	49,986.13	
3.1.4	RESULTADOS		698,749.98

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
3.1.4.01	RESULTADOS		698,749.98
3.1.4.01.02	UTILIDAD DEL EJERCICIO	235,812.69	
3.1.4.01.05	GANANCIAS ACUMULADAS	498,224.77	
3.1.4.01.06	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	-35,287.48	
TOTAL PATRIMONIO:			2,053,449.18
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			3,137,313.68

 Secretario General

 Contador(a)

11.2. Estados de Resultados

❖ Estado de Resultados año 2022

Pag.1 de 4

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

AV. CATAMAYO 5/VI E ISIDRO AYORA
1191705188001

ESTADO DE RESULTADOS

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

Impreso: 14/05/2024 15:39

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	
4.01.01.02.09	APORTES NUEVOS SOCIOS	75.00	
4.01.02	ESCUELA DE CAPACITACION		335,847.67
4.01.02.01	PRESTACION DE SERVICIOS ESCUELA		335,847.67
4.01.02.01.01	MATRICULAS ESCUELA DE CONDUCCION	101,267.52	
4.01.02.01.02	PENSIONES ESCUELA DE CONDUCCION	203,089.00	
4.01.02.01.03	ESPECIES VALORADAS (RETIRO DE CARPETA)	28,926.15	
4.01.02.01.04	RECORD ACADEMICO	450.00	
4.01.02.01.05	ACTUALIZACION 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	EXAMENES 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	(-) DONACION DE COFRES (SOCIOS)	-965.00	
4.01.10.01.04	(-) DEVOLUCION DE MENSUALIDADES	-65.00	
4.01.10.01.06	(-) DEVOLUCION EXAMENES MEDICOS	-305.00	
4.01.10.01.07	(-) DEVOLUCION MATRICULA	-2,535.00	
4.01.10.01.08	(-) DEVOLUCION EXAMENES 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 - LOTIZACION 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	PROMOCION Y PUBLICIDAD		8,074.70
5.2.02.06.01	PROMOCION 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 COMPUTACION	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 CONTRIBUCION 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	MATRICULACION 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 COMPUTACION	1,602.88	
5.2.02.14.08	DEPRECIACION VEH., EQ. DE TRANSP. Y EQ. CAMIL. 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 GUARDIANIA	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 IESS	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 COOPERATIVAS (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 COSTOS			6,152,971.54
TOTAL DE GASTOS			765,546.30
RESULTADOS			
	TOTAL DE INGRESOS		7,097,581.37
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		6,918,517.84
(=)UTILIDAD/PERDIDA			179,063.53

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES			179,063.53

Secretario General

Contador(a)

❖ Estado de Resultados año 2023

Pag.1 de 4

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

AV. CATAMAYO S/N E ISIDRO AYORA
1191705188001

ESTADO DE RESULTADOS

Periodo: desde 01-01-2023 hasta 31-12-2023

Impreso: 15/07/2024 10:06

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	INGRESOS		
4.1	INGRESOS POR VENTAS		6,905,486.04
4.1.1	VENTA DE BIENES		6,479,283.01
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		6,475,422.49
4.1.1.01.01	VENTA DE COMBUSTIBLES	4,224,919.84	
4.1.1.01.02	VENTA DE COMBUSTIBLE DIESEL	1,265,123.64	
4.1.1.01.03	VENTA DE COMBUSTIBLE EXTRA	946,241.26	
4.1.1.01.04	VENTA DE COMBUSTIBLE SUPER	39,137.75	
4.1.1.02	VENTA DE BIENES NO GRABADOS CON IVA		3,860.52
4.1.1.02.01	COFRES MORTUORIOS	3,860.52	
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		526,041.60
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		526,041.60
4.1.2.02.01	MENSUALIDADES	2,664.00	
4.1.2.02.02	FONDO MORTUORIO	2,152.50	
4.1.2.02.03	FONDO ACUMULATIVO	2,152.50	
4.1.2.02.04	AYUDAS	21,071.00	
4.1.2.02.05	OTRAS APORTACIONES	9,685.00	
4.1.2.02.12	MATRÍCULAS ESCUELA DE CONDUCCIÓN	124,237.00	
4.1.2.02.13	PENSIONES ESCUELA DE CONDUCCIÓN	208,785.36	
4.1.2.02.14	ESPECIES VALORADAS (RETIRO DE CARPETA)	96,789.25	
4.1.2.02.15	RECORD ACADÉMICO	200.00	
4.1.2.02.16	ACTUALIZACIÓN DE CONOCIMIENTOS	2,479.99	
4.1.2.02.19	EXÁMENES DE LABORATORIO	55,825.00	
4.1.3	DEVOLUCIONES EN VENTAS		-97,301.88
4.1.3.01	DEVOLUCION EN BIENES		-83,229.01
4.1.3.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS DE COMBUSTIBLES DIESEL	-63,690.55	
4.1.3.01.02	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS DE COMBUSTIBLES EXTRA	-18,638.71	
4.1.3.01.03	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS DE COMBUSTIBLES SUPER	-899.75	
4.1.3.02	(-) DEVOLUCION EN SERVICIOS		-14,072.87
4.1.3.02.02	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS (SOCIOS)	-7,704.00	
4.1.3.02.03	(-) DONACIÓN DE COFRES (SOCIOS)	-510.72	
4.1.3.02.06	(-) DEVOLUCION EXÁMENES MEDICOS	-1,180.00	
4.1.3.02.07	(-) DEVOLUCION MATRICULA	-4,172.50	
4.1.3.02.08	(-) DEVOLUCION EXÁMENES DE GRADO	-505.65	
4.1.4	DESCUENTO EN VENTAS		-2,536.69
4.1.4.01	DESCUENTO EN VENTAS BIENES		-2,536.69
4.1.4.01.01	(-) DESCUENTO EN VENTAS	-2,536.69	
4.3	OTROS INGRESOS		18,444.26
4.3.1	OTROS INGRESOS		18,444.26
4.3.1.01	INGRESOS VARIOS		11,254.10
4.3.1.01.01	OTROS INGRESOS	3,637.54	
4.3.1.01.05	OTROS INGRESOS (COFRES)	280.00	
4.3.1.01.06	OTROS INGRESOS (ESPECIES VALORADAS)	5.00	
4.3.1.01.11	OTROS INGRESOS (ARRIENDOS)	5,385.72	
4.3.1.01.12	OTROS INGRESOS (GASOLINERA)	1,752.56	
4.3.1.01.16	DEVOLUCION DE VALORES DE SERVICIOS BASICOS	193.28	
4.3.1.02	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE		4,046.71
4.3.1.02.01	INTERESES EN POLIZAS RENTA VARIABLE	4,046.71	
4.3.1.06	INTERESES GANADOS		3,143.45
4.3.1.06.01	INTERESES GANADOS EN CUENTAS DE AHORRO	3,143.45	
TOTAL DE INGRESOS			6,923,930.30
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS		
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		5,873,696.48
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		5,873,696.48

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.3.1.01	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		5,873,696.48
5.3.1.01.01	COSTO DE VENTAS DE COMBUSTIBLES DIESEL	4,992,124.94	
5.3.1.01.02	COSTO DE VENTAS DE COMBUSTIBLES EXTRA	881,196.44	
5.3.1.01.03	COSTO DE VENTAS DE COMBUSTIBLES SUPER	32,631.67	
5.3.1.01.07	INVENTARIO AJUSTE POR PLAN DE CUENTAS	-32,256.57	
TOTAL DE COSTOS			5,873,696.48
6	GASTOS		
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		762,050.99
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		168,441.49
6.1.1.01	REMUNERACIONES		127,273.53
6.1.1.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	115,578.19	
6.1.1.01.03	HORAS EXTRAS	11,695.34	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES		17,308.69
6.1.1.02.01	DECIMOTERCERA REMUNERACION	9,735.69	
6.1.1.02.02	DECIMOCUARTA REMUNERACION	6,862.50	
6.1.1.02.04	VACACIONES	710.50	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		642.03
6.1.1.03.03	REFRIGERIOS	180.55	
6.1.1.03.04	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	461.48	
6.1.1.04	APORTES AL IESS		21,456.74
6.1.1.04.01	PATRONAL	13,021.98	
6.1.1.04.02	FONDOS DE RESERVA	8,434.76	
6.1.1.05	PAGO DE DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACION		1,760.50
6.1.1.05.04	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	1,760.50	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		593,609.50
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		167,371.03
6.1.2.01.01	SERVICIOSPRESTADOS	107,524.03	
6.1.2.01.02	SERVICIOS BANCARIOS	1,720.00	
6.1.2.01.04	SERVICIOS DE SEGUROS	2,200.10	
6.1.2.01.05	SERVICIO DE CORREO	95.63	
6.1.2.01.07	COMUNICACION PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	10,400.75	
6.1.2.01.10	TELEVISION SATELITAL	116.04	
6.1.2.01.11	SERVICIO DE TRANSPORTE	41,354.12	
6.1.2.01.16	GASTO TRIBUNALES DE GRADO	418.00	
6.1.2.01.17	SERVICIOS PRESTADOS GASOLINERA	3,542.36	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		20,333.11
6.1.2.02.01	EDIFICIOS Y LOCALES	6,380.02	
6.1.2.02.04	ESTACION DE SERVICIO	8,646.21	
6.1.2.02.06	EQUIPO DE COMPUTACION	929.18	
6.1.2.02.07	VEHICULOS	4,377.70	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS		37,385.62
6.1.2.03.01	UTILES O SUMINISTROS DE OFICINA	2,480.46	
6.1.2.03.02	ÚTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	7,320.58	
6.1.2.03.03	COMBUSTIBLES VEHICULOS ESCUELA DE CAPACITACION	9,817.58	
6.1.2.03.04	Y LUBRICANTES	1,562.91	
6.1.2.03.05	SUMINISTROS DE COMPUTACION	2,083.06	
6.1.2.03.06	GASTO DE IMPRENTA Y REPRODUCCION	1,073.25	
6.1.2.03.08	REPUESTOS	1,119.88	
6.1.2.03.09	ACCESORIOS	11,658.60	
6.1.2.03.10	EDICION E IMPRESION	46.50	
6.1.2.03.11	SUMINISTROS DE BIOSEGURIDAD	222.80	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLOGICOS		105.00
6.1.2.04.04	MANTENIMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS	105.00	
6.1.2.05	SERVICIOS DE VIAJES		7,205.60
6.1.2.05.02	GASTO HOSPEDAJE	1,107.15	
6.1.2.05.03	GASTO DE MOVILIZACION	6,098.45	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		45,651.15
6.1.2.06.02	PATENTE MUNICIPAL	6,731.26	
6.1.2.06.03	PAGOS EN NOTARIAS	173.93	
6.1.2.06.05	MATRICULACIÓN VEHICULOS	1,304.47	
6.1.2.06.07	GASTO PREDIOS	1,834.71	
6.1.2.06.08	PAGO ANUAL DE BOMBEROS	222.00	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
6.1.2.06.09	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	35,384.78	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS		794.00
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERVICIOS PROFESIONALES	794.00	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES		144,392.28
6.1.2.08.01	DEPRECIACION DE EDIFICIOS	59,222.34	
6.1.2.08.04	DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES	4,910.43	
6.1.2.08.05	DEPRECIACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO	14,216.00	
6.1.2.08.07	DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTACION	59,966.71	
6.1.2.08.08	DEPRECIACION. VEH., EQ. DE TRANSP. Y EQ. CAMI. MOVIL	6,076.80	
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		19,216.98
6.1.2.10.01	GASTO SERVICIO DE AGUA POTABLE	1,370.81	
6.1.2.10.02	GASTO DE TELEFONO	581.27	
6.1.2.10.03	GASTO DE INTERNET	5,635.55	
6.1.2.10.04	GASTO DE ENERGIA	10,617.20	
6.1.2.10.06	GASTO CONTRIBUCIÓN DE MEJORAS	862.15	
6.1.2.10.07	GASTO LICENCIA AMBIENTAL	150.00	
6.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES		1,235.21
6.1.2.11.01	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	1,235.21	
6.1.2.12	OTROS GASTOS		149,919.52
6.1.2.12.01	REFRIGERIOS	8,394.27	
6.1.2.12.02	GASTO DE GRADOS	7,509.22	
6.1.2.12.03	GASTO JORNADAS DEPORTIVAS	3,849.83	
6.1.2.12.04	GASTOS VARIOS	4,659.84	
6.1.2.12.06	OTROS GASTOS	1,046.62	
6.1.2.12.08	GASTOS SEMANA DE SEGURIDAD VIAL	1,954.85	
6.1.2.12.09	OTROS GASTOS GASOLINERA	2,367.51	
6.1.2.12.15	INSUMOS MEDICOS PRIMERO AUXILIOS	24.90	
6.1.2.12.17	GASTO RIFA GASOLINERA	4,066.43	
6.1.2.12.21	OTROS GASTOS APORTE CAMPAÑA ES	267.86	
6.1.2.12.23	OTROS GASTOS CIUDADELA DEL CHOFER	38.30	
6.1.2.12.26	SEMINARIOS CURSOS Y CAPACITACIONES AL PERSONAL	142.00	
6.1.2.12.28	TARIFAS ANUAL SISTEMA ISYPLUS	909.72	
6.1.2.12.29	TARIFAS ANUAL SISTEMA ACADEMICO	190.00	
6.1.2.12.30	TARIFAS AGENCIA NACIONAL DE TRANSITO	199.76	
6.1.2.12.31	TARIFAS REGISTRO DE SISTEMA ISYPLUS	589.00	
6.1.2.12.32	TARIFAS ANUALES (ARCH - SISTEMA FACTURACION)	3,705.80	
6.1.2.12.33	GASTO MATERIALES DE ESTUDIO	7,222.47	
6.1.2.12.35	GASTO PERMISOS DE APRENDIZAJE	9,280.16	
6.1.2.12.38	CANASTAS NAVIDEÑAS	51,744.08	
6.1.2.12.40	GASTO AYUDAS	12,250.00	
6.1.2.12.43	GASTO FIESTA DEL CHOFER	19,247.61	
6.1.2.12.45	GASTO APORTES DE SOCIOS EXONERADOS	7,545.50	
6.1.2.12.47	UNIFORMES ALUMNOS	2,484.00	
6.1.2.12.50	DEVOLUCIONES DE VALORES DE SERVICIOS BASICOS	229.79	
6.2	GASTOS FINANCIEROS		1,477.80
6.2.1	INTERESES		216.65
6.2.1.02	CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PRIVADO Y/O PUBLICO		216.65
6.2.1.02.01	CON LA BANCA PRIVADA	216.65	
6.2.2	COMISIONES		1,261.15
6.2.2.01	CON COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	751.90	
6.2.2.02	CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DE LOS SECTORES PRIVADOS PUBLICOS	509.25	
6.3	OTROS GASTOS		50,892.34
6.3.1	OTROS GASTOS		50,892.34
6.3.1.01	INTERESES Y MULTAS IEES	98.68	
6.3.1.04	INTERESES Y MULTAS OTRAS INST. DEL ESTADO	1,033.37	
6.3.1.05	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	6.87	
6.3.1.06	RETENCIONES ASUMIDAS	178.18	
6.3.1.07	CONTRIBUCIONES Y DONACIONES	12,294.45	
6.3.1.08	CONTRIBUCION UNION DE COOPERATIVAS (VIRGEN)	560.00	
6.3.1.09	INTERESES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	8,045.72	
6.3.1.12	APORTES CAMARA DE DISTRIBUIDORES	730.00	
6.3.1.13	GASTOS RECARGAS DE OXIGENOS	285.93	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
6.3.1.14	GASTOS APORTES FEDERACION	24,350.00	
6.3.1.15	GASTOS UNION DE SINDICATOS	762.86	
6.3.1.16	COMPRA DE COFRES MORTUORIOS	2,353.00	
6.3.1.17	DEVOLUCION DE VALORES DE SERVICIOS BASICOS	193.28	
TOTAL DE GASTOS			814,421.13
RESULTADOS			
	TOTAL DE INGRESOS		6,923,930.30
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		6,688,117.61
(=)UTILIDAD/PERDIDA			235,812.69
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES			235,812.69

Secretario General

Contador(a)

11.3. Certificado de la empresa

Catamayo, 21 de Noviembre del 2023

Ec. Paulina del Cisne Yaguana Encalada, Mgtr.

GESTORA ACADÉMICO DE LAS CARRERAS DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE LA UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA Y EN LÍNEA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

Ciudad. -

De mi consideración:

Por el presente y en atención al Of. No. 024-7A-PPP-CCA-UEDL-UNL de fecha 19 del presente mes y año, me dirijo a su autoridad a fin de hacerle conocer que se **AUTORIZA** a la estudiante **Gisela del Cisne Rivas Díaz**, del Ciclo VII - Paralelo "A" de la Carrera de Contabilidad y Auditoría - Unidad de Educación a Distancia y en Línea de la Universidad Nacional de Loja, para que realice su trabajo de tesis en las dos etapas I y II, durante los **periodos académicos octubre 2023 - marzo 2024 y abril 2024 - agosto 2024**, en esta Empresa, para lo cual me comprometo en brindarles la información necesaria requerida para que dicha actividad académica tenga una cumplida realización.

Particular que pongo a conocimiento suyo para los fines pertinentes.

Atentamente,



Ing. Vicente Eduardo Pontón Córdova

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

RUC: 1191705188001

11.4. RUC

		Certificado Registro Único de Contribuyentes	
Razón Social SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA		Número RUC 1191705188001	
Representante legal - PONTON CORDOVA VICENTE EDUARDO			
Estado ACTIVO	Régimen GENERAL		
Fecha de registro 22/06/2001	Fecha de actualización 14/08/2019	Inicio de actividades 05/01/1984	
Fecha de constitución 05/01/1984	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra	
Jurisdicción ZONA 7 / LOJA / CATAMAYO		Obligado a llevar contabilidad SI	
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO	
Domicilio tributario Ubicación geográfica Provincia: LOJA Cantón: CATAMAYO Parroquia: CATAMAYO (LA TOMA) Dirección Calle: AV. CATAMAYO Número: SN Intersección: ISIDRO AYORA Referencia: A MEDIA CUADRA DEL PARQUE CENTRAL			
Medios de contacto Fax: 072677258 Celular: 0993191389 Teléfono trabajo: 072677258			
Actividades económicas <ul style="list-style-type: none">• G47300101 - VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.• L68200202 - ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO (LOCALES COMERCIALES).• M75000102 - ACTIVIDADES DE ATENCIÓN MÉDICA, QUIRÚRGICA U ODONTOLÓGICA DE ANIMALES, REALIZADOS POR INSTITUCIONES DISTINTAS A LOS HOSPITALES; ESTABLECIMIENTOS AGROPECUARIOS, PERRERAS, CONSULTORIOS Y SALAS DE CIRUGÍA PRIVADOS O EN OTROS LUGARES.• P85499401 - OTROS TIPOS DE ENSEÑANZA N.C.P.• Q88902201 - ACTIVIDADES DE LABORATORIOS CLÍNICOS DE ANÁLISIS DE SANGRE, ORINA, ETCÉTERA.• S94200001 - DEFENSA DE LOS INTERESES DE LOS SINDICATOS Y DE SUS AFILIADOS; ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES CUYOS AFILIADOS SON EMPLEADOS INTERESADOS PRINCIPALMENTE EN DAR A CONOCER SUS OPINIONES SOBRE LA SITUACIÓN LABORAL Y SALARIAL Y EN TOMAR MEDIDAS CONCERTADAS POR CONDUCTO DE SU ORGANIZACIÓN.			

Razón Social
SINDICATO DE CHOFERES
PROFESIONALES DEL CANTON
CATAMAYO PROVINCIA DE LOJA

Número RUC
1191705188001

Establecimientos

Abiertos
5

Cerrados
0

Obligaciones tributarias

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

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

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: RCR169655427726183
Fecha y hora de emisión: 05 de octubre de 2023 20:04
Dirección IP: 45.71.187.130

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

11.5. Certificado de Culminación del TIC



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Sistema de Información Académico
Administrativo y Financiero - SIAAF

CERTIFICADO DE CULMINACIÓN Y APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Yo, YAGUANA ENCALADA PAULINA DEL CISNE, director del Trabajo de Integración Curricular denominado "Análisis a los Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo durante el periodo 2022-2023", perteneciente al estudiante GISELA DEL CISNE RIVAS DIAZ, con cédula de identidad N° 1150729935.

Certifico:

Que luego de haber dirigido el Trabajo de Integración Curricular, habiendo realizado una revisión exhaustiva para prevenir y eliminar cualquier forma de plagio, garantizando la debida honestidad académica, se encuentra concluido, aprobado y está en condiciones para ser presentado ante las instancias correspondientes.

Es lo que puedo certificar en honor a la verdad, a fin de que, de así considerarlo pertinente, el/la señor/a docente de la asignatura de Integración Curricular, proceda al registro del mismo en el Sistema de Gestión Académico como parte de los requisitos de acreditación de la Unidad de Integración Curricular del mencionado estudiante.

Loja, 12 de Agosto de 2024


YAGUANA ENCALADA
YAGUANA ENCALADA
F)
DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR

Certificado TIC/TT.: UNL-2024-002472

1/1
Educamos para Transformar

11.6. Certificado de traducción del abstract

CERTIFICADO DE TRADUCCIÓN

Loja, 11 de octubre del 2024

Yo, Matilde Beatriz Moreira Palacios con número de cedula 1102134689, Doctora en Ciencias de la Educación y Licenciada en Ciencias de la Educación, Especialidad Inglés,

CERTIFICO:

Haber realizado la traducción del idioma español al idioma inglés del resumen del Trabajo de Integración Curricular denominado:

**“ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL SINDICATO DE
CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN CATAMAYO DURANTE EL
PERÍODO 2022-2023”**

de la autora **Gisela del Cisne Rivas Diaz**

con cédula de identidad número **1150729935**

estudiante de la carrera de **Contabilidad y Auditoria** de la **Universidad Nacional de Loja, Unidad de Educación a Distancia y en Línea**

El Trabajo de Integración Curricular se llevó a cabo bajo la dirección de **Ing. Paulina Yaguana Encalada MBA**

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, y autorizo a la interesada a hacer uso del presente documento para los fines académicos correspondientes.

Atentamente,



Dra. Matilde Moreira Palacios

Registro Senescyt 1031-03-343467

Celular: 0996549402

Email: titimoreirap@gmail.com

11.7. Certificación de Pertinencia del Proyecto de tesis



Unidad de Educación
a Distancia y en Línea

Loja, 15 de mayo del 2024

Estimada

Econ. Paulina Yaguana Encalada. MBA

GESTORA ACADÉMICO DE LA CARRERA DE CCA UEDL UNL.

Ciudad. -

De mi consideración:

En atención al Memorando nro.: UNL-UEDL-CCA-2024-0394-Mde fecha 29 de abril 2024, y observando lo que establece el Art. 225 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, vigente, informo sobre la ESTRUCTURA, COHERENCIA y PERTINENCIA del Proyecto titulado: *"Análisis a los Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo durante el Periodo 2021-2022"*, presentado por ella estudiante **Señor/ita** Gisela del Cisne Rivas Díaz, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de nuestra Unidad Académica.

En virtud de lo expuesto en el párrafo precedente el presente informe se lo concreta en los siguientes términos:

Se ha revisado el informe del proyecto de Investigación de Trabajo de Integración Curricular, en lo que respecta a la Estructura: presentado por el interesado contiene todos los elementos conforme lo que estipula el Art. 225 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja.

En cuanto a la Coherencia y pertinencia: el proyecto es adecuado, cumple con los criterios establecidos para su presentación y posterior desarrollo en el Trabajo de Integración Curricular. Además, se debe informar que el tema es coherente con los objetivos; el marco teórico y sustenta adecuadamente las variables del problema, los instrumentos de investigación de campo y el cronograma, acorde a la metodología

Informe que pongo a su consideración luego de que el postulante incorpore las observaciones y correcciones sugeridas inicialmente, consecuentemente presento a su autoridad el informe de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto, salvando su más elevado criterio, a fin de que autorice al estudiante realizar los trámites correspondientes para la ejecución del Trabajo de Integración Curricular o de Titulación.

Educamos para Transformar



unl

Universidad
Nacional
de Loja

Unidad de Educación
a Distancia y en Línea

Particular que comunico a su Autoridad, para los fines legales pertinentes.

Atentamente,



Econ. Paulina Yaguana Encalada, MBA

DOCENTE CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA UEDL UNL.



Educamos para **Transformar**

11.8. Designación del director de tesis



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

UNIDAD DE EDUCACION ADISTANCIA Y EN LINEA
SECRETARÍA GENERAL

PARA: Econ. Paulina Yaguana Encalada
DOCENTE DE LA CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ASUNTO: DESIGNACION DE DIRECTOR TIC

Conocida la petición presentada por el Señorita **Gisela del Cisne Rivas Díaz**, estudiante del ciclo Octavo, de la carrera de Contabilidad y Auditoría; y de conformidad a lo que dispone el **Art. 228 Dirección del trabajo de integración curricular o de titulación**, del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, "**El Director/a de carrera o programa, será el responsable de distribuir equitativamente el trabajo de dirección y asesoría de los trabajos de integración curricular o de titulación entre todos los docentes; y, vigilará el cumplimiento de la carga horaria asignada para la dirección del mismo**"; y, una vez que se ha emitido y conocido el informe favorable de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto; me permito designar a usted como **DIRECTOR del Trabajo de Integración Curricular o Titulación**, titulado: "Análisis a los Estados Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Catamayo durante el Periodo 2021-2022"

Se le recuerda que conforme lo establecido en el Art. 228 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, usted en su calidad de director del trabajo de integración curricular o de titulación "**será responsable de asesorar y monitorear con pertinencia y rigurosidad científico-técnica la ejecución del proyecto y de revisar oportunamente los informes de avance, los cuales serán devueltos al aspirante con las observaciones, sugerencias y recomendaciones necesarias para asegurar la calidad de la investigación. Cuando sea necesario, visitará y monitoreará el escenario donde se desarrolle el trabajo de integración curricular o de titulación**", el énfasis me corresponde.

Por la atención dada, le expreso mi sincero agradecimiento



PAULINA DEL CISNE
YAGUANA ENCALADA

Econ. Paulina Yaguana Encalada
GESTOR (E) ACADÉMICO DE LA CARRERA

Elaborado por: PYE

C.C. Sr/Srta
Expediente De Estudiante

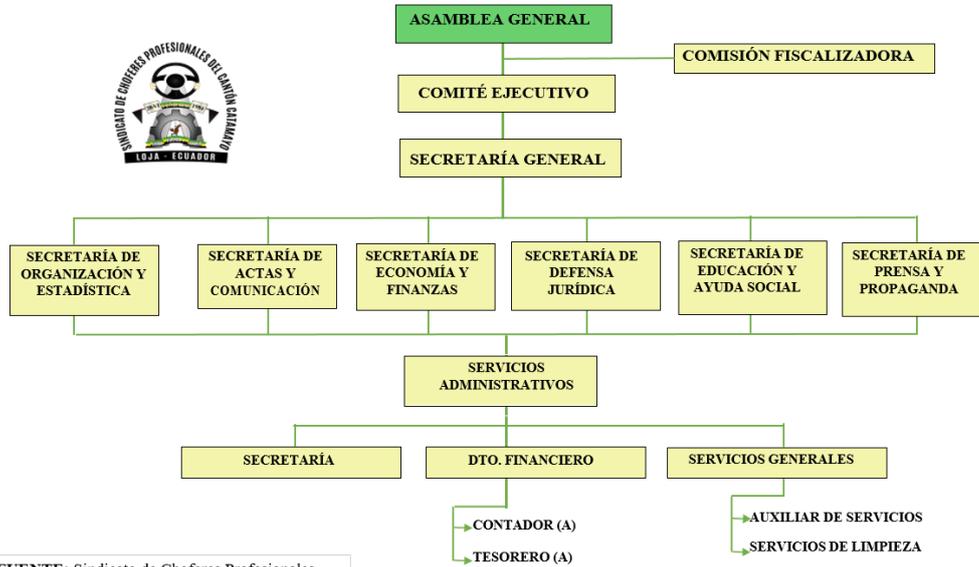
072 – 545174 ext. 21-23-28
Ciudad Universitaria "Guillermo Falconi Espinosa"
Casilla Letra "S" La Argella, Loja – Ecuador

Página 1 | 1

Educamos para Transformar

11.9. Organigrama estructural del Sindicato de Choferes Profesionales

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CATAMAYO



11.10. Funciones de cada cargo de la entidad económica

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

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



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN

CATAMAYO

Cargo:

COMITÉ EJECUTIVO

Su naturaleza:

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

Funciones:

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



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN

CATAMAYO

Cargo:

SECRETARÍA GENERAL

Su naturaleza:

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

Funciones:

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



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN

CATAMAYO

Cargo:

SECRETARÍA DE ORGANIZACIÓN Y ESTADÍSTICA

Su naturaleza:

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

Funciones:

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



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN

CATAMAYO

Cargo:

SECRETARÍA ACTAS Y COMUNICACIÓN

Su naturaleza:

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

Funciones:

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



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN

CATAMAYO

Cargo:

SECRETARÍA DE ECONOMÍA Y FINANZAS

Su naturaleza:

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

Funciones:

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



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN

CATAMAYO

Cargo:

SECRETARÍA DE DEFENSA JURÍDICA

Su naturaleza:

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

Funciones:

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



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN

CATAMAYO

Cargo:

SECRETARÍA DE EDUCACIÓN Y AYUDA SOCIAL

Su naturaleza:

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 Relaciones Humanas etc.
- Establecer y dirigir el Departamento de Bienestar Social a través del cual se otorgará ayuda a los afiliados conforme al presente Estatuto y Reglamento.



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN

CATAMAYO

Cargo:

SECRETARÍA DE PRENSA Y PROPAGANDA

Su naturaleza:

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

Funciones:

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



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN

CATAMAYO

Cargo:

SERVICIOS ADMINISTRATIVOS

Su naturaleza:

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

Funciones:

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



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN

CATAMAYO

Cargo:

SECRETARÍA

Su naturaleza:

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

Funciones:

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



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN

CATAMAYO

Cargo:

DEPARTAMENTO FINANCIERO (CONTADOR)

Su naturaleza:

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

Funciones:

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



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN

CATAMAYO

Cargo:

DEPARTAMENTO FINANCIERO (TESORERO)

Su naturaleza:

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

Funciones:

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



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN

CATAMAYO

Cargo:

SERVICIOS GENERALES (AUXILIAR DE SERVICIOS)

Su naturaleza:

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

Funciones:

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



SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN

CATAMAYO

Cargo:

SERVICIOS GENERALES (AUXILIAR DE LIMPIEZA)

Su naturaleza:

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

Funciones:

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